



# 东莞银行股份有限公司

BANK OF DONGGUAN CO., LTD.

(东莞市莞城区体育路 21 号)

## 首次公开发行股票并在主板上市 招股说明书 (申报稿)

声明：本行的发行申请尚需经深圳证券交易所和中国证监会履行相应程序。本招股说明书不具有据以发行股票的法律效力，仅供预先披露之用。投资者应当以正式公告的招股说明书作为作出投资决定的依据。

保荐机构（主承销商）



(深圳市福田区福田街道福华一路 111 号)

财务顾问



(东莞市莞城区可园南路一号)

## 声 明

中国证监会、交易所对本次发行所作的任何决定或意见，均不表明其对发行人注册申请文件及所披露信息的真实性、准确性、完整性作出保证，也不表明其对发行人的盈利能力、投资价值或者对投资者的收益作出实质性判断或保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》规定，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责；投资者自主判断发行人的投资价值，自主作出投资决策，自行承担股票依法发行后因发行人经营与收益变化或者股票价格变动引致的投资风险。

## 本次发行概况

发行股票类型：	人民币普通股（A股）
发行股数：	不超过本行发行后总股本的25%（含25%），即 <b>780,533,333</b> 股，最终发行规模将由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等有权监管机关同意注册的范围内，根据情况与主承销商（保荐机构）协商确定。
每股面值：	人民币1.00元
每股发行价格：	人民币【】元
预计发行日期：	【】年【】月【】日
拟上市的证券交易所和板块：	深圳证券交易所主板
发行后总股本：	不超过 <b>3,122,133,333</b> 股
保荐机构（主承销商）：	招商证券股份有限公司
招股说明书签署日期：	【】年【】月【】日

## 目 录

声 明 .....	1
本次发行概况 .....	2
目 录 .....	3
第一节 释义 .....	7
第二节 概览 .....	12
一、重大事项提示.....	12
二、发行人及本次发行的中介机构基本情况.....	15
三、本次发行概况.....	15
四、发行人主营业务经营情况.....	17
五、发行人板块定位情况.....	17
六、发行人报告期主要财务数据和财务指标.....	19
七、发行人财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况.....	21
八、发行人选择的具体上市标准.....	21
九、发行人公司治理特殊安排等重要事项.....	21
十、募集资金运用与未来发展规划.....	21
十一、其他对发行人有重大影响的事项.....	22
第三节 风险因素 .....	23
一、与发行人相关的风险.....	23
二、与行业相关的风险.....	29
三、其他风险.....	32
第四节 发行人基本情况 .....	33
一、发行人基本情况.....	33
二、发行人设立情况.....	33
三、发行人报告期内股本、股东变化情况.....	40
四、发行人成立以来重要事件.....	50
五、发行人在其他证券市场的上市/挂牌情况 .....	50
六、发行人股权结构情况.....	50
七、发行人管理架构情况.....	51

八、发行人子公司及参股公司情况.....	57
九、持有发行人 5%以上股份或表决权的主要股东及实际控制人的基本情况.....	63
十、发行人特别表决权股份或类似安排.....	67
十一、发行人协议控制架构.....	67
十二、持有发行人 5%以上股份或表决权的主要股东不存在重大违法行为	67
十三、发行人股本情况.....	67
十四、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员.....	75
十五、发行人与董事、监事、高级管理人员签订的对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的协议，以及有关协议履行情况.....	89
十六、董事、监事、高级管理人员及其近亲属持有发行人股份情况.....	90
十七、董事、监事、高级管理人员最近三年及一期内变动情况.....	90
十八、董事、监事、高级管理人员与发行人及其业务相关的对外投资情况.....	93
十九、董事、监事、高级管理人员薪酬情况.....	93
二十、发行人员工情况.....	96
二十一、本行信息披露符合《监管规则适用指引——发行类第 4 号》对中小商业银行信息披露的要求.....	104
<b>第五节 业务与技术 .....</b>	<b>108</b>
一、发行人主营业务、主要产品与服务.....	108
二、发行人所处行业.....	131
三、发行人主要贷款客户.....	154
四、发行人主要固定资产和无形资产.....	156
五、发行人特许经营情况.....	162
六、发行人资本管理情况.....	165
七、发行人风险管理情况.....	168
八、发行人信息科技情况.....	171
九、发行人境外经营情况.....	177
<b>第六节 财务会计信息与管理层分析 .....</b>	<b>178</b>
一、财务报表.....	178

二、 审计意见.....	183
三、 财务报表的编制基础、合并范围及变化情况.....	186
四、 分部报告.....	187
五、 重要会计政策和会计估计.....	194
六、 重大会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明.....	212
七、 注册会计师核验的非经常性损益情况.....	212
八、 税项.....	212
九、 报告期主要财务指标及监管指标.....	213
十、 利润表重要项目分析.....	240
十一、 资产负债重要项目分析.....	274
十二、 最近三年股利分配情况.....	344
十三、 现金流量表分析.....	346
十四、 对其他事项的分析.....	349
十五、 对持续经营能力产生重大不利变化的风险因素以及管理层自我评判的依据.....	365
十六、 资产负债表日后事项、或有事项、其他重要事项以及重大担保、诉讼等事项.....	366
<b>第七节 募集资金运用与未来发展规划 .....</b>	<b>367</b>
一、 募集资金基本情况.....	367
二、 本次发行募集资金运用.....	368
三、 本行未来发展规划.....	369
<b>第八节 公司治理与独立性 .....</b>	<b>373</b>
一、 报告期内发行人公司治理存在的缺陷及改进情况.....	373
二、 管理层对内部控制完整性、合理性及有效性的自我评估意见以及注册会计师对公司内部控制的鉴证意见.....	373
三、 报告期内违法违规行及受到处罚、监督管理措施、纪律处分或自律监管措施的情况，以及对发行人的影响.....	374
四、 主要股东占用本行资金及本行对主要股东的担保情况.....	375
五、 独立性情况.....	376
六、 同业竞争情况.....	377

七、关联方与关联交易情况.....	378
<b>第九节 投资者保护 .....</b>	<b>394</b>
一、滚存利润的分配方案及决策程序.....	394
二、本次发行前后股利分配政策差异情况，有关现金分红的股利分配政策、决策程序及监督机制.....	394
<b>第十节 其他重要事项 .....</b>	<b>396</b>
一、重大合同.....	396
二、本行对外担保情况.....	397
三、重大诉讼与仲裁事项.....	397
四、本行发行的债券及资产支持证券.....	405
五、报告期内不良资产处置及核销.....	409
<b>第十一节 有关声明 .....</b>	<b>414</b>
<b>第十二节 附件 .....</b>	<b>449</b>
一、备查文件.....	449
二、查阅地点和查阅时间.....	449
三、落实投资者关系管理相关规定的安排、股利分配决策程序、股东投票机制建立情况.....	450
四、本次发行相关主体作出的重要承诺.....	453
五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明.....	470
六、审计委员会及其他专门委员会的设置情况说明.....	480
七、募集资金具体运用情况.....	482
八、本行子公司及参股公司简要情况.....	482
九、本行风险管理的主要内容和措施.....	488

## 第一节 释义

本招股说明书中，除非另有说明，下列简称具有如下含义：

本行/发行人/东莞银行	指	东莞银行股份有限公司
本次发行/本次A股发行	指	本行根据本招股说明书所载条件公开发行A股的行为
A股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票
本招股说明书/招股说明书	指	本行为本次发行而制作的《东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市招股说明书（申报稿）》
东莞市商业银行	指	东莞市商业银行股份有限公司（本行曾用名）
大型商业银行	指	中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司和中国邮政储蓄银行股份有限公司
股份制商业银行	指	中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司和渤海银行股份有限公司
可比上市银行	指	郑州银行股份有限公司、青岛银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司、西安银行股份有限公司、长沙银行股份有限公司、成都银行股份有限公司、贵阳银行股份有限公司
大中实业	指	东莞市大中实业有限公司
虎门投资	指	东莞市虎门镇投资管理服务中心
鸿中投资	指	东莞市鸿中投资有限公司
电力发展	指	原东莞市电力发展公司，2023年7月6日更名为“ <b>东莞市电力发展有限公司</b> ”
兆业贸易	指	东莞市兆业贸易有限公司
金控集团	指	东莞金融控股集团有限公司
龙泉酒店	指	东莞市龙泉国际大酒店
中鹏贸易	指	东莞市中鹏贸易有限公司
利高贸易	指	东莞市利高贸易有限公司
银达贸易	指	东莞市银达贸易有限公司
莞邑投资	指	东莞市莞邑投资有限公司
开州泰业村镇银行/开州泰业银行	指	重庆开州泰业村镇银行股份有限公司
东源泰业村镇银行/东源泰业银行	指	东源泰业村镇银行股份有限公司
邢台银行	指	邢台银行股份有限公司



东莞长安村镇银行	指	东莞长安村镇银行股份有限公司
东莞厚街村镇银行	指	东莞厚街华业村镇银行股份有限公司
枞阳泰业村镇银行/枞阳泰业银行	指	枞阳泰业村镇银行股份有限公司
灵山泰业村镇银行	指	灵山泰业村镇银行股份有限公司
万江信用社	指	东莞市万江城市信用合作社
中堂信用社	指	东莞市中堂城市信用合作社
国务院	指	中华人民共和国国务院
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行/央行/人行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会（原）
中国保监会/保监会	指	中国保险监督管理委员会（原）
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会（原）
国家金融监督管理总局	指	<b>2023年3月，中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》，决定在原中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管。将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责，中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。不再保留原中国银行保险监督管理委员会。2023年5月18日，国家金融监督管理总局揭牌</b>
国家税务总局	指	中华人民共和国税务总局
国家审计署	指	中华人民共和国审计署
国家统计局	指	中华人民共和国国家统计局
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
国家外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
东莞市国资委	指	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会
广东银监局	指	中国银行业监督管理委员会广东监管局（原）
广东银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会广东监管局（原）
14家城市信用社	指	东莞市虎门城市信用合作社 东莞市城区城市信用合作社 东莞市莞城城市信用合作社 东莞市附城城市信用合作社 东莞市石龙城市信用合作社 东莞市篁村城市信用合作社 东莞市万江城市信用合作社 东莞市常平城市信用合作社 东莞市虎门则徐城市信用合作社

		东莞市中堂城市信用合作社 东莞市兴龙城市信用合作社 东莞市石排城市信用合作社 东莞市城区运河城市信用合作社 东莞市城市信用合作社中心社
19家独立核算营业部	指	东莞市城市信用合作社中心社凤岗营业部 东莞市城市信用合作社中心社东坑营业部 东莞市城市信用合作社中心社大岭山营业部 东莞市城市信用合作社中心社企石营业部 东莞市城市信用合作社中心社桥头营业部 东莞市城市信用合作社中心社塘厦营业部 东莞市城市信用合作社中心社横沥营业部 东莞市城市信用合作社中心社茶山营业部 东莞市城市信用合作社中心社望牛墩营业部 东莞市城市信用合作社中心社西湖营业部 东莞市城市信用合作社中心社道滘营业部 东莞市城市信用合作社中心社太平营业部 东莞市城市信用合作社中心社长安营业部 东莞市城市信用合作社中心社寮步营业部 东莞市城市信用合作社中心社厚街营业部 东莞市城市信用合作社中心社石碣营业部 东莞市城市信用合作社中心社麻涌营业部 东莞市城市信用合作社中心社运河西营业部 东莞市运河城市信用合作社东湖营业部
33家城市信用合作社（营业部）	指	14家城市信用社和19家独立核算营业部
资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合该办法的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合该办法的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合该办法的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
LPR	指	贷款市场报价利率
巴塞尔委员会	指	巴塞尔银行监管委员会，1975年2月成立于国际清算银行下的常设监督机构。由银行监管机构的高级代表以及比利时、德国、加拿大、日本、法国、意大利、卢森堡、荷兰、瑞典、瑞士、英国和美国的中央银行组成，通常在巴塞尔的国际清算银行召开会议
巴塞尔协议I	指	1988年7月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议》
巴塞尔协议II	指	2004年6月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》
巴塞尔协议III	指	2010年12月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第三版巴塞尔协议》
GDP	指	Gross Domestic Product，即国内生产总值
ROE	指	Rate of Return on Common Stockholders' Equity，即净

		资产收益率
QDII基金	指	国境内设立，经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券业务的证券投资基金
不良贷款	指	在中国银行业监督管理委员会颁布的《贷款风险分类指引》生效后按照贷款质量五级分类对贷款进行分类的“次级”“可疑”和“损失”类贷款
贷款风险五级分类	指	依据中国银行业监督管理委员会颁布的《贷款风险分类指引》，将银行贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类
小微企业贷款	指	小微企业贷款包括商业银行向小型企业、微型企业发放的贷款。有关企业划分标准按《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）规定执行
非标准化债权类资产	指	根据《标准化债权类资产认定规则》规定的不能同时符合：等分化、可交易；信息披露充分；集中登记，独立托管；公允定价，流动性机制完善；在银行间市场、证券交易所市场等经国务院同意设立的交易市场交易的债权类资产均为非标准化债权类资产，例如：信托计划、资管计划、收益凭证等
反洗钱/洗钱风险	指	反洗钱和反恐怖融资/洗钱和恐怖融资风险
元	指	人民币元
万元	指	人民币万元
亿元	指	人民币亿元
报告期、报告期内	指	自2020年1月1日起至 <b>2023年6月30日</b> 止的期间
报告期末	指	<b>2023年6月30日</b>
报告期各期	指	<b>2023年1-6月</b> 、2022年、2021年及2020年
报告期各期末/资产负债表日	指	<b>2023年6月30日</b> 、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日
保荐机构/保荐人/主承销商	指	招商证券股份有限公司
发行人律师/世纪同仁	指	江苏世纪同仁律师事务所
会计师/毕马威华振	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
评估复核机构	指	广东联信资产评估土地房地产估价有限公司
<b>资产评估机构</b>	<b>指</b>	<b>中联资产评估集团有限公司</b>
<b>验资机构、验资复核机构</b>	<b>指</b>	<b>毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）</b>
鹏城会计师事务所	指	深圳市鹏城会计师事务所/深圳鹏城会计师事务所
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《财会〔2018〕36号》	指	《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）
《公司章程》/《章程》	指	《东莞银行股份有限公司章程》

《公司章程（草案）》	指	本行2018年第一次临时股东大会审议通过的《东莞银行股份有限公司章程（草案）》，本次发行上市前将根据最新的法规要求进行修订
------------	---	---

在本招股说明书中，除特别说明外，客户贷款即为发放贷款和垫款的简称。报告期各期末本行资产负债表中发放贷款和垫款指考虑了基于实际利率法计提的应收利息且扣除减值准备后的净额；除另有说明外，客户贷款/规模/总额/余额均指不考虑基于实际利率法计提的应收利息且未扣除贷款减值准备前的金额，净额指总额加基于实际利率法计提的应收利息扣除贷款减值准备后的金额。

本招股说明书中金额为“-”系未发生，金额为“0”系由于四舍五入所致。任何表格中若出现合计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

## 第二节 概览

本概览仅对招股说明书全文做扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读招股说明书全文。

### 一、重大事项提示

本行特别提醒投资者注意，在作出投资决策之前，务必仔细阅读本招股说明书“第三节 风险因素”的全部内容，并特别关注以下风险因素。

#### （一）贷款质量下行的风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额为 3,209.13 亿元，计提减值后的净额在本行资产总额中占比达 54.88%，因此，贷款业务相关的信用风险即对手方违约的风险是本行面临的主要信用风险。截至 2023 年 6 月 30 日，本行的不良贷款率为 0.93%。受国内外宏观经济下行、我国产业政策调整、经济结构转型等因素影响，本行部分借款人或担保人可能在营运、财务和流动性方面遇到困难，借款人或担保人偿还、代偿本行债务的能力可能下降。若本行的信贷风险管理政策、流程和体系对上述贷款组合的管理未能达到本行的预期，可能导致本行贷款组合整体质量下降，不良贷款规模增加，从而对本行财务状况和经营业绩产生不利影响。

#### （二）小微企业的信贷风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行小微企业贷款余额为 1,013.33 亿元，占公司贷款的 50.35%。相对于大中型企业而言，小微企业经营规模较小，可能缺乏规范的财务、管理等资源以抵御重大经济波动或监管环境的变化，更容易受到宏观经济环境中不利因素的影响，抗风险能力较弱。未来如果国家政策或市场变化，小微企业的经营状况出现恶化，或者本行对小微企业的信用风险作出不准确的评估，可能导致本行不良贷款增加，从而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

#### （三）债券投资的违约风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行债券投资余额 1,570.62 亿元（含同业存单），其中国内政府债券为低风险债券，余额为 660.44 亿元；金融债券和同业

存单等发行人为金融同业机构，风险相对较低，余额为 **756.47** 亿元；企业债券的违约风险取决于具体债券发行人，整体风险高于金融债券和同业存单，余额为 **124.96** 亿元。如果前述金融债券、同业存单和企业债券发行人经营状况发生重大变化，经营业绩或偿付能力受到重大影响，可能会对本行投资债券的评级和价值产生不利影响，进而影响本行的资产质量和财务状况。

#### **（四）非标投资的违约风险**

非标准化债权类资产投资具有单笔金额相对较大、产品结构相对复杂、投资风险相对较高等特点。截至 **2023 年 6 月 30 日**，本行非标准化债权类资产投资的基础资产包括标准化债券、收益凭证、类信贷资产等，非标债权资产的账面价值为 **188.60** 亿元。若实际融资主体（或回购方）及担保方（或增信方）因经济不景气或自身经营不当等原因在财务和流动性方面出现困难；或管理人自身风控失效，违反合同约定，投资于合同约定之外更高风险的产品，使得本行承担更高的风险；或管理人将资金挪用，未将实际融资人已支付的本息足额分配给本行，都将对本行经营成果产生不利影响。

#### **（五）市场利率变化的风险**

利率风险是指利率的不利变动给银行财务状况带来的风险，主要为重定价风险、**基差风险**、期权风险、收益率曲线风险，具体风险特征表现为：一是银行资产与负债到期重定价日不同或**存贷款利率调整幅度不一致**，利率变动直接影响银行利差水平；二是对于存贷款业务，利率变动可能会导致客户提前归还贷款本息，贷款收益率下降，从而导致银行利息收入降低；三是市场利率上升或投资者预期市场利率将出现上升时，可能导致价格下跌，银行所持金融产品的评估市值可能下降，对银行财务状况和经营业绩产生不利影响。

利率风险对本行主要表现在存贷款业务、债券投资的收益以及利率敏感性缺口带来不确定性。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行净利差分别为 **1.64%**、1.72%、1.82%和 2.11%，报告期内净利差持续下降。本行不能排除因基准利率调整、市场利率等上述的不利变化，引致利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，进而影响本行净利差水平。

## （六）监管政策变化的风险

银行业直接受到中国法律法规和中国银行业监管政策变化的影响，人民银行和**国家金融监督管理总局**为银行的主要监管机构。部分涉及银行业的法律、法规或政策，其司法解释及指引尚需完善，并且在不断修订中，本行无法保证银行业的法律法规和监管政策日后不会发生重大改变，本行可能因为需适应该等改变而对本行的业务开展、经营业绩和财务状况产生影响。

2023年2月10日，中国银保监会会同人民银行联合制定公布了《商业银行金融资产风险分类办法》，自2023年7月1日起正式施行。该办法将风险分类对象由贷款扩展至承担信用风险的全部金融资产，对风险分类管理提出了更明确、细致的管理要求。本行已根据新规对最新的资产结构进行风险分类，可能存在进一步计提减值准备进而影响本行经营业绩的风险。

2023年2月18日，中国银保监会会同人民银行联合修订公布了《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，办法拟于2024年1月1日起正式施行。该办法围绕构建差异化资本监管体系，修订重构第一支柱下风险加权资产计量规则、完善调整第二支柱监督检查规定，全面提升第三支柱信息披露标准和内容。届时，本行将根据资本新规要求对资本和风险加权资产进行计量，可能存在资本充足率有所下降进而影响本行业务发展的风险。

## （七）会计估计偏差的风险

作为商业银行，金融资产构成了本行资产的主要部分。本行根据金融工具准则的规定，对以公允价值计量的资产进行估值，以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产进行减值准备计提。在估值或对预期信用损失评估进而计提减值的过程中，采用了复杂的模型以及前瞻性预测等，模型的局限性、应用模型的能力不足及数据收集系统的局限性可能导致本行的会计估计存在偏差，不能准确对金融资产进行估值或计提减值。当最终变现回收价值低于会计估计的公允价值或已计提的损失准备不足以弥补实际损失时，将对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

## 二、发行人及本次发行的中介机构基本情况

(一) 发行人基本情况			
发行人名称	东莞银行股份有限公司	成立日期	1999年9月8日
注册资本	2,341,600,000元	法定代表人	程劲松(临时履职) <sup>1</sup>
注册地址	东莞市莞城区体育路21号	主要生产经营地址	东莞市莞城区体育路21号
控股股东	无	实际控制人	无
行业分类	货币金融服务(J66)	在其他交易场所(申请)挂牌或上市的情况	无
(二) 本次发行的有关中介机构			
保荐人	招商证券股份有限公司	主承销商	招商证券股份有限公司
发行人律师	江苏世纪同仁律师事务所	其他承销机构	无
审计机构	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	评估机构	广东联信资产评估土地房地产估价有限公司、 <b>中联资产评估集团有限公司</b>
发行人与本次发行有关的保荐人、承销机构、证券服务机构及其负责人、高级管理人员、经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或其他利益关系		鉴于招商证券为A股和H股上市公司,同时发行人为商业银行,除可能存在的少量、正常的二级市场证券投资外,发行人与本次发行有关的保荐人、承销机构、证券服务机构及其负责人、高级管理人员、经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他利益关系	
(三) 本次发行其他有关机构			
股票登记机构	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司	收款银行	【】
其他与本次发行有关的机构		财务顾问	东莞证券股份有限公司

注 1: 2023 年 4 月 28 日, 本行第八届董事会第十三次会议通过《关于卢国锋先生辞任董事长等职务及相关工作安排的议案》, 同意卢国锋先生的辞职申请, 同意董事会选举产生新任董事长并正式履职前, 由副董事长程劲松先生临时履行董事长相关职责。根据《公司章程》, 董事长为本行的法人。截至本招股说明书签署日, 新任董事长尚未选举产生。

## 三、本次发行概况

(一) 本次发行的基本情况			
股票种类	人民币普通股(A股)		
每股面值	人民币 1.00 元		
发行股数	不超过 780,533,333 股	占发行后总股本比例	不超过 25%
其中: 发行新股数量	不超过 780,533,333 股	占发行后总股本比例	不超过 25%
股东公开发售股份数量	-	占发行后总股本比例	-



发行后总股本	不超过 <b>3,122,133,333</b> 股		
每股发行价格	【】元		
发行市盈率	【】倍		
发行前每股净资产	【】元	发行前每股收益	【】元
发行后每股净资产	【】元	发行后每股收益	【】元
发行市净率	【】倍		
预测净利润（如有）	无		
发行方式	采用战略配售、网下向询价对象配售和网上按市值申购定价发行相结合的方式或中国证监会和深圳证券交易所认可的其他发行方式，最终的发行方式由董事会按照股东大会的授权，根据中国证监会和深圳证券交易所的相关规定确定。其中，战略配售是指在符合法律法规及监管要求的前提下，可根据业务合作和融资规模的需求，在 A 股发行时将部分股票配售给符合本行发展战略要求的投资者。		
发行对象	符合资格的战略配售对象、询价对象和已在拟上市证券交易所开立人民币普通股（A 股）股票账户的中国境内自然人、法人和其他投资者（国家法律、法规及发行人需遵守的其他监管要求所禁止者除外）。		
承销方式	由主承销商牵头组织的承销团以余额包销的方式承销本次发行的股票。		
募集资金总额	【】万元		
募集资金净额	【】万元		
募集资金投资项目	本次发行所募集的资金扣除发行费用后，全部用于补充资本金。		
发行费用概算	本次发行预计费用总额为【】万元，其中主要包括承销及保荐费用【】万元、审计及验资费用【】万元、律师费用【】万元、与本次发行相关的信息披露及手续费用等【】万元。		
高级管理人员、员工拟参与战略配售情况（如有）	无		
保荐人相关子公司拟参与战略配售情况（如有）	无		
拟公开发售股份股东名称、持股数量及拟公开发售股份数量、发行费用的分摊原则（如有）	本次发行无股东公开发售股份、发行费用由发行人全额承担		
（二）本次发行上市的重要日期			
刊登发行公告日期	【】年【】月【】日		
开始询价推介日期	【】年【】月【】日		
刊登定价公告日期	【】年【】月【】日		
申购日期和缴款日期	【】年【】月【】日		
股票上市日期	【】年【】月【】日		

## 四、发行人主营业务经营情况

本行是总部位于东莞市的具有独立法人资格的城市商业银行。自成立以来，本行建立健全中国特色现代企业制度，坚持稳健发展，坚持“服务地方、服务实体、服务市民”的市场定位，以客户为中心、以市场为导向、以服务中小企业为己任，加快综合化国际化战略布局，持续走有质量、有效益的可持续发展之路。

截至**2023年6月30日**，本行设有总行营业部、13家分行、**164**家支行，覆盖广东省主要城市及湖南、安徽部分地区和香港特别行政区。本行已建立了包括智能化营业网点、手机银行、网上银行、微信银行、远程银行等在内的全方位服务渠道，为公司客户、个人客户和同业客户提供公司业务、个人业务、资金业务和资产管理业务等专业金融服务。

根据**2023**年公布的《银行家》杂志全球排名，本行居全球银行业第**304**位。截至**2023年6月30日**，本行总资产在广东省城市商业银行中位列第**2**名，本行存款规模与贷款规模在东莞地区**中小商业银行**位列第**2**名。

## 五、发行人板块定位情况

本行业务模式成熟。根据《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2017），本行属于“J66 货币金融服务”中的“J6621 商业银行服务”。商业银行是我国金融体系的基础，对促进经济发展、完善投融资体系起到显著作用。本行是银保监会批准从事金融业务的持牌金融机构，具有人民银行、银保监会、国家外汇管理局、中国证监会等监管部门核发的多项业务许可，经营资质较为全面。经过二十多年发展，本行已形成包括公司业务、个人业务、资金业务和资产管理业务在内的成熟的服务产品和服务模式。

本行经营业绩稳定。**2023年1-6月**、**2022年度**、**2021年度**和**2020年度**，本行营业收入分别为**54.98亿元**、102.79亿元、95.11亿元和91.58亿元，扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司普通股股东的净利润分别为**21.85亿元**、36.48亿元、32.16亿元和28.76亿元，经营业绩稳定向好。

本行规模较大且具有行业代表性。根据**2023年**公布的《银行家》杂志全球排名，本行居全球银行业第**304**位。截至**2023年6月30日**，本行总资产为**5,728.68**亿元，在广东省城市商业银行中位列第**2**名，存款规模与贷款规模在

东莞地区中小商业银行均位列第 2 名。同时，通过和已上市城农商行 2023 年 6 月末的总资产规模对比，本行 2023 年 6 月末总资产规模位列第 15 位，具体如下表：

单位：亿元

序号	证券代码	上市日期	已上市城农商行	总资产规模 (2023 年 6 月末)
1	601169.SH	2007/9/19	北京银行	36,324.54
2	600919.SH	2016/8/2	江苏银行	32,945.83
3	601229.SH	2016/11/16	上海银行	30,330.46
4	002142.SZ	2007/7/19	宁波银行	26,002.60
5	601009.SH	2007/7/19	南京银行	22,225.10
6	600926.SH	2016/10/27	杭州银行	17,442.14
7	601077.SH	2019/10/29	渝农商行	14,383.51
8	601825.SH	2021/8/19	沪农商行	13,594.70
9	601838.SH	2018/1/31	成都银行	10,282.51
10	601577.SH	2018/9/26	长沙银行	9,982.48
11	601963.SH	2021/2/5	重庆银行	7,270.61
12	601997.SH	2016/8/16	贵阳银行	6,700.05
13	002936.SZ	2018/9/19	郑州银行	6,168.59
14	002966.SZ	2019/8/2	苏州银行	5,802.63
15	002948.SZ	2019/1/16	青岛银行	5,684.01
16	601665.SH	2021/6/18	齐鲁银行	5,503.65
17	002958.SZ	2019/3/26	青农商行	4,649.89
18	001227.SZ	2022/1/17	兰州银行	4,615.04
19	600928.SH	2019/3/1	西安银行	4,229.99
20	601187.SH	2020/10/27	厦门银行	3,529.16
21	601128.SH	2016/9/30	常熟农商	3,178.14
22	601860.SH	2019/1/3	紫金银行	2,480.93
23	600908.SH	2016/9/23	无锡银行	2,272.73
24	002839.SZ	2017/1/24	张家港行	2,002.40
25	603323.SH	2016/11/29	苏农银行	1,991.93
26	601528.SH	2021/6/25	瑞丰银行	1,899.09
27	002807.SZ	2016/9/2	江阴银行	1,759.70
本行				5,728.68

因此，本行符合主板关于经营业绩稳定、规模较大、具有行业代表性的定位要求。

## 六、发行人报告期主要财务数据和财务指标

### （一）主要财务数据及指标

经毕马威华振审计，按照企业会计准则编制的本行报告期内财务报告的主要数据及相关指标如下：

单位：万元

	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日 /2022年度	2021年12月31日 /2021年度	2020年12月 31日 /2020年度
资产总额	57,286,757	53,841,900	48,278,358	41,632,611
归属于母公司股东权益	3,865,174	3,475,520	2,975,535	2,698,068
资产负债率（母公司）（%）	93.24	93.53	93.82	93.50
营业收入	549,807	1,027,907	951,076	915,757
利润总额	250,019	392,959	327,975	255,498
净利润	235,088	383,327	332,015	287,603
归属于母公司股东的净利润	235,171	383,444	331,633	287,558
扣除非经常性损益后归属于母 公司股东的净利润	227,800	374,145	330,923	287,717
归属于母公司普通股股东的净 利润	225,821	374,094	322,283	287,558
扣除非经常性损益后归属于母 公司普通股股东的净利润	218,450	364,795	321,573	287,717
基本每股收益（元）	1.04	1.72	1.48	1.32
稀释每股收益（元）	1.04	1.72	1.48	1.32
加权平均净资产收益率（%）	7.16	12.91	12.36	12.17
经营活动产生/（使用）的现金 流量净额	1,815,482	2,139,189	(1,785,512)	968,038
现金分红	65,400	54,500	54,500	54,500
研发投入占营业收入的比例 （%）	不适用	不适用	不适用	不适用

### （二）主要监管指标

截至报告期各期末，本行主要监管指标见下表：

单位：万元、%

指标类别	指标	指标标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资本充足	杠杆率	≥4	5.94	5.72	5.53	5.84
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.64	8.56	8.64	9.20
	一级资本充足率	≥8.5	9.71	9.75	9.34	10.03
	资本充足率	≥10.5	13.11	13.42	13.32	14.54
	核心一级资本净额	-	3,406,226	3,020,833	2,717,266	2,449,587
	一级资本净额	-	3,826,128	3,440,740	2,937,282	2,669,617
	二级资本净额	-	1,342,108	1,293,990	1,254,136	1,199,474
	总资本净额	-	5,168,236	4,734,730	4,191,418	3,869,091
	风险加权资产合计	-	39,418,548	35,292,292	31,458,554	26,617,593
盈利能力	成本收入比	-	30.70	35.22	34.55	30.67
	资产利润率	≥0.6	0.85	0.75	0.74	0.73
	资本利润率	≥11	14.42	13.15	12.64	12.06
流动性 风险	流动性覆盖率	≥100	142.26	187.81	132.42	145.96
	流动性比例（本币）	-	54.35	70.52	57.47	58.27
	流动性比例（外币）	-	297.85	672.24	348.03	100.93
	流动性比例（本外币）	≥25	60.33	77.88	59.97	58.70
	存贷比	-	81.66	79.88	84.71	78.54
信用风险	不良资产率	≤4	0.89	1.10	0.79	1.09
	不良贷款率	≤5	0.93	0.93	0.96	1.19
	单一客户贷款集中度	≤10	2.70	2.78	3.74	4.54
	单一集团客户 授信集中度	≤15	6.99	6.03	5.80	7.00
	全部关联度	≤50	9.32	12.60	20.87	22.14
	正常类贷款迁徙率	-	0.85	0.84	1.48	1.50
	关注类贷款迁徙率	-	58.51	34.10	21.68	33.40
	次级类贷款迁徙率	-	114.68	69.56	43.20	44.81
	可疑类贷款迁徙率	-	18.53	12.49	35.31	16.28
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	1.44	1.11	0.30	0.88
准备金充 足程度	拨贷比		2.30	2.38	2.49	2.60
	拨备覆盖率		248.31	254.30	259.48	219.17

注 1：上述监管指标中，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、核心一级资本净额、一级资本净额、二级资本净额、总资本净额、风险加权资产合计、成本收入比、资产利润率、资本利润率、存贷比、不良贷款率、单一客户贷款集中度、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率、拨贷比、拨备覆

盖率按照监管口径根据经审计的数据重新计算；其余指标中杠杆率、流动性覆盖率、流动性比例（本币、外币、本外币）、单一集团客户授信集中度、全部关联度、累计外汇敞口头寸比例为报送监管机构的合并口径数据，不良资产率为报送监管机构的法人口径数据。

## 七、发行人财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况

本招股说明书所引用财务数据的审计截止日为**2023年6月30日**。财务报告审计截止日至本招股说明书签署日，本行所处行业及市场未出现重大不利变化，本行的主要业务经营情况及其他可能影响投资者判断的重大事项方面不存在可能对本行经营业绩构成重大不利影响的情况。

## 八、发行人选择的具体上市标准

本行选取的上市标准为《深圳证券交易所股票上市规则》“第三章 股票及其衍生品种上市与变动管理”之“第一节 首次公开发行股票上市”之“3.1.2”的第（一）项标准，即“最近三年净利润均为正，且最近三年净利润累计不低于1.5亿元，最近一年净利润不低于6,000万元，最近三年经营活动产生的现金流量净额累计不低于1亿元或者营业收入累计不低于10亿元”。

根据毕马威华振出具的《审计报告》（毕马威华振审字第**2309240**号）及《关于东莞银行股份有限公司非经常性损益明细表的专项报告》（毕马威华振专字第**2301580**号），本行**2023年1-6月**、**2022年度**、**2021年度**和**2020年度**扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司普通股股东的净利润分别为**21.85亿元**、**36.48亿元**、**32.16亿元**和**28.76亿元**，营业收入分别为**54.98亿元**、**102.79亿元**、**95.11亿元**和**91.58亿元**。本行最近三年净利润均为正，且最近三年净利润累计不低于1.5亿元，最近一年净利润不低于6,000万元，最近三年营业收入累计不低于10亿元，符合上述主板上市标准。

## 九、发行人公司治理特殊安排等重要事项

截至本招股说明书签署日，本行不存在公司治理特殊安排等重要事项。

## 十、募集资金运用与未来发展规划

本次发行所募集的资金扣除发行费用后，全部用于补充资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。本行募集资金运用与未来发展规划的具体情况详见本招股说明书“第七节 募集资金运用与未来发展规划”。

## 十一、其他对发行人有重大影响的事项

本行重大诉讼的具体情况详见本招股说明书“第十节 其他重要事项”之“三、重大诉讼与仲裁事项”。除此之外，截至本招股说明书签署日，不存在其他对本行有重大影响的事项。

## 第三节 风险因素

投资于本行的股票会涉及一系列风险。敬请投资者在评价本行本次发行的股票时，除参考本招股说明书提供的其它资料外，还应特别认真地考虑下述各项风险因素。

### 一、与发行人相关的风险

作为商业银行，本行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和其他风险等。

#### （一）信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力下降而可能造成银行经济损失或者收益不确定性的风险。信用风险主要存在于贷款业务中，也可能存在其他表内业务和表外业务中，是银行面临的主要风险之一。

##### 1、贷款业务的相关风险

###### （1）贷款质量下行的风险

截至**2023年6月30日**，本行发放贷款和垫款总额为**3,209.13**亿元，计提减值后的净额在本行资产总额中占比达**54.88%**，因此，贷款业务相关的信用风险即对手方违约的风险是本行面临的主要信用风险。截至**2023年6月30日**，本行的不良贷款率为**0.93%**。受**国内外宏观经济下行、我国产业政策调整、经济结构转型**等因素影响，本行部分借款人或担保人可能在营运、财务和流动性方面遇到困难，借款人或担保人偿还、代偿本行债务的能力可能下降。若本行的信贷风险管理政策、流程和体系对上述贷款组合的管理未能达到本行的预期，可能导致本行贷款组合整体质量下降，不良贷款规模增加，从而对本行财务状况和经营业绩产生不利影响。

###### （2）贷款集中的相关风险

###### ①集中于东莞市的风险

本行主要在东莞市开展业务，截至**2023年6月30日**，本行于东莞地区发放的贷款和垫款总额为**2,132.81**亿元，占发放贷款和垫款总额的**66.46%**。在短期内，本行大部分的贷款仍将来源于东莞地区。如果东莞地区经济发展或金



融市场状况出现不利变动，或本行未能全面评估及控制业务集中于东莞地区的借款人的信用风险，或东莞地区发生重大自然灾害或灾难事件，将导致本行客户经营和信用状况发生恶化，可能对本行的资产质量、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

#### ②集中于若干行业的风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额占发放贷款和垫款总额的比例为 62.72%。公司贷款和垫款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业、房地产业以及建筑业，以上行业的贷款分别占发放公司贷款和垫款总额的 28.91%、23.76%、13.48%、8.55%、7.56%。如果本行贷款相对集中的行业出现衰退，则可能导致本行不良贷款增加，从而可能对本行的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

房地产行业贷款风险主要受到宏观经济调控、房地产市场供需关系变化、市场价格波动等多种因素影响。截至 2023 年 6 月 30 日，本行房地产行业公司贷款为 172.14 亿元，本行个人住房贷款为 450.37 亿元，合计占发放贷款和垫款总额的 19.40%。如果未来我国宏观经济形势、国家相关法律法规及行业政策发生变动，房地产市场出现调整或者由于其他因素造成房地产行业发生不利变化，可能对房地产行业贷款质量产生不利影响，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

#### (3) 抵质押物价值下跌的风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行抵质押贷款合计余额为 1,986.77 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例为 61.91%。本行贷款抵质押物主要包括房屋所有权、土地使用权、有价证券、机器设备、存货以及其他抵质押品。宏观经济的波动、法律环境的变化及其他本行不能控制的因素可能引起抵质押物价值下跌、可回收金额减少、变现困难，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

#### (4) 小微企业的信贷风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行小微企业贷款余额为 1,013.33 亿元，占公司贷款的 50.35%。相对于大中型企业而言，小微企业经营规模较小，可能缺乏规范的财务、管理等资源以抵御重大经济波动或监管环境的变化，更容易受到宏观经济环境中不利因素的影响，抗风险能力较弱。未来如果国家政策或市场变

化，小微企业的经营状况出现恶化，或者本行对小微企业的信用风险作出不准确的评估，可能导致本行不良贷款增加，从而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

## 2、债券投资的违约风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行债券投资余额 1,570.62 亿元（含同业存单），其中国内政府债券为低风险债券，余额为 660.44 亿元；金融债券和同业存单等发行人为金融同业机构，风险相对较低，余额为 756.47 亿元；企业债券的违约风险取决于具体债券发行人，整体风险高于金融债券和同业存单，余额为 124.96 亿元。如果前述金融债券、同业存单和企业债券发行人经营状况发生重大变化，经营业绩或偿付能力受到重大影响，可能会对本行投资债券的评级和价值产生不利影响，进而影响本行的资产质量和财务状况。

## 3、非标投资的违约风险

非标准化债权类资产投资具有单笔金额相对较大、产品结构相对复杂、投资风险相对较高等特点。截至 2023 年 6 月 30 日，本行非标准化债权类资产投资的基础资产包括标准化债券、收益凭证、类信贷资产等，非标债权资产的账面价值为 188.60 亿元。若实际融资主体（或回购方）及担保方（或增信方）因经济不景气或自身经营不当等原因在财务和流动性方面出现困难；或管理人自身风控失效，违反合同约定，投资于合同约定之外更高风险的产品，使得本行承担更高的风险；或管理人将资金挪用，未将实际融资人已支付的本息足额分配给本行，都将对本行经营成果产生不利影响。

## 4、表外信用承诺的风险

本行的表外信用承诺主要包括信贷承诺、未使用的信用卡额度、银行承兑汇票、开出信用证和开出融资保函等。截至 2023 年 6 月 30 日，本行的表外信用承诺余额 769.51 亿元。如果客户不能及时履约，则需要本行兑现承诺，从而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

## （二）市场风险

市场风险是指因利率、汇率等市场价格的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行主要市场风险为利率风险和汇率风险。

## 1、市场利率变化的风险

利率风险是指利率的不利变动给银行财务状况带来的风险，主要为重定价风险、**基差风险**、期权风险、收益率曲线风险，具体风险特征表现为：一是银行资产与负债到期重定价日不同或**存贷款利率调整幅度不一致**，利率变动直接影响银行利差水平；二是对于存贷款业务，利率变动可能会导致客户提前归还贷款本息，贷款收益率下降，从而导致银行利息收入降低；三是市场利率上升或投资者预期市场利率将出现上升时，可能导致价格下跌，银行所持金融产品的评估市值可能下降，对银行财务状况和经营业绩产生不利影响。

利率风险对本行主要表现在存贷款业务、债券投资的收益以及利率敏感性缺口带来不确定性。**2023年1-6月、2022年、2021年和2020年**，本行净利差分别为**1.64%、1.72%、1.82%和2.11%**，报告期内净利差持续下降。本行不能排除因基准利率调整、市场利率等上述的不利变化，引致利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，进而影响本行净利差水平。

## 2、外币汇率波动的风险

汇率风险主要包括交易风险、折算风险和经营风险。交易风险是指运用外币进行计价收付的交易中，银行因汇率变动而蒙受损失的风险。折算风险是指银行将外币转换成记账本币时，因汇率变动而导致账面损失的风险。经营风险是指由于意外汇率变动而造成银行未来一定期限内收益减少或投资损失的风险。

本行主要经营人民币业务，外汇敞口主要为美元和港币。截至**2023年6月30日**，外币资产折人民币为**81.73**亿元，外币负债折人民币为**79.87**亿元。如果本行资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，本行将面临汇率变动造成收益下降或承受损失的风险。

### （三）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。截至**2023年6月30日**，本行流动性比例（本外币）为**60.33%**，流动性覆盖率为**142.26%**，均满足监管要求。

如果本行出现资产负债总量或期限结构失衡，加上流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融到所需的资金，从而导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。信贷需求的大幅增长、货币市场融资困难、贷款承诺的大量履行、非预期的不良贷款增长、存款规模的大幅减少、货币政策调整等都是可能影响本行流动性的主要因素，可能对本行资产负债的期限和结构以及流动性造成不利影响。

#### **（四）操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反规定以及内控系统不能有效识别、提示、制止违规行为和不当操作，都可能导致操作风险。

本行不能排除因内部及外部环境变化、当事人认知程度不够、执行人未能严格执行现有的风险管理制度、本行员工或第三方其他不当行为等，使内部控制无法完全发挥作用甚至失效，形成操作风险，从而对本行的业务、声誉和发展前景产生不利影响。

#### **（五）其他与本行业务有关的风险**

##### **1、资产管理业务的风险**

本行资产管理业务的主要产品为本行发行的非保本理财，截至**2023年6月30日**，本行存续的理财产品均为非保本型理财产品，余额为**271.88**亿元。本行不需要对该类产品投资者本金损失承担赔偿责任，但是如果投资者因这些理财产品蒙受损失，本行的声誉可能受到负面影响，并可能造成较为严重的客户流失。

##### **2、跨区域经营中的风险**

本行在广东省广州市、深圳市、惠州市、佛山市、清远市、韶关市、珠海市、中山市、广州南沙自贸区、湖南省长沙市和安徽省合肥市分别设立了分行，并在重庆开州、广西灵山、安徽枞阳和广东东源发起设立了村镇银行，2021年于香港特别行政区设立了香港分行。由于本行对东莞以外地区的经济和人文环境的了解程度可能不足，本行的管理能力和经验是否符合本行的跨地区

业务拓展的需求，还需要在未来的实践中检验。因此，本行难以保证未来一定能够在东莞以外的其他地区立足或实现稳定和持续的发展。如果本行在跨区域经营过程中出现损失，本行的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能遭受不利影响。

### 3、信息科技系统的风险

本行的业务经营在很大程度上依靠信息科技系统准确及时地处理多个市场和多种产品的大量交易，完整高效地存储和分析业务及经营数据。如果发生自然灾害、长时间电力或通讯中断、主要硬件系统发生故障及计算机感染病毒等情况，本行的数据中心及灾备中心可能无法正常运作，或者信息科技系统、通讯网络出现重大故障，本行的业务经营将受到严重干扰，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。此外，当前运营环境、风险管理等因素发生重大变化时，如果本行未能及时有效地优化或升级信息科技系统，可能对本行的竞争力、经营业绩和财务状况产生不利影响。

### 4、舆情引发的声誉风险

银行业是高负债行业，自有资本占资产比重较小，营运资金大部分通过负债获得，声誉和公众的信心是维持银行运转的重要因素。银行资产质量、资本充足率、偿付能力、内部控制等一直是媒体广泛报道和关注的重点。当负面舆情或报道产生时，无论是否准确或适用于本行，本行的声誉都有可能受到不利影响，从而损害本行品牌价值，对本行的业务运作、经营业绩和财务状况造成不利影响，甚至影响到市场稳定和社会稳定。

### 5、物业权属瑕疵的风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行及控股子公司拥有的自有物业共计 275 处，建筑面积合计为 207,022.13 平方米；其中 12 处房产涉及划拨或集体用地，房产的账面净值约为 738.19 万元，如果本行转让、出租、抵押或以其他方式处置该等房屋，应当经有批准权的人民政府审批并缴纳相关土地出让金。3 处房产由于历史原因仅取得房屋产权证，未取得土地使用权证，建筑面积合计 192.50 平方米。为取得上述物业的物业权属证书，本行需要承担相关费用。如果本行的经营场所因受到该等物业的影响而被迫搬迁，则本行可能因该等搬迁而产生额

外费用。

本行及控股子公司向第三方租赁房屋 347 处，租赁面积合计 127,828.24 平方米。其中部分租赁房屋的出租方未持有出租房产的产权证或部分租赁物业存在未进行备案的情形。若本行租赁物业的第三方提出异议导致租赁终止，或到期后出租方不再向本行出租该房屋，本行受到影响的分支机构需重新选择营业场所。如果本行不能以可接受的条件重新找到合适的替代场所，本行的业务发展、财务状况及经营业绩可能会受到不利影响。

## 6、客户非法活动的风险

本行须遵守适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件，其中包括反洗钱和反恐怖融资等法律法规。该等法律法规要求本行采取、实施并改进有关政策及程序，并向有关的监管机构报送大额交易和可疑交易报告。由于本行信息来源存在局限性以及洗钱及其他非法或不正当活动日趋复杂和隐蔽，现在的内部控制和信息系统可能无法保证本行完全杜绝被他方利用进行洗钱或其它非法或不正当活动，就上述事项，相关监管机构有权对本行实施罚款及其他处罚，同时本行的业务及声誉可能遭受损害。

## 7、法律合规引发的风险

银行的经营活需要遵循各种相关的法律法规、监管要求、规则及有关准则，另外监管机构在个别业务领域法律法规可能存在缺位或规定不够清晰，如本行业务经营未能满足相关的监管要求和指引，或者未能完全遵守所有的相关规则，本行可能面临处罚，从而对本行的经营业绩和声誉产生不利影响。

本行在经营管理过程中可能需要采取法律手段维护自身的合法权益，但因个别地区可能存在执法环境不完善的情况，使银行的合法权益难以得到保障；少数银行债务人利用重组破产及其他机会或手段逃废银行债务，导致银行债权难以落实，从而可能造成本行资产损失。

## 二、与行业相关的风险

### （一）国内经济变化的风险

银行业的经营发展与国内整体经济形势、经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关，上述因素的重大

变化可能对本行业务产生不利影响。若特定行业受国家经济环境影响出现经营状况恶化时，将导致本行不良资产增加，信用风险上升。

当前，我国经济发展面临的国内外环境仍然复杂，我国经济增速存在一定的不确定性。此外，未来任何可能发生的灾难，包括战争、自然灾害、传染病的爆发、局部地区暴力事件等以及世界其他主要国家经济的不利变化均可能对我国的经济增长造成不利影响，从而对本行的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响。

## **（二）银行竞争加剧的风险**

我国已形成由大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构组成的银行业金融体系，机构间的竞争日趋激烈。

大型商业银行在国内银行业中占据着优势地位，拥有较大的资产规模和客户基础；股份制商业银行通过深化战略调整 and 经营转型，加强产品和服务创新，形成了差异化和特色化的市场竞争力；其他商业银行可能比本行在某些领域拥有更强的实力。此外，近年来监管机构逐步放宽外资银行进入门槛，外资银行业务范围逐渐扩大，民营银行也逐步放开，进一步加剧了国内银行业的竞争。

随着银行业竞争的日益加剧，本行主要业务领域的市场份额、其他业务的增长速度可能出现不同程度的下降，从而对本行的经营业绩和财务状况等方面产生不利影响。

## **（三）政策制度变化的风险**

### **1、监管政策变化的风险**

银行业直接受到中国法律法规和中国银行业监管政策变化的影响，人民银行和**国家金融监督管理总局**为银行的主要监管机构。部分涉及银行业的法律、法规或政策，其司法解释及指引尚需完善，并且在不断修订中，本行无法保证银行业的法律法规和监管政策日后不会发生重大改变，本行可能因为需适应该等改变而对本行的业务开展、经营业绩和财务状况产生影响。

2023年2月10日，中国银保监会会同人民银行联合制定公布了《商业银行金融资产风险分类办法》，自2023年7月1日起正式施行。该办法将风险分类

对象由贷款扩展至承担信用风险的全部金融资产，对风险分类管理提出了更明确、细致的管理要求。本行已根据新规对最新的资产结构进行风险分类，可能存在进一步计提减值准备进而影响本行经营业绩的风险。

2023年2月18日，中国银保监会会同人民银行联合修订公布了《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，办法拟于2024年1月1日起正式施行。该办法围绕构建差异化资本监管体系，修订重构第一支柱下风险加权资产计量规则、完善调整第二支柱监督检查规定，全面提升第三支柱信息披露标准和内容。届时，本行将根据资本新规要求对资本和风险加权资产进行计量，可能存在资本充足率有所下降进而影响本行业务发展的风险。

## 2、货币政策变化的风险

货币政策是人民银行对宏观金融运行和微观金融业务活动进行管理的重要手段。人民银行通过公开市场操作、法定准备金以及再贴现等货币政策工具，调节货币供应量，进而影响到商业银行的信贷业务、盈利水平以及流动性：在宽松货币政策下，商业银行可能加大信贷投放规模，信用风险有可能增加；在紧缩的货币政策下，人民银行可能提高存款准备金率、加大公开市场回笼力度、实施窗口指导等，可能导致信贷投放规模压缩，进而影响商业银行的盈利水平。当人民银行调整货币政策时，如本行通过调整经营策略等措施未能消除上述变化影响，可能对本行的业务开展、经营业绩和财务状况产生不利影响。

### （四）征信渠道受限的风险

由于商业银行获得信息的渠道有限，本行可能无法根据完整、准确或可靠的信息对特定客户的信用风险作出准确评估。在全国性信用信息数据库全面完善并充分有效发挥作用前，本行仍需依赖其他公开信息资源和本行的内部信息资源，但这些信息资源的覆盖面或有效性无法与统一的全国性信用信息系统相比。此外，受国内借款人（特别是中小微企业）在财务报表披露和所采用的会计准则方面的制约，本行可能无法根据完整、准确或可靠的信息对特定客户的信用风险作出准确评估。本行的资产质量、经营业绩和财务状况可能因信息质量问题导致的决策失误而遭受不利影响。



### **（五）互联网金融冲击的风险**

随着新型网络技术的出现和互联网思维在银行业的运用，现有市场格局将会被打破，金融产品可能不再局限于传统银行业经营形式。在互联网金融的新趋势下，互联网平台利用服务和技术分流商业银行的一部分销售渠道。虽然商业银行也积极谋求转型和业务创新，提升用户体验，以期改变同质化的业务形态和单一的盈利模式，但是互联网公司、电商平台、网络贷款平台等外部机构向商业银行的渗透，仍可能对传统银行业务带来较大的冲击。如果本行不能有效应对互联网金融的冲击，本行的市场份额可能受到挤压，从而对本行的业务开展、经营业绩和财务状况产生不利影响。

## **三、其他风险**

### **（一）会计估计偏差的风险**

作为商业银行，金融资产构成了本行资产的主要部分。本行根据金融工具准则的规定，对以公允价值计量的资产进行估值，以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产进行减值准备计提。在估值或对预期信用损失评估进而计提减值的过程中，采用了复杂的模型以及前瞻性预测等，模型的局限性、应用模型的能力不足及数据收集系统的局限性可能导致本行的会计估计存在偏差，不能准确对金融资产进行估值或计提减值。当最终变现回收价值低于会计估计的公允价值或已计提的损失准备不足以弥补实际损失时，将对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

### **（二）股利支付受限的风险**

根据相关法律法规，本行只能从可供股东分配的利润中支付股利。如果本行于某年度无可供分配的利润留存，或未能符合相关法律法规中关于提取一般风险准备的规定，则可能不会分配股利。

此外，如果本行资本充足率低于监管要求，或者出现其他监管机构规定限制股利分配的情形，则本行将被限制支付股利或其它形式的利润分配。因此，未来即使本行的财务报表显示在该期间取得了经营利润，本行仍可能出现没有足够甚至没有任何可供股东分配的利润的情形。

## 第四节 发行人基本情况

### 一、发行人基本情况

公司名称	东莞银行股份有限公司
英文名称	BANK OF DONGGUAN CO., LTD.
注册资本	2,341,600,000 元
法定代表人	程劲松（临时履职） <sup>1</sup>
成立日期	1999 年 9 月 8 日
住所	东莞市莞城区体育路 21 号
邮政编码	523000
电话号码	0769-22865171
传真号码	0769-22116029
互联网网址	www.dongguanbank.cn
电子邮箱	zhanlb@dongguanbank.cn
负责信息披露和投资者关系的部门	董事会办公室
负责人	李启聪
联系方式	0769-22865171

注 1：2023 年 4 月 28 日，本行第八届董事会第十三次会议通过《关于卢国锋先生辞任董事长等职务及相关工作安排的议案》，同意卢国锋先生的辞职申请，同意董事会选举产生新任董事长并正式履职前，由副董事长程劲松先生临时履行董事长相关职责。根据《公司章程》，董事长为本行的法人。截至本招股说明书签署日，新任董事长尚未选举产生。

### 二、发行人设立情况

本行设立原名为东莞市商业银行股份有限公司，由原东莞市 12 家城市信用社（万江信用社和中堂信用社未参与折股）以及 19 家独立核算营业部股东与 52 家法人企业及东莞市财政局、东莞市洪梅镇财政所、东莞市望牛墩镇财政所共同发起。设立时，原城市信用社和独立营业部中职工持有的股份均转换为本行职工股。

#### （一）成立筹备工作领导小组

1995 年 9 月 7 日，国务院下发《关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25 号），决定自 1995 年起在大中城市通过企业、居民和地方财政投资入股的方式，分期分批组建城市合作银行。

1997年12月16日，人民银行发出了《关于在58个城市开展城市商业银行组建工作的通知》（银发〔1997〕548号），决定在东莞等58个地级城市组建城市商业银行，具体由人民银行省级分行负责辖内城市商业银行的组建工作。

1998年1月23日，中国人民银行广东省分行出具《关于东莞市开展城市商业银行组建工作的复函》（粤银函〔1998〕15号），原则同意东莞市城市合作银行（原东莞城市合作银行）组建方案。同意成立东莞市城市合作银行筹备工作领导小组。该小组在东莞市人民政府的统一领导下，开展城市商业银行的组建工作。

1998年3月至4月，原东莞市14家城市信用社以及19家独立核算营业部分别召开股东大会并作出以下决议：授权本社理事会及法定代表人代表本社授权东莞市城市合作银行筹备领导小组及其办公室聘请有关中介机构对本社进行清产核资、股权评估，并接受评估结果，承担评估费用；授权本社理事会及法定代表人代表本社办理加入城市商业银行的一切手续，并授权城市合作银行筹备领导小组及其办公室全权办理城市合作银行组建、筹建及开业过程中的一切报批事宜；授权本社理事会及法定代表人代表本社处理部分股东退股、转股的有关事宜；凡本社理事会及法定代表人在本决议授权范围内从事的行为，均对本社发生法律效力。

1998年4月3日，东莞市城市合作银行股份有限公司筹备领导小组办公室在《东莞日报》上就组建东莞市城市合作银行股份有限公司的相关事宜刊登了《东莞市城市合作银行筹备领导小组公告》，具体内容包括：经人行广东省分行批准组建，正式开展东莞市城市合作银行的组建工作；东莞市城市合作银行股份有限公司成立之后，将依法继承有关中介机构评估审计认定并经东莞市城市合作银行股份有限公司筹备领导小组确认的债权债务。

## （二）清产核资情况

根据经批准的《东莞市城市信用社清产核资及股权评估方案》，本行组建领导小组选定广东中汇会计师事务所、鹏城会计师事务所、东莞市会计师事务所、东莞市审计师事务所为本次资产评估机构。评估对象为全市14家城市信用社及19家独立核算营业部。上述事务所以1998年3月31日为基准日，分别对原东莞市14家城市信用社以及19家独立核算营业部出具了财务审计报告、固定资产评估报告及清产核资和资产评估报告，并由鹏城会计师事务所对四家会

计师事务所的评估结果进行了汇总，于 1998 年 10 月 20 日出具了《关于东莞市城市信用合作社（营业部）清产核资及资产评估结果的报告》（深鹏所核字〔1998〕54 号）。根据该报告，以 1998 年 3 月 31 日为基准日，原东莞市 14 家城市信用社以及 19 家独立核算营业部经评估的总资产为 10,334,311,675.02 元，负债 10,231,712,700.05 元，所有者权益为 102,598,974.97 元。

原东莞市 14 家城市信用合作社以及 19 家独立核算营业部分别与东莞市商业银行筹备领导小组及广东中汇会计师事务所、鹏城会计师事务所、东莞市会计师事务所、东莞市审计师事务所签署《净资产确认书》，对原东莞市 14 家城市信用合作社以及 19 家独立核算营业部的净资产、最终确认折股权益数及折股系数进行确认。其中，万江信用社经确认的净资产为-285,322,650.67 元，中堂信用社经确认的净资产为-35,567,870.49 元，除上述两家城市信用合作社外，其他 12 家城市信用合作社及 19 家营业部经确认的净资产均为正数。

根据中国人民银行出具的《关于组建城市商业银行过程中对城市信用合作社清产核资及净资产分配工作的指导意见》的规定，所有者权益为负数的城市信用社，原则上不进行量化折股，城市商业银行不保留其股份。因此，万江信用社与中堂信用社其股东不再参与折股；同时根据东莞市商业银行筹备领导小组出具的《关于东莞市商业银行组建工作的整改报告》，万江信用社与中堂信用社需要进行补亏，具体如下：

#### （1）万江信用社的补亏情况

1999 年 1 月 6 日，东莞市人民政府万江区办事处与东莞市商业银行筹备领导小组办公室签署《关于万江城市信用社资不抵债补偿协议书》，约定以土地及现金补足万江信用社亏损的 285,322,650.67 元。东莞市万江区财政所以货币资金形式补偿 92,000,000.00 元，于 1999 年 3 月 23 日至 6 月 16 日分 3 次缴入中国人民银行东莞市中心支行东莞市万江城市信用社 0246015 帐户。东莞市人民政府万江区办事处以纳入东莞市中心规划范围的 200 亩可作商住用途的土地（市国土局红线图为准）使用权作为实物补偿，作价 193,343,000.00 元。1999 年 1 月 6 日，鹏城会计师事务所出具《关于东莞市万江区房地产开发公司拥有的东安花园部分土地使用权价值的评估报告》（深鹏所评估字〔1999〕35 号），截至评估基准日 1998 年 3 月 31 日，评估的 133,340 平方米土地的价值为 193,343,000.00 元。经评估土地的具体情况如下：

序号	土地使用者	土地证编号	土地使用权面积 (m <sup>2</sup> )	土地座落	土地用途	使用权期限至
1	东莞市万江区房地产开发公司	东府国用(1993)字第特427号	58,398	东莞市万江区牌楼基管理区	商住楼(东安花园二区)	2063.9
2	东莞市万江区房地产开发公司	东府国用(1993)字第特428号	60,000	东莞市万江区金泰管理区	商住楼(东安花园三区)	2063.9
3	东莞市万江区房地产开发公司	东府国用(1993)字第特429号	61,556	东莞市万江区金泰管理区永泰村	商住楼(东安花园四区)	2063.9
合计	-	-	<b>179,954</b>	-	-	-

注：上述三宗土地面积合计 179,954 平方米，被评估对象为其中的 133,340 平方米。

上述三宗土地因征地拆迁调整，无法办理过户登记至东莞银行名下，为了解决上述问题，东莞市人民政府万江区办事处以位于万江地区的同等价值的另外三宗未经评估的土地与上述三宗土地进行了置换，置换后的三宗土地已于 2000 年 7 月变更登记至东莞银行名下，具体如下：

序号	土地使用者	土地证编号	土地使用权面积 (m <sup>2</sup> )	土地座落	土地用途	使用权期限至	使用权类型
1	东莞市商业银行万江支行	东府国用(2000)字第特213号	13,996.14	东莞市万江区石美村杨梅洲	科技园第三期	2050.7.20	出让
2	东莞市商业银行万江支行	东府国用(2000)字第特214号	59,303.76	东莞市万江区石美村杨梅洲	科技园第二期	2050.7.20	出让
3	东莞市商业银行万江支行	东府国用(2000)字第特215号	60,038.48	东莞市万江区石美村杨梅洲	科技园第一期	2050.7.20	出让
合计	--	--	<b>133,338.38</b>	--	--	--	--

由于本行当时有效的章程及内部管理制度未对上述资产处置需要履行的程序进行明确规定，因此本次资产置换未履行董事会和股东大会的审议程序，且资产置换时本行与东莞市人民政府万江区办事处亦未签署书面协议。2018 年 7 月，东莞市万江街道办事处（前身为东莞市人民政府万江区办事处）出具《关于万江城市信用社用于弥补亏损的土地变更的情况说明》，对上述置换事实进行了确认。

根据《东莞市人民政府关于请求向中国证券监督管理委员会出具<关于确认

东莞银行股份有限公司历史沿革和股权演变等事项的函>的请示》（东府〔2018〕125号）及《广东省人民政府办公厅关于确认东莞银行股份有限公司产权相关情况的复函》（粤办函〔2019〕26号），上述土地置换并没有给本行造成损失，也没有损害本行股东的权益，若因上述土地置换事项对本行首次公开发行股票并上市造成影响的，东莞市人民政府承诺将负责协调解决。

保荐机构、发行人律师认为，虽然当时的资产置换未履行发行人董事会及股东大会审议程序且置换双方未签署书面协议（东莞市万江街道办事处于2018年进行了确认），但：1、置换双方以实际行为确认上述置换系双方的真实意思表示，置换行为真实；2、置换行为并未违反当时法律法规的强制性规定，也未受到行政处罚；3、自上述资产置换至本招股说明书签署日，未有任何第三方对上述资产置换提出过争议或纠纷；4、根据《东莞市人民政府关于请求向中国证券监督管理委员会出具<关于确认东莞银行股份有限公司历史沿革和股权演变等事项的函>的请示》（东府〔2018〕125号）及《广东省人民政府办公厅关于确认东莞银行股份有限公司产权相关情况的复函》（粤办函〔2019〕26号），上述土地置换并没有给发行人造成损失，也没有损害发行人股东的权益，若因上述土地置换事项对发行人首次公开发行股票并上市造成影响的，东莞市人民政府承诺将负责协调解决。

综上，上述资产置换行为系置换双方真实的意思表示，置换行为真实有效，未违反当时有效的相关法律法规的强制性规定。

### （2）中堂信用社补亏情况

东莞市中堂镇政府以房产及现金补足中堂信用社亏损的35,567,870.49元。东莞市中堂镇政府将原由其所有的座落于中堂镇中兴路的七层商住大楼作为实物补偿，作价30,657,000.00元。1998年12月25日，东莞市正量资产评估有限公司出具《资产评估报告书》（正量评字（98）0083号），评估基准日1998年12月15日中堂镇中兴路的七层商住大楼的评估值为30,657,500.00元。尚不足部分，由东莞市中堂镇财政所以货币资金形式补偿4,910,370.49元，于1999年4月15日缴入中堂信用社帐户。

### （三）人民银行筹建批复文件

1999年5月12日，人行广州分行出具了《关于筹建东莞市商业银行的批

复》（广州银复〔1999〕156号），1999年5月31日，人行东莞市中心支行出具了《关于筹建东莞市商业银行的批复》（东人银复〔1999〕51号），批准本行以股份有限公司形式组建。

#### **（四）验资情况**

1999年7月26日，东莞市审计师事务所出具了《验资报告》（东审所验字〔1999〕0355号），对本行的注册资本进行验证：截至1999年7月22日，本行（筹）已收到股东投入的资本1,123,489,845.46元，其中股本1,089,218,723元，资本公积34,271,122.46元。

#### **（五）签订发起人协议**

1999年7月27日，本行发起人股东代表共同签订了《东莞市商业银行发起人协议》。

#### **（六）召开创立大会**

1999年7月27日，本行召开了创立大会，大会审议并通过了《关于东莞市商业银行筹建情况的报告》《关于东莞市商业银行各城市信用社股东的资产折股和向新股东募集资金情况的报告》《东莞市商业银行章程》（草案），选举产生了第一届董事会成员及股东监事。

#### **（七）开业批复及注册登记**

1999年8月31日，人行广州分行出具了《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》（广州银复〔1999〕383号），1999年9月7日，人行东莞中心支行作出了《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》（东人银复〔1999〕105号），批准本行开业并核准章程。

1999年9月7日，人行广州分行向本行核发了《中华人民共和国金融机构法人许可证》（D10026020001号）。

1999年9月8日，本行在广东省工商行政管理局办理了注册登记手续，并领取了注册号为4400001008711的《企业法人营业执照》。

#### **（八）设立时的股权结构**

本行设立时，股东具体情况如下：

股东类型		股东人数（人）	持股数（股）	持股比例
法人股东		93	968,620,278	88.93%
自然人股东	职工股东	897	33,123,719	3.04%
	社会自然人	2,668	87,474,726	8.03%
	合计	<b>3,565</b>	<b>120,598,445</b>	<b>11.07%</b>

设立时，原城市信用社和独立营业部职工持有的股份均已转换为本行职工股，具体情况如下：

序号	城市信用社名称	信用社员工成为本行股东人数（人）	持股数（股）
1	东莞市常平城市信用合作社	32	1,479,786
2	东莞市城区城市信用合作社	61	1,614,774
3	东莞市城区运河城市信用合作社	41	1,146,771
4	东莞市城市信用合作社中心社	98	4,537,271
5	东莞市城市信用合作社中心社茶山营业部	27	511,533
6	东莞市城市信用合作社中心社大岭山营业部	1	10,941
7	东莞市城市信用合作社中心社东坑营业部	11	256,329
8	东莞市城市信用合作社中心社凤岗营业部	14	215,404
9	东莞市城市信用合作社中心社厚街营业部	24	735,534
10	东莞市城市信用合作社中心社寮步营业部	11	268,080
11	东莞市城市信用合作社中心社麻涌营业部	10	135,320
12	东莞市城市信用合作社中心社企石营业部	12	135,492
13	东莞市城市信用合作社中心社桥头营业部	16	289,792
14	东莞市城市信用合作社中心社石碣营业部	32	879,087
15	东莞市城市信用合作社中心社太平营业部	48	2,823,469
16	东莞市城市信用合作社中心社塘厦营业部	23	370,921
17	东莞市城市信用合作社中心社望牛墩营业部	18	254,904
18	东莞市城市信用合作社中心社西湖营业部	9	50,679
19	东莞市城市信用合作社中心社运河西营业部	27	677,268
20	东莞市城市信用合作社中心社长安营业部	58	2,591,610
21	东莞市附城城市信用合作社	49	566,001
22	东莞市莞城城市信用合作社	76	2,394,279
23	东莞市虎门城市信用合作社	76	9,283,920
24	东莞市虎门则徐城市信用社合作社	20	205,466



序号	城市信用社名称	信用社员工成为本行股东人数（人）	持股数（股）
25	东莞市篁村城市信用合作社	13	219,236
26	东莞市石龙城市信用社	45	505,076
27	东莞市石排城市信用合作社	17	301,809
28	东莞市兴龙城市信用合作社	13	247,020
29	东莞市运河城市信用社东湖营业部	15	415,947
总计	-	897	33,123,719

经核查，保荐机构、发行人律师认为，原城市信用社和独立营业部职工持有的股份均已转换为发行人职工股，发行人成立时的股东情况和股权结构已取得监管部门的批复同意并办理了工商注册登记，发行人的成立合法有效。

### 三、发行人报告期内股本、股东变化情况

#### （一）报告期内股本变化

2022年10月13日，本行2022年第二次临时股东大会审议通过了增资扩股议案，同意采用定向发行方式向符合入股资格的本行在册法人股东发行不超过5亿股人民币普通股，发行价格以2022年6月30日为基准日的经审计的每股净资产和经评估的每股净资产孰高确定。

2022年10月27日，中联资产评估集团有限公司出具《东莞银行股份有限公司拟增资扩股涉及的东莞银行股份有限公司股东全部权益价值项目资产评估报告》（中联评报字〔2022〕第3457号），截至评估基准日2022年6月30日，本行剔除永续债后归属于母公司股东权益评估值为2,880,510.05万元，即每股评估值为13.21元。本行已向东莞市财政局完成评估备案。

2022年11月17日，广东银保监局出具《广东银保监局关于东莞银行增资扩股方案的批复》（粤银保监复〔2022〕414号），同意本行增资扩股方案。

2022年12月21日，中国证监会出具《关于核准东莞银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可〔2022〕3216号），核准本行本次定向发行股票事项。

2023年3月20日，本行召开第八届董事会第十一次会议，审议通过《关于增资扩股发行对象及认购股份数量的议案》，同意本行本次向东莞市财政局等法人股东发行不超过1.68亿股股份，股东最终认购股份数量将以验资报告

确认为准。

2023年3月，本行分别与东莞市财政局等26名法人股东签订《投资入股协议》，东莞市财政局等26名法人股东以每股13.21元的价格共计认购161,600,000股，认股价款共计2,134,736,000元。

2023年3月30日，毕马威华振出具《验资报告》（毕马威华振验字第2300728号）。经审验，截至2023年3月30日，本行已收到26位投资者缴纳的新增注册资本合计人民币161,600,000.00元，均以货币资金出资。本行变更后的注册资本为人民币2,341,600,000.00元，累计股本为人民币2,341,600,000.00元。

2023年3月31日，本行召开第八届董事会第十二次会议，审议通过《关于变更注册资本的议案》，同意本行注册资本由2,180,000,000元人民币变更为2,341,600,000元人民币。

2023年6月25日，中国银保监会广东监管局出具《广东银保监局关于东莞银行股份有限公司变更注册资本的批复》，同意本行注册资本由2,180,000,000元变更为2,341,600,000元。

2023年6月29日，东莞市市场监督管理局向本行核发了变更注册资本后的《营业执照》。

## （二）报告期内股东变化

报告期内，本行定向增发对象均为原股东；此外，本行存在88笔股权转让，主要包括协议转让、公证继承、离婚财产分割、司法拍卖等方式进行的转让，上述股权变动均已履行了本行内部审批程序，本行股东符合法律、法规规定的资格条件，本行股权变更符合相关法律法规的要求。除公证继承、离婚财产分割、司法拍卖外，报告期内协议转让的受让方均为本行原股东。具体情况见下表：

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数(股)	转让单价(元/股)	变动原因	定价依据	价款支付情况
1	黄志明	何爱嫦	2020.01.17	6,272	-	公证继承	-	-
2	郑淑颜	王越坚	2020.05.22	22,192	-	公证继承	-	-
3	张淦森	胡丽平	2020.06.09	20,724	-	公证继承	-	-
4	翟联	刘树勋	2020.06.22	18,399	-	公证继承	-	-

序号	转出方	转入方	股份 变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动 原因	定价 依据	价款支 付情况
5	朱卫东	刘银燕	2020.06.22	20,152	-	公证继承	-	-
6	庄庆祥	庄敏毅	2020.07.14	25,084	-	公证继承	-	-
7	陈伟锋	吕笑珍	2020.07.14	150,000	-	公证继承	-	-
8	李育材	李妙香	2020.07.14	408,276	-	司法继承	-	-
9	黄胜和	黄玉军	2020.07.23	8,133	-	公证继承	-	-
10	陈楚怀	陈丽萍	2020.09.18	32,610	-	公证继承	-	-
11	梁峰	梁熙	2020.09.18	20,724	-	公证继承	-	-
12	房焕弟	赖沛锋	2020.11.12	16,589	-	公证继承	-	-
13	黎厚	黎耀扬	2020.11.12	3,551	-	公证继承	-	-
14	黎厚	黎桂清	2020.11.12	3,551	-	公证继承	-	-
15	黎厚	黎桂兴	2020.11.12	3,550	-	公证继承	-	-
16	黎厚	黎苏妹	2020.11.12	3,550	-	公证继承	-	-
17	苏暖辉	苏锐棉	2020.11.25	65,000	-	公证继承	-	-
18	刘启	刘健成	2020.12.09	16,579	-	公证继承	-	-
19	朱广酬	朱德强	2020.12.09	90,000	-	公证继承	-	-
20	李观带	李国昆	2021.01.21	50,000	-	公证继承	-	-
21	钟文雄	利小云	2021.02.02	2,076	-	公证继承	-	-
22	陈新明	陈建成	2021.02.02	25,000	-	公证继承	-	-
23	陈新明	陈建平	2021.02.02	25,000	-	公证继承	-	-
24	东莞市太子酒店有限公司	广东长安集团公司	2021.02.02	5,052,596	9.54	司法拍卖	-	-
25	袁棠	袁柱良	2021.02.23	28,521	-	公证继承	-	-
26	叶包德	叶耀林	2021.04.06	20,152	-	公证继承	-	-
27	周锡良	周广坚	2021.04.06	38,436	-	公证继承	-	-
28	黄练坤	黄晓峰	2021.04.06	32,610	-	公证继承	-	-
29	方应林	方炜权	2021.05.06	57,684	-	司法继承	-	-
30	熊国强	许亚冬	2021.07.15	32,610	-	公证继承	-	-
31	王斌	罗志旺	2021.07.23	20,966	13.34	司法拍卖	-	-
32	尹颖	尹璇	2021.08.09	38,436	-	司法继承	-	-
33	周玉珍	罗志旺	2021.08.09	60,000	16.07	司法拍卖	-	-
34	赵志广	李连东	2021.08.24	18,000	-	公证继承	-	-
35	赵志广	李连锋	2021.08.24	16,000	-	公证继承	-	-

序号	转出方	转入方	股份 变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动 原因	定价 依据	价款支 付情况
36	赵志广	李连光	2021.08.24	16,000	-	公证继承	-	-
37	原如青	张致良	2021.09.08	276	-	公证继承	-	-
38	蔡雪丽	蔡柏坚	2021.10.15	3,333	-	公证继承	-	-
39	蔡雪丽	蔡文康	2021.10.15	6,667	-	公证继承	-	-
40	陈亮恩	陈珺	2021.11.15	10,368	-	公证继承	-	-
41	杨少钦	杨爱武	2022.05.24	40,000	1	协议转让	协商 定价	已清讫
42	李创业	李焕坤	2022.01.25	5,184	-	公证继承	-	-
43	李创业	李志明	2022.01.25	5,184	-	公证继承	-	-
44	李润波	刘梁兴	2022.02.14	32,610	-	公证继承	-	-
45	陈培高	陈德强	2022.02.14	12,500	-	公证继承	-	-
46	谭伟文	谭子健	2022.04.25	88,768	-	公证继承	-	-
47	李金枝	李浩林	2022.05.17	125,000	-	公证继承	-	-
48	李金枝	李贺林	2022.05.17	125,000	-	公证继承	-	-
49	李金枝	李建林	2022.05.17	125,000	-	公证继承	-	-
50	李金枝	李桂仪	2022.05.17	125,000	-	公证继承	-	-
51	梁理	梁昶	2022.05.17	16,589	-	公证继承	-	-
52	胡庆怀	胡剑锋	2022.06.14	26,942	-	公证继承	-	-
53	陈万胜	陈福来	2022.06.14	3,128	-	公证继承	-	-
54	陈万胜	陈福江	2022.06.14	3,128	-	公证继承	-	-
55	陈灿勋	刘来英	2022.06.20	20,724	-	财产分割	-	-
56	谢碧云	叶栋侨	2022.10.24	13,492	10.12	司法拍卖	-	-
57	黄楚华	黄婉玲	2022.09.07	20,000	1	协议转让	协商 定价	已清讫
58	尹沛棠	尹淑贞	2022.07.11	17,872	-	公证继承	-	-
59	吴仲明	吴润超	2022.08.16	2,500	-	公证继承	-	-
60	袁映玲	张锦成	2022.08.23	300,000	-	公证继承	-	-
61	陈锐泉	陈锦棠	2022.09.09	12,500	-	公证继承	-	-
62	胡婉萍	谢立丰	2022.09.09	17,237	-	公证继承	-	-
63	卢柱芬	卢鸿禧	2022.09.23	84,330	-	公证继承	-	-
64	梁洁如	陈小飞	2022.10.24	125,560	-	公证继承	-	-
65	广东电网 有限责任 公司	东莞市电 力发展 公司	2023. 01. 06	1, 005, 004	13. 39	协议转让	协商 定价	已清讫
66	刘创伦	朱映当	2023. 01. 09	12, 500	-	公证继承	-	-

序号	转出方	转入方	股份 变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动 原因	定价 依据	价款支 付情况
67	陈福兴	李慧清	2023.01.09	100,000	-	公证继承	-	-
68	陈福兴	李杰成	2023.01.09	100,000	-	公证继承	-	-
69	文国平	文永祥	2023.01.09	20,000	-	公证继承	-	-
70	卢少英	陈冠颖	2023.02.14	40,000	-	公证继承	-	-
71	赖运金	赖富词	2023.02.14	20,002	-	公证继承	-	-
72	叶应基	叶瑞君	2023.02.27	35,218	-	公证继承	-	-
73	尹颖	莫惊华	2023.03.08	21,909	-	司法继承	-	-
74	尹颖	莫惊涛	2023.03.08	16,527	-	司法继承	-	-
75	陈满洪	陈庆霖	2023.04.19	57,754	-	公证继承	-	-
76	仇海生	仇克勤	2023.04.19	18,024	-	公证继承	-	-
77	仇海生	仇克俭	2023.04.19	18,025	-	公证继承	-	-
78	王健平	罗笑连	2023.04.19	13,334	-	公证继承	-	-
79	王健平	王美瑜	2023.04.19	3,334	-	公证继承	-	-
80	王健平	王俊源	2023.04.19	3,334	-	公证继承	-	-
81	陈国洪	肖敏	2023.04.19	20,152	-	公证继承	-	-
82	叶惠培	张玉豪	2023.05.05	31,104	-	公证继承	-	-
83	郑炽光	郑应伦	2023.05.23	11,096	-	公证继承	-	-
84	刘旭伦	袁惠嫦	2023.05.23	20,152	-	公证继承	-	-
85	林劲松	袁建惠	2023.05.23	4,704	-	公证继承	-	-
86	林劲松	林怡辰	2023.05.23	1,568	-	公证继承	-	-
87	黎月娇	刘紫欣	2023.06.16	30,000	-	公证继承	-	-
88	陈伟林	陈炽雄	2023.06.16	60,000	-	公证继承	-	-

### (三) 关于公司历次股权变动事项的补充说明

#### 1、本行自设立之日起三年内存在股权转让的情况

本行设立后三年内发生股东间的股份转让行为，不符合当时有效的《公司法》有关发起人持有的股份自公司成立之日起三年不能转让的规定。但是，由于该行为发生时间较早，且股份转让双方已就股份转让行为签署了股份转让协议或由转让方进行书面认可，该转让协议系由双方自愿达成并已履行完毕，自转让行为发生至今未有任何相关方对转让的有效性提出异议；同时，该等转让也未损害本行及现有其他股东的利益。因此，该等股份转让行为不会对本次发

行上市构成实质性障碍。

## 2、本行股份代持还原情况

### (1) 东莞市长安创源商贸有限公司代持及解除

#### ①代持的形成

本行成立时，东莞市长安创源商贸有限公司（以下简称“长安创源”）认购本行 1,428 万股，上述 1,428 万股为代 177 名实际出资人持有。

#### ②代持期间股份变动与分红情况

代持期间存在被代持人转让、增持、退出等变动，实际出资人由 177 人变为 206 人。长安创源历次增资各实际出资人均缴纳完毕，所得历次分红也均于各实际出资人间分配完毕，长安创源与各实际出资人股权归属清晰，各实际出资人对此均无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。

#### ③解除代持情况

截至本招股说明书签署日，长安创源与 204 名实际出资人均签署了经公证的《解除代持情况说明》与《解除代持声明》，长安创源与上述实际出资人确认代持关系的形成与解除系代持方与被代持方真实、自愿的意思表示，长安创源与上述实际出资人股权归属清晰，上述实际出资人对此均无异议，不存在纠纷或潜在纠纷，若因代持或解除代持事宜发生的纠纷与本行无关。

截至本招股说明书签署日，尚有 2 名自然人因无法联系而未签署解除代持的相关文件。具体情况如下：

序号	姓名	持股数（股）
1	郭玉玲	20,000
2	陈润雨	100,000

长安创源已出具了《承诺函》，承诺“长安创源自本承诺出具之日自动解除与郭玉玲等两人的股权代持关系，郭玉玲等两人需要签署与其持有的东莞银行股权相关的文件时，长安创源将积极配合签署。若郭玉玲等两人对所持股数存在异议，长安创源将负责协调解决。解除代持后，如发生纠纷、异议等情况，长安创源将负责协调解决。”

上述两人股份不存在纠纷或潜在的纠纷，其持有股份的比例较小，不会对本行股权结构的清晰稳定产生不利影响，不会对本次发行上市构成实质性影

响。

## （2）东莞市厚街经济发展总公司代持及解除

### ①代持的形成

本行成立时，东莞市厚街经济发展总公司（以下简称“厚街发展总公司”）持股 10,559,561 股。2005 年增资时，厚街发展总公司以自有资金出资 3,167,868 元，认购 3,167,868 股，增资后持股 13,727,429 股。2008 年 1 月，厚街发展总公司与刘旭标、王汉民等 95 名自然人签署了《东莞市商业银行股权转让协议》，约定厚街发展总公司将所持有的全部本行股份 13,727,429 股以 2 元每股的价格转让给刘旭标、王汉民等 95 名自然人。上述转让完成后，厚街发展总公司不再持有本行的股份，但刘旭标、王汉民等 95 名自然人委托厚街发展总公司代为持有上述股份，由此形成代持。

### ②代持期间股份变动与分红情况

代持期间存在被代持人转让、退出、增持等情况，实际出资人由 95 人变为 103 人。厚街发展总公司历次增资各实际出资人均缴纳完毕，所得历次分红也均与各实际出资人分配完毕，厚街发展总公司与各实际出资人股权归属清晰，各实际出资人对此均无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。

### ③解除代持情况

截至本招股说明书签署日，厚街发展总公司与刘耀辉、王汉民等 103 名被代持人签署了《解除代持声明》并进行了公证，确认代持关系的形成与解除系代持方与被代持方真实、自愿的意思表示，不存在纠纷或潜在纠纷，若因代持或解除代持事宜发生的纠纷由代持方与被代持方协商解决，与本行无关。至此，代持关系解除。

厚街发展总公司与各被代持人股权归属清晰，各被代持人对此均无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。

## （3）东莞市茶山自来水公司的代持及解除

### ①代持的形成

本行成立时，东莞市茶山自来水公司（以下简称“茶山自来水公司”）认购 300 万股。其中，茶山自来水公司以自有资金出资 75 万元，认购 75 万股；陈荏球、陈荏辉等 21 名自然人通过与茶山自来水公司签署《关于投资参股东莞市商业银行的内部协议书》，约定以茶山自来水公司的名义出资 225 万元，认

购 225 万股，由此形成代持。

### ②代持期间股份变动与分红情况

代持期间存在被代持人转让、退出及增持等情况，实际出资人由 21 人变为 20 人，茶山自来水公司历次增资各实际出资人均缴纳完毕，所得历次分红也均与各实际出资人分配完毕，茶山自来水公司与各实际出资人股权归属清晰，各实际出资人对此均无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。

### ③代持解除情况

截至本招股说明书签署日，茶山自来水公司与文秀香、冯春等 20 名被代持人签署了《解除代持情况说明》和《解除代持声明》并进行了公证，确认代持关系的形成与解除系代持方与被代持方真实、自愿的意思表示，不存在纠纷或潜在纠纷，若因代持或解除代持事宜发生的纠纷由代持方与被代持方协商解决，与本行无关。至此，代持关系解除。

茶山自来水公司与各被代持人股权归属清晰，各被代持人对此均无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。

## (4) 东莞市虎门北栅汽车客运站代持及解除

### ①代持形成

本行成立时，东莞市虎门镇北栅村村民委员会（现已更名为“东莞市虎门镇北栅社区居民委员会”）委托其下属企业东莞市虎门镇北栅车站（以下简称“北栅车站”，2006 年更名为“东莞市虎门北栅汽车客运站”）持有本行股份 75 万股。

### ②代持变更

根据东莞市虎门镇北栅社区居民委员会（以下简称“北栅居委会”）于 2017 年 9 月 8 日出具的《关于北栅社区居民委员会和北栅股份经济联合社的关系的说明》，北栅股份经济联合社系北栅居委会的下属集体经济组织。自 2005 年起，北栅居委会的所有经济事项均以北栅股份经济联合社的名义对外开展，因此，北栅股份经济联合社成为北栅车站所持本行股份的承继及管理单位。代持期间存在被代持人增持情况。北栅车站历次增资实际出资人均缴纳完毕，所得历次分红也均与实际出资人分配完毕，北栅车站与实际出资人股权归属清晰，实际出资人对此无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。



### ③代持解除

2018年1月18日，北栅股份经济联合社股东大会审议通过解除北栅股份经济联合社与北栅车站的股份代持关系，由北栅股份经济联合社直接持有本行股份。

2018年2月8日，虎门镇人民政府出具《关于北栅社区要求解除东莞市虎门北栅汽车客运站代东莞市虎门镇北栅股份经济联合社持有东莞银行股份的请示的批复》（虎府复〔2018〕21号），同意解除北栅股份经济联合社与北栅车站的股份代持关系，由北栅股份经济联合社直接持有本行股份。

北栅车站与被代持人股权归属清晰，不存在任何纠纷及潜在纠纷情形。

#### （5）广东业成商业集团有限公司代持及解除

##### ①代持的形成

2007年12月6日，东莞市业成物业投资有限公司（2015年更名为广东业成商业有限公司，2016年更名为广东业成商业集团有限公司，以下均简称“业成公司”）与东莞市东城经济技术开发总公司签署了《东莞市商业银行股份有限公司股份转让合同》，约定以2元/股的价格受让本行4,777,080股股份。

2008年1月8日，业成公司与潘健等45名自然人签署了《东莞市业成物业投资有限公司持有东莞市商业银行股份有限公司股份转让合同》，约定将业成公司持有的本行4,680,152股股份以2元/股的价格转让给45名自然人，转让后仍由业成公司继续以自己名义持有上述股份，由此形成股份代持。代持形成后，业成公司共持有本行股份4,777,080股，其中4,680,152股为代持股份，业成公司实际持有96,928股。

##### ②代持期间股份变动与分红情况

代持期间存在被代持人转让、退出及增持等情况，业成公司历次增资各实际出资人均缴纳完毕，所得历次分红也均与各实际出资人分配完毕，业成公司与各实际出资人股权归属清晰，各实际出资人对此均无异议，亦无任何纠纷及潜在纠纷情形。

##### ③代持解除情况

截至本招股说明书签署日，业成公司与潘健等45名实际出资人签署了《解除代持情况说明》和《解除代持声明》并进行了公证，确认代持关系的形成与解除系代持方与被代持方真实、自愿的意思表示，不存在纠纷或潜在纠纷，若

因代持或解除代持事宜发生的纠纷由代持方与被代持方协商解决，与本行无关。至此，业成公司代持得以解除。

业成公司与被代持人股权归属清晰，不存在任何纠纷及潜在纠纷情形。

基于历史原因，本行历史上存在部分代持情形。根据本行设立时的《关于东莞市商业银行筹建申请报告》（东商银筹组发〔1999〕1号）及《关于筹建东莞市商业银行的批复》（广州银复〔1999〕156号）、《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》（广州银复〔1999〕383号），东莞市长安创源商贸有限公司、东莞市厚街经济发展总公司、东莞市茶山自来水公司、东莞市虎门北栅汽车客运站的入股资质在本行设立时经当时的监管机构进行了审核确认，广东业成商业集团有限公司的入股亦由本行向银行业监督管理机构进行了备案。

本行代持股东存在代持的情形并不符合银行业监督管理机构的相关要求。上述代持股东在入股本行时未将真实的持股情况向本行披露，本行已在得知代持股东存在代持情形后第一时间要求相关的代持股东按照法律法规的规定进行解除代持。

2019年1月29日，广东省人民政府办公厅出具《广东省人民政府办公厅关于确认东莞银行股份有限公司产权相关情况的复函》（粤办函〔2019〕26号），确认东莞银行股份有限公司现有产权清晰，不存在国有资产流失的情况，不存在潜在的隐患和法律纠纷。

根据广东股权交易中心出具的《关于东莞银行股份有限公司股份托管情况的说明》，截至2023年6月30日，本行已经确权且托管的股权占本行总股本的比例为99.74%，已确权的股权中不存在信托、委托代持等名义股东与实际股东不一致的情形，亦不存在股权权属不清等潜在法律纠纷，已确权股东的资格符合银行业监督管理部门的规定。

经核查，保荐机构、发行人律师认为，代持股东在成为发行人股东时其股东适格性经过了银行业监督管理机构的审核或备案，虽上述代持股东未如实披露其代持情况，但代持股东本身并不存在违反法律法规的规定成为发行人股东的情形。发行人已经确权股权中不存在信托、委托代持等名义股东与实际股东不一致的情形，亦不存在股权权属不清等潜在法律纠纷，已确权股东的资格符合银行业监督管理部门的规定。

### 3、报告期外的股权转让

本行自设立起至 2019 年 12 月 31 日共发生 3,604 笔股份转让（包括继承、赠与等非交易性股份转让），具体情况见下表：

股份变动类型	次数	累计转让股数（股）	占本行发行前股份总数的比例
法人向法人转让	87	934,448,327	42.86%
法人向自然人转让	253	19,426,544	0.89%
自然人向法人转让	21	5,614,106	0.26%
自然人向自然人转让	3,243	378,387,937	17.36%

根据本行股权转让记录，前述股份变动均已真实发生，且未引起任何争议或纠纷，未影响本行的股权结构稳定性和正常经营。

### 四、发行人成立以来重要事件

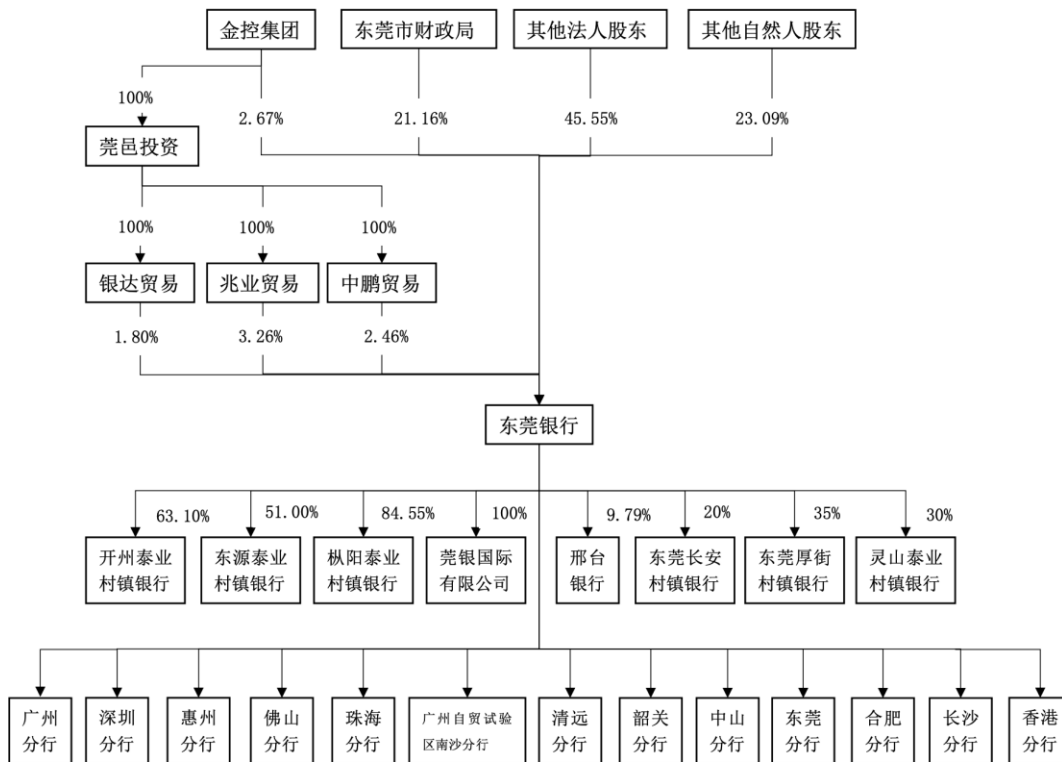
自成立以来，本行不存在包括报告期内重大资产重组在内的重大事项。

### 五、发行人在其他证券市场的上市/挂牌情况

截至本招股说明书签署日，本行不存在在其他证券市场上市、挂牌的情况。

### 六、发行人股权结构情况

本行无控股股东及实际控制人。持有百分之五以上股份或表决权的主要股东以及发行人的分行、子公司及参股公司结构图如下：



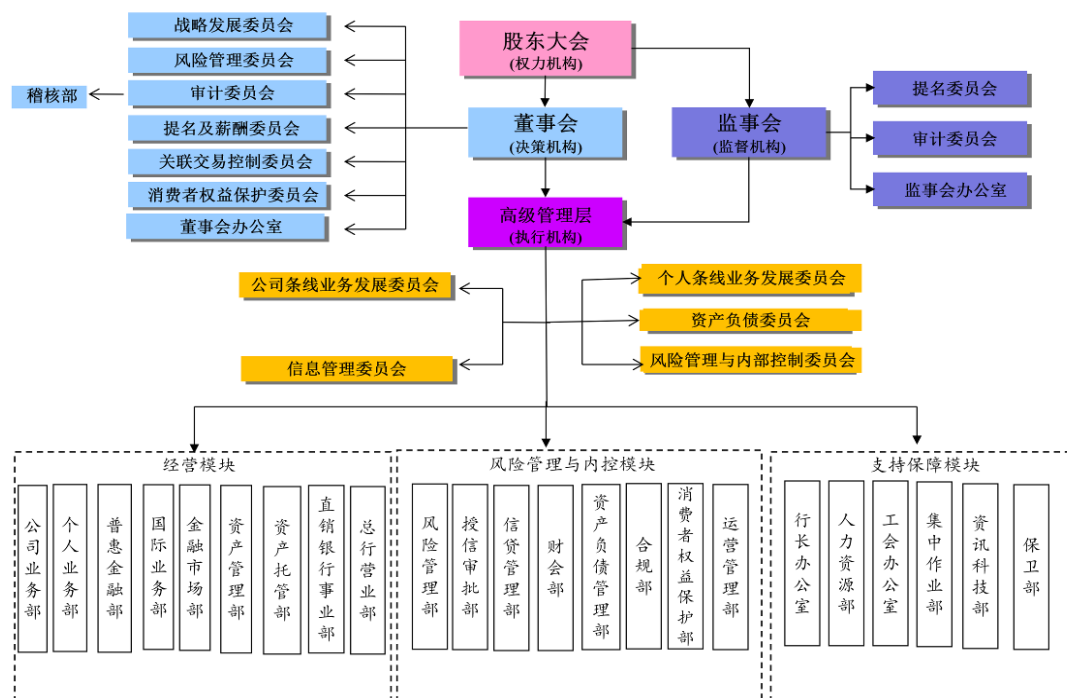
## 七、发行人管理架构情况

### (一) 本行的管理架构

本行是依照《公司法》《商业银行法》等法律法规要求组建的股份有限公司，是独立的法人实体，依法接受人民银行、**国家金融监督管理总局**等监管机构的监督检查。本行实行一级法人下的授权经营体制，下属分支机构不具备法人资格，分支机构在总行授权范围内依法开展业务活动。

本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则，具体情况详见本招股说明书“第十二节 附件”之“五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明”。

截至**2023年6月30日**，本行总行管理架构及常设部门见下图：



## (二) 本行总行和分支机构

### 1、本行总行管理架构

截至 2023 年 6 月 30 日，本行总行的组织架构包括高级管理层下设的 5 个专业委员会和 23 个常设机构。

#### (1) 专业委员会

本行专业委员会包括公司条线业务发展委员会、个人条线业务发展委员会、资产负债委员会、信息管理委员会、风险管理与内部控制委员会，基本情况如下表：

专业委员会名称	主要职责
公司条线业务发展委员会	是本行公司业务发展的集体议事和决策机构，负责审定全行公司条线业务发展体系，审议全行公司条线业务发展整体规划和年度业务发展计划、与公司条线业务相关的规章制度，审议全行性公司条线产品、服务、渠道的开发立项和上市，审议全行公司条线人力资源管理、资源配置管理等事项，对公司条线业务发展的执行情况进行跟踪评估及总结分析等
个人条线业务发展委员会	是本行个人业务发展的集体议事和决策机构，负责审定全行个人条线业务及相关的发展体系，审议全行个人条线业务发展整体规划和年度业务发展计划、与个人条线业务相关的规章制度，审议全行性个人条线的产品、服务、渠道的开发立项和上市，审议全行个人条线人力资源管理、资源配置管理、全行网点选址、网点租赁及后评价管理等等

专业委员会名称	主要职责
	项，对个人条线业务发展的执行情况进行跟踪评估及总结分析等
资产负债委员会	是本行资产负债管理的集体议事和决策机构，负责审议全行资本管理和资产负债管理目标、基本政策与制度，审议具体的操作细则或操作指引；审议全行资产负债情况报告，负责全行资产负债组合管理、司库资产负债组合管理、流动性风险管理及提出优化建议，并开展讨论与决策；根据监管部门关于商业银行资产负债管理的指标要求，审议本行资产负债管理方面的比率、区间、限额等控制指标；审议全行资本管理规划、资产负债组合结构调整、银行账簿市场风险管理、内外部定价管理等方面的分析评估报告，讨论并对相关的调整政策和操作策略作出决策等。
信息管理委员会	是本行信息科技管理工作的集体议事和决策机构，负责定期向董事会、高级管理层报告信息科技战略规划、重大信息科技风险、重大信息科技预算和投入、重大信息科技的整体状况，审议信息科技年度工作计划及预算，监督信息科技资源的管理和有效使用，审议重大科技项目的立项、预算和实施计划，重大信息科技项目进度报告及重大信息科技运营、安全、业务连续性、应急管理，督促指导全行数据治理，承担信息安全领导小组职责，检查所拟订和审议事项的落实和执行情况，组织对信息科技重大事项结果进行评估等
风险管理与内部控制委员会	是本行风险管理与内部控制的集体议事和决策机构，负责组织协调全行风险管理和内部控制工作，审核全行风险管理与内部控制战略、政策与规划，组织领导和统筹协调全行法律合规风险管理工作，审核本行法律合规政策，洗钱风险管理策略，审核并指导全行风险管理体系建设、内部控制体系建设、法律合规体系建设及配套机制建设，审议风险管理与内部控制以及法律合规管理方面的重要规章制度及配套机制的建设、以及年度制度后评价报告，组织开发和更新风险管理与内部控制系统，研究确定相关的风险限额、风险管理与内部控制的标准和工具，审定授信业务的授权方案，审定风险管理报告和内部控制报告、资产质量等风险状况专题报告，定期对全行风险管理与内部控制情况进行监督和评估等

## (2) 总行常设机构

本行总行常设机构负责贯彻本行各项有关工作部署，配合开展与本部门相关的工作。按照工作职能的不同划分，总体可分为经营模块、风险管理与内控模块、支持保障模块。其中，经营模块包括公司业务部、个人业务部、普惠金融部、国际业务部、金融市场部、资产管理部、资产托管部、直销银行事业部、总行营业部；风险管理与内控模块包括风险管理部、授信审批部、信贷管理部、财会部、资产负债管理部、合规部、消费者权益保护部、运营管理部；支持保障模块包括行长办公室、人力资源部、工会办公室、集中作业部、资讯科技部、保卫部。

### ①经营模块

部室	主要职责
公司业务部	负责本行公司业务的管理和运作，主要包括业务规划拟定及组织实施、客户管理、业务组织推动、产品开发与营销推广、条线人员管理等工作
个人业务部	负责本行个人业务的管理和运作，主要包括业务规划拟定及组织实施、客户管理、业务组织推动、产品经营与营销推广、个人网络渠道建设与管理、条线团队管理、资源配置、网点规划等工作
普惠金融部	负责本行普惠金融业务的管理和运作，主要包括业务规划拟定和组织实施、客户管理、业务组织推动、产品管理与营销推广，创新小微金融、科技金融和个人经营性贷款产品和服务等工作
国际业务部	负责本行国际业务的管理和运作，主要包括业务规划及推动、产品研发及管理、系统建设及优化、业务准入及授权管理、外汇清算及管理、单证集中运营与管理、统计分析研究、国际业务内控管理等工作
金融市场部	负责本行金融市场业务的经营与管理，主要包括业务规划与制度建设、业务管理、客户管理、风险内控及研究管理、投资交易、产品管理、协助进行流动性管理等工作
资产管理部	负责本行理财业务等资产管理业务的经营与管理，主要包括业务整体规划及推动、产品研发、运营及销售管理、投资交易、风险内控与研究管理等工作
资产托管部	负责本行资产托管业务的管理和运作，独立办理资产托管业务，主要包括资产托管业务监察稽核、运营管理、市场营销、综合管理等工作
直销银行事业部	负责本行直销银行业务的管理和运作，主要包括业务规划及组织实施、直销银行相关产品开发和营销推广、客户管理、运营管理、基础平台管理和电话银行等工作
总行营业部	负责总行总对总机构业务、柜面服务的经营与管理，主要包括财政社保业务管理、业务开拓、前台服务与支持等工作

## ②风险管理及内控模块

部室	主要职责
风险管理部	负责本行风险管理，主要包括牵头全面风险管理体系建设，牵头协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，牵头内部控制管理、授信业务审批授权管理及条线人员管理等工作
授信审批部	负责本行授信业务审查审批及其管理，主要包括授信审查、审批、授信申报受理流程管理和标准制定等工作
信贷管理部	负责全行不良及问题授信化解处置管理相关工作，主要包括不良授信化解处置、问题授信督导管理、处置等工作
财会部	负责本行财务管理，主要包括预算管理、财务管理、管理会计、绩效考核、会计管理、税务管理、财产价值管理、采购管理、统计管理等工作
资产负债管理部	负责全行资产负债管理，主要包括规划研究、资产负债组合管理及业务计划下达、开展信贷资产证券化、资本管理及MPA考核管理、定价管理、中间业务管理、流动性管理和银行账簿市场风险管理等工作
合规部	负责本行合规管理及法律事务管理，主要包括合规制度建设与监督、法律事务管理、反洗钱管理、可疑交易数据分析、其他法律合规支持等工作，协助查控业务的总体统筹管理工作，扫黑除恶专项斗争等工作
消费者权益保护部	负责组织推动消费者权益保护各项工作，主要包括制定消费者权益保护工作发展规划、制定客户服务规范并组织监督检查、消费者权益保护工作的考核评估、统筹客户投诉处理等工作
运营管理部	负责本行运营业务管理、网点建设管理，主要包括运营业务及流程管理、运营业务风险管理、物理网点渠道建设及管理、自助渠道管理、条线人员

部室	主要职责
	管理等工作

③支持保障模块

部室	主要职责
行长办公室	负责本行行务运行及管理，主要包括办文办会、品牌宣传与声誉管理、行政后勤管理、基建管理及重大基建项目建设等工作，为本行发展提供决策参谋、信息枢纽及服务保障。同时履行本行党委宣传部相关职能
人力资源部	负责本行人力资源管理工作，主要包括人力资源制度建设与实施、人力资源规划、组织架构和岗位管理、人才管理、薪酬福利、履职评价、人员招聘、教育培训、人事管理、党务工作（党委组织部）、落实党员违纪、员工问责处理执行等工作
工会办公室	负责本行工会工作，主要包括认真履行维护员工合法权益，竭诚服务员工的基本职责，负责工会组织建设、制度建设、财务管理、经费管理、员工慰问及困难员工援助帮扶、组织各类文体康乐、统筹扶贫工作和公益项目、全行志愿团队和文体团队的服务管理、组织员工参加行内及社会公益活动等
集中作业部	负责全行业务后台集中操作、后台支持和服务的部门（含金融资管中台业务），主要包括综合账务、银行卡账务及清算业务处理、柜面监督、集中审核、账户管理、集中报账、系统运行管理、金融资管处理、授信作业、档案工作、金库及自助设备管理、 <b>银行函证回函</b> 等工作
资讯科技部	负责本行信息科技工作，主要包括 IT 体系规划与制度建设、信息安全管理、系统开发、系统运维、信息技术支持等工作
保卫部	负责本行安全保卫工作，主要包括全行安全保卫工作规划和制度建设、设备管理、安全管理和监督、内部管理等工作

2、本行的分支机构

截至 2023 年 6 月 30 日，本行共设有 178 家分支机构（含总行营业部），各机构按类型分布情况如下表所示：

分支机构类型	机构家数（家）
总行营业部	1
分行	13
一级支行	62
二级支行	95
小微支行	4
社区支行	3
总计	178

(1) 总行营业部

本行总行营业部位于东莞市莞城区体育路 21 号，金融许可证机构编码 B0201H244190001。



## (2) 分行

截至 2023 年 6 月 30 日，本行在广东省内设有 10 家分行，分别位于广州市、深圳市、惠州市、佛山市、珠海市、广州南沙自贸区、清远市、韶关市、中山市、东莞市，在合肥市、长沙市、香港地区各设有 1 家分行。具体情况如下表所示：

序号	机构名称	机构地址	机构编码	批准成立日期
1	广州分行	广州市天河区黄埔大道西 128 号 101 房-103 房，105 房-107 房，201 房-204 房，301 房	B0201B244010001	2008-11-26
2	深圳分行	深圳市福田区深南大道 7028 号时代科技大厦一、十一层	B0201B244030001	2009-11-16
3	惠州分行	惠州市云山西路 4 号德威大厦 1 层 07、08、09、10 号和 2 层 02 号	B0201B344130001	2010-08-13
4	长沙分行	湖南省长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心第 T1（A 座）1 层 104 号及 T3（C 座）26-28 层	B0201B243010001	2010-12-20
5	佛山分行	佛山市禅城区季华四路 68 号一座 901-910 室、66 号首层 9-12 号	B0201B344060001	2011-06-17
6	合肥分行	合肥市包河区美和路 117 号望湖嘉苑商业楼	B0201B234010001	2011-08-05
7	清远分行	清远市新城区锦霞路 6 号万基金海湾豪庭 A 区 7 座 35 号商铺及 5、7 座二、三层	B0201B244180001	2012-12-24
8	珠海分行	珠海市香洲区情侣中路 377 号、二层 381 号、三层 381 号	B0201B244040001	2013-09-10
9	韶关分行	韶关市武江区怡华路 1 号志兴华苑 E1 幢首层 1 至 6 号铺、二至四层	B0201B244010003	2013-12-31
10	中山分行	中山市火炬开发区中山六路 88 号火炬大数据中心 1 栋 2 层 6 卡、2 栋 1 卡、2 栋 2 层 1 卡、2 栋 2 层 2 卡、2 栋 3 层 1 卡	B0201B344200001	2014-12-18
11	广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区南沙云山诗意人家丰泽东路 106 号（自编 1 号楼）106、107、605、606 房	B0201B244010004	2016-09-21
12	东莞分行	东莞市东城街道鸿福东路 1 号国贸中心 1 栋 101 室、3801 室、3901 室、4001 室	B0201B344190001	2014-11-04
13	香港分行	香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 25 楼 2504-2511 室	B340	2021-03-17

(3) 本行截至 2023 年 6 月 30 日的一级支行、二级支行、小微支行及社区支行的具体情况详见本招股说明书“附表一、本行分支机构情况”。

(4) 本行总行及分支机构员工、资产规模情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行总行及分支机构员工、资产规模情况如下：

机构	人数（人）	占总数比例	资产规模（万元）
东莞地区	4,322	78.87%	45,779,632
异地分行	1,158	21.13%	11,399,869
合计	5,480	100.00%	57,179,501

## 八、发行人子公司及参股公司情况

### （一）子公司

截至 2023 年 6 月 30 日，本行有四家控股子公司，分别是开州泰业村镇银行、东源泰业村镇银行、枞阳泰业村镇银行及莞银国际有限公司。根据各子公司最近一年的营业收入、净利润、总资产和净资产等财务指标占合并报表相关指标的比例情况，并结合各子公司的经营业务、未来发展方向、持有资质或证照等因素，前述四家子公司均不属于本行重要子公司。

#### 1、开州泰业村镇银行

公司名称	重庆开州泰业村镇银行股份有限公司
出资金额	3,155 万元
持股比例	63.10%
初始入股时间	2009 年 8 月 27 日
控股方	东莞银行
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务

截至 2023 年 6 月 30 日，开州泰业村镇银行的股权结构如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	东莞银行股份有限公司	3,155	63.10
2	东莞信托有限公司	500	10.00
3	东莞市太粮米业有限公司	500	10.00
4	重庆开乾投资集团有限公司	495	9.90
5	东莞市乐富房地产开发有限公司	350	7.00
	合计	5,000	100.00

## 2、东源泰业村镇银行

公司名称	东源泰业村镇银行股份有限公司
出资金额	5,100 万元
持股比例	51.00%
初始入股时间	2011 年 5 月 11 日
控股方	东莞银行
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务

截至 2023 年 6 月 30 日，东源泰业村镇银行的股权结构如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	东莞银行股份有限公司	5,100	51.00
2	广东三友集团有限公司	1,000	10.00
3	广东霸王花食品有限公司	1,000	10.00
4	河源市泰和农业有限公司	1,000	10.00
5	河源市万隆房地产开发有限公司	500	5.00
6	河源市汇源汽车销售有限公司	500	5.00
7	张陆婷	500	5.00
8	<b>张俊峰</b>	<b>200</b>	<b>2.00</b>
9	吴新华	100	1.00
10	何政洲	100	1.00
合计		<b>10,000</b>	<b>100.00</b>

## 3、枞阳泰业村镇银行

公司名称	枞阳泰业村镇银行股份有限公司
出资金额	9,300 万元
持股比例	84.55%
初始入股时间	2011 年 3 月 17 日
控股方	东莞银行
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务

截至 2023 年 6 月 30 日，枞阳泰业村镇银行的股东构成如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	东莞银行股份有限公司	9,300	84.55

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
2	枞阳县国有资本投资运营有限公司	1,100	10.00
3	北京汉龙时代网络科技有限公司	400	3.64
4	王明	40	0.36
5	倪娜	27	0.24
6	其他股东	133	1.21
合计		<b>11,000</b>	<b>100.00</b>

#### 4、莞银国际有限公司

根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》（粤银保监复〔2020〕659号），本行拟在香港投资设立香港子行。2021年8月19日，本行在香港认缴出资100,000万港元全资设立了莞银国际有限公司，并取得了《商业登记证》，本行尚未实缴注册资本且未运营。根据香港《银行业条例》的规定，本行将待取得香港金融管理局核发的银行牌照后开展香港子行业务。

#### （二）参股公司

截至2023年6月30日，本行有七家参股公司，分别是邢台银行、东莞长安村镇银行、东莞厚街村镇银行、灵山泰业村镇银行、广发银行股份有限公司、中国银联股份有限公司和城银服务中心，上述参股公司均不属于对本行有重大影响的参股公司。

##### 1、邢台银行

公司名称	邢台银行股份有限公司
出资金额	<b>12,225 万元</b>
持股比例	9.79%
初始入股时间	2009年3月18日
控股方	邢台市人民政府国有资产监督管理委员会
主营业务情况	银行业务

截至2023年6月30日，邢台银行的股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	河北顺德投资集团有限公司	18.51
2	晶龙实业集团有限公司	12.10

序号	股东名称	持股比例（%）
3	邢台旺鑫工贸有限公司	10.77
4	丰融有限公司	10.77
5	东莞银行股份有限公司	9.79
6	其他股东	38.06
合计		<b>100.00</b>

## 2、东莞长安村镇银行

公司名称	东莞长安村镇银行股份有限公司
出资金额	6,000 万元
持股比例	20.00%
初始入股时间	2010 年 3 月 3 日
控股方	无控股股东
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务

截至 2023 年 6 月 30 日，东莞长安村镇银行的股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	东莞银行股份有限公司	20.00
2	东莞市长裕投资管理有限公司	9.00
3	东莞发展控股股份有限公司	5.00
4	东莞市恒安物业投资有限公司	5.00
5	东莞市长安利源石油有限公司	5.00
6	东莞市盈达纸业有限公司	5.00
7	戴永乐	5.00
8	其他股东	46.00
合计		<b>100.00</b>

## 3、东莞厚街村镇银行

公司名称	东莞厚街华业村镇银行股份有限公司
出资金额	3,500 万元
持股比例	35.00%
初始入股时间	2012 年 3 月 26 日
控股方	无控股股东

主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
--------	---------------------------------------

截至 2023 年 6 月 30 日，东莞厚街村镇银行的股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	东莞银行股份有限公司	35.00
2	东莞市东博贸易有限公司	10.00
3	东莞市东成石材有限公司	10.00
4	东莞市名都商业管理有限公司	10.00
5	东莞市桦艺装饰塑料纸品有限公司	10.00
6	其他股东	25.00
合计		100.00

#### 4、灵山泰业村镇银行

公司名称	灵山泰业村镇银行股份有限公司
出资金额	1,500 万元
持股比例	30.00%
初始入股时间	2010 年 6 月 9 日
控股方	无控股股东
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务

截至 2023 年 6 月 30 日，灵山泰业村镇银行的股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	东莞银行股份有限公司	30.00
2	广东鸿发投资集团有限公司	10.00
3	灵山县开发投资有限公司	10.00
4	东莞市启泰建设有限公司	10.00
5	其他股东	40.00
合计		100.00

#### 5、广发银行股份有限公司

公司名称	广发银行股份有限公司
出资金额	275 万元
持股比例	0.01%

初始入股时间	1999年9月8日
控股方	无控股股东
主营业务情况	与本行同为银行业务

截至2023年6月30日，广发银行股份有限公司的股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	中国人寿保险股份有限公司	43.69
2	中信信托有限责任公司	14.14
3	国网英大国际控股集团有限公司	8.92
4	江西省交通投资集团有限责任公司	8.18
5	中华人民共和国财政部	5.22
6	其他股东	19.85
合计		100.00

## 6、中国银联股份有限公司

公司名称	中国银联股份有限公司
出资金额	800万元
持股比例	0.27%
初始入股时间	2002年3月8日
控股方	无控股股东
主营业务情况	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务；管理和经营“银联”品牌；制定以银行卡跨机构交易为基础的业务规范和技术标准，协调和仲裁机构间跨机构交易业务纠纷；组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；提供金融信息服务、金融科技产品服务；提供金融信息技术、业务流程及知识流程外包服务；数据处理服务和相关咨询服务、数据技术开发和技术外包服务；设计、制作、发布国内广告；经有关主管部门批准的其他相关服务业务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

截至2023年6月30日，本行持有中国银联股份有限公司800万股股份，持股比例为0.27%。中国银联股份有限公司经中国人民银行批准，成立于2002年3月8日。该公司注册资本293,037.438万元，主要从事建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新，管理和经营“银联”标识，制

定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务，经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

## 7、城银服务中心

截至 2023 年 6 月 30 日，本行持有城银服务中心 25 万股股份，持股比例为 0.81%。城银服务中心经中国人民银行批准，成立于 2002 年 7 月。该单位注册资本 3,090 万元，主要从事为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务；经中国人民银行批准的其他业务。

## 九、持有发行人 5%以上股份或表决权的主要股东及实际控制人的基本情况

### （一）本行不存在控股股东及实际控制人

根据《公司法》第二百一十六条的规定，“控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东”及“实际控制人，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人”。

截至本招股说明书签署日，本行不存在控股股东及实际控制人，主要由于：

（1）根据本行的章程、股东名册及监管机构的相关批复文件，本行不存在单个股东及其关联方持股超过 30% 的情况，同时本行不存在虽不是本行的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本行行为的人。因此，本行不存在控股股东及实际控制人。

### （2）本行股东及其关联方无法控制股东大会

根据《公司法》及本行《公司章程》的规定，股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行第一大股东持有股份仅占本行股本总额的



21.16%，且单一股东持有的股份均未超过 30%，其所享有的表决权均不足以对本行股东大会的决议产生重大影响，且本行主要股东间不存在通过“一致行动”安排达到上述控制本行目的的行为。

### （3）本行单一股东及其关联方无法控制董事会

根据本行《章程》规定，董事会成员的任免由股东大会以普通决议通过。本行董事均由股东大会选举产生，且各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决。因此，本行任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行董事会由 14 名董事组成，其中执行董事 3 名、股东董事 6 名和独立董事 5 名。本行执行董事和独立董事均由董事会提名，股东董事由达到持股比例的股东提名，具体情况如下：

序号	姓名	任职情况	提名人
1	卢玉燕	非执行董事	金控集团、银达贸易联合提名
2	张庆文	非执行董事	
3	张佛恩	非执行董事	大中实业、龙泉酒店联合提名
4	王毅仁	非执行董事	
5	陈朝辉	非执行董事	虎门投资
6	刘明超	非执行董事	电力发展

本行董事会成员中，本行股东及其关联方的董事席位分配均衡，任何股东及其关联方提名的董事均未超过董事会成员总数的 1/3。本行任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。

根据《公司法》及本行《章程》的规定，董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

综上，对照《公司法》及本行《公司章程》关于“控股股东”及“实际控制人”的规定，本行不存在控股股东及实际控制人。

## （二）持有本行 5%以上股份的主要股东的基本情况

截至本招股说明书签署日，直接持有本行 5%以上股份的股东共 1 家：东莞市财政局。另外，金控集团通过莞邑投资全资持有兆业贸易、中鹏贸易及银达

贸易；金控集团、兆业贸易、中鹏贸易及银达贸易合计持有本行 10.20% 的股份。东莞市财政局和金控集团不存在关联关系。上述股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数额（股）	持股比例
1	东莞市财政局	495,504,000	21.16%
2	兆业贸易	76,422,386	3.26%
	金控集团	62,623,266	2.67%
	中鹏贸易	57,535,726	2.46%
	银达贸易	42,230,796	1.80%
	小计	238,812,174	10.20%
合计		734,316,174	31.36%

### 1、东莞市财政局

东莞市财政局机构性质为机关，住所为广东省东莞市南城鸿福路 99 号，为本行第一大股东。

### 2、金控集团、兆业贸易、中鹏贸易及银达贸易

#### (1) 金控集团

公司名称	东莞金融控股集团有限公司
成立日期	1996 年 9 月 20 日
注册资本	670,000 万元
实收资本	670,000 万元
注册地址	广东省东莞市松山湖园区红棉路 6 号 3 栋 501 室
主要生产经营地	广东省东莞市松山湖园区红棉路 6 号 3 栋 501 室
股东构成	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会持股比例 100.00%
主营业务及其与公司主营业务的关系	金控集团主营业务为股权投资、物业投资、资产管理、商业咨询业务，与本行不存在同业竞争的情况。

金控集团最近一年及一期的主要财务数据如下表所示：

单位：亿元

项目	2023 年 6 月 30 日/2023 年 1-6 月	2022 年 12 月 31 日/2022 年
总资产	261.35	259.59
净资产	181.20	179.05
营业总收入	5.67	14.23
净利润	2.74	8.36

注：兆业贸易、中鹏贸易及银达贸易已包含在金控集团的合并财务报表中

### (2) 兆业贸易

公司名称	东莞市兆业贸易有限公司
成立日期	1999年8月27日
注册资本	60万元
实收资本	60万元
注册地址	东莞市虎门镇银龙路城信大厦四楼
主要生产经营地	东莞市虎门镇银龙路城信大厦四楼
股东构成	莞邑投资持股比例 100.00%，金控集团持股莞邑投资 100.00%
主营业务及其与公司主营业务的关系	兆业贸易经营范围为销售：服装、五金、家用电器、日用杂品、民用建材。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）与公司不存在同业竞争的情况。

### (3) 中鹏贸易

公司名称	东莞市中鹏贸易有限公司
成立日期	1999年8月20日
注册资本	55万元
实收资本	55万元
注册地址	东莞市石龙镇红棉路18号（后栋）
主要生产经营地	东莞市石龙镇红棉路18号（后栋）
股东构成	莞邑投资持股比例 100.00%，金控集团持股莞邑投资 100.00%
主营业务及其与公司主营业务的关系	中鹏贸易经营范围为销售：办公设备。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）与公司不存在同业竞争的情况。

### (4) 银达贸易

公司名称	东莞市银达贸易有限公司
成立日期	1996年9月12日
注册资本	50万元
实收资本	50万元
注册地址	东莞市石龙镇西湖区龙田路
主要生产经营地	东莞市石龙镇西湖区龙田路
股东构成	莞邑投资持股比例 100.00%，金控集团持股莞邑投资 100.00%
主营业务及其与公司主营业务的关系	银达贸易经营范围为销售五金、家用电器、建筑材料、建筑陶瓷、汽车零配件、农副产品（除国家专营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）与公司不存在同业竞争的情况。

### （三）持有本行 5%以上股份的主要股东的股份质押、冻结或发生诉讼纠纷等情况

截至本招股说明书签署日，直接或间接持有本行 5%以上股份的主要股东，其持有本行的股份不存在被质押、冻结或发生诉讼纠纷等情形。

## 十、发行人特别表决权股份或类似安排

截至本招股说明书签署日，本行不存在特别表决权股份或类似安排。

## 十一、发行人协议控制架构

截至本招股说明书签署日，本行不存在协议控制架构。

## 十二、持有发行人 5%以上股份或表决权的主要股东不存在重大违法行为

报告期内，直接或间接持有本行 5%以上股份的主要股东，不存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪，不存在欺诈发行、重大信息披露违法或者其他涉及国家安全、公共安全、生态安全、生产安全、公众健康安全等领域的重大违法行为。

## 十三、发行人股本情况

### （一）本次发行前后的股本情况

#### 1、本次发行前的股本情况

根据广东股权交易中心股份有限公司出具的《关于东莞银行股份有限公司股份托管情况的说明》，截至 2023 年 6 月 30 日，本行总股本为 2,341,600,000 股，股东户数共 5,185 户，其中：法人股东 79 户，合计持有本行 1,800,825,349 股股份，占本行总股本的 76.91%；自然人股东 5,106 户，合计持有本行 540,774,651 股股份，占本行总股本的 23.09%。

截至 2023 年 6 月 30 日，本次发行前股本和股东情况见下表：

股份性质	股东户数（户）	持股数量（股）	持股比例
法人股	79	1,800,825,349	76.91%
其中：国有股	8	799,932,696	34.16%

股份性质	股东户数（户）	持股数量（股）	持股比例
社会法人股	71	1,000,892,653	42.74%
自然人股	5,106	540,774,651	23.09%
其中：已确权职工股 <sup>1</sup>	1,512	118,896,808	5.08%
其他自然人股	3,594	421,877,843	18.01%
合计	5,185	2,341,600,000	100.00%

注1：因1户已确权自然人股东入职本行并于2023年7月在广东股权交易中心股份有限公司完成变更登记为职工股，截至《关于东莞银行股份有限公司股份托管情况的说明》出具日（2023年8月3日），本行已确权职工股的股东1,513户，合计118,996,808股，占总股本的5.08%。

### （1）国有股权管理方案

2018年10月11日，广东省财政厅出具《关于东莞银行股份有限公司国有股权有关问题的批复》（粤财金〔2018〕79号），批复如下：东莞银行股份有限公司股份总数218,000万股，其中：东莞市财政局持有48,439.6万股，占22.22%，为国家股；东莞市财政局洪梅分局持有2,591.1111万股，占1.189%，为国家股；东莞市财政局石龙分局持有2,093.4411万股，占0.96%，为国家股；东莞金融控股集团有限公司持有6,262.3266万股，占2.873%，为国有法人股；东莞市兆业贸易有限公司持有7,642.2386万股，占3.506%，为国有法人股；东莞市中鹏贸易有限公司持有5,753.5726万股，占2.639%，为国有法人股；东莞市银达贸易有限公司持有4,223.0796万股，占1.937%，为国有法人股；东莞市福民集团公司持有1,650万股，占0.757%，为国有法人股；广东电网有限责任公司持有100.5004万股，占0.046%，为国有法人股。

报告期内，本行完成增资扩股，截至2023年6月30日，上述股东持股情况详见本招股说明书之“第十二节 附件”之“附表二、截至2023年6月30日已确权法人股东具体持股情况”。

此外，2023年1月6日，广东电网有限责任公司将所持有本行的1,005,004股协议转让至本行股东电力发展，转让价格为每股人民币13.39元，转让完成后电力发展合计持有本行78,737,258股。2023年7月，电力发展已完成企业类型变更，同时股东性质变更为国有法人股。

### （2）股东确权情况

截至2023年6月30日，本行股东中已有73名法人股东确权，合计持股1,797,508,713股，占总股本的76.76%，已确权自然人股东5,000户，合计持

股 538,090,554 股，占总股本的 22.98%。本行已确权股东中无契约型私募基金、资产管理计划、信托计划等“三类股东”。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行股东确权登记情况见下表：

股份性质	股东户数（户）	户数占比	持股数量（股）	股数占比
国有股东	8	0.15%	799,932,696	34.16%
社会法人股东	65	1.25%	997,576,017	42.60%
自然人股东	5,000	96.43%	538,090,554	22.98%
已确权合计	5,073	97.84%	2,335,599,267	99.74%
未确认持有人股份	112	2.16%	6,000,733	0.26%
合计	5,185	100.00%	2,341,600,000	100.00%

本行已确权股东亲自或委托他人办理股份托管手续，且均未有任何第三方对其所持有的股份提出任何疑义，未亲自或委托他人办理托管手续的自然人股东共计 106 户，未亲自或委托他人办理托管手续的法人股东共计 6 户。上述股东所持股份占本行总股本的 0.26%，比例相对较小，不会对本行的股权结构的稳定性产生不利影响。

本行已确权法人股东的具体持股情况详见本招股说明书“附表二、截至 2023 年 6 月 30 日已确权法人股东具体持股情况”。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行已确权自然人股东为 5,000 户，上述自然人股东持股的具体情况详见本招股说明书“附表三、截至 2023 年 6 月 30 日已确权自然人股东名册”。

## 2、本次发行后的股本情况

假设本次发行不超过 780,533,333 股 A 股，则本次发行完成后本行总股本不超过 3,122,133,333 股，占发行后总股本的比例不超过 25%。

本次发行前后股本结构见下表：

股东	发行前		发行后	
	持股数量（股）	持股比例	持股数量（股）	持股比例
东莞市财政局	495,504,000	21.16%	495,504,000	15.87%
虎门投资	116,417,322	4.97%	116,417,322	3.73%
大中实业	108,564,000	4.64%	108,564,000	3.48%
鸿中投资	104,848,708	4.48%	104,848,708	3.36%

股东	发行前		发行后	
	持股数量（股）	持股比例	持股数量（股）	持股比例
电力发展	78,737,258	3.36%	78,737,258	2.52%
兆业贸易	76,422,386	3.26%	76,422,386	2.45%
金控集团	62,623,266	2.67%	62,623,266	2.01%
龙泉酒店	61,800,284	2.64%	61,800,284	1.98%
中鹏贸易	57,535,726	2.46%	57,535,726	1.84%
利高贸易	56,833,334	2.43%	56,833,334	1.82%
其他法人股东	581,539,065	24.84%	581,539,065	18.63%
其他自然人股东	540,774,651	23.09%	540,774,651	17.32%
本次公开发行股份	-	-	780,533,333	25.00%
合计	2,341,600,000	100.00%	3,122,133,333	100.00%

## （二）本次发行前的前十名股东情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行前十大股东的持股情况见下表：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	股份性质
1	东莞市财政局	495,504,000	21.16%	SS
2	虎门投资	116,417,322	4.97%	
3	大中实业	108,564,000	4.64%	
4	鸿中投资	104,848,708	4.48%	
5	电力发展	78,737,258	3.36%	
6	兆业贸易	76,422,386	3.26%	SS
7	金控集团	62,623,266	2.67%	SS
8	龙泉酒店	61,800,284	2.64%	
9	中鹏贸易	57,535,726	2.46%	SS
10	利高贸易	56,833,334	2.43%	
	合计	1,219,286,284	52.07%	

注 1：SS 代表 State-own Shareholder，指国有股东。

## （三）本次发行前的前十名自然人股东及其担任发行人职务情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行股东中前十大自然人股东持股及其在本行的任职情况见下表：

序号	姓名	身份证号	持股数量 (股)	持股比例	在本行任职情况
1	刘冠球	442527*****1514	5,800,000	0.25%	无任职
2	罗树培	442527*****5476	3,600,000	0.15%	无任职
3	曾秋觉	441900*****1535	3,500,000	0.15%	无任职
4	陈焕弟	442527*****6369	3,000,000	0.13%	无任职
5	梁淑贞	442527*****1723	2,382,336	0.10%	无任职
6	文艳红	442501*****4520	2,275,000	0.10%	无任职
7	孙伦娣	442527*****3364	2,175,889	0.09%	无任职
8	叶兰芳	442527*****1720	2,100,000	0.09%	无任职
9	陈丽欢	442527*****0723	2,000,000	0.09%	无任职
10	万智英	441900*****1684	2,000,000	0.09%	无任职
11	蔡肖娟	442527*****3366	2,000,000	0.09%	无任职
12	何伟林	442527*****1511	2,000,000	0.09%	无任职
13	郑海燕	441900*****1526	2,000,000	0.09%	无任职
14	陈运添	441900*****5875	2,000,000	0.09%	无任职
15	罗侃伦	441900*****5181	2,000,000	0.09%	无任职
合计			38,833,225	1.66%	-

#### (四) 本行内部职工的持股情况

##### 1、内部职工持股的形成情况

本行发起设立时，原东莞市 12 家城市信用合作社（万江信用社和中堂信用社未参与折股）和 19 家独立核算营业部的自然人股东，以其在东莞市 12 家城市信用合作社（万江信用社和中堂信用社未参与折股）以及 19 家独立核算营业部的可用于折股的净资产折股认购本行 120,598,445 股，占当时本行总股本的 11.07%。

前述自然人股东中，897 名为上述城市合作信用社及独立核算营业部的职工，该部分职工转为本行股东同时又具有本行职工的身份，从而形成本行职工持股的最初情形。具体情况如下：

序号	城市信用社名称	信用社员工成为本行股东人数（人）	持股数（股）
1	东莞市常平城市信用合作社	32	1,479,786
2	东莞市城区城市信用合作社	61	1,614,774



序号	城市信用社名称	信用社员工成为本行股东人数(人)	持股数(股)
3	东莞市城区运河城市信用合作社	41	1,146,771
4	东莞市城市信用合作社中心社	98	4,537,271
5	东莞市城市信用合作社中心社茶山营业部	27	511,533
6	东莞市城市信用合作社中心社大岭山营业部	1	10,941
7	东莞市城市信用合作社中心社东坑营业部	11	256,329
8	东莞市城市信用合作社中心社凤岗营业部	14	215,404
9	东莞市城市信用合作社中心社厚街营业部	24	735,534
10	东莞市城市信用合作社中心社寮步营业部	11	268,080
11	东莞市城市信用合作社中心社麻涌营业部	10	135,320
12	东莞市城市信用合作社中心社企石营业部	12	135,492
13	东莞市城市信用合作社中心社桥头营业部	16	289,792
14	东莞市城市信用合作社中心社石碣营业部	32	879,087
15	东莞市城市信用合作社中心社太平营业部	48	2,823,469
16	东莞市城市信用合作社中心社塘厦营业部	23	370,921
17	东莞市城市信用合作社中心社望牛墩营业部	18	254,904
18	东莞市城市信用合作社中心社西湖营业部	9	50,679
19	东莞市城市信用合作社中心社运河西营业部	27	677,268
20	东莞市城市信用合作社中心社长安营业部	58	2,591,610
21	东莞市附城城市信用合作社	49	566,001
22	东莞市莞城城市信用合作社	76	2,394,279
23	东莞市虎门城市信用合作社	76	9,283,920
24	东莞市虎门则徐城市信用社合作社	20	205,466
25	东莞市篁村城市信用合作社	13	219,236
26	东莞市石龙城市信用社	45	505,076
27	东莞市石排城市信用合作社	17	301,809
28	东莞市兴龙城市信用合作社	13	247,020
29	东莞市运河城市信用社东湖营业部	15	415,947
<b>总计</b>	-	<b>897</b>	<b>33,123,719</b>

经核查，保荐机构、发行人律师认为，原城市信用社和独立营业部职工持有的股份均已转换为发行人职工股，发行人成立时的股东情况和股权结构已取得监管部门的批复同意并办理了工商注册登记。

## 2、2005年增资扩股过程中职工持股情况的变化

根据《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》（银办函〔2000〕815号）规定：新募集入股的自然人和原法人股权转让的受让自然人仅限于城市商业银行内部职工。

2005年，本行进行了增资。根据《验资报告》（深鹏所验字〔2006〕033号），本次发行547,581,277股，每股1元，原则上现有股东按每10股增发3股；股东可以放弃认购的股份。增资对象为原股东和职工，其中新增自然人股东全部为本行职工，增资完成后，本行职工持股比例未超过总股本的20%。具体情况如下：

自然人股东	人数 (人)	增资前持股数 (股)	增资股数 (股)	增资后持股数 (股)	增资后 持股比例
增资前社会自然人 股东	2,721	99,431,700	55,105,307	154,537,007	9.44%
增资前职工股东	809	33,771,097	160,687,774	194,458,871	11.88%
<b>小计</b>	<b>3,530</b>	<b>133,202,797</b>	<b>215,793,081</b>	<b>348,995,878</b>	<b>21.32%</b>
本次新增职工股东	584	-	132,122,335	132,122,335	8.07%
<b>合计</b>	<b>4,114</b>	<b>133,202,797</b>	<b>347,915,416</b>	<b>481,118,213</b>	<b>29.39%</b>

经核查，保荐机构、发行人律师认为，发行人2005年增资时新增加的自然人股东均为发行人的职工，同时增资扩股方案取得了银行业监督管理部门的审批并已办理工商变更登记，本次增资符合法律法规及规范性文件的规定。

## 3、本行设立以来因股份转让引起的职工持股情况的变化

本行自设立以来，存在本行职工在自愿基础上以股份转让协议的方式，转让其持有的本行股份或受让他人持有的本行股份的情况。

根据广东股权交易中心股份有限公司出具的《关于东莞银行股份有限公司股份托管情况的说明》，截至2023年6月30日，已确权职工股的股东1,512户，合计118,896,808股，占总股本的5.08%（因1户已确权自然人股东入取本行，截至《股份托管说明》出具日，已确权职工股的股东1,513户，合计118,996,808股，占总股本的5.08%），本行内部职工认购股份未超过总股本的20%；本行单个职工持股最多为499,980股，占本行股本总额的0.02%，单个职工持股未超过50万股。本行上述职工持股情况符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）规定的要求。

此外，本行高级管理人员和持有内部职工股股份超过 5 万股的自然人股东对上市后的股份锁定和减持进行了承诺，具体情况详见本招股说明书“第十二节 附件”之“四、本次发行相关主体作出的重要承诺”之“（一）本次发行前股东所持股份的限售安排、自愿锁定股份、延长锁定期限以及股东持股及减持意向等承诺”。

综上，本行不存在其他任何工会持股、职工持股会持股、信托持股、委托持股等内部职工变相持股情形，本行内部职工持股符合财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）规定的要求。

经核查，保荐机构、发行人律师认为，发行人内部职工持股及演变过程合法合规，已确权股东中不存在委托持股、信托持股或其他安排，不存在纠纷及潜在纠纷，符合 97 号文规定的要求。

#### **（五）发行人申报前 12 个月新增股东情况**

本行提交首次公开发行股票申请前 12 个月（2018 年 3 月 1 日至 2019 年 2 月 28 日）内，共发生转入方为新增股东的股权变动 154 笔。

其中 75 笔非交易性（公证继承、司法继承、离婚财产分割等）股权变动的转入方为新增股东，经保荐机构和发行人律师核查，该等新增股东符合《监管规则适用指引——关于申请首发上市企业股东信息披露》第九条所述可申请豁免之情形。另外 79 笔交易性股权变动的转入方为新增股东的具体情况详见本招股说明书“附表四、本行申报前新增股东的具体情况”。

上述新增股东系通过转让或赠与方式产生。通过协议转让方式取得本行股份的新增股东共有 74 名（对应 78 笔协议转让方式），其中，黄建辉以 5.5 元/股的价格转让 40,000 股所持本行股份给张国雄，刘纯华以 4.5 元/股的价格转让 50,000 股所持本行股份给丁理，均系因资金需求等原因急于转让所持股份，且双方无亲属关系，经双方协商后确定转让价格。陈浩根以 8.26 元/股的价格转让 100,000 股所持本行股份给张木荣，双方无亲属关系，经双方协商确定转让价格。东莞市大朗镇经济联合总社以 0 元/股的价格转让 5,052,596 股所持本行股份给东莞市大朗资产管理有限公司，因双方为同一实际控制下的公司，经双方协商后确定转让价格。其他以 1 元/股的价格进行转让的均为亲属之间转

让。该等新增股东已经分别与转出方签订了转让协议，交易价格由交易双方协商确定，系各自真实意思表示，不存在交易价格明显异常的情形。通过赠与方式取得本行股份的新增股东共有 1 名（对应 1 笔赠与方式），该新增股东已经与赠与方签订了赠与协议，赠与系各自真实意思表示，不存在交易价格明显异常的情形。同时，广东省人民政府办公厅于 2019 年 1 月 29 日出具《广东省人民政府办公厅关于确认东莞银行股份有限公司产权相关情况的复函》（粤办函〔2019〕26 号），确认本行现有产权清晰，不存在潜在的隐患和法律纠纷。

上述部分新增股东与本行其他股东之间存在关联关系，该等关联关系之间不存在委托持股、信托持股或其他利益输送安排；除个别新增股东与本行董事、监事存在亲属关系外，其他新增股东与本行董事、监事、高级管理人员、本次发行中介机构及其负责人、高级管理人员、经办人员不存在亲属关系、关联关系、委托持股、信托持股或其他利益输送安排。

#### （六）本次发行前各股东间的关联关系、一致行动关系及关联股东各自持股比例

本次发行前，除兆业贸易、中鹏贸易属于金控集团全资子公司外，本行前十大股东间不存在关联关系及一致行动关系。

上述关联股东持股情况如下：

股东名称	持股数额（股）	持股比例
兆业贸易	76,422,386	3.26%
金控集团	62,623,266	2.67%
中鹏贸易	57,535,726	2.46%
合计	196,581,378	8.40%

#### （七）发行人股东公开发售股份情况

本次发行不涉及股东公开发售股份的情况。

### 十四、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员

截至本招股说明书签署日，本行共有 14 名董事，其中执行董事 3 名（其中副董事长 1 名），非执行董事 6 名、独立董事 5 名；本行共有 8 名监事，其中职工监事 3 名、股东监事 2 名、外部监事 3 名；本行共有 7 名高级管理人员，其中行长 1 名，副行长 3 名（其中 1 名兼董事会秘书），首席信息官 1 名，总

会计师 1 名，风险总监 1 名，无其他核心人员。

### （一）董事

截至本招股说明书签署日，本行共有 14 名董事，本行董事任职情况见下表：

序号	姓名	性别	国籍	任职情况	提名人	任职时间
1	程劲松	男	中国	副董事长（临时履行董事长相关职责 <sup>1</sup> 、执行董事）、行长	董事会	2021 年 6 月-2024 年 6 月
2	吴健文	男	中国	执行董事、副行长	董事会	2021 年 10 月-2024 年 6 月
3	谢勇维	男	中国	执行董事、副行长	董事会	2021 年 11 月-2024 年 6 月
4	张庆文	男	中国	非执行董事	金控集团、银达贸易	2021 年 9 月-2024 年 6 月
5	卢玉燕	女	中国	非执行董事	金控集团、银达贸易	2021 年 6 月-2024 年 6 月
6	王毅仁	男	中国	非执行董事	大中实业、龙泉酒店	2021 年 10 月-2024 年 6 月
7	陈朝辉	男	中国	非执行董事	虎门投资	2021 年 6 月-2024 年 6 月
8	刘明超	男	中国	非执行董事	电力发展	2021 年 6 月-2024 年 6 月
9	张佛恩	男	中国	非执行董事	大中实业、龙泉酒店	2021 年 6 月-2024 年 6 月
10	孙惠	女	中国	独立董事	董事会	2021 年 6 月-2024 年 6 月
11	王燕鸣	男	中国	独立董事	董事会	2021 年 6 月-2024 年 6 月
12	华秀萍	女	中国	独立董事	董事会	2021 年 6 月-2024 年 6 月
13	钱卫	男	中国	独立董事	董事会	2021 年 6 月-2024 年 6 月
14	陈涛	男	中国	独立董事	董事会	2021 年 6 月-2024 年 6 月

注 1：2023 年 4 月 28 日，本行第八届董事会第十三次会议通过《关于卢国锋先生辞任董事长等职务及相关工作安排的议案》，同意卢国锋先生的辞职申请，同意董事会选举产生新任董事长并正式履职前，由副董事长程劲松先生临时履行董事长相关职责。截至本招股说明书签署日，新任董事长尚未选举产生。

本行上述各位董事简历如下：

#### 1、程劲松，男，中国国籍，无境外永久居留权

1968 年 5 月出生，中山大学行政管理硕士研究生毕业，高级经济师。1992 年 7 月至 1996 年 9 月历任中国建设银行东莞市分行营业部见习行员，人事科办

事员、科员、政工股股长；1996年9月至2001年11月，历任中国建设银行广东省分行人事科副主任科员，人事教育部主任科员，政工处副处长；2001年11月至2003年1月，任中国建设银行东莞市分行党委委员、副行长；2003年1月至2009年2月，历任中国建设银行广东省分行人力资源部副总经理，广州市越秀支行负责人、党委副书记、副行长，广州市东城支行负责人、副行长（主持全面工作）；2009年2月至2014年12月，历任中国建设银行韶关市分行负责人、党委书记、行长；2014年12月加入本行工作至今，现任本行党委副书记、副董事长（临时履行董事长相关职责、执行董事）、行长。

## **2、吴健文，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1973年5月出生，华南理工大学高级管理人员工商管理专业硕士，中级经济师、中级会计师。1996年7月至2005年8月，历任东莞信托有限公司见习干部、办事员、科员、理财部经理；2005年8月至2021年6月，历任东莞证券股份有限公司特派财监代表、财务总监、党委委员、副总裁、工会主席；2021年6月加入本行工作至今，现任本行党委委员、执行董事、副行长。

## **3、谢勇维，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1972年9月出生，华中科技大学软件工程领域工程硕士，高级理财规划师、中级经济师、助理会计师。1996年7月至1999年11月，任深圳鹏城会计师事务所部门副经理；1999年11月加入本行工作至今，历任稽核部员工、主管、经理助理，监事会办公室副主任、副总经理、总经理，工会办公室总经理，董事会办公室总经理、行长办公室总经理、党委办公室主任、董事会秘书、副行长、营业部总经理（兼）；现任本行党委委员、执行董事、副行长、工联会主席。

## **4、张庆文，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1968年8月出生，同济大学工商管理专业硕士研究生毕业，电子高级工程师。1990年8月至2001年5月，历任广东彩色显像管有限公司见习干部、质保部干部、质保部成品检查科副科长、质保部副部长兼成品检查科科长；2001年5月至2004年2月，任广东福地科技股份有限公司总经理办公室主任、董事会秘书；2004年2月至2007年6月，任东莞发展控股股份有限公司副总经理、董

事会秘书；2007年6月至2015年4月，任东莞发展控股股份有限公司董事、总经理；2015年4月至2015年9月，任东莞市交通投资集团有限公司董事、副总经理；2015年9月至2018年12月，任东莞市交通投资集团有限公司党委委员、董事、副总经理；2018年12月至2021年1月，任东莞市交通投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理；2021年1月至2021年4月，任东莞金融控股集团有限公司党委副书记、总经理（2016年10月至2021年3月兼任东莞发展控股股份有限公司党委书记、董事长；2019年3月至2021年4月兼任东莞市轨道交通一号线建设发展有限公司董事长）；2021年4月至今任东莞金融控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理。现任本行非执行董事。

#### **5、卢玉燕，女，中国国籍，无境外永久居留权**

1977年1月出生，中南财经政法大学工商管理本科毕业，中级会计师。2000年1月至2000年9月，任中国建设银行东莞市分行职员；2001年6月至2015年12月，历任东莞市财信发展有限公司综合管理部会计、财务主管；2016年1月至2017年5月，任东莞金融控股集团有限公司财会部副总经理，2017年6月至今任东莞金融控股集团有限公司财会部总经理；现任本行非执行董事。

#### **6、王毅仁，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1993年11月出生，吉林财经大学金融学专业本科毕业。2015年7月至2017年3月，任招商银行股份有限公司广州分行投资银行部投资经理；2017年3月至今历任大中投资集团有限公司执行董事、董事长；2017年7月至今任康帝实业有限公司执行董事、经理；现任本行非执行董事。

#### **7、陈朝辉，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1969年10月出生，中山大学对外经济会计大专毕业，助理会计师。1990年7月至1992年2月任东莞市虎门工贸总公司财务部会计；1992年3月至2005年5月任东莞市珠江企业集团公司财务部部门经理；2005年6月至2012年11月任东莞市虎门镇资产经营管理有限公司财务审计部审计主管；2012年5月起兼任本行董事；2012年12月至2014年6月任广东虎门富民集团有限公司财务统计部部门经理；2014年7月至今任广东虎门富民集团有限公司监事会主

席；现任本行非执行董事。

#### **8、刘明超，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1980年10月出生，华南理工大学高级管理人员工商管理硕士毕业，工程师。2001年7月至2011年3月历任东莞市电力实业总公司综合部办事员、综合部主任、副总经理室副总经理；2011年3月至2015年7月任东莞市电力发展公司副总经理室副总经理、总经理室总经理；2015年8月至2020年1月任广东省电力实业发展总公司东莞分公司总经理室总经理；2020年1月至今任广东聚润达集团有限责任公司东莞莞电分公司总经理室总经理；现任本行非执行董事。

#### **9、张佛恩，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1953年7月出生，高中学历。2006年至今任东莞市龙泉国际大酒店董事长；2006年至2022年2月任东莞市龙泉实业发展有限公司董事长，2022年2月起至今任东莞市龙泉实业发展有限公司监事；现任本行非执行董事。

#### **10、孙惠，女，中国国籍，无境外永久居留权**

1961年11月出生，美国乔治城大学英美法硕士研究生毕业，执业律师、总会计师资格、税务会计师。1983年8月至1986年2月任上海司法局人事处科员；1986年3月至1990年8月任上海市华夏律师事务所法务部律师；1992年3月至2008年11月任第一华盛顿集团总裁办执行副总裁；2008年12月至2016年11月任赛德全球太平洋总裁办高级副总裁；2016年12月至今任广州盛世汇禧投资管理有限公司执行董事、总经理；现任本行独立董事。

#### **11、王燕鸣，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1957年6月出生，四川大学数学专业理学博士毕业，金融学教授。1982年1月至1983年8月任江西吉安白鹭洲中学高中部教师；1986年6月至1987年8月任广西大学数学系教师；1991年1月至1992年1月任北京大学数学系博士后，1992年1月至1997年7月任中山大学数学学院副教授；1997年8月至今任中山大学岭南学院金融系教授；现任本行独立董事。

#### **12、华秀萍，女，中国国籍，无境外永久居留权**

1978年8月出生，英国谢菲尔德大学金融学博士毕业，博士生导师。2010



年 9 月至 2016 年 7 月任宁波诺丁汉大学商学院（中国）金融学助理教授、博士生导师；2014 年 9 月至今任宁波诺丁汉大学国际金融研究中心副主任；2016 年 3 月至今任中国人民银行宁波市中心支行与宁波诺丁汉大学普惠金融研究中心秘书长；2016 年 6 月至今任宁波市江北区财政学会第六届理事会理事；2016 年 7 月至 2019 年 7 月任宁波诺丁汉大学商学院（中国）金融学副教授、博士生导师；2019 年 8 月至今任宁波诺丁汉大学商学院（中国）金融学教授、博士生导师；2016 年 10 月至今任宁波市股权投资与创业投资行业协会专家理事、专家会员；现任本行独立董事。

### **13、钱卫，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1963 年 9 月出生，伦敦城市大学卡斯商学院 EMBA 硕士毕业，高级经济师。1989 年 7 月至 1993 年 2 月任中国银行沈阳市分行科员；1993 年 2 月至 1996 年 1 月任中国银行沈阳信托咨询公司上海证券营业部总经理；1996 年 1 月至 1997 年 7 月任中国银行沈阳铁西区支行行长；1997 年 8 月至 1999 年 12 月任中国东方信托咨询公司投行部总经理；1999 年 12 月至 2001 年 9 月任中国银行总行投资部副总经理；2001 年 9 月至 2016 年 11 月任中银国际证券有限公司副总裁、总裁、董事长；2016 年 11 月至今任绿丝路股权投资管理有限公司董事长；2019 年 4 月至今任上海复旦科技园创业投资有限公司董事兼总经理；现任本行独立董事。

### **14、陈涛，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1978 年 6 月出生，暨南大学会计学大专毕业，注册会计师、中级会计师、资产评估师。2002 年 7 月至 2010 年 2 月历任中国康联达制造业集团公司财务部成本会计、会计主管、成本会计主管；2011 年 2 月至 2014 年 6 月任广东天健会计师事务所审计助理、项目经理；2014 年 7 月至今任广东天健会计师事务所部门经理，现任本行独立董事。

## **（二）监事**

截至本招股说明书签署日，本行共有 8 名监事，本行监事任职情况见下表：

序号	姓名	性别	国籍	任职情况	提名人	任职时间
1	王耀球	男	中国	监事长 (职工监事)	工会	2023年5月-2024年6月
2	肖健明	男	中国	职工监事	工会	2021年6月-2024年6月
3	蔡杰玲	女	中国	职工监事	工会	2021年6月-2024年6月
4	王淦超	男	中国	股东监事	利高贸易、东莞市成丰毛纺织有限公司	2021年6月-2024年6月
5	陈冬柏	男	中国	股东监事	利高贸易、东莞市成丰毛纺织有限公司	2021年6月-2024年6月
6	姚小聪	男	中国	外部监事	监事会	2021年6月-2024年6月
7	陈莹	女	中国	外部监事	监事会	2021年6月-2024年6月
8	陈锡康	男	中国	外部监事	监事会	2021年6月-2024年6月

本行上述各位监事的简历如下：

**1、王耀球，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1968年4月出生，华中科技大学工业工程领域工程硕士，中级经济师。1989年7月至2003年8月，任中国银行东莞分行厚街办事处负责人、副主任、主任兼工会办副主任、主任，东莞分行存款科副科长兼客户服务部经理、零售业务部经理，东莞分行虎门支行行长，东莞分行副行长；2003年8月至2016年4月，任招商银行东莞分行筹备组组长、行长、党委书记，总行业务总监兼广州分行党委书记、行长；2016年4月至2023年4月，任东莞农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长。现任本行党委委员、监事长（职工监事）。

**2、肖健明，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1969年9月出生，武汉大学国际法学博士毕业，高级经济师。1994年7月至1994年10月任湖南省航天管理局机关党委科员；1994年10月至1996年9月任长沙市国家安全局综合室科员；1996年10月至2000年2月任湖南财经学院法律系讲师；2000年3月加入本行工作至今，历任信贷部员工、主管、经理助理，风险管理部副总经理，合规部副总经理（主持全面工作）、总经理，珠海分行筹备组副组长，珠海分行行长，信贷管理部总经理。现任本行合规部总经理、职工监事。

### **3、蔡杰玲，女，中国国籍，无境外永久居留权**

1973年10月出生，广东技术师范学院会计学本科毕业，助理会计师。1992年7月至1997年9月任广东省东莞市五金交电化工公司办公室员工；1997年10月至2001年4月任东莞市财贸办公室人秘科文员；2001年5月加入本行工作至今，历任本行总行营业部员工，工会办公室员工、主管、副总经理，监事会办公室副总经理。现任本行党委组织部部长、人力资源部总经理、职工监事。

### **4、王淦超，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1988年10月出生，高中学历，2008年至2011年10月任招商银行东莞分行虎门支行个人信贷部业务经理；2011年11月至今任东莞市利高贸易有限公司执行董事、总经理；现任本行股东监事。

### **5、陈冬柏，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1984年12月出生，华南农业大学土地资源管理本科毕业。2008年7月至2012年12月任东莞市大朗镇人民政府党政办办事员；2013年3月至2023年1月任东莞市汇昌实业投资有限公司总经理办公室项目经理；2018年6月至今任东莞市成丰毛纺织有限公司财务部财务经理；2021年3月至今任东莞市腾誉企业管理有限公司总经理；现任本行股东监事。

### **6、姚小聪，男，中国国籍，无境外永久居留权**

1953年12月出生，中央党校函授学院九七级本科班经济管理专业毕业，会计师资格。1970年1月至1974年12月任广州铁路分局坪石工务段桥防连职工；1975年1月至1990年6月任广州铁路分局韶关工务段财务室会计员、财务主任；1990年7月至1997年6月历任广州铁路分局，羊城铁路总公司财务部副部长、部长，财务分处长；1997年6月至2003年10月任广深铁路股份有限公司总会计师兼董事会秘书；2003年11月至2004年10月任广州铁路集团公司财务处处长；2004年11月至2014年1月任广深铁路股份有限公司总会计师、调研员。现任本行外部监事。

### 7、陈莹，女，中国国籍，无境外永久居留权

1980年8月出生，中南财经政法大学大学本科毕业，中国注册会计师、高级会计师。2001年7月至2005年9月任东莞市华必信企业管理咨询有限公司税务部经理；2005年10月至2010年8月任东莞市巨成企业管理咨询有限公司总经理；2010年8月至2019年2月任东莞市巨成会计师事务所所长；2019年2月至2019年12月任中工信（广东）工程咨询有限公司副总经理；2019年2月至今任中工信（广东）工程咨询有限公司东莞分公司负责人；2020年8月至今任广东中工信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、广东中工信会计师事务所（特殊普通合伙）东莞分所所长；现任本行外部监事。

### 8、陈锡康，男，中国国籍，无境外永久居留权

1969年11月出生，北京大学国际法本科毕业，三级律师。1992年7月至1995年12月任东莞市律师事务所律师；1996年1月至1999年7月任东莞市中建律师事务所副主任、律师；1999年12月至今任广东陈梁永钜律师事务所合伙人、律师；现任本行外部监事。

### （三）高级管理人员

截至本招股说明书签署日，本行共有7名高级管理人员。本行高级管理人员情况见下表：

序号	姓名	性别	任职情况	任职期限
1	程劲松	男	副董事长（临时履行董事长相关职责、执行董事）、行长	2021年6月-2024年6月
2	吴健文	男	执行董事、副行长	2021年10月-2024年6月
3	谢勇维	男	执行董事、副行长	2021年6月-2024年6月
4	李启聪	男	副行长兼董事会秘书	2021年6月-2024年6月
5	钟展东	男	首席信息官	2021年6月-2024年6月
6	孙炜玲	女	总会计师	2021年6月-2024年6月
7	胡妮	女	风险总监	2023年2月-2024年6月

本行上述高级管理人员简历如下：

#### 1、程劲松

参见董事部分简介。

## 2、吴健文

参见董事部分简介。

## 3、谢勇维

参见董事部分简介。

## 4、李启聪，男，中国国籍，无境外永久居留权

1972年9月出生，上海财经大学工商管理硕士研究生毕业，中级会计师、注册会计师。1994年7月至2002年6月历任中国建设银行东莞市分行国际业务部办事员，国际业务部会计部副经理、经理，市场营销部经理，分行公司业务部副科级客户经理；2002年7月至2003年3月任汉唐证券东莞营业部市场拓展部经理；2003年3月至2007年9月历任交通银行东莞分行公司业务部副总经理、公司业务一部经理；2007年10月加入本行工作至今，历任总行国际业务部副总经理，松山湖支行副行长（主持全面工作）、行长，松山湖科技支行行长，佛山分行负责人、行长，总行公司业务部总经理；现任本行党委委员、副行长兼董事会秘书。

## 5、钟展东，男，中国国籍，无境外永久居留权

1971年3月出生，中山大学自动控制本科毕业，高级电子技术工程师。1993年7月至2013年10月，历任广发银行（原广东发展银行）电脑部组长，科技部副经理、经理，信息技术部经理、副总经理，数据中心总经理；2013年11月加入本行工作至今，现任本行首席信息官。

## 6、孙炜玲，女，中国国籍，无境外永久居留权

1972年1月出生，中南工业大学工业管理工程本科毕业，高级会计师、国际注册会计师（ICPA）。1993年7月至1996年4月，任东莞市附城区房地产开发公司新城市中心开发部会计主管；1996年4月至1996年5月，任中国人民银行东莞市中心支行见习行员；1996年5月至1999年9月，任东莞市城市信用合作社中心社营业部联行岗；1999年9月加入本行工作至今，历任中心区支行财务岗、营业部副主任，总行会计部财务岗、经理助理，财会部副总经理、总经理，人力资源部总经理、工会办公室总经理；现任本行总会计师。

## 7、胡妮，女，中国国籍，无境外永久居留权

1983年9月出生，武汉大学国际法学硕士研究生毕业，中级经济师。2008年7月加入本行工作至今，历任总行资产保全部法律诉讼管理岗，风险管理部审查岗，授信审批部审查岗，风险管理部风险规划管理岗、风险规划主管、副总经理，公司业务部副总经理，松山湖科技支行副行长，董事会办公室副总经理，风险管理部副总经理（主持全面工作）、总经理；现任本行风险总监。

### （四）其他核心人员

截至本招股说明书签署日，本行不存在其他核心人员。

### （五）董事、监事、高级管理人员兼职情况及所兼职单位与发行人的关联关系

本行现任董事、监事、高级管理人员兼职情况见下表：

序号	姓名	在本行任职情况	兼职单位	在兼职单位担任职务
1	谢勇维	执行董事、副行长	邢台银行股份有限公司	董事
2	张庆文	非执行董事	金控集团	党委副书记、董事、总经理
3	卢玉燕	非执行董事	金控集团	财会部总经理
4	卢玉燕	非执行董事	东莞市红土创新创业产业母基金投资管理有限公司	财务负责人
5	王毅仁	非执行董事	东莞市信耀物业投资有限公司	监事
6	王毅仁	非执行董事	东莞市烨耀物业投资有限公司	监事
7	王毅仁	非执行董事	东莞市众熹物业投资有限公司	监事
8	王毅仁	非执行董事	东莞市利元物业投资有限公司	监事
9	王毅仁	非执行董事	东莞市明元物业投资有限公司	监事
10	王毅仁	非执行董事	东莞市联元物业投资有限公司	监事
11	王毅仁	非执行董事	东莞市治元物业投资有限公司	监事
12	王毅仁	非执行董事	东莞市惠元物业投资有限公司	监事
13	王毅仁	非执行董事	东莞市德元物业投资有限公司	监事
14	王毅仁	非执行董事	东莞市真元物业投资有限公司	监事
15	王毅仁	非执行董事	东莞市穆元物业投资有限公司	监事
16	王毅仁	非执行董事	东莞市肃元物业投资有限公司	监事
17	王毅仁	非执行董事	东莞市昊元物业投资有限责任公司	监事
18	王毅仁	非执行董事	康帝实业有限公司	法定代表人、执行董事、经理

序号	姓名	在本行任职情况	兼职单位	在兼职单位担任职务
19	王毅仁	非执行董事	广东众凝投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理
20	王毅仁	非执行董事	广东兆广投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理
21	王毅仁	非执行董事	广东厚邦投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理
22	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门富民投资有限公司	监事
23	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门能源投资有限公司	监事
24	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门水务投资有限公司	监事
25	陈朝辉	非执行董事	广东虎门富民集团有限公司	监事会主席
26	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门光强贸易有限公司	监事
27	陈朝辉	非执行董事	广东粤电虎门发电有限公司	监事
28	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门富马科技开发有限公司	监事
29	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门交通投资有限公司	监事
30	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门富民农副产品批发市场有限公司	监事
31	陈朝辉	非执行董事	东莞市珠江虎门综合开发有限公司	监事会主席
32	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门服装产业促进中心有限公司	监事
33	陈朝辉	非执行董事	广东富仁实业投资开发有限公司	董事
34	陈朝辉	非执行董事	东莞市富民融资担保有限公司	监事
35	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门集富企业管理有限公司	监事
36	陈朝辉	非执行董事	东莞市虎门实业投资有限公司	监事
37	陈朝辉	非执行董事	东莞市东富投资发展有限公司	监事
38	陈朝辉	非执行董事	东莞市富财投资有限公司	监事
39	刘明超	非执行董事	东莞众明电力有限公司	董事
40	刘明超	非执行董事	东莞通明电力有限公司	董事
41	刘明超	非执行董事	广安电气检测中心（广东）有限公司	董事
42	刘明超	非执行董事	广东恒达通信电力工程有限公司	执行董事、总经理、法定代表人
43	刘明超	非执行董事	广东聚润达集团有限责任公司东莞莞电分公司	负责人、总经理
44	张佛恩	非执行董事	龙泉酒店	董事长、投资人
45	张佛恩	非执行董事	东莞市龙泉实业发展有限公司	监事
46	张佛恩	非执行董事	东莞市龙泉酒店管理有限公司	监事
47	张佛恩	非执行董事	东莞市虎门龙泉大酒店	法定代表人
48	张佛恩	非执行董事	东莞市龙泉商业运营管理有限公司	监事

序号	姓名	在本行任职情况	兼职单位	在兼职单位担任职务
49	张佛恩	非执行董事	东莞市龙泉置业有限公司	监事
50	张佛恩	非执行董事	东莞市运通实业投资有限公司	监事
51	张佛恩	非执行董事	东莞市虎门龙泉商业广场有限公司	法定代表人、执行董事、经理
52	张佛恩	非执行董事	广东龙泉投资集团有限公司	监事
53	张佛恩	非执行董事	东莞市龙泉房地产开发有限公司	监事
54	孙惠	独立董事	广州绿科能源处理工程技术有限公司	法定代表人、董事长
55	孙惠	独立董事	广东振华进出口有限公司	法定代表人、执行董事、经理
56	孙惠	独立董事	广州市知产汇技术应用有限公司	监事
57	孙惠	独立董事	广州华益投资有限公司	法定代表人、执行董事
58	孙惠	独立董事	广州盛世汇禧投资管理有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
59	孙惠	独立董事	时代中国控股有限公司	独立董事
60	孙惠	独立董事	广东清远农村商业银行股份有限公司	外部监事
61	孙惠	独立董事	中山市力天健康科技有限公司	董事
62	孙惠	独立董事	清远林下鸡农业科技有限公司	监事
63	孙惠	独立董事	广州新新信息科技工程技术有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
64	孙惠	独立董事	广州市力丰健康科技有限公司	董事
65	孙惠	独立董事	广州现代技术市场发展有限公司	经理
66	孙惠	独立董事	广州盛视娱乐传媒有限公司	法定代表人、执行董事、经理
67	孙惠	独立董事	广州广胜餐饮管理有限公司	董事
68	王燕鸣	独立董事	中山大学岭南学院金融系	教授
69	王燕鸣	独立董事	惠州市银农科技股份有限公司	董事
70	王燕鸣	独立董事	广东南海农村商业银行股份有限公司	独立董事
71	王燕鸣	独立董事	义乌市卓媛智客工作室	法定代表人、经营者
72	华秀萍	独立董事	深圳拓邦股份有限公司	独立董事
73	华秀萍	独立董事	宁波富邦精业集团股份有限公司	独立董事
74	华秀萍	独立董事	宁波鲍斯能源装备股份有限公司	独立董事
75	华秀萍	独立董事	宁波诺丁汉大学国际金融研究中心	副主任
76	华秀萍	独立董事	中国人民银行宁波市中心支行与宁波诺丁汉大学普惠金融研究中心	秘书长
77	华秀萍	独立董事	宁波市江北区财政学会第六届理事会	理事



序号	姓名	在本行任职情况	兼职单位	在兼职单位担任职务
78	华秀萍	独立董事	宁波诺丁汉大学商学院（中国）	金融学教授、博士生导师
79	华秀萍	独立董事	宁波市股权投资与创业投资行业协会	专家理事、专家会员
80	钱卫	独立董事	绿丝路股权投资管理有限公司	董事长、总经理、法定代表人
81	钱卫	独立董事	上海复旦复华科技股份有限公司	董事
82	钱卫	独立董事	北京优科爱尔医疗科技有限公司	监事
83	钱卫	独立董事	中粮资本控股股份有限公司	独立董事
84	钱卫	独立董事	上海复旦科技园创业投资有限公司	董事、总经理
85	钱卫	独立董事	上海璨润企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人
86	钱卫	独立董事	上海菩扬股权投资管理有限公司	执行董事、法定代表人
87	钱卫	独立董事	青岛奇点一号股权投资合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人委派代表
88	钱卫	独立董事	上海皓骏创业投资合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人委派代表
89	钱卫	独立董事	上海华岭集成电路技术股份有限公司	总经理
90	钱卫	独立董事	上海华岭申瓷集成电路有限责任公司	总经理，董事
91	钱卫	独立董事	上海复微迅捷数字科技股份有限公司	董事
92	陈涛	独立董事	广东天健会计师事务所	部门经理
93	王淦超	股东监事	利高贸易	法定代表人，执行董事，经理
94	王淦超	股东监事	东莞市和兴物业投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理、 <b>财务负责人</b>
95	王淦超	股东监事	东莞市兴和物业投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理、 <b>财务负责人</b>
96	王淦超	股东监事	东莞市美持贸易有限公司	法定代表人、执行董事、经理
97	王淦超	股东监事	深圳市志福诚贸易有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
98	王淦超	股东监事	广东卓迪实业投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理
99	王淦超	股东监事	东莞市南方玻璃纤维厂（普通合伙）	执行事务合伙人
100	王淦超	股东监事	东莞市川达物业投资有限公司	法定代表人、执行董事、经理
101	王淦超	股东监事	东莞市运通实业投资有限公司	经理
102	王淦超	股东监事	东莞市君正贸易有限公司	法定代表人、执行董事、经理
103	王淦超	股东监事	广东厚华实业投资有限公司	监事

序号	姓名	在本行任职情况	兼职单位	在兼职单位担任职务
104	王淦超	股东监事	广东凯驰实业投资有限公司	监事
105	陈冬柏	股东监事	东莞市腾誉企业管理有限公司	法定代表人、经理、执行董事
106	陈冬柏	股东监事	东莞市成丰毛纺织有限公司	财务经理
107	陈莹	外部监事	中讯信（广东）工程咨询有限公司东莞分公司	负责人
108	陈莹	外部监事	中国人民政治协商会议东莞市委员会	委员
109	陈莹	外部监事	广东中讯信会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人
110	陈莹	外部监事	广东中讯信会计师事务所（特殊普通合伙）东莞分所	负责人
111	陈锡康	外部监事	广东陈梁永钜律师事务所	合伙人
112	李启聪	副行长 董事会秘书	莞银国际有限公司	董事

本行现任董事、监事、高级管理人员的兼职单位与本行的关联关系的具体情况详见本招股说明书“第八节 公司治理与独立性”之“七、关联方与关联交易情况”之“（一）关联方及其关联关系”。

#### （六）董事、监事、高级管理人员之间的亲属关系

截至 2023 年 6 月 30 日，本行董事、监事、高级管理人员之间均不存在配偶关系、三代以内直系和旁系亲属关系。

#### （七）董事、监事、高级管理人员最近三年涉及行政处罚、监督管理措施、纪律处分或自律监管措施、被司法机关立案侦查、被中国证监会立案调查情况

本行董事、监事、高级管理人员不存在最近三年涉及行政处罚、监督管理措施、纪律处分或自律监管措施、被司法机关立案侦查、被中国证监会立案调查情况。

### 十五、发行人与董事、监事、高级管理人员签订的对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的协议，以及有关协议履行情况

本行与在本行领取薪酬的执行董事、职工监事及高级管理人员签订了劳动合同和保密协议，截至本招股说明书签署日，协议履行情况正常，不存在违约情形。除前述合同外，本行未与董事、监事、高级管理人员签订有对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的协议。除普通的商业银行业务外，本行与

董事、监事、高级管理人员之间不存在其他经济业务往来。

本行董事、监事、高级管理人员的承诺的具体情况详见本招股说明书“第十二节 附件”之“四、本次发行相关主体作出的重要承诺”。

## 十六、董事、监事、高级管理人员及其近亲属持有发行人股份情况

截至本招股说明书签署日，持有本行股份的董事、监事、高级管理人员共 5 名，持有本行股份的董事、监事、高级管理人员的近亲属（配偶、父母、配偶的父母、子女、子女的配偶）共计 7 人。本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属持股的具体情况见下表：

姓名	在本行职务/与本行董事、监事、高级管理人员的关系	持股数量（股）	是否质押、冻结或发生诉讼纠纷
叶瑞屏	本行执行董事、副行长吴健文配偶	30,000	否
谢勇维	本行执行董事、副行长	303,065	否
<b>王耀球</b>	<b>本行监事长</b>	<b>100,000</b>	<b>否</b>
肖健明	本行职工监事	448,313	否
丁理	本行职工监事肖健明配偶	50,000	否
蔡杰玲	本行职工监事	200,000	否
孙炜玲	本行总会计师	112,609	否
李成卫	本行总会计师孙炜玲配偶	500,000	否
林琳	本行风险总监胡妮配偶	100,000	否
冯秉湛	本行职工监事蔡杰玲配偶的父母	100,000	否
庄树高	本行股东监事王淦超配偶的父母	11,096	否
熊凤璋	本行股东监事王淦超配偶的父母	836,245	否

截至本招股说明书签署日，持有本行股份的董事、监事、高级管理人员及其近亲属，所持股份不存在质押、冻结或发生诉讼纠纷的情况。

## 十七、董事、监事、高级管理人员最近三年及一期内变动情况

### （一）董事变动情况

2020 年初，本行共有 15 名董事，分别为卢国锋、程劲松、张涛、张孟军、卢玉燕、王文城、陈朝辉、刘明超、张佛恩、尹可非、孙惠、王燕鸣、华秀萍、陈涛、钱卫。其中卢国锋为董事长，孙惠、王燕鸣、华秀萍、陈涛、钱卫为独立董事。

本行最近三年及一期董事变动情况如下：

序号	姓名	2020.01.01	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.6.30	变动原因
1	卢国锋	董事长	董事长	董事长	董事长	-	辞职
2	程劲松	副董事长、 行长	副董事长、 行长	副董事长、 行长	副董事长、 行长	副董事长（临时履行董事长相关职责）、 行长	-
3	张涛	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	副行长	-	-	换届
4	张孟军	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	-	-	-	辞职
5	卢玉燕	董事	董事	董事	董事	董事	-
6	尹可非	董事	董事	-	-	-	辞职
7	王文城	董事	董事	-	-	-	换届
8	陈朝辉	董事	董事	董事	董事	董事	-
9	刘明超	董事	董事	董事	董事	董事	-
10	张佛恩	董事	董事	董事	董事	董事	-
11	孙惠	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	-
12	王燕鸣	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	-
13	华秀萍	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	-
14	钱卫	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	-
15	陈涛	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	独立董事	-
16	王毅仁	-	-	董事	董事	董事	换届
17	吴健文	-	-	执行董事、副 行长	执行董事、 副行长	执行董事、副 行长	换届
18	张庆文	-	-	董事	董事	董事	换届
19	谢勇维	副行长	副行长	执行董事、副 行长	执行董事、 副行长	执行董事、副 行长	换届

最近三年及一期，本行部分董事的变动属于正常的换届、辞职等规范公司治理之行为，新增董事主要来自股东委派或本行内部培养。2023年4月28日，卢国锋因工作变动原因，申请辞去本行董事长、执行董事及董事会战略发展委员会主任、委员职务。2023年4月28日，本行召开第八届董事会第十三次会议，同意在董事会选举产生新任董事长并正式履职前，由副董事长程劲松先生临时履行董事长相关职责。报告期内，本行主要董事未出现重大变化，上述董事会成员变化未对本行持续稳定的经营产生影响。

## （二）监事变动情况

2020年初，本行共有9名监事，分别为叶浩鹏、肖健明、魏向平、梁耀光、王淦超、佟颖、巢志雄、谢浩成、姚小聪，其中叶浩鹏为监事长。

本行最近三年及一期监事变动情况如下：

序号	姓名	2020.01.01	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023. 6. 30	变动原因
1	王耀球	-	-	-	-	职工监事、监事长	增选
2	叶浩鹏	职工监事、监事长	职工监事、监事长	职工监事、监事长	职工监事（继续履职 <sup>1</sup> ）	-	退休
3	肖健明	职工监事	职工监事	职工监事	职工监事	职工监事	-
4	魏向平	职工监事	职工监事	-	-	-	换届
5	梁耀光	股东监事	股东监事	-	-	-	换届
6	王淦超	股东监事	股东监事	股东监事	股东监事	股东监事	-
7	佟颖	股东监事	-	-	-	-	辞职
8	巢志雄	外部监事	-	-	-	-	辞职
9	谢浩成	外部监事	外部监事	-	-	-	换届
10	姚小聪	外部监事	外部监事	外部监事	外部监事	外部监事	-
11	陈莹	-	外部监事	外部监事	外部监事	外部监事	换届
12	蔡杰玲	-	-	职工监事	职工监事	职工监事	换届
13	陈冬柏	-	-	股东监事	股东监事	股东监事	换届
14	陈锡康	-	-	外部监事	外部监事	外部监事	换届
15	魏嘉轩 <sup>2</sup>	-	-	-	股东监事	股东监事	增选

注 1：2022 年 7 月 25 日，叶浩鹏因达到退休年龄，申请辞去本行监事长、职工监事职务，为满足职工监事不得少于监事会人员三分之一的要求，在本行于 2023 年 5 月 9 日召开的职工代表大会选举出新任职工监事前，叶浩鹏继续履行职工监事的职责。

2：魏嘉轩于 2023 年 8 月 1 日向监事会提交了辞职信，离任本行监事职务。

## （三）高级管理人员变动情况

2020年初，本行共有8名高级管理人员，分别为程劲松、张涛、张孟军、谢勇维、钟展东、孙炜玲、马亚萍、李启聪。

本行最近三年及一期高级管理人员变动情况如下：

序号	姓名	2020.01.01	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023. 6. 30	变动原因
1	程劲松	副董事长、行长	副董事长、行长	副董事长、行长	副董事长、行长	副董事长（临时履行董事长相关	-

序号	姓名	2020.01.01	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023. 6. 30	变动原因
						职责)、 行长	
2	张涛	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	副行长	-	-	退休
3	张孟军	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	-	-	-	辞职
4	谢勇维	副行长	副行长	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	-
5	钟展东	首席信息官	首席信息官	首席信息官	首席信息官	首席信息官	-
6	孙炜玲	总会计师	总会计师	总会计师	总会计师	总会计师	-
7	马亚萍	风险总监	风险总监	风险总监	-	-	退休
8	李启聪	董事会秘书	董事会秘书	副行长、 董事会秘书	副行长、 董事会秘书	副行长、 董事会秘书	职务调整
9	吴健文	-	-	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	执行董事、 副行长	换届
10	胡妮	-	-	-	风险总监 (2023年02月 开始履职)	风险总监	补选

截至 2023 年 6 月 30 日，本行现任 7 名高级管理人员中 5 名最近三年及一期一直担任本行高级管理人员，2 人分别由于换届和补选成为本行新增高级管理人员，其中 1 人由本行内部培养产生。本行的高级管理人员在报告期内保持稳定，未发生重大变化。

综上，最近三年及一期，本行董事和高级管理人员未发生对本行业务正常经营产生重大不利影响的变化。

## 十八、董事、监事、高级管理人员与发行人及其业务相关的对外投资情况

截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员不存在持股其他商业银行情况。公司部分董事、监事持股的公司与本行存在因开展正常商业银行业务产生的交易，除此之外，本行董事、监事、高级管理人员不存在与发行人及其业务相关的对外投资情况。

## 十九、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

### (一) 薪酬组成、确定依据及所履程序

在本行任职的董事、监事、高级管理人员的薪酬主要是由基本年薪、绩效

奖金和任期激励组成。薪酬总额根据个人所在岗位职务、本行的经营业绩、个人的工作业绩及贡献、绩效考核情况等因素综合确定。其他非在本行任职的董事、独立董事及监事在本行领取津贴。

根据本行《公司章程》及其他规定，本行在董事会下设提名及薪酬委员会，负责制订、审查本行董事、监事及高级管理人员的薪酬计划或方案。其中，董事、监事薪酬由股东大会审议确定，高级管理人员薪酬由董事会审议确定。

## （二）报告期内薪酬总额占发行人各期利润总额的比重

本行董事、监事、高级管理人员报告期内的薪酬总额及其占本行利润总额的比重如下表所示：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
薪酬总额	736	2,815	2,161	2,312
利润总额	250,019	392,959	327,975	255,498
占比	0.29%	0.72%	0.66%	0.90%

## （三）最近一年薪酬情况

本行现任董事、监事、高级管理人员 2022 年度从本行及本行关联方领取薪酬情况如下表所示：

### 1、本行现任董事在本行及关联方领取薪酬情况

单位：万元

序号	姓名	2022年薪酬	是否在关联方领薪
1	程劲松	251.17	否
2	吴健文	62.94	否
3	谢勇维	226.80	否
4	张庆文	-	是
5	卢玉燕	-	是
6	王毅仁	14.00	是
7	陈朝辉	14.00	是
8	刘明超	-	是
9	张佛恩	14.00	是

序号	姓名	2022年薪酬	是否在关联方领薪
10	孙惠	25.00	是
11	王燕鸣	25.00	是
12	华秀萍	25.00	是
13	钱卫	25.00	是
14	陈涛	25.00	否

注 1：薪酬数据统计口径不含当年计提的延期支付绩效奖金，含当年发放的延期支付绩效奖金；

注 2：2022 年度薪酬包含 2018-2021 年任期激励；

注 3：刘明超董事 2016 年 12 月向本行提出停发其董事津贴的申请，本行自 2017 年 1 月起停发其董事津贴。卢玉燕董事 2017 年 9 月向本行提出停发其董事津贴的申请，本行自 2017 年 10 月起停发其董事津贴。张庆文董事于 2021 年 9 月起任本行董事，并提出任职后不领取董事津贴的要求。

## 2、本行现任监事在本行及关联方领取薪酬情况

单位：万元

序号	姓名	2022年薪酬	是否在关联方领薪
1	王耀球	-	否
2	肖健明	183.38	否
3	蔡杰玲	127.10	否
4	王淦超	14.00	是
5	陈冬柏	14.00	是
6	姚小聪	21.00	否
7	陈莹	21.00	是
8	陈锡康	21.00	是

注 1：薪酬数据统计口径不含当年计提的延期支付绩效奖金，含当年发放的延期支付绩效奖金；

注 2：2023 年 5 月 9 日，本行第五届职工代表大会第四次会议选举王耀球担任本行第八届监事会职工监事。2022 年度王耀球监事长在东莞农村商业银行股份有限公司任职并由其发放薪酬，东莞农村商业银行股份有限公司自 2023 年 4 月开始为本行关联方。

## 3、本行现任高级管理人员在本行及关联方领取薪酬情况

单位：万元

序号	姓名	2022年薪酬	是否在关联方领薪
1	程劲松	251.17	否
2	吴健文	62.94	否
3	谢勇维	226.80	否
4	李启聪	217.86	否



序号	姓名	2022年薪酬	是否在关联方领薪
5	钟展东	223.67	否
6	孙炜玲	222.71	否
7	胡妮	161.34	否

注 1：薪酬数据统计口径不含当年计提的延期支付绩效奖金，含当年发放的延期支付绩效奖金。

注 2：2022 年度薪酬包含 2018-2021 年任期激励。

除上述薪酬待遇外，本行还依据国家企业年金的相关政策制定了企业年金管理办法，并建立了企业年金单一计划，每年按职工工资总额的一定比例向本行年金计划管理机构进行缴费和管理。此外，公司董事、监事、高级管理人员未在公司享受其他待遇和退休金计划。

## 二十、发行人员工情况

### （一）员工人数及报告期内变化情况

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行员工人数分别为 5,480 人、5,437 人、5,253 人和 5,015 人。

### （二）员工专业结构

截至 2023 年 6 月 30 日，本行员工的岗位构成情况见下表：

单位：人

岗位类别	人数	占总数比例
管理人员	876	15.98%
业务人员	3,499	63.85%
行政人员	1,000	18.25%
其他	105	1.92%
合计	5,480	100.00%

### （三）社会保险和住房公积金缴纳情况

本行按照国家法律、地方规章及本行有关规定依法为员工提供福利待遇，旨在为员工提供工作上的便利和支持，体现公司人文关怀。首先是各项法定福利，包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及住房公积金等，同时提供带薪年假；其次是本行提供的补充福利，包括企业年金、补充商业医疗保险等。

报告期内，本行总行及分支机构为员工缴纳社会保险情况如下：

日期	项目	应缴人数 (人)	实缴人数 (人)	差异人数 (人)
2020年12月31日	养老保险	4,904	4,869	35
	医疗保险	4,904	5,068	-164
	生育保险	4,489	4,452	37
	失业保险	4,904	4,868	36
	工伤保险	4,904	4,875	29
2021年12月31日	养老保险	5,179	5,131	48
	医疗保险	5,179	5,358	-179
	生育保险	4,320	4,270	50
	失业保险	5,179	5,131	48
	工伤保险	5,179	5,131	48
2022年12月31日	养老保险	5,333	5,262	71
	医疗保险	5,333	5,515	-182
	生育保险	4,374	4,360	14
	失业保险	5,333	5,262	71
	工伤保险	5,333	5,262	71
2023年6月30日	养老保险	5,313	5,245	68
	医疗保险	5,313	5,513	-200
	生育保险	4,326	4,350	-24
	失业保险	5,313	5,245	68
	工伤保险	5,313	5,245	68

注：除东莞和深圳外，中国境内分支机构所在的其他地区已将生育保险合并至医疗保险。

上述缴纳人数差异的主要原因有：①医疗保险缴纳年限不满法定规定年限的退休人员退休后仍需缴纳医疗保险，导致医疗保险实缴人数增加；②部分新员工由于入职当月错过窗口期或原单位未完成社保的减员手续，导致当月暂时无法缴纳；③部分退休或离职员工当月仍在缴纳社保；④香港本地员工无需缴纳社保。

本行子公司东源泰业村镇银行社保缴纳情况如下：

日期	项目	应缴人数 (人)	实缴人数 (人)	差异人数 (人)
2020年	养老保险	36	36	0

日期	项目	应缴人数 (人)	实缴人数 (人)	差异人数 (人)
12月31日	医疗保险	36	36	0
	生育保险	36	36	0
	失业保险	36	36	0
	工伤保险	36	36	0
2021年 12月31日	养老保险	34	34	0
	医疗保险	34	34	0
	失业保险	34	34	0
	工伤保险	34	34	0
2022年 12月31日	养老保险	33	33	0
	医疗保险	33	33	0
	失业保险	33	33	0
	工伤保险	33	33	0
2023年 6月30日	<b>养老保险</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
	<b>医疗保险</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
	<b>失业保险</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>0</b>
	<b>工伤保险</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>0</b>

注：河源地区（东源县所在地）已将生育保险合并至医疗保险。

本行子公司开州泰业村镇银行社保缴纳情况如下：

日期	项目	应缴人数 (人)	实缴人数 (人)	差异人数 (人)
2020年 12月31日	养老保险	44	43	1
	医疗保险	44	43	1
	失业保险	44	43	1
	工伤保险	44	43	1
2021年 12月31日	养老保险	44	43	1
	医疗保险	44	43	1
	失业保险	44	43	1
	工伤保险	44	43	1
2022年 12月31日	养老保险	46	45	1
	医疗保险	46	45	1
	失业保险	46	45	1
	工伤保险	46	45	1
2023年	<b>养老保险</b>	<b>45</b>	<b>45</b>	<b>0</b>

日期	项目	应缴人数 (人)	实缴人数 (人)	差异人数 (人)
6月30日	医疗保险	45	45	0
	失业保险	45	45	0
	工伤保险	45	45	0

注：重庆地区（开州区所在地）已将生育保险合并至医疗保险。

上述缴纳人数差异的主要原因为部分新入职员工正在办理社保转接手续。

本行于 2020 年开始并表的控股子公司枞阳泰业村镇银行社保缴纳情况如下：

日期	项目	应缴人数 (人)	实缴人数 (人)	差异人数 (人)
2020年 12月31日	养老保险	39	39	0
	医疗保险	39	39	0
	失业保险	39	39	0
	工伤保险	39	39	0
2021年 12月31日	养老保险	39	39	0
	医疗保险	39	39	0
	失业保险	39	39	0
	工伤保险	39	39	0
2022年 12月31日	养老保险	40	40	0
	医疗保险	40	40	0
	失业保险	40	40	0
	工伤保险	40	40	0
2023年 6月30日	养老保险	38	38	0
	医疗保险	38	38	0
	失业保险	38	38	0
	工伤保险	38	38	0

注：铜陵地区（枞阳县所在地）已将生育保险合并至医疗保险。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行及子公司社保缴纳金额分别为1.10亿元、1.87亿元、1.74亿元和0.46亿元。2020年本行及子公司社保缴纳金额较低，是因为《关于阶段性减免企业社会保险费的通知》（人社部发〔2020〕11号）等规定，2020年2月至12月阶段性减免企业基本养老保险、失业保险和工伤保险单位缴费部分。截至本招股说明书签署日，本行及子

公司已足额缴纳社保，且已取得监管部门出具的证明文件，确认报告期内本行及子公司不存在因违反社会保险相关法律、法规及规范性文件受到行政处罚的情形。本行已依法缴纳社保，符合法律法规的规定。

本行总行及东莞分行于东莞市人力资源和社会保障局、东莞市住房公积金管理中心缴纳社会保险及住房公积金，各异地分行依据当地社会保险及公积金政策于当地参保缴纳。

本行按照各地社会保障和住房公积金管理部门规定的缴纳基数和缴费比例，按时、足额向当地社会保障和住房公积金经办机构缴纳“五险一金”费用。截至2023年6月30日，本行东莞地区参与社会保险和住房公积金的缴费比例和人数如下表所示：

单位：人

险种/金种	职工人数	参保人数	缴费比例	
			单位	个人
社会基本养老保险	4,182	4,202	14.00%	8.00%
失业保险	4,182	4,202	0.80%	0.20%
基本医疗保险	4,182	4,470	2.30%	0.50%
住院补充医疗保险	4,182	4,471	0.50%	-
医疗保险个人账户	4,182	4,471	3.00%	1.50%
工伤保险	4,182	4,202	0.20%	-
生育保险	4,182	4,201	0.70%	-
住房公积金	4,182	4,202	12.00%	12.00%

注：其他各地分行均按照相关法律法规及地方法规政策缴纳社会保险和住房公积金。

报告期内，本行总行及分支机构已按照相关法律法规的规定为符合缴纳条件的员工缴纳了社会保险和住房公积金，不存在因违反社会保险或因违反住房公积金相关法律法规而被给予行政处罚的情形。

#### （四）劳务派遣用工情况

报告期内，本行存在劳务派遣用工的情形。报告期内，本行劳务派遣各岗位人数情况如下：

单位：人

岗位	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
保安员	-	-	-	32

岗位	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
助理岗	110	55	52	52
后勤岗	57	49	22	27
合计	167	104	74	111
用工总数	5,480	5,437	5,253	5,015
劳务派遣占比	3.05%	1.91%	1.41%	2.21%

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行劳务派遣用工比例符合《劳务派遣暂行规定》的比例要求。本行已就劳务派遣用工与劳务派遣公司签署了劳务派遣协议。本行没有与劳务派遣公司及派遣员工发生过任何重大劳动争议和纠纷，亦未受到有关劳动主管机关或劳动监察机关的行政处罚。

## （五）员工薪酬情况

### 1、员工工资统计

报告期内，本行各岗位员工的人均工资水平如下：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
管理人员	19.74	57.37	55.47	57.32
业务人员	7.53	21.13	20.30	20.03
行政人员	9.11	26.44	23.57	22.98
其他人员	2.39	5.19	4.73	5.39
人均	9.81	28.18	27.01	26.92

注：1、报告期内统计当年工作满6个月或12个月的人员；2、工资数据统计口径不含当年计提的延期支付绩效奖金，含当年发放的延期支付绩效奖金；3、考虑地区差异因素，香港分行工资数据暂不统计在内。

报告期内，本行各级别员工的人均工资水平如下：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
中级管理人员以上	37.88	114.68	108.34	112.99
中级管理人员	17.10	50.53	52.41	54.21
员工	7.25	20.55	19.95	19.39
人均	9.81	28.18	27.01	26.92

注：1、报告期内统计当年工作满6个月或12个月的人员；2、工资数据统计口径不含

当年计提的延期支付绩效奖金，含当年发放的延期支付绩效奖金；3、考虑地区差异因素，香港分行工资数据暂不统计在内。

报告期内，本行员工平均工资与当地平均工资水平比较如下表所示：

单位：万元

岗位	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
本行员工平均工资	9.81	28.18	27.01	26.92
广东省金融业城镇单位就业人员平均工资	-	-	20.28	17.21

注：2020年、2021年广东省金融业城镇单位就业人员年平均工资数据来源为广东省统计年鉴。截至本招股说明书签署日，2023年1-6月及2022年广东省金融业城镇单位就业人员年平均工资数据尚未发布。

根据广东省统计年鉴资料，2021年及2020年广东省金融业城镇单位就业人员平均工资为20.28万元及17.21万元，本行2021年及2020年平均工资为27.01万元及26.92万元，高于同期广东省金融业平均工资水平。本行2022年及2023年1-6月平均工资为28.18万元及9.81万元，但同期广东省金融业城镇单位就业人员平均工资尚未发布，暂无法比较。

## 2、员工薪酬制度

本行严格按照国家相关法律及政策规定，以岗位价值为导向，以工作能力与绩效表现为依据，建立了市场化的薪酬管理制度及科学规范的薪酬管理体系，并不断完善激励与约束机制，制定了包括《东莞银行薪酬管理办法》《东莞银行总行薪酬管理办法》《东莞银行总分行高级管理人员薪酬管理办法》和《东莞银行绩效奖金延期支付实施细则》《东莞银行绩效薪酬追索扣回管理办法（暂行）》等制度文件，为实现本行经营目标和战略发展提供支持。

本行薪酬体系设计以“以岗定薪、适度弹性”为原则，即岗位相对价值与岗位初始薪酬水平相挂钩，并设置薪酬水平与岗位调整联动的规则，实现以岗定薪、薪随岗变；打通员工职业发展通道，加大对重点、优秀人才的激励力度，提高薪酬水平的市场竞争力，以吸引、留住人才。

本行员工薪酬由岗位工资、加项工资、绩效奖金、福利和特别奖励（或有项）五部分构成。其中，岗位工资依据员工的岗位（职务）、能力和个人素质确定；加项工资主要反映员工的知识、技能和经验等因素；该两项为薪酬的固定部分，体现岗位价值和人员能力的差异。绩效奖金是本行在取得经营业绩的情况下对员工的一种激励，为完成岗位预期目标时获得的理论薪酬回报，主要

体现员工的工作业绩和对本行贡献的大小，为薪酬的浮动部分，员工实际获得的绩效薪酬取决于个人的绩效目标达成情况，本行依据考核办法按考核周期考核后，根据考核结果支付。福利是本行为员工提供的附加收入，包括国家法定福利和补充福利，旨在为在职员工提供工作上的便利和支持，体现公司人文关怀。特别奖励用于奖励为本行业务发展做出突出成绩与贡献的员工个人。总行员工薪酬由总行统一发放，分支机构员工薪酬由总行依据分支机构上一年度薪酬总额、业绩经营情况等因素核定薪酬额度，各分行参照总行相关管理办法，制定其薪酬制度并报总行备案后执行。

### 3、本行未来员工薪酬变化趋势情况

本行根据外具竞争力、内具公平性原则，以银行同业为薪酬目标市场，结合本行经营状况与地区经济环境，合理制定薪酬策略，保持本行人员薪酬在当地具有一定的竞争力。同时通过构建全行统一的薪酬管理架构与体系，体现不同层级与岗位的价值创造和贡献，合理确定各级各类岗位薪酬水平，以岗定薪，岗变薪变，体现内部公平性；根据本行实际经营情况和盈利水平，动态调整全行的薪酬策略、薪酬总额及薪酬水平；根据外部监管政策要求，不断完善本行薪酬管理制度，确保薪酬管理的合规性。

本行未来薪酬仍依据员工岗位、工作业绩完成情况、对本行的贡献及社会平均工资增长幅度等具体情况并综合考虑地区差异系数等因素确定，未来的薪酬制度将总体保持稳定。本行将根据整体经济发展状况、外部劳动力市场变化和政府宏观薪酬政策、本行战略发展及经营目标完成情况、同行业薪酬水平等情况适时调整薪酬制度，不断完善优化薪酬管理体系和绩效管理体系，努力提高薪酬资源的使用效率，完善本行激励机制。

随着社会经济的不断发展，各地近年来持续向上调增社会最低保障工资水平、社会平均工资水平和社保公积金缴纳基数，本行预计未来几年薪酬稳中有增。本行会结合银行业市场薪酬水平及本行效益水平动态调整全行各层级员工收入水平，保持本行薪酬水平的科学性、合理性和市场竞争力。



## 二十一、本行信息披露符合《监管规则适用指引——发行类第 4 号》对中小商业银行信息披露的要求

根据《监管规则适用指引——发行类第 4 号》“4-20 中小商业银行披露及核查要求”的规定：中小商业银行申报发行上市，发行人应重点说明并披露下列问题。

### （一）中小商业银行是否符合产权清晰、公司治理健全、风险管控能力强、资产质量好、有一定规模且业务较为全面、竞争力和盈利能力较强的要求

#### 1、产权清晰

广东省人民政府办公厅于 2019 年 1 月 29 日出具《广东省人民政府办公厅关于确认东莞银行股份有限公司产权相关情况的复函》（粤办函〔2019〕26 号），确认本行现有产权清晰，不存在潜在的隐患和法律纠纷。

#### 2、公司治理健全

本行已按照《公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》以及《证券法》等有关法律、法规和监管规定的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，并制定有相关制度，各治理主体权责明确，内部控制健全有效。

毕马威华振于 2023 年 8 月 18 日出具了《东莞银行股份有限公司内部控制审核报告》（毕马威华振审字第 2309243 号）。该报告的结论如下：“我们认为，东莞银行于 2023 年 6 月 30 日在所有重大方面保持了按照原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制”。

本行公司治理的具体情况详见本招股说明书“第八节 公司治理与独立性”之“一、报告期内发行人公司治理存在的缺陷及改进情况”和“二、管理层对内部控制完整性、合理性及有效性的自我评估意见以及注册会计师对公司内部控制的鉴证意见”，以及本招股说明书“第十二节 附件”之“五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明”。

### 3、风险管控能力强

本行已建立了全面而有效的风险管理体系，具有较强的风险管控能力。

本行风险管理的具体情况详见本招股说明书“第十二节 附件”之“九、本行风险管理的主要内容和措施”。

### 4、资产质量好

报告期内，本行资产主要包括发放贷款和垫款、投资、同业往来资产、现金及存放中央银行款项等。其中，截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行发放贷款和垫款余额分别为**3,209.13亿元**、2,904.31亿元、2,700.88亿元和2,291.03亿元，不良贷款率分别为**0.93%**、0.93%、0.96%和1.19%，全国银行业不良贷款率分别为**1.68%**、1.63%、1.73%和1.84%，本行不良贷款率低于全国银行业平均水平，资产质量较好。

### 5、有一定规模且业务较为全面

截至**2023年6月30日**，本行总资产达**5,728.68亿元**，发放贷款和垫款净额**3,144.07亿元**，吸收存款总额**4,008.20亿元**，业务范围已覆盖银行业各项主要业务，业务较为全面。

### 6、竞争力较强

截至**2023年6月30日**，本行存款规模与贷款规模在东莞地区**中小商业银行**位列第2名，具有较强的竞争力，具体情况详见本招股说明书“第五节 业务与技术”之“二、发行人所处行业”之“（四）行业竞争格局”之“2、本行的市场地位”。

### 7、盈利能力较强

**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行的营业收入分别为**54.98亿元**、102.79亿元、95.11亿元和91.58亿元，净利润分别为**23.51亿元**、38.33亿元、33.20亿元和28.76亿元，扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率分别为**6.92%**、12.59%、12.33%和12.17%，具有较强的盈利能力。

## **（二）最近两年银行业监管部门监管评级的综合评级结果**

根据 2022 年 3 月 8 日广东银保监局出具的《关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2022〕74 号）和 2023 年 2 月 14 日广东银保监局出具的《关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2023〕32 号），近两年来，本行监管评级良好。

## **（三）最近三年年末及最近一期末风险监管核心指标是否符合银行业监管部门的相关规定**

最近三年年末及最近一期末，本行各项风险监管核心指标均符合中国银保监会的监管要求，具体情况详见本招股说明书“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“九、报告期主要财务指标及监管指标”之“（二）主要监管指标”。

## **（四）持续经营能力**

截至本招股说明书签署日，本行不存在影响持续经营能力的重大事项。基于本行的资产规模、盈利能力、资产质量和资本充足情况，本行不存在重大的持续经营风险。具体情况详见本招股说明书“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“十五、对持续经营能力产生重大不利变化的风险因素以及管理层自我评判的依据”。

## **（五）最近一年及最近一期末存款或贷款规模在主要经营地中小商业银行的市场份额排名中是否居于前列**

2023 年 6 月末及 2022 年末，本行存贷款规模均位于东莞地区中小商业银行第 2 位，具体情况详见本招股说明书“第五节 业务与技术”之“二、发行人所处行业”之“（四）行业竞争格局”之“2、本行的市场地位”。

## **（六）最近三年内是否进行过重大不良资产处置、剥离，或发生过重大银行案件**

本行最近三年内未发生过重大不良资产处置、剥离。2023 年 2 月 14 日广东银保监局出具的《关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2023〕32 号），对本行做出“近三年暂未发现东莞银行存在重大违法违规行为以及因为内部管理问题导致的重大案件”的认定。

### **（七）报告期内监管评级、风险监管核心指标的变动情况及变动原因**

根据 2021 年 2 月 3 日广东银保监局出具的《关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2021〕18 号）、2022 年 3 月 8 日广东银保监局出具的《关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2022〕74 号）和 2023 年 2 月 14 日广东银保监局出具的《关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2023〕32 号），报告期内，本行监管评级均为良好，未发生变动。

本行风险监管核心指标的变动情况及变动原因分析详见本招股说明书“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“九、报告期主要财务指标及监管指标”之“（二）主要监管指标”和“（三）主要监管指标分析”。

### **（八）内部职工持股是否符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定**

本行内部职工持股符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定，具体情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“十三、发行人股本情况”之“（四）本行内部职工的持股情况”。

### **（九）银行设立、历次增资和股权转让是否按规定向银行业监管部门履行了必要的审批或者备案等手续**

本行设立、历次增资和股权转让均按规定向银行业监管部门履行了必要的审批或者备案等手续。

### **（十）是否已结合资本状况、股权结构、业务现状及其发展状况等因素，合理确定资本金补充机制，并在招股说明书中予以披露**

本行已结合资本状况、股权结构、业务现状及其发展状况等因素，合理确定了资本金补充机制，具体情况详见本招股说明书“第五节 业务与技术”之“六、发行人资本管理情况”之“（二）资本补充规划”。

### **（十一）是否参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》的规定编制招股说明书**

本行已参照最新修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》的规定编制招股说明书。

## 第五节 业务与技术

### 一、发行人主营业务、主要产品与服务

#### (一) 主营业务基本情况

本行的主营业务包括公司业务、个人业务、资金业务、资产管理业务等。自成立以来，本行业务取得了长足发展，在资产规模、资产质量、盈利能力、资本实力等方面均实现有效提升。

本行总部位于广东省东莞市，业务主要集中于东莞地区，覆盖广东省主要城市及湖南、安徽部分地区和香港特别行政区。截至**2023年6月30日**，本行设有总行营业部、13家分行（广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行、东莞分行、香港分行）、**62家**一级支行、**95家**二级支行、**3家**社区支行、**4家**小微支行，发起设立**6家**村镇银行和**1家**香港子公司（待开业），参股河北省邢台银行。

报告期内，本行获得的主要荣誉如下：

年度	荣誉内容	评定单位
2023 年上 半年	自营结算100强	中央国债登记结算有限责任公司
	2022年度东莞市主营业务收入前20名企业	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2022年度东莞市效益贡献奖	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2022年度征信业务工作先进单位	中国人民银行东莞市中心支行
	2022年度助企纾困成效优秀奖	广东省中小企业融资平台
	2022年度上海票据交易所优秀综合业务机构	上海票据交易所股份有限公司
	2022年度上海票据交易所优秀专项业务机构	上海票据交易所股份有限公司
	2022年度银行间本币市场年度市场影响力奖（活跃交易商）	全国银行间同业拆借中心
2022 年	“全球银行1000强”第315名	英国《银行家》杂志
	2021年银联移动支付业务突出贡献奖	中国银联
	广东省五一劳动奖状	广东省总工会
	2021年度东莞市效益贡献奖	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2021年度东莞市主营业务收入前20名企业	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2021年度东莞市存款保险宣传工作先进单位	中国人民银行东莞市中心支行
	2021年度效益贡献特别突出企业	东莞市莞城街道委员会、东莞市

年度	荣誉内容	评定单位
		莞城街道办事处
	2021年度银行间本币市场年度市场影响力奖（活跃交易商）	全国银行间同业拆借中心
	2022中国金鼎奖——年度服务实体经济金融贡献奖	中国金融发展论坛
	2022年度银行卡风险管理优秀奖	中国银联广东分公司
	2022年度银联卡收单业务突出贡献奖	中国银联广东分公司
	2022中国数字金融金榜奖——数字金融最佳场景创新奖	中国金融认证中心（CFCA）、中国电子银行网
2021年	2021中国金融创新奖——十佳普惠金融服务创新奖	《银行家》杂志
	2021年度市场创新奖	全国银行间同业拆借中心
	2020年度银行间市场本币市场活跃交易商	全国银行间同业拆借中心
	2021年中国金鼎奖-年度企业公民奖	中国金融发展论坛
	“全球银行1000强”第327名	英国《银行家》杂志
	2020年创新先锋奖	中央国债登记结算有限责任公司
	2021移动支付示范镇建设工作先进单位	人民银行广州分行
	2020年度东莞市效益贡献奖	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2020年度东莞市主营业务收入前20名企业	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2020年东莞市云闪付APP推广“突出贡献奖”	中国人民银行东莞市中心支行、中国银联
	2020年东莞市移动支付便民工程“突出贡献奖”	中国人民银行东莞市中心支行、中国银联
	2020年度征信业务工作先进单位	中国人民银行东莞市中心支行
	2020年度东莞市金融消费者权益保护工作“先进单位”	中国人民银行东莞市中心支行、东莞市金融消费者权益保护协会
	2021年东莞年度最具价值品牌银行	信息时报
2021年东莞年度最具核心竞争力银行	信息时报	
2020年	“全球银行1000强”第350名	英国《银行家》杂志
	2019年度银行间本币市场活跃交易商	全国银行间同业拆借中心
	全国内部审计先进集体	中国内部审计协会
	2020中国电子银行金榜奖“最佳手机银行成长奖”	中国金融认证中心（CFCA）、中国电子银行网
	2019年度中债成员综合评定结算100强-优秀自营商	中央国债登记结算有限责任公司
	2020移动支付示范镇建设工作先进单位	中国人民银行广州分行
	金融知识普及优秀组织单位	中国银行保险监督管理委员会广东监管局
	2019年度广东省金融系统综治工作优秀单位	广东省金融系统社会治安综合治理暨平安金融创建工作领导小组

年度	荣誉内容	评定单位
	2019年度东莞市主营业务收入前20名企业	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2019年度东莞市效益贡献企业	中共东莞市委、东莞市人民政府
	2019年度东莞市金融消费者权益保护工作先进单位	中国人民银行东莞市中心支行、东莞市金融消费者权益保护协会
	2019年度最佳文化建设	《银行家》杂志
	2020年最佳金融创新奖	《银行家》杂志联合中国社科院金融研究所
	2020年十佳金融科技创新奖	《银行家》杂志联合中国社科院金融研究所
	2020年十佳小微企业金融服务创新奖	《银行家》杂志联合中国社科院金融研究所

## (二) 主要产品与服务基本情况

本行已取得**东莞市市场监督管理局**核发的统一社会信用代码为914419007076883717的《营业执照》，本行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；发行金融债券；提供担保；代理收付款项；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；结汇、售汇；代客外汇买卖；代理国外信用卡付款；代理保险业务（由分支机构凭许可证经营）；证券投资基金代销业务；自营外汇买卖业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）”

本行是银行业监督管理机构批准从事金融业务的持牌金融机构，具有中国人民银行、中国银保监会、国家外汇管理局、中国证监会等监管部门核发的多项业务许可，经营资质较为全面。本行的业务资质情况详见本招股说明书“第五节 业务与技术”之“五、发行人特许经营情况”。

本行的主要业务包括公司业务、个人业务、资金业务和资产管理业务，具体为客户提供的产品与服务情况如下：

### 1、公司业务

公司业务是本行的核心业务之一。本行向公司客户提供各类公司业务产品与服务，主要包括公司贷款业务、公司存款业务、公司中间业务、国际业务、

投行业务等。本行公司业务按照既定的战略规划，着力打造“快而灵”的公司业务组织管理体系，加快推进公司业务转型发展和业务创新。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行公司存款时点余额分别为**2,262.79亿元**、2,161.97亿元、2,036.90亿元和1,920.72亿元；本行公司贷款时点余额分别为**2,012.72亿元**、1,701.39亿元、1,519.08亿元和1,214.54亿元。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行公司业务收入分别为**28.42亿元**、50.00亿元、47.10亿元和47.94亿元，占各期营业收入的比例分别为**51.70%**、48.64%、49.52%和52.35%。

### (1) 公司贷款业务

**①流动资金贷款：**本行流动资金贷款是指向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。本行提供的流动资金贷款期限灵活，能够满足借款人临时性、短期和中期流动资金需求。截至**2023年6月30日**，本行（母公司）流动资金贷款余额为**882.60亿元**。

**②固定资产贷款：**本行固定资产贷款是指向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人固定资产投资的本外币贷款。本行向公司客户提供用于固定资产项目建设、购置、安装、改造及其相应配套设施建设的本外币贷款，包括基本建设贷款和技术改造贷款等。截至**2023年6月30日**，本行（母公司）固定资产贷款余额为**822.18亿元**。

### ③特色产品：

产品分类	产品名称	产品介绍	产品特点
工业建造类	建园易	“建园易”产品，是本行向借款人发放的用于借款人在其购买的产业用地上进行产业用房建设的固定资产贷款。支持工业厂房、仓储物流用房、科研用房或其配套设施等。	简易申报、快速审批、灵活还款
	工改工	“工改工”产品，是指本行向借款人提供获取项目改造权、项目改造建设两个阶段的授信。包括前端并购、拆迁、安置，后端建设、改造、产业用房购置租赁等。	适用场景多、担保方式灵活
	置业e贷	“置业e贷”产品，是本行为符合条件的企业法人发放的用于购置自用产业用房所有权或长租自用产业用房使用权的贷款业务。	线上化、自动审批、还款灵活
小微企业类	政采e贷	“政采e贷”产品，是供应商基于自身中标的政府类采购项目，向本行申请借款用于履行政府类采购	数字化创新、多平台覆盖



产品分类	产品名称	产品介绍	产品特色
		合同的贷款。	
	融担贷	“融担贷”产品，是指本行向由国有融资担保公司提供全程连带责任保证担保的企业发放贷款业务。	适用客群广、手续简单
	抵押易	“抵押易”产品，是指本行向借款人提供的以房产（含住宅、别墅及其配套车位）、土地、厂房为抵押物的标准化贷款业务。	押品范围广、线上评估、标准快捷
科技创新类	科技e贷	“科技e贷”产品，是本行通过量化科技企业评分指标，结合企业经营数据，采用线上申请、自动审批、自助放款的模式，向科技企业发放的用于生产经营周转的信用贷款业务。	线上申请、自动审批、续贷灵活
	专利权质押快贷	“专利权质押快贷”产品，本行向符合条件的企业法人发放的，以企业自身、实际控制人或主要股东合法拥有的可以转让的专利权中的财产权作质押，用于企业生产经营周转的授信业务。	手续灵活、轻资产融资
	投联贷	“投联贷”产品，是对于本行认可的创投公司已投资的科技企业，根据科技企业的技术、研发和产品销售情况，给予科技企业授信额度的贷款业务。	投贷联动、信用贷款、方案灵活

## （2）票据贴现

①**票据贴现**：是本行为公司客户提前转让未到期的商业汇票以获得现金的产品。客户在票据到期日前，将票据权利背书转让给本行，由本行扣除一定利息后，将约定金额支付给客户。截至**2023年6月30日**，本行票据贴现业务余额为**128.31**亿元。

### ②特色产品：

产品名称	产品介绍	产品特色
票据池	“票据池”产品，是通过本行票据池平台，为企业提供集票据管理与融资等功能于一体的票据综合服务，有效满足企业票据资产的统一管理、统筹使用的需要，助力盘活票据资产。	线上化管理融资一体化灵活用款

## （3）公司存款业务

公司存款是本行重要的负债业务，也是本行稳定的资金来源之一。本行向公司客户提供人民币和主要外币（如美元、港币、欧元、日元等币种）的存款服务。本行公司存款主要包括活期存款、定期存款、协定存款、通知存款、大额存单等产品。截至**2023年6月30日**，本行吸收公司客户的活期存款、定期存款余额分别为**769.05**亿元和**1,493.74**亿元。

## （4）公司中间业务

①**结算服务**：本行为公司客户提供支付结算类服务，主要包括支票、汇

兑、委托收款、单位结算卡、现金管理、多级账簿、银企直联等服务。

②**代理服务**：本行为公司客户和金融机构提供代理服务。本行提供保险产品的代销业务、委托贷款服务、代理财政资金收付项目等服务。

③**担保服务**：本行为公司客户提供的担保服务主要有各类保函及承兑服务。

#### ④**特色产品**：

产品名称	产品介绍	产品特色
电子投标保函	“电子投标保函”产品，是本行为投标企业在已实现系统对接的境内各省市公共资源交易中心或政府采购平台进行投标提供的担保业务。由本行通过系统生成电子保函及电子指令，并将电子保函和电子指令发送至公共资源交易中心系统或政府采购平台，实现保函的开具和签收。	全流程电子化 便捷安全 全程可追溯
易缴通	“易缴通”产品，是本行为教育类客户、物业管理类客户及党费收取单位打造的一站式缴费服务综合管理平台，具有灵活的订单发布管理、用户管理、缴费管理、退款管理、短信催缴及实时对账信息查询等功能。	多场景 一键式 智能化
现金管理平台	“现金管理平台”，是本行通过将账户管理、收付款服务、流动性服务、融资服务、理财服务和信息服务等进行有机组合，通过对不同产品服务的组合，提供一揽子综合金融服务方案，满足不同类型客户资金管理服务需求。	泛金融服务 个性化设置

### (5) 国际业务

①**国际结算业务**：主要产品有汇入汇款、汇出汇款、进口代收、出口跟单托收、出口光票托收、开立信用证、信用证来证、信用证保兑、结售汇业务等。

②**贸易融资业务**：是本行对进口商（买方）或出口商（卖方）提供的与进出口/国内贸易结算业务相关的资金融通业务。主要产品有开立信用证（含进口信用证和国内信用证）、买方押汇（含进口押汇和国内证买方押汇）、卖方押汇（含出口押汇和国内证卖方押汇）、信用证议付、同业代付、出口信保融资、打包贷款、出口商业发票融资、福费廷、NRA 融通、出口退税贷款等。截至 2023 年 6 月 30 日，本行贸易融资产品余额为 292.20 亿元。

③**跨境担保业务**：是本行为客户提供用于跨境经营、跨境投资和跨境融资相关的担保业务，主要包括非融资性跨境担保和融资性跨境担保。其中融资性跨境担保包括内保外贷和内保外债业务。

### (6) 投行业务

本行投行业务主要包括债券承分销、信用风险缓释工具创设、项目融资

等。本行投行借助于与券商、基金、保险等金融同业机构密切、良好的合作关系，充分整合资源、协同服务，为公司客户提供具有市场竞争力的定制化金融服务解决方案。近年来，本行投行全力聚焦“标准化、直融化”，通过市场化资产构建、资产分销、风险缓释工具创设等模式，积极推进轻资本运营模式的探索，不断满足客户多层次、个性化综合金融服务需求，逐步成为区域综合金融创新服务供应商。本行具有中国银行间市场交易商协会承销类会员（银行类）资格，获准开展非金融企业债务融资工具承销业务，**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年分销金额分别为**117.76亿元**、221.13亿元、247.69亿元和163.80亿元。

特色产品：

产品名称	产品介绍	产品特色
信用风险缓释工具创设业务	“信用风险缓释工具创设业务”，是指本行作为创设机构，为非金融企业在银行间债券市场发行的债券（资产支持证券）创设信用风险缓释工具，向市场债券投资人提供信用保护，以支持非金融企业债券发行或流通。	高评级保护 低成本发行

## 2、个人业务

本行个人业务包括个人贷款业务、个人存款业务、银行卡业务、财富管理业务、个人中间业务等。本行个人业务从全行战略定位出发，推出一系列特色化、本土化的产品组合和综合服务方案，不断贴近客户需求，推进客户精准营销，推动个人业务结构逐步优化，盈利水平不断提高。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人存款时点余额分别为**1,423.09亿元**、1,241.37亿元、1,011.57亿元和872.78亿元；本行个人贷款时点余额分别为**1,068.09亿元**、1,015.54亿元、955.85亿元和781.33亿元。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行个人业务收入分别为**17.54亿元**、33.78亿元、29.60亿元和26.20亿元，占各期营业收入的比例分别为**31.91%**、32.86%、31.12%和28.61%。

### （1）个人贷款业务

①**个人住房贷款**：包括个人普通住房贷款、个人住房公积金（组合）贷款、其他住房贷款。一般以个人客户购置的房产作抵押，根据借款人的资信状

况和其他因素确定额度和利率。

②**个人消费贷款**：是本行向符合条件的借款人发放的用于日常消费或其他合理用途的消费品或服务的贷款，用途包括住房装修、购车、购大额耐用品、旅游等。

③**个人经营贷款**：是本行向符合条件的借款人发放的用于生产经营或其他合理性投资需求的贷款，包括企业流动资金周转、购置或更新经营资产与设备、支付租赁经营场所租金、经营性物业装修等。

④**特色产品**：

产品类别	产品名称	产品介绍	产品特点
个人经营贷款	优抵 E 贷	“优抵 E 贷”产品，是本行向符合条件的自然人发放的，以本行认可的优质房产作抵押，用于个人生产经营贷款业务。	线上化、还款灵活、无还本续贷
	托管 e 贷	“托管 e 贷”产品，是本行面向大湾区本地户籍拥有自建房、农民公寓和厂房等自建物业的居民推出的，用于个人生产经营贷款业务。	线上化、免抵押、效率高
	融保 E 贷	“融保 E 贷”产品，是指本行向由优质融资担保公司提供连带责任保证担保的借款人发放的个人经营性贷款。	客群广、使用场景丰富、线上办理、反担保灵活
	创业 E 贷	“创业 E 贷”产品，指本行向符合条件的创业者发放的用于满足其创业流动资金需求的贷款业务。	线上办理、担保灵活、政府贴息
个人消费贷款	优职贷	“优职贷”产品，是本行基于申请人所在单位、工作职级以及申请人本人社保、公积金等数据为优质单位员工提供的个人消费贷款产品。	优质客群线上自助申请，系统秒批额度，客户灵活支用、还款
	莞易贷	“莞易贷”产品，是本行基于申请人社保、公积金、个人资产规模等数据，为客户提供线上操作的个人消费贷款产品。	客群广，线上自助申请，系统自动审批、放款，客户随时操作

(2) **个人存款业务**

本行向个人客户提供多样的存款产品，以满足其全方位的资金管理需求。本行个人存款主要包括向个人客户提供各种活期存款和定期存款产品。其中，个人活期存款产品主要有活期储蓄存款、定活两便储蓄存款；个人定期存款产品主要有个人整存整取、个人通知存款、个人结构性存款等产品。截至 2023 年 6 月 30 日，本行吸收个人客户的活期存款、定期存款余额分别为 530.21 亿元和 892.89 亿元。

**特色产品**：

产品名称	产品介绍	产品特点
随心存	“随心存”产品，是一款人民币定期存款产品，客户在认购时约定具体存期，到期后一次性整笔支取本金和利息。	①起存金额比普通整存整取高； ②产品利率有优惠； ③流动性强，存期内可提前支取。
月月盈	“月月盈”产品，是一款储蓄产品，客户签约并设定转存金额、转存频次（按月、按周）后，本行将自动按照约定，将账户中的活期存款转存为定期存款。	为客户自动转存定期，产品特点： ①一经签约、省时省力； ②按约定自动转存，为客户定期储蓄； ③期限灵活，按需选择，可选三个月、半年、一年、两年、三年、五年6种期限。

### （3）银行卡业务

本行向个人客户提供品种齐全、功能丰富的银行卡产品和服务，本行银行卡包括借记卡和信用卡。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行（母公司）借记卡及信用卡保有量情况如下：

单位：张

各项指标	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
借记卡保有量	<b>12,846,586</b>	12,526,161	11,954,132	11,712,582
信用卡保有量	<b>450,574</b>	437,459	415,567	363,608

#### ①借记卡

本行 IC 借记卡是安全性高、存储量大的复合芯片借记卡，具有有卡存款、无卡存款、取款、消费、转账结算、代收代付、理财产品购买、基金购买、保险购买、网上支付等基本功能，并随着业务的发展不断扩充，除标准卡以外还有以下特色产品：

产品名称	产品介绍	产品特点
社保 IC 卡	A.社保卡同时兼具医保服务和金融服务双重功用，一张卡同时绑定金融账户和医保账户。 B.社保卡可以记录参保人个人信息、医保缴费记录，且可查询医疗保险、养老保险等相关信息。 C.可持社保卡到医保定点医疗机构买药就医，凭密码在 pos 机刷卡使用，进行医保个人账户资金结算。 D.社保卡作为东莞市民卡，具备交通出行、劳动就业申请、社会福利服务多项功能。	是本行与东莞市人力资源和社会保障局联合向社会发行的，具有身份认证、社会保障、医疗健康、待遇发放、民生服务以及金融服务等功能的芯片卡。
莞宝宝 IC 借记卡	莞宝宝 IC 借记卡是本行针对亲子群体所设的特色借记卡。本行莞宝宝卡客户（未满十八周岁）的法定监护人可通过本行营业网点与其被监护人的莞宝宝卡建立监护绑定关系，在普通借记卡的基础上增加账户加挂、线上为子女办理存款服务等。	不限开卡年龄，在具有借记卡功能上增加莞宝宝卡的监护绑定关系及服务功能，并可凭该卡享受权益服务。

## ②信用卡

本行根据市场需要不断丰富信用卡业务品种，除标准卡以外还有以下特色产品：

产品名称	产品介绍	产品特点
萌萌卡	结合年轻客户喜爱推出的 Q 版卡系列。	为持卡人提供 Q 版萌萌猪和萌萌鸡卡面
公务卡	为财政预算单位工作人员度身打造的信用卡。	为持卡人提供可用于日常公务支出和财务报销业务功能
VISA 卡	本行携手 VISA 联合推出的外币结算卡。	为持卡人提供了特色权益：0 货币转换费、外币消费人民币还款等
银联白金卡	本行面向具有高端消费、商旅需求的客户推出银联白金卡，包括星空系列、城市印象系列、奶茶卡系列。	为持卡人增加银联白金贵宾礼等产品权益

## (4) 财富管理业务

①**玉兰财富**：本行为个人客户提供多样化的财富管理服务，结合市场及客户需求变化，精选代销产品第三方合作机构，丰富代销产品货架，包括但不限于代销理财产品、基金、保险、实物贵金属等。

②**私人银行**：本行通过内部研发和外部引进复杂类产品，构建了“悦盈·财富管理、悦享·尊贵礼遇、悦盛·家业长青”三大财私产品和服务体系，培养了一支专业性较强的财富顾问团队，提升为客户资产配置的能力，提供延伸的法律、教育、健康和财富传承类服务，打造专业化、个性化、综合化的私人银行客户服务平台，致力于打造“东莞银行私人银行”专业化品牌。

## (5) 个人中间业务

本行为个人客户办理收付及其他委托代理事项，提供各种金融服务的业务，主要包括代收代付业务、个人收单类业务等。

①**代收代付业务**：本行为个人客户提供多种代收与代付服务。代收业务主要适用于收款人固定，收款频率或额度等条件事先约定且相对固定的场景，如代缴水电费、代扣社保费、代收学费等，可以满足客户批量资金归集的需求，节省人力物力。代发业务主要是本行接受企事业单位、个体工商户、集体组织的委托，利用本行在网络、网点和资金清算等方面的资源，通过线上、线下代发渠道，为委托人代办指定项目的资金代发，如代发工资、养老金、保险金、股息、分红、社保等，并通过短信/微信提醒、综合资产配置等增值服务提升服

务品质。

②**个人收单业务**：本行为个人客户提供多种收单服务，主要包括莞银通聚合码收单和莞 e 租收租。本行个人收单业务可支持客户 POS 刷卡、微信、支付宝、云闪付等**支付收款方式**，具有场景丰富、响应快速、操作便捷等特点，提升了客户的服务体验。

特色产品：

产品名称	产品介绍	产品特点
莞银通聚合码收单业务	莞银通收单业务是本行向经营商户提供收款结算服务的金融产品，支持 POS 刷卡、微信、支付宝、云闪付等支付收款 <b>方式</b> ，为商户提供了便捷、安全的收款结算工具。	主要为客户提供丰富的收款场景、一码通用、快速清算、随时查账等服务。
莞 e 租收租业务	莞 e 租收租业务是本行向房东、租客提供收租、缴租等结算服务的金融产品，支持微信、支付宝等支付收款 <b>方式</b> ，为客户提供了租房全场景的服务。	聚焦租房场景，提供智能化、线上化收缴租功能与租赁管理等增值服务。

### 3、资金业务

本行的资金业务主要包括货币市场业务、投资组合管理业务、同业市场业务、衍生品及贵金属业务、债券承分销业务。本行是全国银行间市场交易成员，并且是首批拥有开展结算代理业务资格的结算代理行之一，是中国银行间市场交易商协会理事级会员、中央国债登记结算公司结算成员（甲类）、上海清算所结算成员、地方国库现金管理商业银行定期存款参与行；本行获得了普通类衍生产品交易业务资格、银行间黄金询价业务和上海黄金交易所交易专户资格；本行是中国进出口银行、中国农业发展银行金融债券承销团成员，是 2021-2023 年国债承销团成员。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年本行银行间市场交易量分别为 **36,646.19 亿元**、90,466.40 亿元、47,932.03 亿元和 57,586.85 亿元。

本行资金业务有效满足资产负债管理的需要，充分执行流动性风险管理和市场风险管理功能，全面提高资金投资业务的盈利能力，为实现全行利润目标提供有力支持。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年的资金业务营业收入分别 **9.00 亿元**、18.88 亿元、18.25 亿元和 17.27 亿元，占各期营业收入的比例分别为 **16.37%**、18.37%、19.19%和 18.86%。

#### （1）货币市场业务

本行开展货币市场业务主要是为全行流动性管理和资产负债管理提供有效工具。

①**同业拆借**：通过银行间市场与国内外银行、非银行金融机构进行的同业拆入和同业拆出业务。

②**债券回购**：以人民币国债、政策性银行债等债券做质押而进行的正回购和逆回购业务。

## （2）投资组合管理业务

本行的投资组合主要为债券投资、公募基金产品、非保本组合产品等，本行主要参考利率、信用、流动性及其他风险因素来管理投资组合。本行投资组合管理业务是根据自身资金来源、资金期限和资金成本的不同，从安全性、流动性和盈利性的角度选择不同的投资品种，在分散风险的同时提高投资组合的收益。本行投资组合的品种主要包括中国政府债券、地方政府债券、政策性金融债、金融债、短期融资券、中期票据、企业债券、商业银行理财产品、信托计划、资管计划、基金产品及其他投资等。

## （3）同业市场业务

本行同业市场业务的目标是在各项限额内，根据本行资产负债和流动性需求，合理匹配同业资产负债，以提高投资收益。

①**同业存款**：包括存放同业与同业存放业务。存放同业是指本行按约定的利率、期限及金额，以协议等方式将人民币或外币资金存入其他金融机构的业务。同业存放是指其他金融机构按约定的利率、期限及金额，以协议等方式将人民币或外币资金存入本行的业务。

②**票据转贴现**：是指金融机构为了取得资金，将未到期已贴现商业汇票再以贴现方式向另一家金融机构转让的票据行为，是金融机构间融通资金的一种方式，具体业务品种包括转贴现买断、转贴现卖断、转贴现买入返售、转贴现卖出回购。

③**同业借款**：是指本行利用自营资金，按照约定的期限、利率、金额向非银行金融机构借出资金的业务。

④**收益凭证**：是指本行自营资金以直接认购券商收益凭证的形式开展券商收益凭证投资的业务。



#### （4）衍生品及贵金属业务

本行衍生品及贵金属业务主要包括掉期、远期、利率互换、期权、黄金拆借、黄金买卖、信用风险缓释工具（投资）等业务。

#### （5）债券承分销业务

本行作为中国进出口银行、中国农业发展银行金融债券承销团成员，是2021-2023年国债承销团成员，可以提供中国进出口银行、中国农业发展银行金融债、国债的承分销业务。

### 4、资产管理业务

资产管理业务是指本行接受客户委托，按照与客户事先约定的投资策略、风险承受能力和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理，为客户资产提供保值增值服务。本行主要通过发行理财产品，为客户提供资产管理业务。本行于2014年实施了理财业务专营制改革，设立资产管理部，对全行理财业务集中统一经营管理，承担理财业务开展过程中的产品研发、投资运作、成本核算、风险管理、合规审查、产品发行、数据系统、信息报送等职能。

本行顺应监管要求，重视产品净值化转型，截至**2023年6月30日**本行保本理财产品已全部结清，需规范的非保本理财产品全部完成整改，理财产品已实现全面净值化转型。截至**2023年6月30日**，本行理财产品规模**271.88**亿元，其中个人理财规模**203.36**亿元，公司理财规模**68.52**亿元。

#### （1）理财产品

本行根据客户分层特点和风险偏好等特性持续优化产品体系，明确了“以中低风险产品为主，以绝对收益为目标”的产品定位。

产品类型	产品系列	募集方式	产品名称	风险评级	产品形态	产品特点
现金管理	莞利宝现金系列	公募	现金1号、现金2号	R1	每日开放	投资灵活、使用便捷，兼顾流动性和收益
固收类	莞利宝固收系列	公募	日日开	R1	每日开放	类现金管理产品，兼顾流动性和收益
		公募	周周悦享	R2	7天定期开放	申赎灵活、纯固收，以中高评级信用债为主、投资策略稳健
	公募	悦享持有期	R2	最低持有期后每日开放，最低持有期30天及90天		
	平稳增利系列	公募	平稳增利系列	R2	客户周期型，90天-365天	默认产品自动到期，以中高评级信用债为主、投资策略稳健

产品类型	产品系列	募集方式	产品名称	风险评级	产品形态	产品特点
	价值成长封闭式系列	公募	价值成长系列封闭式产品	R2	封闭式，6个月-2年	优选固收资产、以持有期策略为主，降低波动，自动到期
	稳享系列	公募	定开稳享纯固收	R2	13个月定期开放式	100%投资于固收类资产、策略稳健
	臻享系列	私募	臻享系列	R2	封闭式，6个月-1年	提供定制化服务，满足个性化需求
固收增强	莞利宝“固收+”系列	公募	悦享持有期180天固收增强	R2	最低持有期后每日开放，最低持有期180天	流动性高，固收打底，权益增强，兼顾流动性与收益
	价值成长年丰系列	公募	年丰系列	R2	1年、1.5年、2年定期开放式	固收打底，权益增强、定期分红

## (2) 投资管理

本行组建专业的研究和投资团队，建立了自上而下的投研体系，覆盖宏观经济、政策、行业、各细分投资品种，定期编制研究报告（周报、月报等），分析宏观经济、金融市场和大类资产配置策略，为资产管理业务提供投资决策参考支持。同时，为固定收益、权益、跨境投资等领域分别建立了对应的策略库和资产池，不断完善投资策略和筛选优质资产，提升投资质量和效率；通过不断加强投研力量，提升整体的大类资产配置能力和细分资产领域的投资交易能力，为资产管理业务提供完整的投研服务保障。

本行资产管理业务拥有较为完善的理财产品投资组合管理机制，即“产品-投研-风控”三位一体的管控决策体系，建立相应的管理、决策流程，强化过程管理。从投资组合管理目标的设置、监测、预警提示、处理、反馈评估，再到指标修正等流程环节，形成一个闭环的投资管理流程。以可量化的指标体系和阈值构建组合管理指标体系为管理手段，落实各理财产品系列的资产组合管理目标。

本行通过建立完善的投研体系及投资管理机制，践行多元化的资产配置策略，理财产品投资资产主要包括存款、利率债、信用债、同业存单、ABS、公募基金等各类型标准化资产，为理财客户提供稳健的资产管理服务。

## 5、产品与服务定价

### (1) 产品和服务定价政策

#### ① 贷款和存款利率

2019年8月16日，人民银行发布《改革完善贷款市场报价利率（LPR）形

成机制》（中国人民银行公告 2019 年第 15 号），进一步深化利率市场化改革，提高利率传导效率，推动降低实体经济融资成本。根据该公告，自 2019 年 8 月 20 日起，人民银行授权全国银行间同业拆借中心于每月 20 日（遇节假日顺延）公布贷款市场报价利率，自即日起，各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。存量贷款的利率仍按原合同约定执行。各银行不得通过协同行为以任何形式设定贷款利率定价的隐性下限。

本行在遵守国家利率政策的基础上，按经营管理政策要求确定各项资产负债业务定价方式和定价水平。其中，贷款自 2019 年 8 月 16 日起使用在贷款市场报价利率（LPR）基础上加减点的方式确定贷款利率。

2019 年以来 LPR 的变化情况如下：

LPR 调整时间	1 年期	5 年以上
2019 年 08 月 20 日	4.25%	4.85%
2019 年 09 月 20 日	4.20%	4.85%
2019 年 11 月 20 日	4.15%	4.80%
2020 年 02 月 20 日	4.05%	4.75%
2020 年 04 月 20 日	3.85%	4.65%
2021 年 12 月 20 日	3.80%	4.65%
2022 年 1 月 20 日	3.70%	4.60%
2022 年 5 月 20 日	3.70%	4.45%
2022 年 8 月 22 日	3.65%	4.30%
<b>2023 年 6 月 20 日</b>	<b>3.55%</b>	<b>4.20%</b>
<b>2023 年 8 月 21 日</b>	<b>3.45%</b>	<b>4.20%</b>

资料来源：中国人民银行网站

本行 5 年以内期限贷款参照 1 年期 LPR 定价，5 年以上期限贷款参照 5 年以上 LPR 定价。

存款基准利率方面，中国人民银行于 2015 年 10 月 23 日发布《中国人民银行关于下调金融机构人民币贷款和存款基准利率并进一步推进利率市场化改革的通知》确定新的基准利率，并要求从 2015 年 10 月 24 日起放开商业银行存款利率浮动上限。自 2021 年 6 月 21 日起根据中国人民银行规定，使用在存款基准利率基础上加减点的方式确定存款利率。**2022 年 4 月，中国人民银行指导市**

场利率定价自律机制建立了存款利率市场化调整机制，自律机制成员银行参考以 10 年期国债收益率为代表的债券市场利率和以 1 年期贷款市场报价利率（LPR）为代表的贷款市场利率，合理调整存款利率水平。

存款基准利率自 2015 年后未发生过调整，具体如下：

存款调整时间	活期存款	定期存款					
		3个月	半年	1年	2年	3年	5年
2015年10月24日	0.35%	1.10%	1.30%	1.50%	2.10%	2.75%	-

## ② 手续费及佣金产品和服务

2014 年 2 月 14 日，原中国银监会和国家发改委颁布《商业银行服务价格管理办法》，自 2014 年 8 月 1 日起施行。《商业银行服务价格管理办法》规定对客户普遍使用、与国民经济发展和人民生活关系重大的银行基础服务，实行政府指导价或政府定价。监管部门根据商业银行服务成本、服务价格对个人或企事业单位的影响程度、市场竞争状况，制定和调整商业银行政府指导价、政府定价项目及标准。除实行政府指导价、政府定价的服务价格以外，商业银行服务价格实行市场调节价。商业银行分支机构因地区性明显差异需要实行差别化服务价格的，应当由总行统一制定服务价格。商业银行提高实行市场调节价的服务价格，应当至少提前 3 个月公示。

### （2）本行的产品和服务定价政策

本行为适应利率市场化趋势和提升产品竞争力，逐步建立基于风险调整后收益的产品和服务定价机制。在定价时，本行会考虑多种因素，包括：资金成本、管理成本、风险成本和预期收益率。此外，本行还会考虑单个客户对本行业务的贡献度、整体市场状况及竞争对手所提供同类产品和服务的价格。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行（母公司）按不同利率区间划分的人民币贷款余额分布情况见下表：

单位：万元

贷款类别	贷款余额	期末加权平均利率	按不同利率区间划分的贷款余额					
			3%（含）以下	3%-4%（含）	4%-5%（含）	5%-6%（含）	6%-7%（含）	7%及以上
单位贷款	19,222,313	4.77%	1,213,546	3,085,849	8,261,454	4,266,252	1,683,049	712,162
个人贷款	9,931,133	4.98%	10,289	1,150,379	4,285,663	3,687,382	695,686	101,734
合计	29,153,447	4.84%	1,223,836	4,236,228	12,547,117	7,953,634	2,378,735	813,896

注 1：上述贷款不含境外贷款、逾期贷款、信用卡透支及垫款和票据贴现。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行（母公司）按不同利率区间划分的人民币存款余额分布情况见下表：

单位：万元

项目	余额	期末加权平均利率	按不同利率区间划分的存款余额				
			0（含）-0.5%（含）	0.5%-2%（含）	2%-3%（含）	3%-4%（含）	4%以上
活期存款（含协定存款）	13,297,115	0.52%	9,947,729	3,349,386	0	0	0
通知存款（含 1 天、7 天）	3,425,229	1.96%	0	953,444	2,471,786	0	0
定期存款合计	20,705,169	3.18%	0	1,388,477	5,489,536	9,416,391	4,410,766
其中，普通定期	15,917,174	3.11%	0	1,189,677	4,485,841	7,327,279	2,914,377
大额存单	4,708,395	3.45%	0	119,200	1,003,695	2,089,111	1,496,389
国库定期	79,600	1.50%	0	79,600	0	0	0
人民币普通存款合计	37,427,514	2.12%	9,947,729	5,691,306	7,961,321	9,416,391	4,410,766

注 1：上述存款不含境外存款和结构性存款。

### （三）主营业务收入构成

报告期内，本行营业收入构成情况如下：

单位：万元

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司银行业务	284,244	51.70%	499,994	48.64%	471,018	49.52%	479,430	52.35%
个人银行业务	175,441	31.91%	337,758	32.86%	295,973	31.12%	262,017	28.61%
资金业务	89,987	16.37%	188,780	18.37%	182,536	19.19%	172,739	18.86%
其他业务	135	0.02%	1,375	0.13%	1,548	0.16%	1,570	0.17%
合计	549,807	100.00%	1,027,907	100.00%	951,076	100.00%	915,757	100.00%

### （四）主要经营模式与服务渠道

本行的主要经营模式是为公司客户、个人客户和同业客户提供专业金融服务。服务渠道是本行获取并触达客户的途径，对于提高服务质量、增加收入来源和提高声誉及品牌知名度具有重要意义。本行重视服务渠道建设，一方面通过抢占区位优势资源，加快营业机构物理网点的规划布设，优化营业网点、自助服务等传统渠道业务功能；另一方面通过加大信息科技投入，积极发展现代电子银行渠道。

本行已建立了包括智能化营业网点、手机银行、网上银行、微信银行、远程银行等在内的全方位服务渠道。

#### 1、智能化营业网点

随着信息时代技术的快速发展，本行持续优化物理网点的整体布局，加强网点功能的改造，采用线上线下相结合的方式，逐渐推进物理网点向轻型化、智能化、专业化转型。近年来，本行扩大了粤港澳大湾区的网点布局，支撑了异地分行展业网点辐射，优化了东莞服务网点半径。

同时，开展了“自助银行+智能金融服务+人工辅助”的智能化网点建设工作，持续增加自助银行设备的供给及移动服务平台的研发，实现了线上线下互通、全渠道的服务体系，通过高效的自助机具及有温度的人员服务，提升了客户的满意度。通过自主研发的智能化综合服务平台，构建了一套完善的智能化

服务体系，包括智慧柜台、高速存取款机、移动 PAD 等，覆盖了多种服务场景，实现了客户的“一站式”服务需求。

## 2、手机银行

本行手机银行是秉持“以客户为中心”打造的移动金融服务平台，分为企业版手机银行和个人版手机银行，并设置了关怀版手机银行。本行企业版手机银行可为企业客户提供账户查询、转账汇款、交易复核等功能；个人版手机银行可为个人客户提供账户查询、转账汇款、结售汇等日常金融功能，以及财富管理、个人贷款、信用卡、生活缴费等各类业务；关怀版手机银行突出满足老龄客户等特殊客群的共性需求，通过大字体、简洁菜单布局，为特殊群体的常用金融服务提供专版服务。本行手机银行采用多层次的安全措施，包括用户身份验证、交易密码、短信验证码、生物特征识别等，为客户交易安全提供保障。本行将对手机银行不断进行优化和更新，以满足客户不断变化的金融需求，同时提高客户的使用体验。

## 3、网上银行

本行网上银行系统分为企业网上银行和个人网上银行。网上银行是以互联网为基础，以本行业务系统为依托，使用中国金融认证中心（CFCA）的数字证书进行签名认证的商业银行网络服务系统。本行网上银行系统可以为客户提供7\*24小时全天候且跨越地域的高效银行服务，其中，企业网上银行可以为客户提供结算账户余额查询、明细查询、转账汇款、代发工资、结售汇、企业线上贷款，以及电子商业汇票的开票、背书转让、贴现等业务；个人网上银行为客户提供账户查询、转账汇款、结售汇等日常金融功能，以及财富管理、个人贷款、信用卡、生活缴费等各类业务，满足客户全方位的金融需求。

## 4、微信银行

本行的微信银行开拓了与客户直接交流的新渠道，满足微信客户对金融服务的创新需求，进一步提高本行金融服务效率和水平。本行微信银行客户分为非认证客户和认证客户。本行微信银行非认证客户指只关注本行微信公众号的客户，本行为其提供公共信息查询、业务咨询、企业线上贷款申请及投诉建议等服务；认证客户指关注本行微信公众号，并将个人微信号与银行账号绑定的

客户，本行根据客户绑定的凭证类型提供对应的微信银行服务，包括但不限于账户信息查询、投资理财、贷款、信用卡、积分商城、生活缴费、公共查询、企业预开户、银企自助对账、业务咨询及投诉建议等。

## 5、远程银行

本行远程银行是客户通过音视频交互方式进行业务办理的渠道，以一体化、数字化、智能化为方向，提供客户信息修改、密码服务、账户服务、电子银行等特色服务，通过屏对屏的在线服务方式形成有温度、有特色的金融服务渠道。

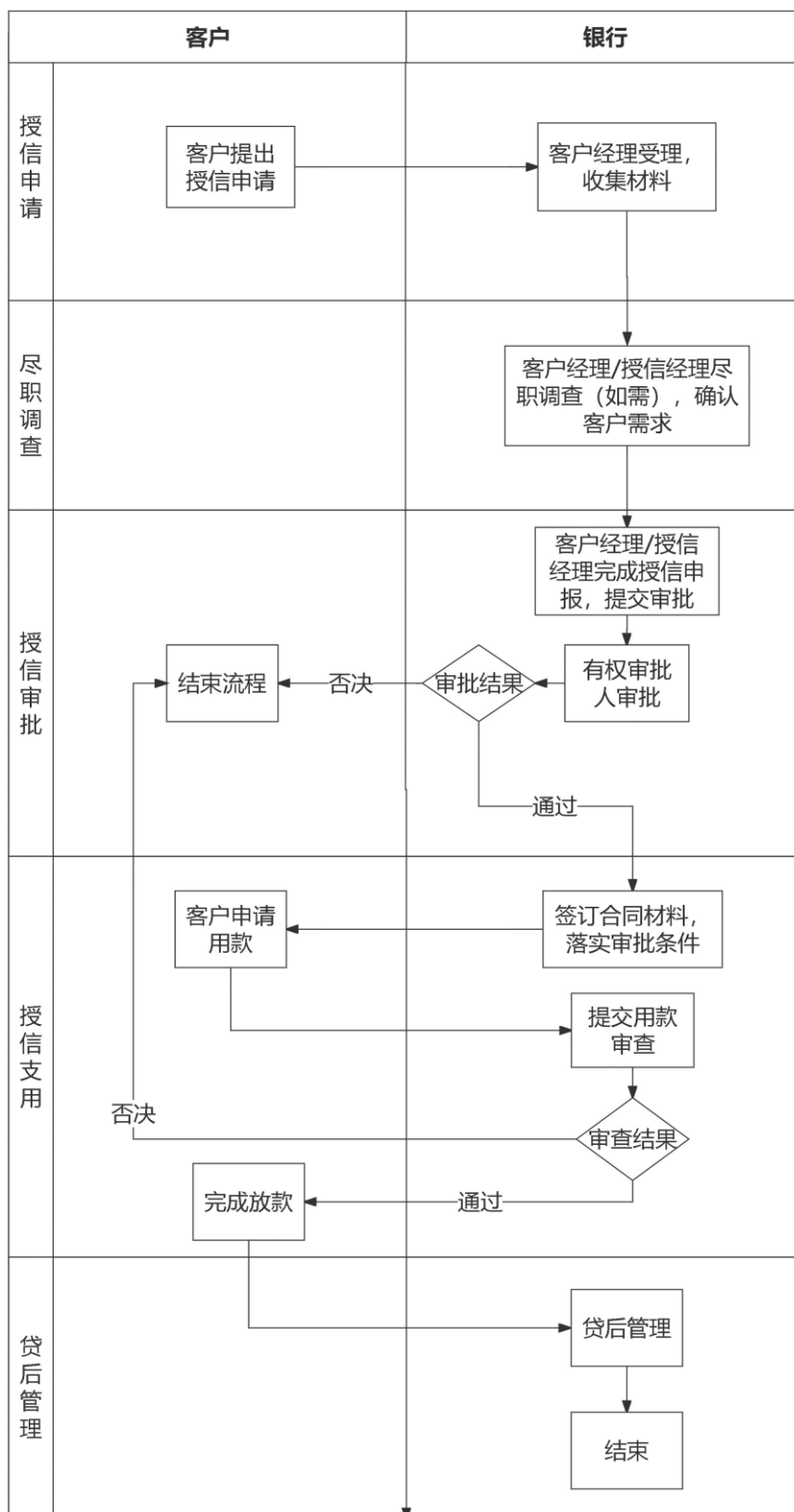
### （五）成立以来主营业务、主要产品与服务、主要经营模式的演变情况

本行自设立以来，一直从事吸收公众存款、发放贷款等货币金融服务，主营业务未发生重大变化。2021年9月，本行香港分行正式开业运营，搭建起境内外联动的客户服务体系，利用两地市场、两种资源，为客户提供综合化金融服务。

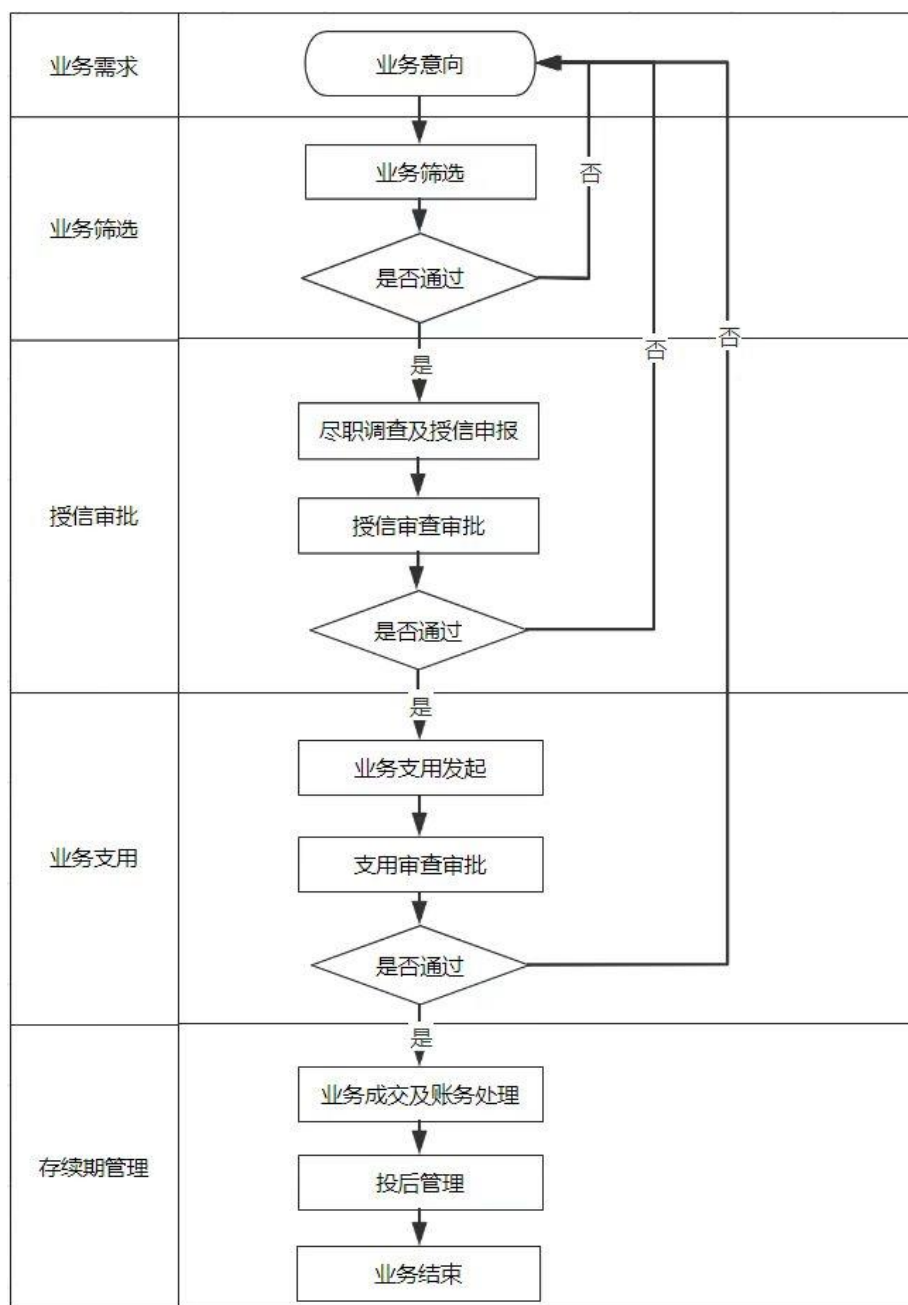


(六) 主要产品与服务流程图

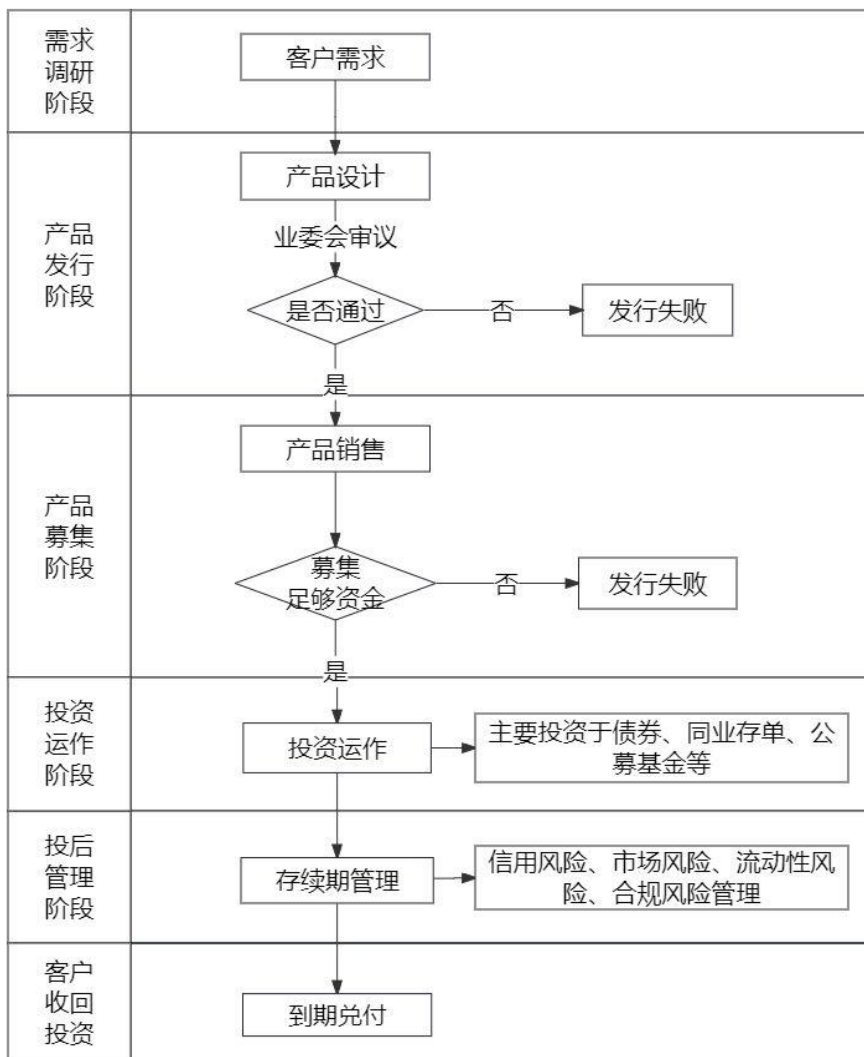
1、公司授信业务、个人授信业务



## 2、资金授信业务



### 3、资产管理业务



#### (七) 报告期主要指标及变动分析

报告期内，本行主要指标及变动分析详见本招股说明书“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“九、报告期主要财务指标及监管指标”。

#### (八) 符合产业政策和国家经济发展战略情况

银行业是我国金融体系的基础，对促进经济发展、完善投融资体系起到显著作用，为实体经济提供了重要的资金来源，是我国现代经济体系的重要组成部分。

本行长期坚持“服务地方、服务实体、服务市民”的市场定位，紧跟粤港澳大湾区建设国家重大战略，聚焦东莞“科技创新+先进制造”城市特色，锚定新一代电子信息、高端装备制造、新能源等产业集群，将更多贷款资源投入到

先进制造、科技创新、小微企业的生产经营和增资扩产，支持地方产业转型升级，符合国家产业政策和经济发展战略。截至 2023 年 6 月 30 日，本行制造业客户公司贷款余额为 478.16 亿元，占全行公司贷款的 23.76%；小微企业贷款余额为 1,013.33 亿元，占全行公司贷款的 50.35%。

## 二、发行人所处行业

### （一）所属行业及确定所属行业的依据

本行是总部位于东莞市的具有独立法人资格的城市商业银行。根据《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2017），本行属于“J66 货币金融服务”中的“J6621 商业银行服务”。

### （二）行业主管部门、行业监管体制及行业主要法律法规政策

#### 1、银行业监管机构

2023 年 3 月，中共中央、国务院印发了《党和国家机构改革方案》，决定在中国银保监会基础上组建国家金融监督管理总局，不再保留中国银保监会。2023 年 5 月 18 日，国家金融监督管理总局正式揭牌。

目前，我国银行业的主要监管机构是国家金融监督管理总局和人民银行。国家金融监督管理总局统一负责监督及监管在中国境内经营业务的银行业金融机构。人民银行负责制定并执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。此外，我国银行业还接受财政部、国家外汇管理局、中国证监会、国家税务总局、国家审计署、国家市场监督管理总局等其他监管机构的监督和管理。

#### （1）国家金融监督管理总局

国家金融监督管理总局成立于 2023 年 5 月 18 日，在原中国银保监会基础上组建，并吸收了其监管职能，是目前中国银行业金融机构的主要监管机构，负责监督及监管在中国境内经营业务的银行业金融机构，包括商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、其他吸收公众存款的金融机构、政策性银行及国家开发银行，以及金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司及须经原中国银保监会批准方可设立的其他金融机构。国家金融监督管理总局也承继了监督与监管国内金融机构在中国境外设立的实体以及上述机构的境外业务的职责。

**国家金融监督管理总局承继了《中华人民共和国银行业监督管理法》及相关规定中原中国银保监会的主要监管职责：**制定及发布监管银行业金融机构及其业务活动的规章与规则；审批银行业金融机构的设立、变更、终止及业务范围，以及颁发金融许可证；对于申请设立银行业金融机构，或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的，负责审查股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况；对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理；依照法律、行政法规制定银行业金融机构风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易及资产流动性等内容的审慎经营规则，对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查及非现场监管；撰写并公布全国银行业金融机构的统计数据与报表等。

## **(2) 人民银行**

作为中国的中央银行，人民银行负责制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，以及维护金融稳定。根据《中国人民银行法》及相关规定，人民银行履行以下职责：发布与履行其职责有关的命令和规章；依法制定及执行货币政策；发行人民币，管理人民币的流通；监管银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监管银行间外汇市场；监管黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱相关的资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为中国的中央银行从事国际金融活动及履行国务院规定的其他职责。

## **(3) 地方金融国资监管机构**

地方金融国资监管机构主要包括地方国资委和地方财政局，代表地方政府履行出资人职责。

## **2、银行业监管内容**

### **(1) 市场准入监管**

市场准入监管包括：商业银行设立的标准和其他要求、业务范围的确定、金融许可证的发放、分支机构的设立、经营事项变更的批准、股权及主要股东资格的核准、董事和高级管理人员任职资格管理等。

## （2）业务监管

业务监管包括：对存贷款活动、外汇业务、证券及资产管理业务、金融机构信贷资产证券化、保险兼业代理业务、自营性投资和衍生工具等业务的管理等。

## （3）产品及服务定价

产品及服务定价包括：贷款和存款利率、手续费和佣金产品服务定价等。

国内银行业存贷款利率由人民银行制定基准利率，商业银行有适当的定价调节空间。非利息产品和服务定价执行原中国银监会和国家发改委颁布的《商业银行服务价格管理办法》。利率制定政策是根据中国人民银行基准利率及市场情况在一定区间内浮动，其中贷款按照中国人民银行公告〔2019〕第 15 号要求，自 2019 年 8 月 16 日起使用在贷款市场报价利率（LPR）基础上加减点的方式确定贷款利率，存款自 2021 年 6 月 21 日起使用在存款基准利率基础上加减点的方式确定存款利率。

## （4）审慎性经营的要求

审慎性经营的要求包括：法定存款准备金及超额存款准备金、贷款的五级分类、贷款损失的拨备、资本充足率、次级债务和次级债券、流动性及其他监管指标等。

## （5）风险管理和公司治理的要求

风险管理和公司治理的要求包括：风险管理、内部控制、公司治理、关联交易、信息披露、反洗钱和反恐怖融资等。

# 3、银行业主要法律法规政策

## （1）主要国际监管规则

巴塞尔委员会于 1988 年 7 月发布了巴塞尔协议 I，建立了一套国际通用的、以加权方式衡量表内与表外风险的资本充足率国际监管标准。2004 年 6 月，巴塞尔委员会对巴塞尔协议 I 进行了修改完善，正式发布巴塞尔协议 II，建立了包含三大支柱的资本监管框架。2010 年 12 月，为了解决 2007 年以来国际金融危机中所暴露出的银行监管和风险管理方面的深层次问题，增强银行体系的稳健性，巴塞尔委员会在对巴塞尔协议 II 进行修订的基础上，发布了巴塞尔协议 III。2017 年 12 月，巴塞尔委员会完成了对巴塞尔协议 III 的修订，正式

通过了巴塞尔协议 III 资本监管改革的最终方案，致力于提升风险计量框架的可信度。

2012 年 6 月，中国银监会颁布了《商业银行资本管理办法（试行）》，并自 2013 年 1 月 1 日起开始施行。该办法建立起了一套统一的资本充足率监管体系，严格明确了资本定义，扩大了资本覆盖风险范围，强调科学分类，差异监管，并合理安排资本充足率达标过渡期。中国银监会还于 2013 年 7 月公布了《中央交易对手风险暴露资本计量规则》等四个与新资本充足率管理办法相配套的政策文件。

巴塞尔协议 II 与巴塞尔协议 III 的实施对我国的商业银行经营管理产生了积极深远的影响。一是推动商业银行加强风险管理基础设施建设，支持复杂的风险计量和管理流程，促进风险计量技术的持续优化以及风险计量结果的深入运用。二是促使商业银行改进风险评估和计量技术。三是增强商业银行风险治理的有效性，进一步改善风险管理的组织框架、风险管理政策和流程。

## （2）主要国内监管规则

国内银行业监管的主要法律法规政策分为基本法律法规、行业规章和规范性文件两大部分。

### ①基本法律法规

主要有《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国民法典》等。

### ②行业规章和规范性文件

行业规章和规范性文件主要涉及行业管理、公司治理、业务操作、风险防范、信息披露及特定行业（客户）贷款及授信管理等方面，具体情况见下表：

类别	主要规章和规范性文件
行业管理	《银行保险机构许可证管理办法》 《金融企业财务规则》 《中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》 《商业银行次级债券发行管理办法》 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》 《商业银行杠杆率管理办法》 《商业银行资本管理办法（试行）》 《中资商业银行行政许可事项实施办法》 《关于规范商业银行同业业务治理的通知》 《银行业金融机构绩效考评监管指引》

类别	主要规章和规范性文件
	《中国银保监会行政处罚办法》 《中国银保监会现场检查办法（试行）》 《关于进一步加强银行业金融机构境外运营风险管理的通知》 《关于加强中资商业银行境外机构合规管理长效机制建设的指导意见》 《关于商业银行资本工具创新的指导意见（修订）》 《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》 《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》 《理财公司理财产品销售管理暂行办法》 《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》 《理财公司理财产品流动性风险管理办法》
公司治理	《关于印发银行保险机构公司治理准则的通知》 《商业银行内部控制指引》 《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》 《银行保险机构关联交易管理办法》 《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》 《商业银行稳健薪酬监管指引》 《商业银行股权管理暂行办法》
业务操作	《贷款通则》 《商业银行授信工作尽职指引》 《商业银行金融创新指引》 《单位定期存单质押贷款管理规定》 《银团贷款业务指引》（修订） 《商业银行并购贷款风险管理指引》 《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于进一步加强信贷结构调整促进国民经济平稳较快发展的指导意见》 《固定资产贷款管理暂行办法》 《个人贷款管理暂行办法》 《流动资金贷款管理暂行办法》 《商业银行理财业务监督管理办法》 《商业银行服务价格管理办法》 《商业银行保理业务管理暂行办法》 《银行办理结售汇业务管理办法》 《银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》 《关于规范商业银行代理销售业务的通知》 《银行卡清算机构管理办法》 《商业银行委托贷款管理办法》 《关于规范银信类业务的通知》 《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》 《关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》 《银行业金融机构联合授信管理办法（试行）》 《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》 《中国人民银行关于取消企业银行账户许可的通知》 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》 《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》 《商业银行代理保险业务管理办法》 《标准化债权类资产认定规则》 《关于严格执行<固定资产贷款管理暂行办法>、<流动资金贷款管理暂行办法>和<项目融资业务指引>的通知》



类别	主要规章和规范性文件
	<p>《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》                      《储蓄管理条例》                      《关于简化提取已故存款人小额存款相关事宜的通知》                      《最高人民法院、最高人民检察院、公安部、中国证券监督管理委员会关于进一步规范人民法院冻结上市公司质押股票工作的意见》                      《常见类型移动互联网应用程序必要个人信息范围规定》</p>
<p><b>风险防范</b></p>	<p>《银行业金融机构全面风险管理指引》                      《商业银行并购贷款风险管理指引》                      《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》                      《商业银行市场风险管理指引》                      《金融机构反洗钱规定》                      《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》                      《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》                      《金融企业准备金计提管理办法》                      《商业银行风险监管核心指标（试行）》                      《商业银行信息科技风险管理指引》                      《商业银行操作风险管理指引》                      《商业银行合规风险管理指引》                      《贷款风险分类指引》                      《商业银行压力测试指引》                      《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》                      《商业银行贷款损失准备管理办法》                      《商业银行大额风险暴露管理办法》                      《商业银行流动性风险管理办法》                      《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》                      《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》                      《关于进一步做好银行业保险业反洗钱和反恐怖融资工作的通知》                      《关于银行保险机构员工履职回避工作的指导意见》                      《银行保险机构涉刑案件管理办法（试行）》                      《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》                      《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》                      《动产和权利担保统一登记办法》                      《商业银行负债质量管理办法》</p>
<p><b>信息披露</b></p>	<p>《商业银行信息披露办法》                      《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》（2022 年修订）                      《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》                      《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》</p>
<p><b>特定行业（客户）贷款及授信管理</b></p>	<p>《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》                      《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》                      《汽车贷款管理办法（2017 年修订）》                      《关于调整完善国家助学贷款相关政策措施的通知》                      《关于加强 2013 年地方政府融资平台贷款风险监管的指导意见》                      《关于农村中小金融机构实施富民惠农金融创新工程的指导意见》                      《农户贷款管理办法》                      《项目融资业务指引》                      《商业银行房地产贷款风险管理指引》                      《关于进一步加强金融服务民营企业有关工作的通知》                      《商业银行小微企业金融服务监管评价办法（试行）》</p>

类别	主要规章和规范性文件
	《关于防止经营用途贷款违规流入房地产领域的通知》 《关于银行保险机构切实解决老年人运用智能技术困难的通知》 《关于 2022 年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》

#### 4、报告期内新制定或修订、预期近期出台的重要法律法规政策

##### (1) 《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》的影响

为进一步完善商业银行资本监管规则，推动银行提升风险管理水平，提升银行服务实体经济的质效，中国银保监会会同中国人民银行开展《商业银行资本管理办法（试行）》的修订工作，形成了《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》。

修订的重点内容包括：一是构建差异化资本监管体系，使资本监管与银行资产规模和业务复杂程度相匹配，降低中小银行合规成本。二是全面修订风险加权资产计量规则,包括信用风险权重法和内部评级法、市场风险标准法和内模法以及操作风险标准法，提升资本计量的风险敏感性。三是要求银行制定有效的政策、流程、制度和措施，及时、充分地掌握客户风险变化，确保风险权重的适用性和审慎性。四是强化监督检查，优化压力测试的应用，用好用活第二支柱，进一步提升监管有效性。五是提高信息披露标准，引入 70 余张披露模板，要求银行详细披露风险相关定性和定量信息，增强市场的外部约束。

##### (2) 《商业银行金融资产风险分类办法》的影响

为进一步推动商业银行准确识别、评估信用风险，真实反映资产质量，中国银保监会会同中国人民银行联合制定了《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称《办法》），于 2023 年 2 月 10 日公布，自 2023 年 7 月 1 日起正式施行。《办法》将风险分类对象由贷款扩展至银行承担信用风险的全部金融资产，除总则和附则外，主要包括四方面内容。

一是提出金融资产风险分类要求。明确金融资产五级分类定义，设定零售资产和非零售资产的分类标准，对债务逾期、资产减值、逃废债务等特定情形，以及分类上调、企业并购、资管及证券化产品涉及的资产分类等问题提出具体要求。

二是提出重组资产的风险分类要求。细化重组资产定义、认定标准以及退出标准，明确不同情形下的重组资产分类要求，设定重组资产观察期。

三是加强银行风险分类管理。要求商业银行健全风险分类治理架构，制定风险分类管理制度，明确分类方法、流程和频率，开发完善信息系统，加强监测分析、信息披露和文档管理。

四是明确监督管理要求。监管机构对商业银行风险分类管理开展监督检查和评估，对违反要求的银行采取监管措施和行政处罚。

《办法》对商业银行风险分类管理提出了更明确、细致的管理要求，在《办法》公布前，我国商业银行内部按照行内外管理要求制定风险分类管理制度，明确了各项表内、外资产风险分类流程、职责分工、分类标准、分类方法等方面内容。根据新《办法》中对于金融资产风险分类要求、重组贷款管理规定、信用减值与五级风险分类相关性等内容，商业银行需进一步完善风险分类管理制度，优化信息系统功能，加强监测分析和信息披露，切实提升风险分类管理水平。

### **(3)《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的影响**

为夯实商业银行拨备管理基础，提高风险防范化解能力，促进银行稳健运行和有效服务实体经济，中国银保监会于 2022 年 5 月 13 日正式发布银保监规（2022）10 号《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，为中国银行业预期信用损失法的管理、实施和监督检查提出了全面、系统且规范的指引和要求。

《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的颁布，对我国商业银行的影响主要体现在以下方面：

一是明确预期信用损失法实施治理机制。《商业银行预期信用损失法实施管理办法》规定了商业银行董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层、牵头部门和其他相关部门在预期信用损失法实施管理中的职责，重点强化了董事会的管理审批责任和对预期信用损失法实施外部审计质量的监督责任。

二是夯实预期信用损失法实施基础。《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求商业银行建立完备的预期信用损失法管理制度，组建预期信用损失法实施管理团队，开发预期信用损失法相关信息系统，加强信用风险历史数据积累和信息收集维护等。

三是规范预期信用损失法实施过程，《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求商业银行提高信用风险敞口风险分组、阶段划分、模型搭建、前瞻性调整、管理层叠加、参数管理、模型验证等实施环节的规范性和审慎性水平。

四是加强预期信用损失法监管,《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求各级监管机构通过非现场监管、现场检查等方式对商业银行预期信用损失法管理情况进行监督,针对存在的问题采取相应监管措施,依法进行行政处罚。

### (三) 行业发展概况及发展趋势

#### 1、全国银行业发展概况

银行业的发展与宏观经济发展具有高度相关性。2023 年上半年,我国市场需求逐步恢复,生产供给持续增加,就业物价总体稳定,居民收入平稳增长,经济运行整体回升向好。国家统计局初步核算,2023 年上半年国内生产总值为 593,034 亿元,按不变价格计算,同比增长 5.5%,比一季度加快 1.0 个百分点。分产业看,第一产业增加值 30,416 亿元,同比增长 3.7%;第二产业增加值 230,682 亿元,增长 4.3%;第三产业增加值 331,937 亿元,增长 6.4%。分季度看,一季度国内生产总值同比增长 4.5%,二季度增长 6.3%。从环比看,二季度国内生产总值增长 0.8%。

多点需求共同发力,国内大循环作用彰显。一是工业生产稳步恢复,装备制造业增长较快。2023 年上半年,全国规模以上工业增加值同比增长 3.8%,比一季度加快 0.8 个百分点。其中,装备制造业增加值增长 6.5%,比全部规模以上工业快 2.7 个百分点。二是服务业增长较快,接触型聚集型服务业明显改善。2023 年上半年,服务业增加值同比增长 6.4%,比一季度加快 1.0 个百分点。其中,航空运输、邮政快递、电信广播电视及卫星传输服务、货币金融服务、保险等行业商务活动指数均位于 60.0%及以上高位景气区间。三是市场销售增势较好,升级类商品销售加快。2023 年上半年,社会消费品零售总额 227,588 亿元,同比增长 8.2%,比一季度加快 2.4 个百分点。城镇和乡村消费品均实现超 8.0%的增长;升级类商品销售较快增长,限额以上单位金银珠宝类、体育娱乐用品类、化妆品类商品零售额分别增长 17.5%、10.5%、8.6%。四是固定资产投资持续增长,高技术产业投资较快增长。上半年,全国固定资产投资(不含农户) 243,113 亿元,同比增长 3.8%。高技术产业投资增长 12.5%,其中高技术制造业和高技术服务业投资分别增长 11.8%、13.9%。高技术制造业中,医疗仪器设备及仪器仪表制造业、电子及通信设备制造业投资分

别增长 16.8%、14.2%；高技术服务业中，专业技术服务业、科技成果转化服务业投资分别增长 51.6%、46.3%。五是货物进出口保持增长，贸易结构继续优化。2023 年上半年，货物进出口总额 201,016 亿元，同比增长 2.1%。其中，出口 114,588 亿元，增长 3.7%；进口 86,429 亿元，下降 0.1%。进出口相抵，贸易顺差 28,159 亿元。

受益于我国宏观经济及资本市场的健康发展，我国银行业保持着稳健发展的趋势。2018 年至 2023 年 6 月末，我国银行业人民币贷款与存款总额年复合增长率维持在 10%左右，具体情况如下：

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018-2022 年 复合增长率
人民币贷款总额（万亿元）	235.73	213.99	192.69	172.75	153.11	136.30	11.94%
人民币存款总额（万亿元）	278.62	258.50	232.25	212.57	192.88	177.52	9.85%
外币贷款总额（亿美元）	7,129	7,348	9,129	8,672	7,869	7,948	-1.94%
外币存款总额（亿美元）	8,374	8,539	9,964	8,893	7,577	7,275	4.09%

资料来源：人民银行

## 2、城市商业银行发展概况

为化解城市信用社风险、促进金融体系健康发展，1995 年 9 月 7 日，国务院发布《关于组建城市合作银行的通知》，决定在 35 个大中城市分期分批组建城市合作银行。1996 年 6 月，国务院决定在 35 个大中城市以外的满足特定条件的 60 个地级市开展城市合作银行的组建工作。1997 年 12 月，根据 95 个城市合作银行的组建进程，国务院又批准在东莞等 58 个地级市开展城市合作银行第三批组建工作。

1998 年 3 月，经国务院同意，人民银行与国家工商行政管理局联合发出通知，规定城市合作银行统一更名为城市商业银行。

随着我国金融监管体系的改革，2004 年年初，银监会提出审慎重组和改造城市商业银行的基本思路与原则，鼓励民间资本和外资入股，以提高其经营管理水平。全国城商行加快剥离不良、补充资本、引进战略投资者的工作。2007 年，南京银行、宁波银行和北京银行 3 家城商行先后完成了首次公开发行 A 股股票并上市，开辟了城商行境内上市的先河。部分城商行已相继实现在 A 股、

H股的上市。

2018年末至**2023年6月末**，城商行资产规模、负债规模、所有者权益的复合增长率均维持在9%以上，资本实力逐渐增强，有力地支持了地方经济发展。2018年至**2023年6月末**城商行资产负债情况见下表：

单位：亿元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2018-2022年 复合增长率
总资产	<b>533,282</b>	498,827	450,690	410,680	372,750	343,459	9.78%
总负债	<b>494,234</b>	461,660	415,734	381,540	344,974	318,254	9.75%
所有者权益	<b>39,048</b>	37,167	34,956	29,140	27,776	25,205	10.20%

资料来源：国家金融监督管理总局

### 3、广东及东莞地区银行业发展概况

广东因海而兴、因海而富，是典型的以沿海经济带带动区域发展的省份。改革开放以来，广东充分发挥沿海优势，大力发展外向型经济，取得巨大成就，沿海经济带已发展成为全国经济最具活力、开放程度最高、创新能力最强、集聚人口最多的区域之一，是国家参与经济全球化的核心区域、改革开放的先行区和世界制造业基地。

**2023年上半年**，面对复杂多变的国内外经济环境，广东省持续巩固拓展经济社会发展成果，精准实施宏观政策，经济持续稳定恢复，生产需求继续回升，新动能快速成长，质量效益稳步提高，主要宏观指标处于合理区间，经济发展呈现稳中加固、稳中向好态势。根据地区生产总值统一核算结果，**2023年上半年**，广东地区生产总值为**62,909.80亿元**，同比增长**5.0%**。其中，第一产业增加值**2,270.95亿元**，增长**4.6%**；第二产业增加值**24,661.44亿元**，增长**3.7%**；第三产业增加值**35,977.41亿元**，增长**5.9%**。

东莞市是广东省改革发展的先行地区之一，也是全省的经济大市。近年来，东莞市紧紧把握粤港澳大湾区和广深科技创新走廊建设等重大机遇，发展质量和效益稳步提升。根据广东省地区生产总值统一核算结果，**2023年上半年**，东莞地区生产总值**5,262.10亿元**，同比增长**1.5%**，其中第一产业增加值**18.11亿元**，增长**3.4%**；第二产业增加值**2,889.57亿元**，下降**2.5%**；第三产业增加值**2,354.42亿元**，增长**7.1%**。GDP总量在广东省21个地级以上市中排**第4位**，珠三角排**第4位**。

2018年至2023年1-6月广东省和东莞市地区生产总值如下表所示：

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年	2018-2022年 复合增长率
广东地区生产总值（亿元）	<b>62,910</b>	129,119	124,369	110,760	107,671	97,278	7.34%
东莞地区生产总值（亿元）	<b>5,262</b>	11,200	10,855	9,650	9,483	8,279	7.85%

数据来源：国家统计局、广东省统计局、国家统计局广东调查总队和东莞市统计调查信息网

广东和东莞地区经济的稳步增长，为东莞地区银行业发展带来良好的机遇。2018年末至2023年6月末东莞市金融机构本外币存款余额、本外币贷款余额如下表所示：

单位：亿元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2018-2022年 复合增长率
本外币存款余额	<b>26,212.81</b>	23,514.02	19,194.21	18,232.83	16,426.44	14,157.22	13.52%
本外币贷款余额	<b>18,332.03</b>	16,780.23	14,082.26	12,777.12	10,132.44	8,209.70	19.57%

数据来源：东莞市统计调查信息网

东莞市银行业体系健全，涵盖政策性银行、国有银行、股份制银行、城商行、农商行、外资银行、台资银行、信托公司、村镇银行等机构。截至2023年6月30日，东莞市金融机构各项本外币存款余额**26,212.81**亿元，2018年至2022年复合增长率为13.52%；东莞市金融机构各项本外币贷款余额**18,332.03**亿元，2018年至2022年复合增长率为19.57%。

#### 4、我国银行业进入壁垒

由于监管、资金、人才和科技等方面的要求，我国银行业具有较高的进入壁垒。

##### （1）行业准入门槛

为防范系统性金融风险，我国对银行业一直实施严格的监管机制，在机构准入、业务准入、人员准入等方面均实行严格的审批制度，对入股股东、资金来源均有严格的资质要求，银行牌照属于较为稀缺的资源。

##### （2）资本资金门槛

资本充足率是评估商业银行最重要的指标，也是制约商业银行规模扩张的核心因素；在银行的业务经营过程中，信贷投放等核心业务高度依赖于存款等

资金来源，对资本、资金的充足性具有较高的要求。

### **(3) 经营管理门槛**

银行服务具有较强的复杂性、专业性，在产品创新、金融投资、风险管理、资产负债管理等方面，都需要大量的专业人才支撑，高端金融人才较为紧缺。

### **(4) 科技投入门槛**

随着金融科技的发展和银行数字化转型的推进，银行在产品开发、业务运营、客户服务、风险监测与控制、内部管理协同等方面，均需要科技的支撑与赋能，需要进行持续、大量的资源投入以保障业务创新和安全运行。

## **5、我国银行业发展趋势**

### **(1) 银行业外部发展环境更加复杂**

银行业作为我国国民经济支柱产业之一，与宏观经济运行情况息息相关。当前，世界百年未有之大变局加速演进，国内外经济金融环境发生深刻变化，不稳定不确定不安全因素明显增多，更加考验银行的风险研判与管理能力、差异化竞争能力，各银行间发展速度和质量分化日益明显。同时，我国已迈入全面建设社会主义现代化国家新征程，经济韧性强、潜力足，长期向好的基本面没有改变，发展仍然处于重要战略机遇期。随着我国一带一路、粤港澳大湾区建设等国家战略的持续推进，经济社会发展重点领域、重大区域的金融服务需求旺盛，为银行业的发展提供了广阔的市场机遇。

### **(2) 商业银行资本监管趋严**

2010年，《巴塞尔协议III》草案出台，为银行业建立了新的监管规则。同时，中国银监会也紧跟新巴塞尔协议的步伐对我国商业银行的资本管理提出了新规定，并于2012年6月正式出台《商业银行资本管理办法（试行）》，对商业银行的资本要求、风险管理和信息披露等方面进行全面规范，资本监管要求逐步提高。监管机构通过资本管理手段制约业务发展，促使我国商业银行的风险规避和管理能力得到进一步的提升。

中国人民银行从2016年起实施宏观审慎评估体系。在宏观审慎评估体系下，人民银行对商业银行的资本和杠杆情况、资产负债情况、流动性、定价行为、资产质量和经营情况、跨境业务风险和信贷政策执行等方面予以重点关



注，其中资本充足率更是评估体系的核心。

### **(3) 利率市场化改革持续深化**

利率市场化是我国金融市场开放的核心要素，在优化金融资源配置、促进经济增长等方面起着重要作用。我国利率市场化改革进程始于 1996 年 6 月银行间同业拆借利率市场化，先后经历了债券利率市场化、贷款利率和贴现利率市场化以及存款利率市场化等阶段。

利率市场化的推进使商业银行可根据自身资产负债情况，自主决定利率的水平，有助于提高自主经营水平和自我发展能力，但同时也给商业银行带来挑战，主要表现在以下三个方面：第一，利差进一步收窄，对商业银行成本的精细化管理、业务结构的调整、风险管理能力的提升提出了更高要求；第二，利率风险加大，对法人治理结构、市场定位、风险管理能力、人员专业水平提出更高要求；第三，市场竞争日益激烈，对城商行的差异化服务能力和核心竞争能力提出更高要求。

### **(4) 互联网金融对银行影响深远**

互联网金融的发展对商业银行传统经营理念、营销策略及运营模式带来了深远的影响。商业银行主动融入互联网金融快速发展潮流，主要包括三个方面：一是以移动互联为重点，培育客户电子渠道使用习惯；二是优化手机银行、网上银行、电话银行和微信银行等电子渠道服务功能；三是聚焦特色场景，搭建开放式、统一的互联网金融综合服务平台。

利用互联网金融强大的数据收集、数据分析和行为跟踪能力有助于在技术上解决市场信息不对称的难题。互联网金融基于互联网数据挖掘技术不断创新客户评价手段、降低交易成本、提高交易效率、有效控制金融风险。

未来，商业银行将在进一步深化互联网金融布局的基础上，探索收购、投资、战略合作等多种形式布局大数据、云技术和人工智能等金融科技，打造全新的核心竞争力。

### **(5) 小微企业金融服务将成为重要业务领域**

随着经济的发展和国家对小微企业的重视，小微企业金融服务市场日益重要。近年来，各级政府及监管部门发布了一系列规章政策，鼓励和引导银行业金融机构开展小微企业金融服务。根据中国人民银行的统计口径，截至 **2023 年 6 月 30 日**，普惠小微贷款余额 **27.69 万亿元**，**同比增长 26.1%**，**增速比上年末**

高 2.3 个百分点，上半年增加 3.9 万亿元，同比多增 1.16 万亿元，连续多年保持较高的增长速度。

随着小微企业金融服务市场的日益重要，各主要商业银行纷纷成立专门的小微企业金融服务部门，建立小微企业的贷款绿色通道和多样化的产品体系，积极支持小微企业发展。小微企业金融服务成为未来银行业竞争的焦点之一。

#### (6) 个人银行业务持续健康发展

2023 年上半年，我国居民人均可支配收入 19,672 元，同比名义增长 6.5%，同比实际增长 5.8%，城镇居民人均可支配收入 26,357 元，同比名义增长 5.4%，实际增长 4.7%；农村居民人均可支配收入 10,551 元，同比名义增长 7.8%，实际增长 7.2%。2018 年至 2022 年，我国居民人均可支配收入、城镇居民人均可支配收入和农村居民人均可支配收入的年复合增长率分别为 6.91%、5.86%和 8.33%，具体情况见下表：

单位：元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年	2018 年	2018 年至 2022 年复合增长率
居民人均可支配收入	19,672	36,883	35,128	32,189	30,733	28,228	6.91%
城镇居民人均可支配收入	26,357	49,283	47,412	43,834	42,359	39,251	5.86%
农村居民人均可支配收入	10,551	20,133	18,931	17,131	16,021	14,617	8.33%

资料来源：国家统计局

随着人均可支配收入的提升、消费结构升级以及消费模式的转变，我国居民对商业银行个人业务产品和服务提出了更高的要求。我国商业银行顺应市场，优化信贷结构，推动业务创新，积极拓展个人业务。未来，为个人客户提供的多元化金融服务将成为商业银行的重要增长点。

### (四) 行业竞争格局

#### 1、我国银行业市场格局

随着金融体系改革的不断深化，我国已形成多层次的银行业体系。根据国家金融监督管理总局统计口径，国内银行类金融机构主要分为五大类，即大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构。截至 2023 年 6 月 30 日，银行业金融机构的总资产、总负债及占比情况见下表：

机构类别	总资产		总负债	
	金额（亿元）	占比	金额（亿元）	占比
大型商业银行	1,654,308	41.50%	1,525,969	41.70%
股份制商业银行	682,692	17.10%	627,309	17.10%
城市商业银行	533,282	13.40%	494,234	13.50%
农村金融机构	535,447	13.40%	497,599	13.60%
其他类金融机构	580,639	14.60%	517,625	14.10%
合计	3,986,368	100.00%	3,662,736	100.00%

资料来源：国家金融监督管理总局

大型商业银行在我国银行业金融机构体系中占据主导地位。截至 2023 年 6 月 30 日，大型商业银行总资产、总负债在全国银行业金融机构中的占比分别为 41.50%、41.70%。

股份制商业银行是我国银行业金融机构体系的重要组成部分。截至 2023 年 6 月 30 日，股份制商业银行总资产、总负债在全国银行业金融机构中的占比分别为 17.10%、17.10%。

城市商业银行是区域性银行业金融机构体系的重要组成部分，主要在获得经营许可的地域范围内经营各类商业银行业务。截至 2023 年 6 月 30 日，城市商业银行总资产、总负债在全国银行业金融机构中的占比分别为 13.40%、13.50%。

农村金融机构是区域性银行业金融机构体系的另一重要组成部分，包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构，主要为农村和城市的小企业和当地居民提供银行产品和服务。截至 2023 年 6 月 30 日，农村金融机构总资产、总负债在全国银行业金融机构中的占比分别为 13.40%、13.60%。

其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司，也是我国银行业金融机构体系的重要组成部分。截至 2023 年 6 月 30 日，其他类金融机构总资产、总负债在全国银行业金融机构中的占比为 14.60%、14.10%。

## 2、本行的市场地位

根据人民银行统计，截至 2023 年 6 月 30 日，本行在东莞市所有银行中贷

款余额排名第**3**，市场份额**12.29%**；存款余额排名第**2**，市场份额**12.85%**。

**2023年6月末**，东莞市所有银行的存款余额及贷款余额市场份额排名前五名情况如下表所示：

各项存款		各项贷款	
项目	排名	项目	排名
东莞农村商业银行	1	东莞农村商业银行	1
东莞银行	2	工商银行	2
农业银行	3	东莞银行	3
建设银行	4	建设银行	4
工商银行	5	农业银行	5

### 3、本行的竞争优势

本行作为一家城市商业银行，深耕东莞、辐射粤港澳大湾区，管理半径短、决策灵活，科技开发优势明显、软硬件设备先进，贴近市场和客户，金融产品不断创新，致力于为客户提供全方位、特色化的金融业务。

本行的竞争优势主要包括以下几个方面：

#### (1) 得天独厚的地理区位优势

本行业务以东莞地区为依托，覆盖广东主要地区以及湖南、安徽等部分地区。在粤港澳大湾区 9+2 城市群中，本行已完成 7+1 城市布局，东莞本土市场份额突出。2021 年 9 月 29 日香港分行正式开业，本行成为目前全国唯一获批在香港设立分行的城商行，这为本行实施综合化、国际化战略奠定了坚实基础。

国家出台的《粤港澳大湾区发展规划纲要》明确了粤港澳大湾区在国家发展大局中的重要战略地位，进一步提升粤港澳大湾区在国家经济发展和对外开放中的支撑引领作用。在国家利好政策下，粤港澳实体经济和金融市场协同发展加快，金融产品、科技、资本、人才互联互通水平提升，将大大促进粤港澳优势互补，增强大湾区金融集聚力和整体竞争力。粤港澳大湾区作为连接中国与世界的枢纽地带，在金融双向开放过程中，大量的基建融资需求、迸发的资产管理需求、离岸在岸业务发展，为本行带来了广阔的市场空间。

东莞作为粤港澳大湾区的重要城市之一，地处广州、深圳、香港的几何中心，是广州与香港之间水陆交通的必经之地，区位优势明显。《粤港澳大湾区城市群发展规划》赋予东莞更多发展优势，滨海湾新区、东莞港成为对接粤港澳

大湾区的重要平台。东莞经济基础扎实，是知名的制造业强市，GDP 突破万亿、人口突破千万，所有镇入选全国千强镇，规模以上工业增加值增速位居珠三角前列。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行在东莞地区的贷款占本行全部贷款的比例分别为**66.46%**、69.54%、70.59%和71.18%。

### **(2) 核心竞争力突出的公司业务**

公司业务是本行的核心业务之一，是本行重要的收入和利润来源，公司业务稳定而持续的增长是本行保持健康快速发展以及增强竞争力的重要保证。截至**2023年6月30日**，本行公司存款余额为**2,262.79亿元**，公司贷款余额为**2,012.72亿元**，其中，本行东莞地区公司存款规模位居市场第一，公司贷款位居市场第二。

**一是积淀深厚的政务金融优势。**本行坚定“服务地方、服务实体、服务市民”的定位，实施2G2B2C的链式营销拓展模式，通过数字化赋能政府政务管理的同时全链条服务企业和个人。目前在财政集中支付、房屋维修基金、公共资源招投标、预售房监管、法院资金监管、乡村“三资”管理等数字政务领域积累了丰富的经验。其中，在东莞市35个镇街财政集中支付业务中，本行已取得其中32个镇街的业务承办资格，市场覆盖率为91.43%。

**二是快而灵的行业金融优势。**粤港澳大湾区处于我国产业转型升级前沿，本行敏锐捕捉并灵动响应发展机遇，通过深入洞察、精准定位目标客群场景，研发了诸多创新产品，如“建园易”“抵押易”“工改工”“投标贷”“电子保函”等，在差异化、特色化竞争中保持在行业金融方面的竞争优势。其中，截至**2023年6月30日**，本行正在服务的先进制造业企业授信客户**2,434户**，其中，东莞地区市场覆盖面**21.20%**。

**三是独具特色的跨境金融优势。**本行以香港分行为依托，搭建外币资产管理及交易中心、跨境服务中心，充分利用境内外两个市场的差异化，发挥跨境联动优势，引入境外资金服务于境内客户，同时为企业走出去提供本外币、境内外一体化的综合金融服务。

### **(3) 基础扎实的个人业务**

本行个人业务秉承“以客户为中心，以市场为导向”的经营理念，借助熟悉地方市场、决策灵活的比较优势，推出了一系列特色化、市场竞争力强的产

品组合和综合服务方案，不断贴近客户需求。截至 2023 年 6 月 30 日，本行个人存款余额为 1,423.09 亿元，本行个人贷款余额为 1,068.09 亿元，本行（母公司）个人客户总数为 1,216.38 万户，银行卡（含借记卡、信用卡）保有量 1,329.72 万张。

一是丰富且专业的财富管理优势。本行持续把握大财富管理为核心的个人业务发展机会，培养了一支综合素质相对较高、专业能力相对较强的理财经理（含财富顾问）团队，稳步提升财富类产品的多样化和灵活化。于 2007 年创设“玉兰理财”金融服务品牌，并于 2022 年深化大财富业务转型，创新升级“玉兰财富”金融服务品牌，本行以自主研发管理为核心、以投资专业化为手段，基于对利率市场化趋势的前瞻性研判及资产管理业务的科学规划，重点通过存款产品、理财产品、代销保险、代销基金、资管类产品等业务，以“家业传承 与您同程”为理念，持续满足居民及家庭的资产配置需求。截至 2023 年 6 月 30 日，本行（母公司）个人客户金融资产规模为 1,854.95 亿元。

二是便捷且惠民的个人贷款优势。本行顺应互联网时代推出新型银行运作模式，利用大数据、开放银行等技术，通过线上与线下渠道融合，为目标客群提供有竞争力的贷款产品和结算服务等业务。大力支持居民消费、小微企业主及个体工商户资金周转需求，积极开展消费金融及普惠金融，推出家庭贷、莞易贷、优职贷、小额创业贷款、优抵贷、托管贷等个人消费性和经营性贷款。

三是智能且有温度的客户服务模式优势。本行深耕当地村居民和新市民客群，加强客户分层、分群管理，确定目标客户和细分市场，制定差异化、专业化综合金融服务，进一步贴近客户需求和培育客户的忠诚度；全面提升电子银行渠道服务能力，迭代手机银行、网上银行、微信银行、远程银行等渠道，构建了“人工、自助、智能”三位一体的客户服务新模式。截至 2023 年 6 月 30 日，本行个人手机银行客户量达 385.52 万户，微信银行客户量达 271.07 万户，微信公众号粉丝量达 392.71 万户。本行积极参与民生服务，为东莞市民提供社保卡发行服务近 20 年。截至 2023 年 6 月 30 日，本行第三代社保卡共发行超 178 万张，东莞市发卡占比 44.70%，发卡量位居东莞市第一。

#### （4）数字驱动的普惠金融业务

本行坚持差异化、特色化的竞争策略，以服务小微企业为己任，结合区域经济和产业结构的特点，因地制宜制定信贷政策支持小微企业发展，通过大力

创新信贷产品，优化信贷结构，满足客户需求，持续为地方实体经济“输血供氧”。

**一是创新的小微金融产品体系。**本行针对小微企业及个体工商户用款“短、小、频、急”的特点，持续推进普惠金融产品的标准化、线上化升级，创新推出房 e 贷、政采 e 贷、优抵 E 贷、托管 e 贷、融保 E 贷、创业 E 贷等适用于不同场景及担保方式的线上化产品，实现业务流程的线上化、自动化操作。

**二是完善的科技金融服务体系。**本行紧跟创新驱动发展战略导向，针对不同发展阶段的科技型企业，创新推出科技 e 贷、置业 e 贷、专利权质押快贷、投联贷等科技金融系列产品，搭建了涵盖线上、线下渠道并覆盖科技型企业全生命周期的服务体系，有效助推科技企业转型升级。

**三是有效的智能化风控体系。**本行持续深化大数据分析决策及新兴技术在普惠业务精准营销、客户评价、风险预警等方面的应用，强化客户分层分类管理，制定差异化客户风控策略，运用智能风控技术提升业务拓展及运营质效，加速普惠金融数字化转型。

近年来，本行荣获广东省科学技术厅评定的“普惠性科技金融优秀服务奖”荣誉称号、“小微金融服务创新案例”获中国《银行家》杂志评选的“十佳小微企业金融服务创新奖”、“普惠金融服务案例”获中国《银行家》杂志评选的“十佳普惠金融服务创新奖”

#### **(5) 稳健灵活的资金业务**

本行保持稳健的投资理念，有效地利用自身资源禀赋，通过境内境外两个市场的联动，做强本外币投资、做活交易流转，提升投资交易的专业能力与盈利能力。

**一是本外币一体化投研优势。**本行充分利用香港分行的平台和窗口，发挥两地经济金融信息和人才优势，持续提升对国际化金融市场的研究能力，促进投资业务稳健发展。2020 年-2022 年，本行本外币投资业务规模复合增长率约为 14%，其中 2021 年香港分行成立后本行的外币投资取得明显增长。

**二是金融市场业务资质较为齐全。**本行具有普通类衍生产品交易业务资格，业务品种包括：外汇远期、外汇掉期、人民币利率互换、期权、贵金属远期、贵金属掉期、信用风险缓释工具、债券远期和外币利率互换等 9 个业务品

种。拥有银行间黄金询价业务和上海黄金交易所交易专户资格，是信用风险缓释工具核心交易商和创设机构，是中国进出口银行、中国农业发展银行金融债券承销团成员，是 2021-2023 年国债承销团成员。

三是在银行间市场有一定的知名度和影响力。2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年本行银行间市场交易量分别为 36,646.19 亿元、90,466.40 亿元、47,932.03 亿元和 57,586.85 亿元，2018 年、2019 年、2020 年和 2022 年获得银行间本币市场活跃交易商奖项，2021 年获得银行间本币市场年度市场影响力奖项。

### **(6) 全面有效的风险管理体系**

本行坚持“稳健发展”总基调，构建了独立高效且与风险状况相适应的全面风险管理体系，实施授信业务“三集中”管理、提升风险防范“智能化”水平、推行风险前置“敏捷协同”机制，资产质量不断提升，以行之有效的风控为本行持续稳健经营提供支撑。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行不良贷款率分别为 0.93%、0.93%、0.96%和 1.19%，资产质量水平持续提升。

一是建立了“稳健经营”的风险文化和风险偏好。明确全行风险偏好和授信政策，通过风险定价、风险限额和组合管理等手段，建立科学有效的风险传导机制，统一全行风险文化、风险标准，实现风险赋能业务。

二是实施了授信业务“三集中”管理。实现境内分行授信业务“审查审批集中”“放款审查集中”“清收处置集中”，打造全面科学、集中集约的风险管理体系，统一风险管理标准，强化关键环节风险把控，提升风险管理质效。

三是提升了风险防范“智能化”水平。围绕风险管理数字化转型目标，借助大数据及智能风控技术，优化客户评级、押品管理、信贷运营等风险管理工具及系统，提高风险管理智能化水平，提升风险管理有效性。

四是推行了风险前置的“敏捷协同”机制。优化组织架构，建立专门的风险服务团队，建立风险与业务之间高效联动的协同合作机制，提前介入业务的风险识别，强化风险管理对业务发展的支撑。

### **(7) 富有温度的企业文化氛围**

本行的核心价值观为“责任、专业、稳健、团队、快乐”。本行持续加强企业文化建设，通过责任体系贯彻、科学激励约束、员工成长帮助等，强化对



员工的关心关爱，打造富有温度与集体精神的家园文化，增强组织认同度和敬业精神，培育企业文化支撑业务发展的软实力，促进全行综合竞争力的提升。本行高度关注员工成长，落实“人才强行”战略，通过多元化的培养方式，持续加强专业能力训练，不断提升员工的综合技能和专业素养，拓宽员工发展通道。本行积极履行社会责任，支持文化、教育、医疗等公益事业，设立东莞银行医疗专项基金、东莞银行奖教奖学金，在偏远地区援建“东莞银行图书室”，在社区开展爱老助残志愿服务等社会公益活动，同时，在韶关等地对多个贫困村、重点帮扶镇开展精准扶贫和乡村振兴帮扶工作。

#### 4、本行的竞争劣势

##### (1) 行业竞争压力持续加剧

近年来，大型银行业务下沉及转型速度加快，不断挤压中小银行的业务空间，优质资产和客户的争夺日趋激烈。相比于大型银行，中小银行因网点、渠道、品牌影响力等方面的不足，获取资金、服务客户的成本较高，利差收窄更为明显，面临较大的市场竞争压力。

##### (2) 资本补充压力制约业务发展

随着业务规模的持续增长，本行核心一级资本充足率与监管底线的缓冲空间不断缩小，面临较大的资本补充压力。由于中小银行特别是非上市银行资本补充渠道相对有限，主要通过内部盈利累积增加核心一级资本，不足以满足业务发展的需要，对本行业务发展形成一定制约。

#### (五) 发行人与同行业可比公司的比较情况

##### 1、同行业可比公司的选择依据

本行选取 2019 年 6 月末已上市且最近一期经审计（2018 年 12 月 31 日）总资产规模不超过一万亿的城商行，作为同行业可比公司，包括杭州银行（600926.SH）、长沙银行（601577.SH）、贵阳银行（601997.SH）、郑州银行（002936.SZ）、成都银行（601838.SH）、青岛银行（002948.SZ）、西安银行（600928.SH），具体情况如下：

序号	证券代码	证券简称	成立日期	基本情况
1	600926.SH	杭州银行	1996-09-25	截至 2023 年 6 月末，共有分支机构 262 家，其中在杭州地区设有支行（含总行营业部）113 家，在

序号	证券代码	证券简称	成立日期	基本情况
				浙江省内的宁波、绍兴、温州、舟山、衢州、金华、丽水、嘉兴、台州、湖州设有分支行 75 家，在北京、上海、深圳、南京、合肥设有分支行 73 家，并在上海设立了 1 家资金营运中心，基本实现浙江省内机构全覆盖，并实现机构网点在长三角、珠三角、环渤海湾等发达经济圈的战略布局。
2	601577.SH	长沙银行	1997-08-18	截至 2023 年 6 月末，共有分支机构 389 家，其中长沙地区设有分支机构 166 家，包括 136 家支行和 25 家社区支行、5 家小企业信贷中心及分中心。在株洲、常德、湘潭、郴州、娄底、益阳、怀化、邵阳、永州、衡阳、张家界、岳阳、广州设有 13 家分行及其下辖的 165 家支行和 33 家社区支行、小企业信贷分中心 12 家。
3	601997.SH	贵阳银行	1997-04-09	截至 2023 年 6 月末，有 310 家分支机构已获开业批复，其中贵阳市内共设有贵安分行、总行营业部和 148 家分支机构；贵州省内其他区域设有 8 家分行和 140 家分支机构；四川省成都市设有 1 家分行和 11 家支行。已基本形成覆盖贵州省和成都市的多层次立体化金融服务网络。
4	002936.SZ	郑州银行	1996-11-16	截至 2023 年 6 月末，在河南省郑州市设立总行，在河南省内设立 14 家分行，分别是：南阳分行、新乡分行、洛阳分行、安阳分行、许昌分行、商丘分行、漯河分行、信阳分行、濮阳分行、平顶山分行、驻马店分行、开封分行、周口分行和鹤壁分行，开设 168 家支行及 1 家专营机构。
5	601838.SH	成都银行	1997-05-08	截至 2023 年 6 月末，共有分支机构 247 家，包括 14 家分行、31 家直属支行和下辖的 202 家支行。
6	002948.SZ	青岛银行	1996-11-15	截至 2023 年 6 月末，在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照等 15 个城市共设有 180 家营业网点，其中分行 16 家；在青岛地区，设有 1 家总行营业部、1 家分行及 103 家支行，控股子公司青银金租、全资子公司青银理财总部均位于青岛。
7	600928.SH	西安银行	1997-06-06	截至 2023 年 6 月末，下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 178 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。

2、同行业可比公司的比较情况

单位：亿元

证券简称	资产总额			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杭州银行	17,442.14	16,165.38	13,905.65	11,692.57
长沙银行	9,982.48	9,047.33	7,961.50	7,042.35

贵阳银行	6,700.05	6,459.98	6,086.87	5,906.80
郑州银行	6,168.59	5,915.14	5,749.80	5,478.13
成都银行	10,282.51	9,176.50	7,683.46	6,524.34
青岛银行	5,684.01	5,296.14	5,222.50	4,598.28
西安银行	4,229.99	4,058.39	3,458.64	3,063.92
本行	5,728.68	5,384.19	4,827.84	4,163.26
证券简称	营业收入			
	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
杭州银行	183.56	329.32	293.61	248.06
长沙银行	126.24	228.68	208.68	180.22
贵阳银行	77.15	156.43	150.04	160.81
郑州银行	69.18	151.01	148.01	146.07
成都银行	111.10	202.41	178.90	146.00
青岛银行	63.65	116.44	111.36	105.41
西安银行	34.24	65.68	72.03	71.38
本行	54.98	102.79	95.11	91.58
证券简称	净利润			
	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
杭州银行	83.26	116.79	92.61	71.36
长沙银行	42.07	68.11	65.70	55.61
贵阳银行	29.21	61.07	62.56	61.43
郑州银行	21.14	24.22	33.98	33.21
成都银行	55.76	100.43	78.31	60.28
青岛银行	24.08	31.68	29.93	24.53
西安银行	13.34	24.80	28.07	27.59
本行	23.51	38.33	33.20	28.76

本行与同行业可比公司在关键业务数据、财务指标等方面的比较情况详见本招股说明书“第六节 财务会计信息与管理层分析”。

### 三、发行人主要贷款客户

#### (一) 前五大贷款客户情况

截至报告期各期末，本行前五大单一借款人的贷款情况见下表：

单位：万元

期间	序号	借款人	行业	发放贷款和垫款余额	占发放贷款和垫款余额的比例	占资本净额的比例
2023年 6月30日	1	东莞市怡昌实业有限公司	租赁和商务服务业	139,469	0.43%	2.70%
	2	东莞市万沐房地产有限公司	房地产业	122,800	0.38%	2.38%
	3	东莞市广医医疗投资有限公司	卫生和社会工作	119,300	0.37%	2.31%
	4	东莞市粤湾新能源有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	115,599	0.36%	2.24%
	5	东莞市交通投资集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	114,600	0.36%	2.22%
	合计			611,768	1.90%	11.85%
2022年 12月31日	1	东莞市广医医疗投资有限公司	卫生和社会工作	131,800	0.45%	2.78%
	2	东莞市粤湾新能源有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	118,533	0.41%	2.50%
	3	东莞市怡昌实业有限公司	租赁和商务服务业	117,782	0.41%	2.49%
	4	东莞巨正源科技有限公司	制造业	114,822	0.40%	2.43%
	5	东莞市交通投资集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	114,700	0.39%	2.42%
	合计			597,637	2.06%	12.62%
2021年 12月31日	1	东莞市广医医疗投资有限公司	卫生和社会工作	156,800	0.58%	3.74%
	2	东莞巨正源科技有限公司	制造业	129,488	0.48%	3.09%
	3	东莞市粤湾新能源有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	106,091	0.39%	2.53%
	4	广东鸿发投资集团有限公司	建筑业	105,008	0.39%	2.51%
	5	安徽中安创谷科技园有限公司	科学研究和技术服务业	103,926	0.38%	2.48%
	合计			601,313	2.22%	14.35%
2020年 12月31日	1	东莞市广医医疗投资有限公司	卫生和社会工作	175,814	0.77%	4.54%
	2	东莞巨正源科技有限公司	制造业	143,956	0.63%	3.72%
	3	东莞市民盈房地产开发有限公司	房地产业	129,871	0.57%	3.36%
	4	安徽中安创谷科技园有限公司	科学研究和技术服务业	103,222	0.45%	2.67%
	5	深圳市城市投资发展(集团)有限公司	物业管理	99,000	0.43%	2.56%
	合计			651,863	2.85%	16.85%

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行向前五大单一借款人发放贷款和垫款余额占发放贷款和垫款总额的比例分别为 1.90%、2.06%、2.22% 和 2.85%，占资本净额的比例分别为 11.85%、12.62%、14.35% 和 16.85%，贷款集中度较低，风险分散。报告期内，本行不存在向单个客户发放贷款和垫款余额占发放贷款和垫款总额的比例超过 50% 或严重依赖少数客户的情形。本行与上述贷款客户不存在关联关系。

## （二）报告期新增前五大贷款客户情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行前五大贷款客户中，新增东莞市万沐房地产有限公司；截至 2022 年 12 月 31 日，本行前五大贷款客户中，新增东莞市怡昌实业有限公司、东莞市交通投资集团有限公司；截至 2021 年 12 月 31 日，本行前五大贷款客户中，新增东莞市粤湾新能源有限公司、广东鸿发投资集团有限公司。主要系本行根据客户资信情况及资金需求，向以上客户新增发放固定资产投资贷款或流动资金贷款。

新增贷款客户基本情况及贷款余额变动情况如下：

单位：万元

序号	客户名	成立日期	首次授信时间	发放贷款和垫款余额			
				2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1	东莞市万沐房地产有限公司	2021-12-27	2023 年	122,800	-	-	
2	东莞市怡昌实业有限公司	2006-08-08	2021 年	139,469	117,782	47,016	-
3	东莞市交通投资集团有限公司	1986-08-29	2004 年	114,600	114,700	50,000	-
4	东莞市粤湾新能源有限公司	2017-07-28	2019 年	115,599	118,533	106,091	59,777
5	广东鸿发投资集团有限公司	1998-04-23	2002 年	90,250	104,610	105,008	95,079

## 四、发行人主要固定资产和无形资产

### （一）主要固定资产

截至 2023 年 6 月 30 日，本行固定资产整体情况如下：

单位：万元

项目	成本	累计折旧	减值准备	账面价值	成新率
房屋及建筑物	210,344	(78,660)	-	131,684	62.60%
电子及机器设备	83,768	(52,409)	-	31,359	37.44%
交通工具及其他	15,250	(11,512)	-	3,738	24.51%
合计	309,361	(142,581)	-	166,780	53.91%

注：固定资产成新率=账面价值/成本

本行的固定资产主要为本行及控股子公司营业网点所使用的房屋建筑物，以及与经营有关的设备。

### 1、自有物业

截至 2023 年 6 月 30 日，本行及控股子公司拥有的自有物业共计 275 处，建筑面积合计为 207,022.13 平方米。具体情况如下：

#### (1) 已取得两证（即房屋所有权证及国有土地使用权证）或不动产权证书的自有物业

①两证或不动产权证均在本行及控股子公司名下的房产共计 251 处，建筑面积合计 142,099.29 平方米，该等房屋占本行及控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 68.64%。其中，248 处合计建筑面积为 141,833.27 平方米房产的土地使用权是通过出让方式依法取得的，该等房屋占本行及控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 68.51%；3 处合计建筑面积为 266.02 平方米房产的土地使用权是通过其他方式依法取得的，该等房屋占本行及控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 0.13%。

②两证待更名的房产共计 21 处，建筑面积合计 64,730.34 平方米，该等房屋占本行及控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 31.27%。其中 12 处房产涉及划拨或集体用地，该等房产的账面净值约为 738.19 万元，占本行固定资产账面净值的 0.44%。

本行该 12 处房产的具体情况如下：

序号	所有人	房产证编号	建筑面积 (m <sup>2</sup> )	房屋坐落	土地使用者	土地证编号	土地使用权面积 (m <sup>2</sup> )	土地坐落	使用权类型	权属性质	用途	土地取得原因
1	东莞市商业银行运河支行	粤房地证字第2923667号	5,423.40	东莞市城区运河西一路6号	东莞市城区运河城市信用合作社	东府国用字(1995)第19000160219号	891.00	东莞市城区沿河路2号	划拨	国有	办公楼	原城市信用社时取得
2	东莞市万江城市信用合作社	粤房地证字第1486933号	6,341.50	东莞市万江区万兴路	万江城市信用合作社	东府国用字(96)第19000411386号	1,047.00	东莞市万江区万兴路	划拨	国有	综合楼	原城市信用社时取得
3	东莞市城市信用社中心社茶山营业部	粤房地证字第0220145号	1,689.07	东莞市茶山东岳路	东莞市城市信用合作社中心社茶山营业部	东府国用(1996)字第19003060034号	466.00	茶山镇东岳路	划拨	国有	办公楼	原城市信用社时取得
4	东莞市城市信用合作社中心社东坑营业部	粤房地证字第0964971号	764.39	东莞市东坑镇塔长路寮边头路段	东莞市城市信用合作社东坑营业部	东府国用字(1998)第19002700021号	255.00	东莞市东坑镇寮边头村	划拨	国有	办公营业部	原城市信用社时取得
5	东莞市城市信用合作社中心社东坑营业部	粤房字第0567492号	908.76	东莞市东坑镇塔常路塔岗路段	东莞市城市信用合作社中心社东坑营业部	东府集建字(1995)第1900270560072号	249.00	东莞市东坑镇塔岗村	划拨	集体	信用社营业部	原城市信用社时取得
6	东莞市商业银行凤岗支行	粤房地证字第C3332229号	6,541.00	东莞市凤岗镇永盛大街	东莞市商业银行凤岗支行	东府国用(2004)第19002200063号	2,082.10	凤岗镇三联村	划拨	国有	金融用地	原城市信用社时取得
7	东莞市商业银行凤岗支行	粤房地证字第C3332230号	10,305.45	东莞市凤岗镇永盛大街								
8	东莞市城市信用合	粤房地证字第0845109号	578.8	东莞市横沥镇中山西路	朱德良	东府集建(1994)字第	99.00	横沥镇半仙山管理区	划拨	集体	住宅	原城市信用社时取得

序号	所有人	房产证编号	建筑面积 (m <sup>2</sup> )	房屋坐落	土地使用者	土地证编号	土地使用权面积 (m <sup>2</sup> )	土地坐落	使用权类型	权属性质	用途	土地取得原因
	作社中心 社横沥营 业部			255、257号		1900260300005 号						
9	东莞市城 市信用合 作社中心 社厚街营 业部（办 公楼）	粤房地证字第 1239446号	2,815.80	东莞市厚街 镇东风路	东莞市城市 信用合作社 中心社厚街 营业部	东府国用字 （1996）第 19001311207号	305.00	东莞市厚街 镇东风路	划拨	国有	办公楼	原城市信用 社时取得
10	东莞市寮 步城市信 用合作社	粤房地证字第 0930873号	3,221.50	东莞市寮步 镇寮城西路2 号	东莞市寮步 城市信用合 作社	东府国用 （1997）字第 19001660082号	661.00	东莞市寮步 镇寮城西路 2号	划拨	国有	办公楼	原城市信用 社时取得
11	东莞市商 业银行石 碣支行	粤房地证字第 2998080号	7,620.63	石碣镇明珠 西路	东莞市商业 银行股份有 限公司石碣 支行	东府国用 （1998）第 19003100020号	1,371.80	石碣镇明珠 西路	划拨	国有	金融保 险	原城市信用 社时取得
12	东莞市石 龙城市信 用合作社	粤房地证字第 1243668号	4,028.55	东莞市石龙 镇绿化西路 77-91号	石龙烟花厂	东府国用字 （1989）第 19000510039号	400.00	东莞市石龙 镇绿化西路 77-91号	划拨	国有	商业、 厂房	原城市信用 社时取得



上述土地均为本行组建时承继的原城市信用社时期资产，在城市信用社时期取得时即为划拨或集体土地，且本行从取得至今正常使用，从未因使用上述土地或建于上述土地上的房产而发生过任何纠纷。

同时，东莞市自然资源局、东莞市城市管理和综合执法局等房屋和土地管理部门均已出具合规证明文件，确认本行不存在违反相关法律、法规而受到处罚的情形。

基于前述，本行占有、使用该等房屋不存在实质性法律障碍，从未因使用建于上述划拨和集体土地上的房产而发生过任何纠纷，或受到任何政府部门的调查或处罚，该等房产涉及划拨和集体土地未影响本行的正常使用。上述房屋建筑的固定资产净值占本行固定资产的比例较低，且其中营业用房的面积较小，在本行全部自有物业中占比较低，如因上述土地性质瑕疵导致本行无法继续使用该等土地上的房屋而必须搬迁时，可及时在相关区域内找到替代性的合法经营场所继续办公营业，因此不会对本行经营构成实质性影响，也不会对本次发行并上市造成实质性障碍。

## **(2) 仅取得单证的自有物业**

仅取得房屋所有权证而未取得土地使用权证的房产共计 3 处，建筑面积合计为 192.50 平方米，该等房屋占本行及控股子公司自有物业总建筑面积的比例约为 0.09%，系因历史原因暂未取得土地使用权证。

上述房产为本行及控股子公司真实所有并实际使用，虽存在未办理权属变更登记或未办理权属证书的情形，但系因历史原因造成，并未使本行有关的业务活动受到影响，也未发现有关政府部门或其他任何第三人就该等房产向本行主张权利。同时，东莞市自然资源局、东莞市城市管理和综合执法局等房屋和土地管理部门均出具合规证明文件，确认本行不存在违反相关法律法规而受到处罚的情形。本行及控股子公司正在积极办理上述房产的权属变更登记和权属证书，该等事项不会导致本行产生重大损失，也不会成为本次发行并上市的实质性障碍。

## **2、租赁物业**

截至 2023 年 6 月 30 日，本行及控股子公司向第三方租赁房屋 347 处，租赁面积合计 127,828.24 平方米。

上述房屋租赁中，出租方均已与本行及其控股子公司签订租赁合同。根据《商品房屋租赁管理办法》相关规定，城市房屋租赁应办理登记备案手续，本行及其控股子公司的上述租赁房产中存在部分未办理房屋租赁备案手续、部分出租方未能提供租赁房屋产权证书的情况，如因上述情形导致本行及其控股子公司无法继续使用等房屋，本行及其控股子公司能够在相关区域内找到替代性的经营场所，上述情形不会对本行及其控股子公司的业务经营产生重大不利影响。

## （二）主要无形资产

截至 2023 年 6 月 30 日，本行无形资产整体情况如下：

单位：万元

项目	成本	累计摊销	减值准备	账面价值	成新率
土地使用权	29,794	(7,411)	-	22,383	75.13%
计算机软件	82,658	(41,317)	-	41,341	50.01%
合计	112,452	(48,728)	-	63,724	56.67%

注：无形资产成新率=账面价值/成本

本行的无形资产主要为土地使用权、计算机软件、注册商标、专利等，主要用于本行经营活动，权属清晰，不存在权属纠纷和法律风险，亦不存在抵押、质押等权利瑕疵或限制的情形。

### 1、土地使用权

截至 2023 年 6 月 30 日，本行拥有的土地使用权情况如下：

序号	土地 使用权人	证书号码	权利期限	取得 方式	是否存在 他项权
1	本行	东府国用（2007）第特 484 号	至 2047.6.28	出让	无
2	本行	粤（2021）东莞不动产权第 0329387 号	至 2047.6.28	出让	无
3	本行	东府国用（1997）第特 42 号	至 2037.2.2	出让	无
4	本行	东府国用（2009）第特 204 号	至 2059.8.13	出让	无

### 2、著作权

截至 2023 年 6 月 30 日，本行拥有著作权 15 项，具体情况如下：

序号	著作权人	作品名称	作品类别	登记号	登记日期
1	本行	兰宝宝	美术	国作登字-2019-F-00725092	2019.02.18
2	本行	荔宝宝	美术	国作登字-2019-F-00725091	2019.02.18
3	本行	莞宝宝系列	美术	国作登字-2019-F-00725088	2019.02.18
4	本行	与您更近和您更亲	音乐	610001362191	2019.03.05
5	本行	东莞银行企业手机银行 APP1.0.7	计算机软件著作权	2020SR0105923	2020.01.20
6	本行	东莞银行直销银行 APP1.0.20	计算机软件著作权	2019SR1011318	2019.09.30
7	本行	《萌萌鸡》图	美术	国作登字-2020-F-01024804	2020.05.07
8	本行	《萌萌猪 1》图	美术	国作登字-2020-F-01024805	2020.05.07
9	本行	《萌萌猪 2》图	美术	国作登字-2020-F-01024806	2020.05.07
10	本行	《莞福卡》图	美术	国作登字-2020-F-01041001	2020.06.08
11	本行	莞福卡	美术	国作登字-2020-F-01110854	2020.09.02
12	本行	东莞银行莞 e 租 APP1.0.0	计算机软件著作权	2020SR1243817	2020.10.26
13	本行	东莞银行吉祥物莞宝宝 3D 图	美术	国作登字-2021-F-00005389	2021.01.11
14	本行	东莞银行村镇银行手机银行系统 [简称: 东莞银行村镇银行手机银行] 3.0.0.0	计算机软件著作权	2021SR1567451	2021.10.26
15	本行	东莞银行手机银行系统 [简称: 东莞银行] 3.0.0.0	计算机软件著作权	2021SR1337134	2021.09.07

### 3、注册商标、专利及域名

截至 2023 年 6 月 30 日, 本行拥有注册商标 317 项; 拥有专利 39 项, 均为外观设计专利; 本行及控股子公司共拥有域名 128 项, 本行拥有的注册商标、专利及域名情况具体情况详见本招股说明书“附表五、本行注册商标、专利及域名情况”。

## 五、发行人特许经营情况

本行的经营范围和经营方式符合《商业银行法》及其他法律、法规和规范性文件的规定。本行获得的主要业务许可情况如下:

### （一）金融许可证

本行总行已取得广东银保监局核发的机构编码为 B0201H244190001 号的《金融许可证》。截至 2023 年 6 月 30 日，本行下属分支机构及控股子公司已取得中国银保监会各地派出机构核发的《金融许可证》。

### （二）结汇、售汇业务

截至 2023 年 6 月 30 日，本行总行及 41 家分支机构已取得对公结售汇业务资格，本行总行及 54 家分支机构已取得对私结售汇业务资格。经营结汇、售汇业务的本行总行及分支机构均已取得有关外汇管理部门关于其经营结汇、售汇业务的批准、备案或相关证明文件。

### （三）保险代理业务

本行总行已取得广东银保监局核发的机构编码为 5A0106430000000000 的《保险中介许可证》，下属分支机构可开办此业务。

### （四）经营证券期货业务

本行总行已取得中国证监会核发的《经营证券期货业务许可证》，证券期货业务范围为基金销售，下属分支机构可开办此业务。

### （五）其他主要业务资质

本行已就下列业务取得了人民银行、中国银保监会、中国证监会、财政部、国家外汇管理局等政府部门及其派出机构或其管理单位的批准或备案：

序号	业务资格	核准或备案机关	核准或备案文件名称、文号	核准或备案日期
1	银行间市场业务	中国人民银行（货币政策司）	《关于批准东莞市商业银行进入全国银行间同业市场的通知》（银货政〔2000〕27号）	2000-03-06
2	证券交易结算资金存管业务	中国证监会	《关于天津市商业银行等4家商业银行获得客户交易结算资金法人存管银行业务资格的批复》（证监机构字〔2001〕274号）	2001-12-05
3	债券结算代理业务	中国人民银行	中国人民银行关于中国工商银行等39家商业银行开办债券结算代理业务有关问题的通知（银发〔2002〕329号）	2002-10-24
4	贷记卡业务	中国银监会	《中国银行业监督管理委员会关于东莞市商业银行开办恒通货记卡业务的批复》（银监复	2006-08-28

序号	业务资格	核准或备案机关	核准或备案文件名称、文号	核准或备案日期
			(2006) 270号)	
5	基金代销业务	中国证监会	《关于核准东莞银行股份有限公司证券投资基金代销业务资格的批复》(证监许可(2008)1198号)	2008-10-15
6	自营外汇买卖业务	中国银监会广东监管局	《关于东莞银行股份有限公司开办自营外汇买卖业务的批复》(粤银监复(2009)287号)	2009-05-07
7	跨境贸易人民币结算业务	中国人民银行东莞市中心支行	《关于东莞银行股份有限公司人民币跨境收付信息报送系统验收上线的批复》(东人银复(2010)9号)	2010-10-15
8	金融 IC 借记卡业务	中国人民银行广州分行	《关于东莞银行金融 IC 借记卡发卡技术标准符合性和系统安全性审核的批复》(广州银复(2012)62号)	2012-03-16
9	东莞市社会保障卡发行资格	中国人民银行广州分行	《关于东莞银行在广东省东莞市发行具有金融功能的社会保障卡的批复》(广州银复(2012)118号)	2012-05-14
10	黄金市场业务	中国人民银行金融市场司	关于黄金市场业务的《备案材料送达通知书》(银市黄金备(2014)135号)	2014-07-29
11	外币拆借会员	中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心	《关于批准东莞银行股份有限公司成为外币拆借会员的通知》(中汇交发(2015)23号)	2015-01-20
12	信贷资产证券化业务	中国银监会广东监管局	《广东银监局关于东莞银行开办信贷资产证券化业务资格的批复》(粤银监复(2016)129号)	2016-04-25
13	非金融企业债务融资工具承销业务	中国银行间市场交易商协会	《关于贵阳银行等十五家银行开展非金融企业债务融资工具承销业务有关事项的通知》(中市协发(2016)140号)	2016-10-11
14	衍生品交易业务	中国银监会广东监管局	《关于东莞银行股份有限公司开办衍生品交易业务的批复》(粤银监复(2018)323号)	2018-10-09
15	人民币与外汇衍生品业务	国家外汇管理局东莞市中心支局	《国家外汇管理局东莞市中心支局关于东莞银行股份有限公司开办人民币与外汇衍生产品业务的批复》(东汇复(2018)3号)	2018-11-22
16	银行间黄金询价业务	上海黄金交易所	《关于东莞银行股份有限公司开展银行间黄金询价业务的批复》	2018-12-10
17	东莞市本级国库集中收付业务	中国人民银行东莞市中心支行	《中国人民银行东莞市中心支行关于东莞银行国库集中收付代理银行资格认定通知》(东人银发(2020)42号)	2020-06-15
18	东莞市第三代社会保障卡发	中国人民银行广州分行	《中国人民银行广州分行关于东莞银行发行东莞市第三代社会保	2020-08-12

序号	业务资格	核准或备案机关	核准或备案文件名称、文号	核准或备案日期
	行资格		障卡的批复》（广州银复〔2020〕69号）	
19	衍生品交易业务	中国银保监会广东监管局	《广东银保监局关于东莞银行新增衍生产品交易业务品种的批复》（粤银保监复〔2020〕555号）	2020-08-18
20	人民币与外汇期权产品业务	国家外汇管理局东莞市中心支局	《国家外汇管理局东莞市中心支局关于东莞银行股份有限公司开办人民币与外汇期权产品业务的批复》（东汇复〔2020〕1号）	2020-10-19
21	国债承销团成员	中国财政部	《关于公布2021-2023年国债承销团成员名单的公告》（国债业务公告2020年第185号）	2020-12-25
22	中央国库现金管理商业银行定期存款参与银行团成员	中国财政部、中国人民银行	《财政部 中国人民银行关于确认2021-2023年中央国库现金管理商业银行定期存款参与银行团成员名单的通知》（财库〔2021〕13号）	2021-02-24
23	上海黄金交易所交易专户	上海黄金交易所	《关于同意东莞银行股份有限公司开通交易专户的批复》（上金交所〔2022〕106号）	2022-09-05
24	粤港澳大湾区“跨境理财通”（南向通）试点资格	中国人民银行广州分行	《粤港澳大湾区“跨境理财通”试点银行名单》	2022-12-14
25	粤港澳大湾区“跨境理财通”（南向通）试点资格	中国人民银行深圳市中心支行	《粤港澳大湾区“跨境理财通”深圳地区新增试点银行名单》	2022-12-19
26	信用风险缓释工具核心交易商	中国银行间市场交易商协会	《信用风险缓释工具核心交易商名单（65家）》	-
27	信用风险缓释凭证创设机构	中国银行间市场交易商协会	《信用风险缓释凭证创设机构名单（57家）》	-
28	信用联结票据创设机构	中国银行间市场交易商协会	《信用联结票据创设机构名单（52家）》	-
29	东莞市本级政府非税收入收缴，东莞市本级财政直接支付、财政授权支付	中国人民银行东莞市中心支行	《准予行政许可决定书》（东银许准予决字〔2023〕第4号）	2023-05-31

## 六、发行人资本管理情况

资本是商业银行经营的关键要素，商业银行资本应抵御其所面临的风险，包括个体风险和系统性风险。资本管理在本行的安全稳健运行、经营管理策

略、服务实体经济质效等方面发挥了重要作用。为满足不断提高的监管要求、保持充足的资本水平和较高的资本质量、支持业务持续稳健发展、提高股东回报，根据《商业银行资本管理办法（试行）》《关于完善商业银行资本补充机制的通知》等审慎监管规则，本行制定了《东莞银行股份有限公司资本管理规划（2022年-2024年）》。具体情况如下：

### （一）总体原则

本行资本管理，遵循以下原则：

1、确保资本充足率符合监管机构要求和本行风险特征，满足业务发展需要。本行资本规划所设定的资本管理目标应不低于监管法规和政策要求，保持一定的安全边际，力争达到同业可比银行平均资本充足率水平。同时根据本行的风险特征，满足业务发展需要，确保本行业务健康、稳健、可持续地发展。

2、建立科学合理的资本补充机制，不断优化资本结构，创造更高股东回报。不断提高盈利能力，提高以留存利润为主要形式的内生性资本补充力度。同时，密切跟踪资本市场发展形势、监管政策变化以及创新工具的发展，积极探索有效的外部资本融资工具，兼顾监管政策要求、资本补充的前瞻性、资本补充的效率、资本市场时机等因素，力争不断优化资本结构，为股东创造更高回报。

3、节约资本使用，提升资本管理水平，提高资本使用效率。不断推进业务和管理创新，加快业务转型，减少资本耗用，探索建立资本节约型的业务发展模式。同时，不断加大内部资本管理力度，完善资本管理方法，建立健全资本管理机制，确保资本使用效率不断提升。

### （二）资本补充规划

#### 1、内生性补充

努力促使内生性资本补充稳定增长，成为资本补充的核心途径，保持银行健康可持续发展。

（1）提升盈利能力。利润创造能力是内生资本积累的关键。不断提升专业服务能力和定价能力，提高投入产出效率，实现以业务发展带动利润生成、以利润补充资本再促进业务健康发展的长效良性循环机制。

(2) 制定合理的股利分配政策。兼顾股东需要和资本需求，保证股东利益最大化的前提下，制定合理的股利分配政策，增强资本积累，满足资本充足的需要。

(3) 严控不良资产，进一步提高对风险管理的重视程度，努力减轻不良资产对利润的侵蚀，在保证业务健康稳健发展的同时，维护资本的稳定性。

## **2、外源性补充**

在加强内生性资本补充的同时，有效利用外部融资平台，综合考虑资本市场各融资工具的融资成本和效率，把握市场有利时机，采用多种外部资本补充方式满足资本需求。

(1) 积极推进首次公开发行上市，择机选择适当的资本工具补充核心一级资本。本行专门成立上市工作办公室统筹公开发行上市的工作，力争在规划期内实现 IPO，完善外部资本持续补充机制。

(2) 择时补充一级资本。根据监管规定和资本市场情况，择时补充一级资本，优化资本结构，减轻核心一级资本压力。通过发行优先股、无固定期限资本债券等符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本工具补充一级资本，提高一级资本在总资本的占比，提升资本吸收损失的能力。

(3) 适时补充二级资本。根据业务发展需要，如果二级资本不足时，将采用发行二级资本债券、混合资本债券等资本工具补充二级资本，形成多元化的资本补充机制，降低补充资本的融资成本，完善融资结构。

(4) 强化主要股东行为约束。要求股东特别是主要股东以书面形式做出资本补充的长期承诺，并通过增加核心一级资本等方式补充资本，使银行资本持续满足监管要求。

(5) 选择其它融资创新方式。根据监管规定和资本市场状况，合理选择其它融资创新方式进行资本补充。及时开展资本补充计算，以使资本充足率保持在同业可比银行平均资本充足率水平。

### **(三) 资本管理措施**

#### **1、在监管要求前提下，维持合理资本充足率水平**

定期对中长期资本规划进行重检，并根据宏观环境、监管要求、市场形



势、业务发展、内部管理等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应，确保资本充足率持续满足监管要求和业务发展需要。

## **2、建立内部资本充足评估程序**

建立内部资本充足评估程序，增强本行经营管理的前瞻性和预见性，有效识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本充足水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

## **3、建立资本补充长效机制，探索有效的资本融资工具，适时补充资本**

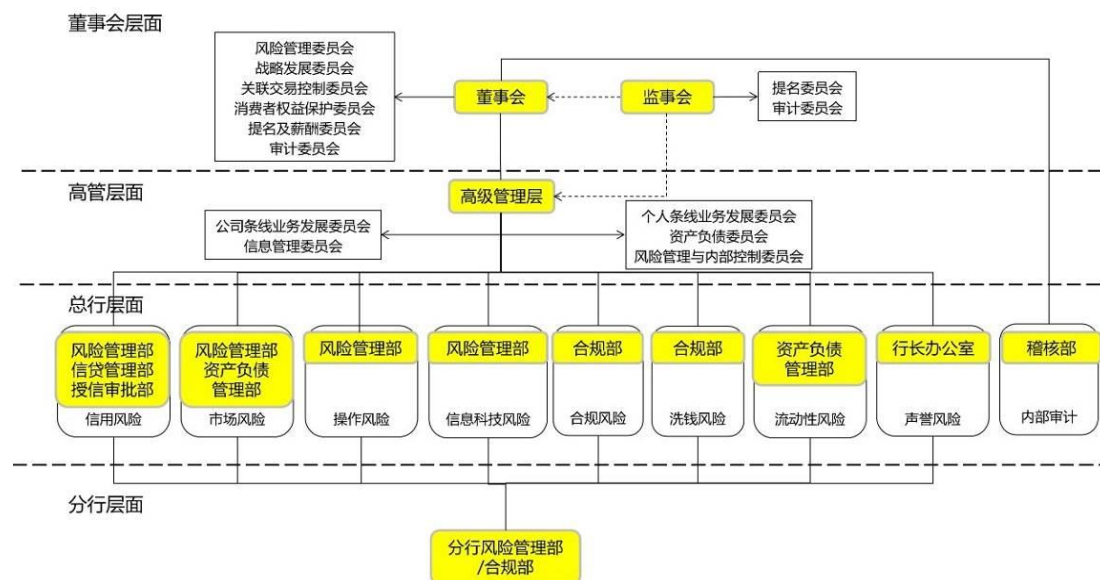
不断提升盈利能力，提高管理水平，增强资本回报能力，增加留存利润补充资本，加强内生资本补充水平。积极研究、创新有效资本融资工具，根据资本市场变化和投资者需求，适时、适量地通过外部渠道补充各级资本。加强资本补充工具及渠道的研究论证工作，建立并完善动态资本补充机制。建立资本补充长效机制，实现资本补充的可持续发展。

# **七、发行人风险管理情况**

风险管理是商业银行经营的关键要素，风险管理的有效性对本行识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险发挥了决定性作用。根据《银行业金融机构全面风险管理指引》等审慎监管规则，本行建立了全面风险管理体系，包括风险治理架构，风险管理策略、风险偏好和风险限额，风险管理政策和程序等。具体情况如下：

## **（一）风险管理体系**

本行的风险管理体系如下：



### 1、董事会和董事会下设专门委员会

本行董事会是本行风险管理的最终负责机构，负责确立本行整体风险偏好及风险承受水平，审批重大风险管理的政策和程序，督促高级管理层采取必要的风险应对措施，监控和评价风险管理的全面性和有效性。本行董事会授权其下设的风险管理委员会履行其全面风险管理的一部分职责。建立风险管理委员会与董事会下设的战略发展委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会等其他专门委员会的沟通机制，确保信息充分共享并能够支持风险管理相关决策。

本行董事会风险管理委员会严格按照《东莞银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》履行相应职责，主要负责提出完善本行风险管理和内部控制的意见，拟订本行风险管理政策；对本行高级管理人员在开展信用、市场、操作、合规、信息科技、流动性、洗钱风险及声誉风险等方面的风险管理情况进行监督；对本行风险管理状况和风险承受能力及水平进行定期评估。

### 2、监事会和监事会下设专门委员会

本行监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。相关监督检查情况纳入监事会工作报告。监事会下设审计委员会和提名委员会，在监事会的授权下对董事会和高级管理层关于全面风险管理治理架构的建立和完善情况以及相关各方的职责划分及落实情况进行监督。

### 3、高级管理层和高级管理层下设专门委员会

高级管理层是本行风险管理架构中的最高执行层。本行行长在其他高级管理人员的协助下，负责本行高级管理层面的全面风险管理。高级管理层执行董事会的决议，及时了解风险水平及其管理状况，使本行具有足够的资源制定和执行风险管理政策与程序，并监测、识别和控制各项业务所承担的风险。本行的高级管理层下设公司条线业务发展委员会、个人条线业务发展委员会、资产负债委员会、信息管理委员会及风险管理与内部控制委员会。各专门委员会严格按照《公司章程》及相关议事规则和程序，负责组织、协调及部署各项经营管理工作。

### 4、总行风险管理部门

#### (1) 本行主要风险管理牵头部门

风险管理部是牵头本行全面风险管理的部门，牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理。

信贷管理部是负责全行不良及问题授信化解处置管理相关工作的职能部门。

授信审批部是负责授信业务审查审批及其管理的部门。

资产负债管理部负责全行的资产负债管理，是本行流动性风险的管理部门。

合规部全面负责本行法律合规事务的管理工作，是本行合规风险、洗钱风险的牵头管理部门。

行长办公室是本行声誉风险的牵头管理部门。

#### (2) 本行风险管理三道防线

各业务经营、运营部门及分支机构负责执行各类风险管理制度、流程，作为直接进行业务操作、面向客户提供产品和服务的一线机构，是风险管理最前沿的“第一道防线”。

风险管理部门负责制定风险管理制度、流程，对业务一线起到尽职审查与监督控制作用，是风险管理的“第二道防线”。各类别的风险牵头管理职能分别由总行相应部门履行。其中，风险管理部负责本行的全面风险管理；各类别的风险管理职能主要由以下部门履行：信用、市场、操作风险和金融科技风险的

牵头管理部门为风险管理部，流动性风险的管理部门为资产负债管理部，合规风险、洗钱风险的牵头管理部门为合规部，声誉风险的牵头管理部门为行长办公室。

内审部门（本行稽核部）对风险管理和控制的有效性进行独立的监督检查，是风险管理的“第三道防线”。

## 5、分支行风险管理架构

本行风险管理采用总分行管理模式。总行根据审慎原则对分行实施授权管理，同时对分行实施风险垂直管理；分行执行总行制定的风险政策和程序。各分行设置分管风险的高级管理人员，负责在分行层面执行总行制定的风险管理政策及监督各项风险管理政策的实施，向分行管理层及总行对应管理部门报告工作。各分行设立风险管理职能部门，在总行风险管理框架下负责分行的信用风险、操作风险、信息科技风险、合规风险等风险管理，并监督分行各项业务办理的合法性、合规性。总行风险管理部门对分行风险管理工作进行监督、指导和评价。

### （二）风险管理内容

本行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险、合规风险等。以上风险管理的具体内容和具体措施详见本招股说明书“第十二节 附件”之“九、本行风险管理的主要内容和措施”。

## 八、发行人信息科技情况

信息科技是商业银行经营管理的关键要素，在本行的业务交易处理、日常经营、风险管理和内部控制等方面发挥了支撑性作用。依托科技创新，本行致力于优化经营机制、完善服务模式，进一步提升本行核心竞争力、市场适应力和客户服务能力，构建了完善的信息科技管理体系。具体情况如下：

### （一）信息科技治理体系

信息科技治理是全面信息科技工作的关键，本行建立了完善的信息科技治理和管控体系，其涵盖 IT 战略规划、IT 治理框架、信息科技风险治理等方面。

## 1、IT 战略规划

本行通过 IT 战略规划项目及持续滚动规划工作，在深度解读本行发展战略和评估企业 IT 现状的基础上，结合行业信息化方面的最佳实践和对最新信息技术发展的认识，明确了本行信息化建设的远景、目标和战略，以及信息系统的各组成部分，对信息系统各部分的支撑硬件、支撑软件、支撑技术等进行计划与安排，全面系统地指导信息化建设，以满足本行可持续发展的需要。

## 2、IT 治理框架

(1) 确立了完善的 IT 决策机制。本行根据中国银保监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，建立了包括董事会、高级管理层、信息管理委员会、风险管理与内部控制委员会、首席信息官、首席风险官、信息科技部门、风险管理部门以及内审部门共同组成的信息科技治理组织架构。其中，信息管理委员会是信息科技管理工作的集体议事和决策机构，负责信息科技战略规划、重大科技项目、重大信息科技风险和年度信息科技预算等重大事项的决策和审议，对应用开发、系统运行、信息安全和数据治理等事项进行研究和审议。

(2) 建立了涵盖技术架构、应用架构、数据架构的架构管控机制。通过架构评审、设计评审、质量审计、架构管控平台等手段和工具，切实保障架构管控机制在信息系统建设过程中的有效落地。

(3) 对标 CMMI 软件能力成熟度集成模型，建立了闭环管理的研发体系，包括项目群监理（PMO）体系、项目管理体系、质量管理体系等，有效提升了本行的项目管理、质量管理水平。另外，对标 TMMi 测试成熟度集成模型，建立了测试管理体系，有效提升了本行的测试管理水平。

## 3、信息科技风险治理

本行对标 ISO27001 通用标准模型，并严格按照监管机构信息科技风险管理要求，建立了信息安全管理、信息科技风险管理、业务连续性管理体系。

(1) 建立了信息安全管理机制，包括明确了信息安全决策机制，成立了信息安全管理组织，健全了安全策略和运行机制，强化了信息安全技术保障等。

(2) 建立了信息科技风险管理机制，构建了由资讯科技部负责信息科技管

理，由风险管理部负责信息科技风险管理，由稽核部负责信息科技审计的“三道防线”，完善了信息科技全面风险管理体系。

(3) 建立了业务连续性管理机制，将业务连续性管理纳入全面风险管理框架，并指定风险管理部为全行业务连续性管理的牵头部门，定期组织应急演练。

## (二) 信息系统能力建设

为满足各业务条线产品管理、营销支持、产品运营、业务拓展、风险管理、决策分析等的需求，本行遵从 IT 战略规划指引与架构管控机制指导，相继启动了新一代核心项目群、金融互联网平台项目群、信贷风控项目群、中间业务平台项目群等几个重大项目群的建设，借助项目群的集中发力，批量化实现信息科技条线多项战略目标，规模化建设业务中台与技术中台能力，为本行数字化转型打造坚实的科技底座。

**(1) 建设新一代核心项目群：**建立全行级的核算体系，实现多法人、多账套、多维度集中核算；采用业界先进的“微服务+单元化+分布式”技术架构，以支持服务的精细设计、灵活扩展、独立部署和快速试验，为敏捷持续创新提供原动力；通过服务降级、服务熔断和调用延时等处理机制，有效提升系统的故障隔离能力，满足交易与数据爆发式增长的需求；引入产品模型和产品工厂理念，构建面向未来发展的产品参数化配置能力，支持业务产品的积木式创新。

**(2) 建设金融互联网平台项目群：**基于“业务建模标准化、分析设计标准化、能力输出标准化”策略构建业务中台；采用能力与数据集中沉淀机制，促使不同业务形态之间的协同与打通，提升客户体验，同时赋能业务快速创新；采用大中台、轻应用的云化架构及 IT 资源弹性供给机制，有效缓解潮汐式系统压力，满足高并发、大流量和连续性需求；基于其技术底座孵化的客户端，运行性能和页面渲染速度得以显著提升，客户操作体验更加流畅。

**(3) 建设信贷风控项目群：**主平台基于微服务架构设计，以分布式应用加分布式数据库的模式部署，具备良好的可扩展性和高可用性；主平台将系统能力拆分形成基础原子服务，通过原子服务的有效聚合，构建客户、授信、额度、合同、支用、贷后、流程控制等服务中心，实现灵活、集约、高效的基础

能力复用，以支持信贷产品的快速迭代与创新；打破客户信息系统分割的壁垒，推动客户统一信息、客户内部评级、客户统一额度等能力的建设，丰富风控体系改革内容，提升管理服务化范围；全面支持对公、同业、个人、集团等多客户类型，贷款、贸融、投行、承兑、贴现、保函、保理等多产品维度，有效提升了本行信贷业务管理水平。

**(4) 建设中间业务平台项目群：**基于容器化的分布式微服务技术，以及业务分层思路来设计打造中间业务开发新模式，以支持中间业务快速创新；采用五级业务建模理论对存量中间业务进行梳理，抽象出共性产品属性，构建适用本行的各类中间业务产品模型，据此沉淀可高度复用的共性产品层；中间业务应用层与共性产品层解耦，同类业务应用可复用共性产品层的公共能力；采用微服务设计隔离各中间业务应用，在不影响存量中间业务情况下，实现同类新业务需求的快速组装上线。

### **(三) 大数据能力建设**

本行以数字化转型为抓手，持续加强企业数据能力建设，建立数据治理体系，增强数据管理水平，沉淀数据平台基础能力，深化数据分析及应用，开展新技术建设，打造高效的数据服务体系，助力业务数字化转型。

(1) 构建完善的数据治理体系，严格贯彻落实监管要求，形成合理的数据治理架构，保障本行数据管理工作的顺利进行。设立质量监控、评估检查、绩效考核等数据质量控制机制，提升数据质量水平；制定企业级数据标准，持续推动信息系统的标准落地实施，加强数据的规范性，并建设数据治理平台，提高数据治理系统化水平；建立数据资产管理机制，盘点外部数据、数据模型等资产，实现数据资产的可视化，并明确数据安全分类分级保护规范，确保数据资产查询、使用的权限控制，并建立差异化的数据资产使用审批策略，促进数据资产的安全共享和流通。

(2) 强化数据能力建设，搭建“数仓+大数据平台”的数据融合架构，构建数据仓库、实时数仓、大数据平台、外部数据平台、数据服务平台等，打造企业级多法人的基础数据平台，全面整合内外部数据，提供离线和准实时数据处理和数据服务共享能力，为全行数据分析和数据应用提供支撑。以“场景切入、价值沉淀、能力建设”推进本行数据中台能力建设，构建以场景应用为核

心的统一数据资产管理平台，集全生命周期管理的企业级数据标签中心，一站式数据服务的企业级数据门户，开发、管理、运行维护一体化的数据开发平台，加速“数据业务化、分析自主化”，快速响应及赋能前台业务与分析人员。

(3) 全面深化数据应用，围绕业务发展及数据应用场景，建设了 CRM、智能营销系统、电子反欺诈系统、数字村社网格化服务平台等系列数据应用分析系统，做好客户标签画像，加强客户综合服务能力，形成自动化、智能化客户服务体系，提升客户精细化管理水平，并基于实时数仓实现实时客户资产计算、信用卡消费权益、新客支付优惠、贷款发放优惠、理财到期承接等营销场景的应用，促进数据在数字营销、数字风控、数字运营等领域多点开花，帮助业务实现更高效、更精准的数据管理和分析，充分发挥数据的价值。

(4) 建立业务科技融合的人工智能分析实验室，整合大数据分析、监测、挖掘与应用能力，深入开展人工智能等新技术的建设及应用。运用大数据建模技术，采用聚类、回归、决策树、神经网络等数据挖掘算法，基于机器学习平台、SAS 建模工具、可视化分析工具，开展风险监测、风险预警、信贷决策等机器模型建设，构建多维的数据分析、数据挖掘能力，高效地利用数据，优化业务流程，提升产品质量和客户体验。通过对图像处理、自然语言处理等机器学习、深度学习基础核心算法的抽象，构建了一系列可复用的模型组件，旨在打造一套通用且易于扩展的 AI 中台。为了满足不同业务用户的需求，AI 中台提供了标准化且统一的服务与管理界面，并整合了专业的程式开发、可视化开发及自动化学习等多样化的建模工具。同时，建立大数据分析建模平台及工具培训机制，加强数据分析和挖掘人才的培养，提高本行的创新能力和竞争力。

#### **(四) 信息系统运行管理**

##### **1、基础架构**

(1) 在基础架构云建设方面，本行自 2014 年起采用云计算技术来构建基础设施环境，采用不同的云部署单元模型构建了小型机虚拟化资源池、x86 虚拟化资源池、分布式存储资源池等，实现资源统一分配，提高资源利用率，降低运营成本。



(2) 在本地高可用建设方面，本行生产数据中心主要通过设备和线路冗余、双机热备等措施，消除重要信息系统单点隐患，保障重要信息系统的本地高可用性。

(3) 在灾备建设方面，本行严格执行监管部门关于商业银行灾备建设的相关要求，持续推进灾备建设，已构建“两地三中心”灾备体系，实现了综合柜面系统、互联网金融渠道、卡系统、综合前置系统等重要系统的同城双中心运行架构，达到对数据和业务的多重保护效果。

(4) 在网络安全管理方面，本行采用分层分区网络架构，保证各网络区域的网络安全。对边界网络实施严格防护，部署业界先进的防火墙、入侵检测防御系统、WAF 防火墙、DDOS 防护等设备。另外，与第三方专业网络安全机构签订安全服务协议，以确保整体网络安全可靠。

## 2、运行维护

(1) 强化运行维护操作规范，本行针对生产环境信息系统建立了完善的管理办法与运维操作细则，规范运维工作流程，减少操作风险，并通过信息系统业务及技术培训、信息系统应急演练等措施，强化运维人员的专业技能与应急能力。

(2) 强化信息系统运维监控，通过引进自动化监控系统，优化了原有单一的混合型监控架构，丰富了监控手段和渠道，实现对主机数据库、网络系统、应用系统等全方位的监控，以及多渠道监控数据的整合与集中展示。另外，建立了本行信息系统安全事件的规范和标准，对事件进行分类分级管理，大幅提升了监控报警的有效性和规范性。

(3) 强化技术值班机制，数据中心严格实行 7\*24 小时的机房值班与技术值班制，保证在任何时间内均有研发与运维人员同时在场，确保故障事件能够在第一时间被捕获和处理。

(4) 强化运维事件管理机制，本行根据 ITIL 信息技术基础架构库模型标准建立并完善了运维工作流程，对信息系统的异常、故障等问题，通过工单委派到人，确保了事件处理的时效性。通过对信息系统事件的统计挖掘，对信息系统提出优化需求。

基于以上措施和机制的高效运行，本行近年来信息系统故障率一直保持在

较低水平，未出现重大信息系统安全事件，各项指标均达到监管要求。

### **（五）信息科技人才队伍**

本行不断加大信息技术团队建设力度，持续构建全行信息科技核心竞争力。截至**2023年6月30日**，本行总行及分行信息技术员工共**351人**。其中，持有**CCIE**（思科认证网络专家）、**RHCA**（红帽认证架构师）、**CISSP**（注册信息系统安全专家）、**CISP**（注册信息安全专业人员）、信息系统项目管理师、**PgMP**（项目集管理专业人士认证）、**PMP**（项目管理专业人士资格认证）等中高级专业资格认证的人员**191人**，具有本科及以上学历人员**347人**。

## **九、发行人境外经营情况**

本行牢牢把握中央赋予粤港澳大湾区金融改革创新的重要机遇，紧跟国家金融开放步伐，全力推动国际化发展战略。2021年9月29日，本行香港分行正式开业运营，是全国第一家经批准在香港开设分行的城市商业银行，目前主要开展企业银行、资金与市场等业务。依托位于香港国际金融中心和总行扎根湾区的地域优势，香港分行与境内分行紧密联动，大力支持湾区企业发展。截至**2023年6月30日**，香港分行总资产规模**155.50亿元**（折人民币），各项业务稳步发展，各项监管指标符合监管要求，全分行经营工作实现高质量发展。

## 第六节 财务会计信息与管理层分析

本节所披露的财务数据，非经特别说明，均引自经审计财务报表。本行提醒投资者除阅读本节所披露的财务会计信息外，还应关注审计报告全文，以获取全部的财务资料。

本行于本节披露的与财务会计信息相关的重要事项判断标准如下：根据本行所处的行业和发展阶段，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质重要性时，本行评估业务是否属于经常性业务，是否会对本行报告期内及未来的财务状况、经营成果和现金流量构成重大影响等因素；在金额方面，本行主要考虑该业务金额占资产总额、营业收入总额、税前利润等直接相关项目金额的比重较大或占所属报表单列项目金额的比重较大。基于对本行业务性质及规模的考虑，本行与财务会计信息相关的重大事项或重要性水平标准为税前利润总额的 5%，或金额虽未达到前述标准但本行认为较为重要的相关事项。

本行结合经审计的财务报表及其他相关的财务和业务数据对本行报告期各期的财务状况、经营成果和现金流量等情况以及本行未来的发展前景进行了讨论与分析。本节财务数据除特别说明外，均为合并报表口径。

### 一、财务报表

#### （一）合并资产负债表

单位：万元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	<b>3,374,145</b>	3,961,788	3,355,934	3,409,253
存放同业及其他金融机构款项	<b>151,351</b>	111,193	143,147	139,362
拆出资金	<b>751,204</b>	584,483	327,485	71,854
衍生金融资产	<b>69,743</b>	66,393	56,222	35,367
买入返售金融资产	<b>171,825</b>	1,094,551	1,316,125	612,407
发放贷款和垫款	<b>31,440,735</b>	28,432,544	26,406,269	22,373,547
金融投资				
交易性金融资产	<b>5,027,923</b>	3,937,147	3,776,554	3,404,158

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债权投资	12,918,717	12,914,792	9,320,437	9,079,132
其他债权投资	2,445,711	1,831,947	2,800,274	1,882,008
其他权益工具投资	2,563	2,513	2,309	1,763
长期股权投资	100,505	95,421	91,308	88,239
固定资产	166,780	175,537	101,546	85,249
在建工程	39,803	39,005	74,000	81,173
使用权资产	63,905	61,928	59,917	不适用
无形资产	63,724	65,361	64,429	42,234
递延所得税资产	216,808	228,095	210,405	202,093
其他资产	281,317	239,205	172,000	124,771
<b>资产总计</b>	<b>57,286,757</b>	<b>53,841,900</b>	<b>48,278,358</b>	<b>41,632,611</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	1,427,652	1,255,146	1,085,791	2,759,898
同业及其他金融机构存放款项	700,779	653,867	409,444	415,621
衍生金融负债	136,369	78,951	62,917	28,420
拆入资金	1,037,597	817,942	531,936	372,087
<b>交易性金融负债</b>	<b>8,220</b>	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,396,059	1,069,478	2,068,592	982,554
吸收存款	40,082,045	36,958,823	32,265,113	29,593,908
应付职工薪酬	117,491	131,370	114,131	106,264
应交税费	29,141	23,935	20,268	16,455
预计负债	21,499	29,701	24,831	21,267
应付债券	7,150,842	9,146,554	8,553,454	4,488,914
租赁负债	68,135	65,286	61,779	不适用
其他负债	235,997	125,425	94,352	139,126
<b>负债合计</b>	<b>53,411,826</b>	<b>50,356,478</b>	<b>45,292,608</b>	<b>38,924,513</b>
<b>股东权益</b>				
股本	234,160	218,000	218,000	218,000
其他权益工具	419,632	419,632	219,736	219,736
资本公积	406,267	208,954	208,954	208,954
其他综合收益	15,262	(498)	19,008	9,324
盈余公积	328,474	328,474	290,071	256,932

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
一般风险准备	637,599	567,599	517,599	467,572
未分配利润	1,823,780	1,733,359	1,502,168	1,317,552
归属于母公司股东权益合计	3,865,174	3,475,520	2,975,535	2,698,068
少数股东权益	9,756	9,903	10,215	10,030
股东权益合计	3,874,930	3,485,422	2,985,751	2,708,097
负债和股东权益总计	57,286,757	53,841,900	48,278,358	41,632,611

## (二) 合并利润表

单位：万元

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
一、营业收入				
利息收入	986,301	1,858,990	1,699,150	1,581,737
利息支出	(579,906)	(1,081,486)	(970,592)	(826,070)
利息净收入	406,395	777,504	728,558	755,666
手续费及佣金收入	60,422	103,334	98,494	86,930
手续费及佣金支出	(6,143)	(14,351)	(10,383)	(8,278)
手续费及佣金净收入	54,279	88,983	88,111	78,652
投资收益	82,330	134,405	115,684	74,076
其中：对联营企业的投资收益	5,523	4,413	3,350	2,641
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	11	1,892	485	1,239
公允价值变动净（损失）/收益	(46,336)	(10,798)	13,366	8,676
汇兑损益	42,758	23,972	3,809	(2,884)
其他业务收入	179	207	117	166
资产处置净（损失）/收益	(59)	(123)	(1,030)	304
其他收益	10,260	13,757	2,461	1,100
营业收入合计	549,807	1,027,907	951,076	915,757
二、营业支出				
税金及附加	(6,683)	(12,113)	(11,037)	(9,836)
业务及管理费	(168,777)	(362,059)	(328,632)	(280,889)
信用减值损失	(123,984)	(259,565)	(282,817)	(368,218)
其他资产减值损失	(37)	(104)	(184)	-
营业支出合计	(299,480)	(633,841)	(622,669)	(658,943)

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
<b>三、营业利润</b>	<b>250,327</b>	<b>394,066</b>	<b>328,406</b>	<b>256,814</b>
营业外收入	98	225	366	385
营业外支出	(406)	(1,332)	(798)	(1,700)
<b>四、利润总额</b>	<b>250,019</b>	<b>392,959</b>	<b>327,975</b>	<b>255,498</b>
所得税费用	(14,931)	(9,632)	4,040	32,105
<b>五、净利润</b>	<b>235,088</b>	<b>383,327</b>	<b>332,015</b>	<b>287,603</b>
<b>(一) 按经营持续性分类</b>				
1、持续经营净利润	235,088	383,327	332,015	287,603
2、终止经营净利润	-	-	-	-
<b>(二) 按所有权归属分类</b>				
1、归属于母公司股东的净利润	235,171	383,444	331,633	287,558
2、少数股东损益	(83)	(117)	382	45
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>				
<b>(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额</b>				
1、不能重分类进损益的其他综合收益				
(1) 其他权益工具投资公允价值变动	50	(1,198)	(2,171)	(128)
2、将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	11,815	(3,993)	(7,177)	(27,928)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	4,299	(13,737)	18,953	7,115
(3) 权益法下可转损益的其他综合收益	(79)	60	79	19
(4) 外币财务报表折算差额	(325)	(638)	-	-
<b>(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>250,848</b>	<b>363,821</b>	<b>341,699</b>	<b>266,682</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	250,931	363,938	341,317	266,637
归属于少数股东的综合收益总额	(83)	(117)	382	45
<b>八、基本及稀释每股收益(元)</b>	<b>1.04</b>	<b>1.72</b>	<b>1.48</b>	<b>1.32</b>

**(三) 合并现金流量表**

单位：万元

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额	<b>2,984,028</b>	4,720,744	2,701,845	2,451,469
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	35,953	-
向中央银行借款净增加额	<b>170,365</b>	170,535	-	2,415,829
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	<b>1,546,376</b>	-	1,250,728	-
拆出资金净减少额	-	-	-	10,495
收取的利息、手续费及佣金的现金	<b>835,609</b>	1,619,284	1,481,186	1,344,796
收到的其他与经营活动有关的现金	<b>123,025</b>	17,534	12,637	1,952
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>5,659,402</b>	<b>6,528,097</b>	<b>5,482,349</b>	<b>6,224,541</b>
向中央银行借款净减少额	-	-	(1,668,181)	-
发放贷款和垫款净增加额	<b>(3,096,999)</b>	(2,133,609)	(4,176,948)	(3,993,298)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额	<b>(194,409)</b>	(82,108)	-	(199,592)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(714,706)	-	(41,839)
拆出资金净增加额	<b>(14,500)</b>	(415,000)	(119,290)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	<b>(286,221)</b>	(614,731)	(831,311)	(627,593)
支付给职工以及为职工支付的现金	<b>(119,249)</b>	(208,146)	(199,491)	(162,193)
支付的各项税费	<b>(53,319)</b>	(94,336)	(87,646)	(141,017)
支付的其他与经营活动有关的现金	<b>(79,223)</b>	(126,273)	(184,995)	(90,971)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(3,843,920)</b>	<b>(4,388,908)</b>	<b>(7,267,861)</b>	<b>(5,256,503)</b>
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>1,815,482</b>	<b>2,139,189</b>	<b>(1,785,512)</b>	<b>968,038</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	<b>51,542,204</b>	146,480,358	33,619,595	114,971,411
取得投资收益收到的现金	<b>341,242</b>	474,039	479,720	431,262
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	<b>46</b>	45	119	563
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	14,108
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>51,883,492</b>	<b>146,954,442</b>	<b>34,099,434</b>	<b>115,417,344</b>
投资支付的现金	<b>(53,225,650)</b>	(149,298,816)	(35,204,643)	(115,765,609)
取得子公司支付的现金	-	-	-	(1,800)

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(11,059)	(144,051)	(66,826)	(85,524)
投资活动现金流出小计	(53,236,709)	(149,442,867)	(35,271,468)	(115,852,933)
投资活动使用的现金流量净额	(1,353,217)	(2,488,424)	(1,172,035)	(435,589)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	3,487,795	11,384,970	12,759,645	9,117,110
吸收投资收到的现金	213,474	-	-	1,100
发行其他权益工具所收到的现金	-	199,896	-	219,736
筹资活动现金流入小计	3,701,268	11,584,866	12,759,645	9,337,946
偿付债券本金所支付的现金	(5,559,000)	(10,846,337)	(8,778,551)	(10,086,947)
偿付债券利息所支付的现金	(35,420)	(207,293)	(118,889)	(184,908)
分配股利、利润所支付的现金	(65,367)	(54,610)	(55,337)	(54,608)
分配永续债利息支付的现金	(9,350)	(9,350)	(9,350)	-
偿付租赁负债支付的现金	(9,626)	(16,576)	(15,918)	不适用
筹资活动现金流出小计	(5,678,763)	(11,134,166)	(8,978,045)	(10,326,463)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(1,977,494)	450,701	3,781,601	(988,518)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,488	6,469	(5,047)	(5,147)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	(1,513,741)	107,935	819,007	(461,215)
加：年初现金及现金等价物余额	2,526,073	2,418,139	1,599,132	2,060,347
六、年末现金及现金等价物余额	1,012,332	2,526,073	2,418,139	1,599,132

## 二、审计意见

### （一）审计意见类型

本行聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）依据《中国注册会计师审计准则》对本行**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日及2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，**2023年1-6月**、2022年度、2021年度及2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注进行了审计，并出具了无保留意见的《审计报告》（毕马威华振审字第**2309240**号）。



(二) 关键审计事项

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>东莞银行自 2019 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，并搭建了新的金融资产减值模型。运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款和债权投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及到较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和东莞银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，东莞银行对于公司类发放贷款和垫款和债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类发放贷款和垫款所考虑的因素包括个人类发放贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p> <p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对东莞银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，毕马威华振将发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与该等业务在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>• 利用毕马威的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> <li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，毕马威华振将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款和债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取项目，将单项发放贷款和垫款和债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性。针对关键外部数据，毕马威华振将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。</li> <li>• 针对涉及主观判断的输入参数，毕马威华振进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，毕马威华振还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。毕马威华振对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li> <li>• 针对系统生成的关键内部数据，毕马威华振选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性，利用毕马威的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。</li> <li>• 评价管理层作出的关于发放贷款和垫款和债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。毕马威华振按照行业分类对发放贷款和垫款和债权投资进行分析，基于风险导向的方法选取不良贷款、逾期非不良贷款及其他存在信用风险的发放贷款和垫款和债权投资作为信贷审阅的样本。毕马威华振在选取样本的基础上查看逾</li> </ul>

	<p>期信息、了解借款人信用风险状况，向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>毕马威华振在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款和债权投资违约损失率的合理性。在此过程中，毕马威华振评估管理层对担保物的估值、评估可回收现金流量、评价东莞银行对已发生信用减值发放贷款和垫款和债权投资清收方案的可行性、比较担保物市场价格和管理层估值，评估担保物的变现时间和方式，以及考虑管理层提出的其他还款来源。</li> <li>基于东莞银行信用损失准备计提的会计政策重新计算于 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 <b>2023 年 6 月 30 日</b> 的减值准备；及</li> <li>评价与发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</li> </ul>
<b>金融工具公允价值的评估</b>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>以公允价值计量的金融工具是东莞银行持有的重要资产之一，公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>东莞银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够从活跃市场可靠获取的数据。对于第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>东莞银行已对特定的第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层的判断，毕马威华振将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解和评价东莞银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>选取样本，通过比较东莞银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。</li> <li>选取样本，利用毕马威的金融风险管理专家的工作，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产进行平行估值，并将毕马威华振的估值结果与东莞银行的估值结果进行比较。毕马威华振的程序包括将东莞银行采用的估值模型与毕马威华振掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值。</li> <li>评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融工具估值风险。</li> </ul>
<b>结构化主体的合并</b>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。东莞银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计</p>	<p>与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解和评价有关结构化主体合并的关键内部控制的设计和运行；</li> <li>选择各种主要产品类型中重要的结构化主</li> </ul>

<p>划、投资基金或资产支持证券等。</p> <p>当判断东莞银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑东莞银行拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且东莞银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，毕马威华振将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>体并执行了下列审计程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及东莞银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于东莞银行对结构化主体是否拥有权力的判断。</li> <li>- 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就东莞银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。</li> <li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于东莞银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li> </ul> <p>评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。</p>
---	---

### 三、财务报表的编制基础、合并范围及变化情况

#### （一）财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本行自 2020 年 1 月 1 日起执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》新收入准则

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行了财政部于 2018 年度修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》新租赁准则。

#### （二）合并范围及变化情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行的子公司情况如下：

项目	注册成立日期	成立、注册及经营地点	注册资本	本行所占比例	业务范围
开州泰业银行	2009 年 8 月 27 日	重庆开州	0.5 亿元	63.10%	银行业
东源泰业银行	2011 年 5 月 11 日	广东河源	1 亿元	51.00%	银行业
枞阳泰业银行	2011 年 3 月 17 日	安徽铜陵	1.1 亿元	84.55%	银行业

注：截至 2023 年 6 月 30 日，本行根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》（粤银保监复〔2020〕659 号）和香港《银行业条例》的规定在香港设立了子公司莞银国际有限公司，并取得《商业登记证》。本行尚未实缴资本，香港子公司需取得香港

金融管理局核发的银行牌照后才可以银行名义开业经营。

报告期内，本行新将枞阳泰业银行纳入合并财务报表范围，具体情况如下：

项目	股权取得时点	股权取得后比例	股权取得方式
枞阳泰业银行	2020年9月7日	85.00%	股权转让

枞阳泰业银行于 2011 年 3 月 17 日注册成立，主营业务为金融业。本行出资 1,600 万元，持股比例 40.00%。2020 年 9 月，本行出资 1,800 万元，通过股权受让枞阳泰业银行 1,800 万股股份，本行的持股比例从 40.00% 增加至 85.00%，本行已实质上对枞阳泰业银行形成了控制，因此将其纳入合并财务报表范围。2020 年 12 月，枞阳泰业银行定向增资，本行出资 5,900 万元，增资后合计持有 9,300 万股股份，本行最终持股比例为 84.55%。

#### 四、分部报告

本行按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本行会计政策计量。分部之间交易的转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

本行的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

##### （一）公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

##### （二）个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务。

### （三）资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、权益投资及外汇买卖。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债券。

### （四）其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

### （五）分部收入、支出、资产和负债等信息

编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程及使用权资产所发生的支出总额。

本行 2023 年 1-6 月（末）分部报告如下表所示：

单位：万元

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	288,160	449,745	248,397	-	986,301
利息支出	(167,290)	(280,582)	(132,034)	-	(579,906)
分部间利息净（支出）/收入	(71,022)	38,881	32,141	-	-
利息净收入	49,848	208,043	148,504	-	406,395
手续费及佣金净收入	3,100	29,716	21,464	-	54,279
投资收益	82,330	-	-	-	82,330
其中：对联营企业的投资收益	5,523	-	-	-	5,523
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	11	-	-	-	11
公允价值变动净损失	(46,336)	-	-	-	(46,336)
汇兑损益	1,045	41,713	-	-	42,758
其他业务收入	-	-	-	179	179
资产处置净损失	-	-	-	(59)	(59)
其他收益	-	4,772	5,474	14	10,260

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
营业收入	89,987	284,244	175,441	135	549,807
税金及附加	(510)	(2,906)	(1,672)	(1,595)	(6,683)
业务及管理费	(26,519)	(82,701)	(59,557)	-	(168,777)
信用减值损失	(32,175)	(111,017)	19,412	(203)	(123,984)
其他资产减值损失	-	-	-	(37)	(37)
营业支出	(59,205)	(196,624)	(41,817)	(1,834)	(299,480)
营业利润/(亏损)	30,782	87,620	133,625	(1,700)	250,327
加: 营业外收入	-	-	-	98	98
减: 营业外支出	-	-	-	(406)	(406)
利润/(亏损) 总额	30,782	87,620	133,625	(2,008)	250,019
分部资产	25,109,210	21,374,469	10,698,988	104,090	57,286,757
分部负债	(12,933,305)	(25,803,790)	(14,673,388)	(1,343)	(53,411,826)
其他分部信息:					
折旧及摊销费用	(4,803)	(15,172)	(9,364)	(7)	(29,346)
资本性支出	(3,667)	(11,582)	(7,148)	(6)	(22,402)

本行 2022 年（末）分部报告如下表所示：

单位：万元

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	504,327	851,251	503,413	-	1,858,990
利息支出	(350,966)	(506,965)	(223,555)	-	(1,081,486)
分部间利息净（支出）/收入	(97,745)	76,447	21,297	-	-
利息净收入	55,616	420,733	301,155	-	777,504
手续费及佣金净收入	7,201	50,251	31,530	-	88,983
投资收益	134,405	-	-	-	134,405
其中：对联营企业的投资收益	4,413	-	-	-	4,413
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	1,892	-	-	-	1,892
公允价值变动净损失	(10,798)	-	-	-	(10,798)
汇兑损益	2,356	21,617	-	-	23,972
其他业务收入	-	-	-	207	207
资产处置净损失	-	-	-	(123)	(123)

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
其他收益	-	7,393	5,073	1,291	13,757
<b>营业收入</b>	<b>188,780</b>	<b>499,994</b>	<b>337,758</b>	<b>1,375</b>	<b>1,027,907</b>
税金及附加	(763)	(5,546)	(3,106)	(2,698)	(12,113)
业务及管理费	(38,918)	(188,399)	(134,742)	-	(362,059)
信用减值损失	(83,184)	(107,752)	(66,722)	(1,907)	(259,565)
其他资产减值损失	-	-	-	(104)	(104)
<b>营业支出</b>	<b>(122,865)</b>	<b>(301,697)</b>	<b>(204,569)</b>	<b>(4,710)</b>	<b>(633,841)</b>
<b>营业利润/(亏损)</b>	<b>65,916</b>	<b>198,297</b>	<b>133,188</b>	<b>(3,335)</b>	<b>394,066</b>
加：营业外收入	-	-	-	225	225
减：营业外支出	-	-	-	(1,332)	(1,332)
<b>利润/(亏损)总额</b>	<b>65,916</b>	<b>198,297</b>	<b>133,188</b>	<b>(4,442)</b>	<b>392,959</b>
<b>分部资产</b>	<b>24,712,684</b>	<b>18,878,366</b>	<b>10,146,695</b>	<b>104,155</b>	<b>53,841,900</b>
<b>分部负债</b>	<b>(13,084,807)</b>	<b>(24,522,515)</b>	<b>(12,748,287)</b>	<b>(869)</b>	<b>(50,356,478)</b>
<b>其他分部信息：</b>					
折旧及摊销费用	(10,668)	(28,255)	(19,087)	(78)	(58,087)
资本性支出	(20,054)	(53,114)	(35,880)	(146)	(109,194)

本行 2021 年（末）分部报告如下表所示：

单位：万元

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	455,433	787,653	456,064	-	1,699,150
利息支出	(316,580)	(446,713)	(207,300)	-	(970,592)
分部间利息净（支出）/收入	(92,790)	77,622	15,169	-	-
利息净收入	46,063	418,563	263,932	-	728,558
手续费及佣金净收入	8,020	48,050	32,041	-	88,111
投资收益	115,684	-	-	-	115,684
其中：对联营企业的投资收益	3,350	-	-	-	3,350
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	485	-	-	-	485
公允价值变动净收益	13,366	-	-	-	13,366
汇兑损益	(597)	4,406	-	-	3,809

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
其他业务收入	-	-	-	117	117
资产处置净损失	-	-	-	(1,030)	(1,030)
其他收益	-	-	-	2,461	2,461
<b>营业收入</b>	<b>182,536</b>	<b>471,018</b>	<b>295,973</b>	<b>1,548</b>	<b>951,076</b>
税金及附加	(176)	(5,238)	(2,850)	(2,773)	(11,037)
业务及管理费	(29,709)	(181,925)	(116,998)	-	(328,632)
信用减值损失	(101,179)	(116,530)	(64,120)	(988)	(282,817)
其他资产减值损失	-	-	-	(184)	(184)
<b>营业支出</b>	<b>(131,064)</b>	<b>(303,693)</b>	<b>(183,968)</b>	<b>(3,944)</b>	<b>(622,669)</b>
<b>营业利润/(亏损)</b>	<b>51,472</b>	<b>167,325</b>	<b>112,005</b>	<b>(2,396)</b>	<b>328,406</b>
加：营业外收入	-	-	-	366	366
减：营业外支出	-	-	-	(798)	(798)
<b>利润/(亏损)总额</b>	<b>51,472</b>	<b>167,325</b>	<b>112,005</b>	<b>(2,827)</b>	<b>327,975</b>
<b>分部资产</b>	<b>21,278,561</b>	<b>17,379,604</b>	<b>9,521,638</b>	<b>98,555</b>	<b>48,278,358</b>
<b>分部负债</b>	<b>(12,765,690)</b>	<b>(22,180,590)</b>	<b>(10,345,713)</b>	<b>(615)</b>	<b>(45,292,608)</b>
<b>其他分部信息：</b>					
折旧及摊销费用	(8,614)	(22,227)	(13,966)	(73)	(44,880)
资本性支出	(17,987)	(46,413)	(29,165)	(153)	(93,717)

本行 2020 年（末）分部报告如下表所示：

单位：万元

项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	442,576	737,065	402,095	-	1,581,737
利息支出	(265,807)	(380,468)	(179,796)	-	(826,070)
分部间利息净（支出）/收入	(101,422)	86,633	14,789	-	-
利息净收入	75,347	443,231	237,089	-	755,666
手续费及佣金净收入	16,445	37,278	24,929	-	78,652
投资收益	74,076	-	-	-	74,076
其中：对联营企业的投资收益	2,641	-	-	-	2,641
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	1,239	-	-	-	1,239
公允价值变动净收益	8,676	-	-	-	8,676
汇兑损益	(1,805)	(1,078)	-	-	(2,884)



项目	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
其他业务收入	-	-	-	166	166
资产处置净收益	-	-	-	304	304
其他收益	-	-	-	1,100	1,100
<b>营业收入</b>	<b>172,739</b>	<b>479,430</b>	<b>262,017</b>	<b>1,570</b>	<b>915,757</b>
税金及附加	(302)	(4,914)	(2,499)	(2,122)	(9,836)
业务及管理费	(37,836)	(156,583)	(86,470)	-	(280,889)
信用减值损失	(126,282)	(167,224)	(73,273)	(1,439)	(368,218)
<b>营业支出</b>	<b>(164,419)</b>	<b>(328,721)</b>	<b>(162,243)</b>	<b>(3,560)</b>	<b>(658,943)</b>
<b>营业利润/(亏损)</b>	<b>8,320</b>	<b>150,709</b>	<b>99,775</b>	<b>(1,991)</b>	<b>256,814</b>
加：营业外收入	-	-	-	385	385
减：营业外支出	-	-	-	(1,700)	(1,700)
<b>利润/(亏损)总额</b>	<b>8,320</b>	<b>150,709</b>	<b>99,775</b>	<b>(3,306)</b>	<b>255,498</b>
<b>分部资产</b>	<b>18,804,403</b>	<b>14,973,943</b>	<b>7,767,056</b>	<b>87,209</b>	<b>41,632,611</b>
<b>分部负债</b>	<b>(9,273,103)</b>	<b>(20,748,863)</b>	<b>(8,902,056)</b>	<b>(491)</b>	<b>(38,924,513)</b>
<b>其他分部信息：</b>					
折旧及摊销费用	(3,814)	(10,585)	(5,785)	(35)	(20,218)
资本性支出	(16,277)	(45,175)	(24,689)	(148)	(86,288)

报告期内，本行各分部业务收入和利润总额波动情况如下：

### 1、资金业务分部

#### (1) 营业收入波动的原因

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行资金业务营业收入分别为9.00亿元、18.88亿元、18.25亿元和17.27亿元，2022年较2021年增长0.62亿元；2021年较2020年增长0.98亿元。

2022年，本行资金业务营业收入较2021年上升，主要原因是随着同业及投资资产规模增长，资金业务利息净收入增加0.96亿元。

2021年，本行资金业务营业收入较2020年上升，主要由于本行根据市场行情，在保持稳健风险偏好基础上，通过基金和债券等投资业务拉动投资收益同比增加4.16亿元。

#### (2) 利润总额波动的原因

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行资金业务利润总额分别

为 3.08 亿元、6.59 亿元、5.15 亿元和 0.83 亿元。2022 年本行资金业务利润总额较 2021 年增长 1.44 亿元，主要原因一是营业收入较 2021 年增加 0.62 亿元；二是结合本年资产质量情况，2022 年本行信用减值损失较 2021 年减少 1.80 亿元；2021 年本行资金业务利润总额较 2020 年增长 4.32 亿元，主要由于 2021 年资金业务营业收入较 2020 年增长 0.98 亿元，同时，由于本年投资资产质量变化程度相对不大，由此拨备计提减少。

## 2、公司银行业务分部

### （1）营业收入波动的原因

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行公司银行业务营业收入分别为 28.42 亿元、50.00 亿元、47.10 亿元和 47.94 亿元。2022 年本行公司银行业务营业收入较 2021 年增加 2.90 亿元，2021 年本行公司银行业务营业收入较 2020 年减少 0.84 亿元。

2022 年，本行公司银行业务营业收入有所上升，主要由于本行加强对境内外两地市场的研判，聚焦客户跨境金融服务，为客户提供各项汇率管理策略，汇兑损益有所增长。

2021 年，本行公司银行业务营业收入有所下降，主要因为受市场行情及同业竞争影响，对公贷款收益率（含贴现）较上年下降 0.49 个百分点，另一方面受公司存款结构变动影响，2021 年公司存款主要依靠公司定期存款规模拉动，导致公司存款利息支出增幅高出对公贷款（含贴现）利息收入增幅 9.03 个百分点，公司银行业务营业收入同比有所下降。

### （2）利润总额波动的原因

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行公司银行业务利润总额分别为 8.76 亿元、19.83 亿元、16.73 亿元和 15.07 亿元。2022 年本行公司银行业务利润随营业收入的增长而上升，较 2021 年增长 3.10 亿元；2021 年本行公司银行业务利润较 2020 年增长 1.66 亿元，2021 年本行公司银行业务利润总额增长的原因主要是对公贷款业务整体质量好转，对公贷款不良率由上年末的 1.61% 下降至 2021 年末的 1.15%，因此，本行公司银行业务分部计提的信贷减值损失较上年下降 5.07 亿元。

### 3、个人银行业务分部

#### （1）营业收入波动的原因

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行个人银行业务营业收入分别为17.54亿元、33.78亿元、29.60亿元和26.20亿元。2022年本行个人银行业务营业收入较2021年增加4.18亿元；2021年本行个人银行业务营业收入较2020年增加3.40亿元。

报告期内，本行个人银行业务营业收入不断增长的主要原因为利息收入增长导致利息净收入的增长，以及利息支出得到一定程度的控制所导致的。本行顺应市场需求适当支持优质客户的个人贷款，报告期内个人贷款和垫款业务持续增长。2022年及2021年，本行个人贷款和垫款日均余额分别较上年同期增长111.04亿元及113.93亿元，增幅分别为12.77%及15.07%，导致2022年及2021年本行个人银行利息收入分别增加4.73亿元及5.40亿元。本行积极响应监管对存款利率指导的要求，个人活期存款平均成本率由2021年的0.31%下降至2022年的0.29%，个人定期存款平均成本率由2021年的3.33%下降至2022年的3.32%。

#### （2）利润总额波动的原因

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行个人银行业务利润总额分别为13.36亿元、13.32亿元、11.20亿元和9.98亿元，2022年较2021年增长2.12亿元；2021年较2020年增长1.22亿元。报告期内，个人业务营业收入持续增长，资产质量保持稳定，利润总额稳步增长。

## 五、重要会计政策和会计估计

报告期内，本行与可比上市公司的主要会计政策和会计估计不存在重大差异。本行披露重要会计政策和会计估计的选取标准为以下条件之一：（1）与银行业高度相关的会计政策与会计估计；（2）超过本行最近一期期末总资产或总负债10%的资产负债表科目；（3）超过最近一期净利润10%的利润表科目；（4）其他对本行财务报表理解具有重大影响的会计政策及其关键判断、会计估计等。

其他会计政策和会计估计请详见《审计报告》。

## （一）企业合并及合并财务报表

### 1、非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本行作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本行为进行企业合并发生的各项直接费用计入当期损益。本行在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的权益法核算下的以后可重分类进损益的其他综合收益及其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的，购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

### 2、合并财务报表

#### （1）总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本行是否拥有对被投资方的权力时，本行仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本行自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有本行内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。本行内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

#### (2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

#### (3) 处置子公司

本行丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

#### (4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

## (二) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具

的合同。

## 1、金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

## 2、金融资产的分类和后续计量

### （1）金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

①本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险，以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

## （2）金融资产的后续计量

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

### ②以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

### ③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率

法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### 3、金融负债的分类和后续计量

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除下列情形外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益：

A.该金融负债属于套期关系的一部分；

B.该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

②其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债及贷款承诺（详见本节之“五、重要会计政策和会计估计”之“（二）金融工具”之“4、财务担保合同和贷款承诺”）除外。

### 4、财务担保合同和贷款承诺

（1）财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据本节之“五、重要会计政策和会计估计”之“（六）收入”所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（详见本节之“五、重要会计政策和会计估计”之“（二）金融工



具”之“7、金融资产减值”)所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

## (2) 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

## 5、抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 6、金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- (3) 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，**并且**保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入

当期损益：

（1）被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

## 7、金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- ①以摊余成本计量的金融资产；
- ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- ③非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以及衍生金融资产。

### （1）预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### ①具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### ②信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

A. 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

B. 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

C. 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

D. 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信

用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

A. 借款人不大会全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行为；或

B. 金融资产逾期超过 90 天。

③ 已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

A. 发行方或债务人发生重大财务困难；

B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

C. 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(2) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融投资，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺，本行在预计负债中确认损失准备。

(3) 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种

情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 8、金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

## 9、权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

## 10、永续债

本行根据**所发行的**永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本行对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派的股利或利息，作为利润分配处理。当本行赎回永续债

时，按赎回价格冲减权益。

## 11、资产证券化

资产证券化，一般指将信贷资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券或次级资产支持证券，或其他剩余权益（“保留权益”）的形式体现。保留权益在本行的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。

在应用证券化金融资产的政策时，本行已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度。

## 12、买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

## （三）衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义

义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

#### **（四）抵债资产**

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其公允价值进行初始计量，并依据本节之“五、重要会计政策和会计估计”之“（二）金融工具”之“2、金融资产的分类和后续计量”所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。

本行在资产负债表日根据内部及外部信息确定抵债资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组

或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

**本行的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不会转回。**

## （五）公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下使用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## （六）收入

### 1、利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间



因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 2、手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本行确认的手续费及佣金反映向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

- (1) 客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- (3) 本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

## (七) 支出

### 1、利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

### 2、其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## (八) 职工薪酬

### 1、短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 2、离职后福利—设定提存计划

本行所参与的设定提存计划包括：

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由

政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本行职工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

### **3、离职后福利—设定受益计划**

本行根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本行将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

### **4、其他长期职工福利**

本行在职工提供服务的会计期间，为高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## **（九）受托业务**

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（“委托贷款资金”），并由本行按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## **（十）分部报告**

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如

果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行对每一分部项目计量的目的，主要是为了用于向分部分配资源和评价分部业绩。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

### **(十一) 主要会计估计及判断**

编制财务报表时，本行需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计为：1、递延所得税资产的确认；2、公允价值。

本行在运用会计政策过程中做出的重要判断为：在子公司中的权益和在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益——披露对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

其中，关于公允价值的会计估计如下：

#### **(1) 三个层次输入值**

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本行已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

#### **(2) 本行于评估公允价值时采纳的方法及假设**

#### ①债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### ②其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

#### ③应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

#### ④衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

### (3) 三个层次的公允价值计量

#### ①第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场（如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人）报价的，采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

#### ②第二层次的公允价值计量

划分为第二层次的金融资产大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

报告期内，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

#### ③第三层次的公允价值计量

本行由专门团队负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值

已分类为公允价值层次中的应属层次。

## 六、重大会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

报告期内，本行不存在重大会计政策或会计估计变更以及前期差错更正的情况。

## 七、注册会计师核验的非经常性损益情况

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（证监会公告〔2008〕43 号）的规定，本行的非经常性损益列示如下：

单位：万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年	2021 年	2020 年
<b>非经常性损益净额：</b>				
非流动资产处置净（损失）/收益	(59)	(123)	(1,030)	304
政府补助	10,260	13,757	2,461	1,100
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
-罚没支出	(0)	(238)	(32)	(66)
-其他净损失	(308)	(869)	(399)	(1,249)
<b>非经常性损益净额</b>	<b>9,893</b>	<b>12,527</b>	<b>1,000</b>	<b>89</b>
减：以上各项对所得税的影响	2,519	3,199	280	102
<b>合计</b>	<b>7,375</b>	<b>9,328</b>	<b>720</b>	<b>(14)</b>
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	7,371	9,299	710	(159)
影响少数股东损益的非经常性损益	4	29	10	146
<b>净利润</b>	<b>235,088</b>	<b>383,327</b>	<b>332,015</b>	<b>287,603</b>
<b>扣除非经常性损益后的净利润</b>	<b>227,713</b>	<b>374,000</b>	<b>331,295</b>	<b>287,617</b>

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行扣除所得税影响后的非经常性损益对本行净利润的影响分别为 3.14%、2.43%、0.22%和 0.00%，主要为政府补助的影响。

## 八、税项

### （一）本行适用的与提供服务相关的税费有增值税及附加税费等

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入按照 6% 的税率计算销项税额，其他按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入等按 13% 等税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣

税种	计缴标准
	<p>的进项税额后，差额部分为应缴增值税。其他应税收入按适用增值税税率计算缴纳增值税。</p> <p>根据《财政部 税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》（财税〔2017〕56号），自2018年1月1日起，作为资管产品管理人运营资管产品的应税收入按照3%的征收率计算缴纳增值税。</p> <p>根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号），本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司、东源泰业村镇银行股份有限公司和枞阳泰业村镇银行股份有限公司对提供金融服务收入适用3%的征收率计算缴纳增值税。</p>
城市维护建设税	按照实际缴纳增值税的7%或5%计缴。
教育费附加	按照实际缴纳增值税的5%计缴。

## （二）所得税

本行母公司、子公司东源泰业村镇银行及枞阳泰业村镇银行法定税率为25%，本年按法定税率执行。

根据《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58号）及《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号），自2011年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本行子公司重庆开州泰业村镇银行按照15%税率征收企业所得税。2020年度、2021年度、2022年度及2023年1-6月均在减征期限内。

报告期本行适用的税收政策不存在重大变化，适用的税收优惠政策对本行经营成果不存在重大影响。

## 九、报告期主要财务指标及监管指标

### （一）主要财务指标

经毕马威华振审计，按照企业会计准则编制的本行最近三年及一期财务报告的主要数据及相关指标如下：

#### 1、资产负债表主要数据

截至报告期各期末，本行资产负债表主要数据见下表：

单位：万元

资产负债表摘要	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
发放贷款和垫款	31,440,735	28,432,544	26,406,269	22,373,547
<b>资产总额</b>	<b>57,286,757</b>	<b>53,841,900</b>	<b>48,278,358</b>	<b>41,632,611</b>
吸收存款	40,082,045	36,958,823	32,265,113	29,593,908
<b>负债总额</b>	<b>53,411,826</b>	<b>50,356,478</b>	<b>45,292,608</b>	<b>38,924,513</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>3,874,930</b>	<b>3,485,422</b>	<b>2,985,751</b>	<b>2,708,097</b>
归属于母公司股东权益	3,865,174	3,475,520	2,975,535	2,698,068
资产负债率（母公司） （%）	<b>93.24</b>	93.53	93.82	93.50

注：资产负债率（母公司）=母公司负债总额/资产总额，该指标由经审计的财务报表计算得出

## 2、利润表主要数据

报告期内，本行利润表主要数据见下表：

单位：万元

利润表摘要	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
利息净收入	406,395	777,504	728,558	755,666
营业收入	549,807	1,027,907	951,076	915,757
营业利润	250,327	394,066	328,406	256,814
利润总额	250,019	392,959	327,975	255,498
净利润	235,088	383,327	332,015	287,603
归属于母公司股东的净利润	235,171	383,444	331,633	287,558
扣除非经常性损益后归属于母 公司股东的净利润	227,800	374,145	330,923	287,717
归属于母公司普通股股东的净 利润	225,821	374,094	322,283	287,558
扣除非经常性损益后归属于母 公司普通股股东的净利润	218,450	364,795	321,573	287,717
现金分红	65,400	54,500	54,500	54,500

## 3、现金流量表主要数据

报告期内，本行现金流量表主要数据见下表：

单位：万元

现金流量表摘要	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
经营活动产生/（使用）的现金	1,815,482	2,139,189	(1,785,512)	968,038

现金流量表摘要	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
流量净额				
投资活动使用的现金流量净额	(1,353,217)	(2,488,424)	(1,172,035)	(435,589)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(1,977,494)	450,701	3,781,601	(988,518)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(1,513,741)	107,935	819,007	(461,215)

#### 4、净资产收益率和每股收益的计算及披露

本行按《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求计算的净资产收益率和每股收益，具体情况见下表所示：

单位：元/股、%

项目	2023年1-6月		2022年	
	归属于公司普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	归属于公司普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润
加权平均净资产收益率	7.16	6.92	12.91	12.59
每股收益	基本每股收益	1.04	1.00	1.67
	稀释每股收益	1.04	1.00	1.67
项目	2021年		2020年	
	归属于公司普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	归属于公司普通股股东的净利润	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润
加权平均净资产收益率	12.36	12.33	12.17	12.17
每股收益	基本每股收益	1.48	1.32	1.32
	稀释每股收益	1.48	1.32	1.32

上表指标的计算公式如下：

1、加权平均净资产收益率 =  $PO / (E0 + NP \div 2 + Ei \times Mi \div M0 - Ej \times Mj \div M0 \pm Ek \times Mk \div M0)$  其中：PO 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E0 为归属于公司普通股股东的期初净资产；Ei 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；Ej 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M0 为报告期月份数；Mi 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数；Ek 为因其他交易或事项引起的、归属于公司普通股股东的净资产增减变动；Mk 为发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数；

2、基本每股收益 =  $PO \div SS$ ，其中  $SS = S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk$

其中：PO 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东



的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数；

3、稀释每股收益= $P1 / (S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润。

## (二) 主要监管指标

截至报告期各期末，本行主要监管指标见下表：

单位：万元、%

指标类别	指标	指标标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资本充足	杠杆率	≥4	5.94	5.72	5.53	5.84
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.64	8.56	8.64	9.20
	一级资本充足率	≥8.5	9.71	9.75	9.34	10.03
	资本充足率	≥10.5	13.11	13.42	13.32	14.54
	核心一级资本净额	-	3,406,226	3,020,833	2,717,266	2,449,587
	一级资本净额	-	3,826,128	3,440,740	2,937,282	2,669,617
	二级资本净额	-	1,342,108	1,293,990	1,254,136	1,199,474
	总资本净额	-	5,168,236	4,734,730	4,191,418	3,869,091
	风险加权资产合计	-	39,418,548	35,292,292	31,458,554	26,617,593
盈利能力	成本收入比	-	30.70	35.22	34.55	30.67
	资产利润率	≥0.6	0.85	0.75	0.74	0.73
	资本利润率	≥11	14.42	13.15	12.64	12.06
流动性 风险	流动性覆盖率	≥100	142.26	187.81	132.42	145.96
	流动性比例（本币）	-	54.35	70.52	57.47	58.27
	流动性比例（外币）	-	297.85	672.24	348.03	100.93
	流动性比例（本外币）	≥25	60.33	77.88	59.97	58.70
	存贷比	-	81.66	79.88	84.71	78.54
信用风险	不良资产率	≤4	0.89	1.10	0.79	1.09
	不良贷款率	≤5	0.93	0.93	0.96	1.19
	单一客户贷款集中度	≤10	2.70	2.78	3.74	4.54
	单一集团客户授信集中度	≤15	6.99	6.03	5.80	7.00
	全部关联度	≤50	9.32	12.60	20.87	22.14

指标类别	指标	指标标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
	正常类贷款迁徙率	-	0.85	0.84	1.48	1.50
	关注类贷款迁徙率	-	58.51	34.10	21.68	33.40
	次级类贷款迁徙率	-	114.68	69.56	43.20	44.81
	可疑类贷款迁徙率	-	18.53	12.49	35.31	16.28
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	1.44	1.11	0.30	0.88
准备金充足程度	拨贷比		2.30	2.38	2.49	2.60
	拨备覆盖率		248.31	254.30	259.48	219.17

注 1：上述监管指标中，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、核心一级资本净额、一级资本净额、二级资本净额、总资本净额、风险加权资产合计、成本收入比、资产利润率、资本利润率、存贷比、不良贷款率、单一客户贷款集中度、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率、拨贷比、拨备覆盖率按照监管口径根据经审计的数据重新计算；其余指标中杠杆率、流动性覆盖率、流动性比例（本币、外币、本外币）、单一集团客户授信集中度、全部关联度、累计外汇敞口头寸比例为报送监管机构的合并口径数据，不良资产率为报送监管机构的法人口径数据；

注 2：杠杆率=（一级资本-一级资本扣减项）/调整后表内外资产余额×100%；

注 3：核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产合计×100%；

注 4：一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产合计×100%；

注 5：资本充足率=资本净额/风险加权资产合计×100%；

注 6：成本收入比=（业务及管理费+其他业务成本）/营业收入×100%；

注 7：资产利润率=净利润/资产平均余额×100%×折年系数；

注 8：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%×折年系数，其中所有者权益平均余额不包含本行已发行的无固定期限资本债券；

注 9：流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金净流出量×100%；

注 10：流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%；

注 11：存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%；

注 12：不良资产率=表内不良信用风险资产 / 表内信用风险资产×100%。（2022 年银保监会对该指标计算公式有所修订，原计算公式为：不良资产率=不良信用风险资产/信用风险资产×100%）；

注 13：不良贷款率=不良贷款/各项贷款×100%；

注 14：单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%；

注 15：单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%；

注 16：全部关联度=全部关联方授信总额/资本净额×100%；

注 17：正常类贷款迁徙率=（期初正常类贷款向下迁徙金额+期初为正常贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/期初正常类贷款余额×100%×折年系数。

（2022 年银保监会对该指标计算公式有所修订，原计算公式为：正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%）；

注 18：关注类贷款迁徙率=（期初关注类贷款向下迁徙金额+期初为关注类贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额）/期初关注类贷款余额×100%×折年系数。

（2022 年银保监会对该指标计算公式有所修订，原计算公式为：关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%）；

注 19：次级类贷款迁徙率=（期初次级类贷款向下迁徙金额+期初为次级类贷款,报告期内转为可疑类和损失类并进行处置的金额）/期初次级类贷款余额×100%×折年系数。

（2022 年银保监会对该指标计算公式有所修订，原计算公式为：次级类贷款迁徙率=期初

次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%）；

注 20：可疑类贷款迁徙率=（期初可疑类贷款向下迁徙金额+期初为可疑类贷款,报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额）/期初可疑类贷款余额×100%×折年系数。（2022年银保监会对该指标计算公式有所修订，原计算公式为：可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%）；

注 21：累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸/资本净额×100%；

注 22：拨贷比=贷款损失准备余额/贷款余额×100%；

注 23：拨备覆盖率=贷款损失准备余额/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%；

注 24：上述监管指标计算涉及的贷款和存款数据均不包含应计利息。

### （三）主要监管指标分析

#### 1、资本充足水平

本行实行积极的资本补充计划，注重内部积累，并不断强化资本约束的经营理念，加大对风险加权资产总额的控制力度。同时，建立长效的资本补充机制，根据本行业务发展适时通过发行二级资本债券及其他资本工具以补充资本。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行按经审计数据计算的核心一级资本充足率分别为**8.64%**、8.56%、8.64%和9.20%，一级资本充足率分别为**9.71%**、9.75%、9.34%和10.03%，资本充足率分别为**13.11%**、13.42%、13.32%和14.54%。报告期各期末，本行的资本充足水平均符合监管要求。

##### （1）本行资本充足水平变动的的原因

报告期内，本行按照原银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的资本充足率及变动如下：

单位：万元，%

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2022年 12月31日 较2021年12 月31日	2021年 12月31日 较2020年12 月31日
核心一级资本净额	<b>3,406,226</b>	3,020,833	2,717,266	2,449,587	303,567	267,679
一级资本净额	<b>3,826,128</b>	3,440,740	2,937,282	2,669,617	503,458	267,665
二级资本净额	<b>1,342,108</b>	1,293,990	1,254,136	1,199,474	39,854	54,662
总资本净额	<b>5,168,236</b>	4,734,730	4,191,418	3,869,091	543,312	322,327
风险加权资产总额	<b>39,418,548</b>	35,292,292	31,458,554	26,617,593	3,833,738	4,840,961

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2022年 12月31日 较2021年12 月31日	2021年 12月31日 较2020年12 月31日
核心一级资本充足率	8.64	8.56	8.64	9.20	(0.08)	(0.56)
一级资本充足率	9.71	9.75	9.34	10.03	0.41	(0.69)
资本充足率	13.11	13.42	13.32	14.54	0.10	(1.22)

本行 2023 年 6 月末资本充足率和一级资本充足率较 2022 年末分别下降 0.31 个百分点和 0.04 个百分点，核心一级资本充足率较 2022 年末上升 0.08 个百分点；本行 2022 年末资本充足率和一级资本充足率较 2021 年末分别上升 0.10 个百分点和 0.41 个百分点，核心一级资本充足率较 2021 年末下降 0.08 个百分点；本行 2021 年末资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率较 2020 年末分别下降 1.22 个百分点、0.69 个百分点和 0.56 个百分点。

本行 2023 年 6 月末核心一级资本充足率较 2022 年末有所上升，主要是由于本行 2023 年完成定向增发，募集资本金 21.35 亿元，6 月末核心一级资本净额增速为 12.76%，高于风险加权资产总额增速 11.69%；而一级资本充足率和资本充足率较 2022 年末有所下降，则是由于一级资本净额和总资本净额的基数较大，定向增发募集的资本金带来的边际增长效应低于核心一级资本，一级资本净额和总资本净额的增速分别为 11.20% 和 9.16%，均低于风险加权资产总额增速。

本行 2022 年末核心一级资本充足率较 2021 年末略有下降，主要是由于本行 2022 年末风险加权资产总额增速为 12.19%，高于核心一级资本净额增速，具体原因如下：

①本行信用风险加权资产增长较快。本行大力支持实体经济，保持合理的信贷投放增速，2022 年末各项贷款余额较 2021 年末增长 203.43 亿元，同时，为更加有效地给实体企业提供综合金融服务，适度加大表外业务的拓展力度，银行承兑汇票、保函等业务规模稳步增长，由此导致信用风险加权资产较上年末增加 326.49 亿元。②本行核心一级资本工具补充渠道受限。本行主要依靠留存利润补充核心一级资本。2022 年，本行实现净利润 38.33 亿元，其中归属于母公司所有者权益的净利润 38.34 亿元。

本行 2022 年末资本充足率和一级资本充足率较 2021 年末有所上升，主要

是本行于 2022 年 8 月 8 日发行了 20 亿元无固定期限资本债券，补充了一级资本。

本行 2021 年末资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率较 2020 年末均出现下降，主要是由于本行 2021 年末风险加权资产总额增速为 18.19%，高于资本净额、一级资本净额及核心一级资本净额增速，具体原因如下：

①本行信用风险加权资产增长较快。本行信用风险加权资产增长主要来源于表内信用风险加权资产增长。为服务实体经济，维持稳定的信贷投放政策，本行 2021 年末各项贷款余额较 2020 年末增长 409.85 亿元，由此导致信用风险加权资产较上年末增加 444.55 亿元。②本行核心一级资本工具补充渠道受限。本行主要依靠留存利润补充核心一级资本。2021 年，本行实现净利润 33.20 亿元，其中归属于母公司所有者权益的净利润 33.16 亿元。

#### (2) 与同行业可比上市公司对比情况

截至报告期各期末，本行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率与可比上市银行的比较情况如下表列示：

单位：%

项目	资本充足率			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杭州银行	12.69	12.89	13.62	14.41
长沙银行	12.63	13.41	13.66	13.60
贵阳银行	14.21	14.16	13.96	12.88
郑州银行	12.77	12.72	15.00	12.86
成都银行	12.90	13.15	13.00	14.23
青岛银行	13.37	13.56	15.83	14.11
西安银行	13.09	12.84	14.12	14.50
平均	13.09	13.25	14.17	13.80
本行	12.90	13.42	13.32	14.54
项目	一级资本充足率			
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杭州银行	9.70	9.77	10.40	10.83
长沙银行	10.16	10.80	10.90	9.97

项目	资本充足率			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
贵阳银行	12.10	12.02	11.75	10.53
郑州银行	11.66	11.63	13.76	10.87
成都银行	9.39	9.39	9.84	10.65
青岛银行	10.60	10.69	11.04	11.31
西安银行	10.61	10.48	12.09	12.37
平均	10.60	10.68	11.40	10.93
本行	9.71	9.75	9.34	10.03
项目	核心一级资本充足率			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
杭州银行	8.14	8.08	8.43	8.53
长沙银行	9.16	9.70	9.69	8.61
贵阳银行	11.06	10.95	10.62	9.30
郑州银行	9.38	9.29	9.49	8.92
成都银行	8.56	8.47	8.70	9.26
青岛银行	8.79	8.75	8.38	8.35
西安银行	10.61	10.48	12.09	12.37
平均	9.39	9.39	9.63	9.33
本行	8.64	8.56	8.64	9.20

注：1、可比上市银行相关数据来源于上市银行年报；

2023年6月末、2022年末、2021年末和2020年末，本行资本充足率分别为13.11%、13.42%、13.32%和14.54%，可比上市银行均值同期为13.09%、13.25%、14.17%和13.80%；本行一级资本充足率为9.71%、9.75%、9.34%和10.03%，可比上市银行均值同期为10.60%、10.68%、11.40%和10.93%；本行核心一级资本充足率为8.64%、8.56%、8.64%和9.20%，可比上市银行均值同期为9.39%、9.39%、9.63%和9.33%。

2023年6月末、2022年末、2021年末和2020年末，本行核心一级资本充足率和一级资本充足率低于可比上市银行均值主要原因为：相对于上市银行，本行的资本工具补充渠道受限，核心一级资本仅来源于留存收益，风险资产的快速增长加大对资本的消耗。

报告期内，本行资本充足率与可比上市银行均值相比波动较大，具体原因

如下：本行二级资本债券存续规模为 90 亿元，2020 年发行了 22 亿元规模的无固定期限资本债券，因此，2020 年末本行资本充足率高于可比上市银行均值，但由于核心一级资本仅来源于留存收益，风险资产快速增长加大对资本的消耗，2021 年末，本行资本充足率低于可比上市银行均值。**2022 年，本行发行了 20 亿元无固定期限资本债券，因此 2022 年末及 2023 年 6 月末资本充足率高于可比上市银行均值。**

### （3）资本充足变化对本行的影响，本行拟采取的改进措施

报告期末，本行的各级资本充足率较为充足，远高于监管要求。截至目前，本行资本充足率的变化对本行的各项业务发展并未造成实质性影响，本行已针对未来的资本补充做好了前瞻性的规划及安排。本行已根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关法律法规制定了《东莞银行资本管理办法》，本行严格执行该办法的各项规定，准确计量各级资本净额以及各项风险资产，并认真履行内部资本充足评估程序，提前预判各项风险，做好风险防御准备工作，确保各项业务合规、稳定地开展。

根据本行制定的《东莞银行股份有限公司资本管理规划（2022 年-2024 年）》，本行将持续关注各级资本充足率的变化情况，并通过内生性补充与外源性补充相结合的方式提升资本充足率。

内生性补充方面，通过提高盈利回报能力、确定合理的分红比例等方式促使内生性资本补充稳定增长；外源性补充方面，本行发行了二级资本债和无固定期限资本债券，并已启动 IPO 项目，通过多渠道结合的方式增强资本补充能力，提升各级资本充足率。

控制风险方面，本行建立了内部资本充足评估程序，增强本行经营管理的前瞻性和预见性，有效识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本充足水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

## 2、不良贷款率

近年来，本行根据国家政策和市场变化，不断优化信贷资产结构，从行业、区域、客户和产品等维度，明确信贷准入要求，统一信贷风险偏好，加强贷款管理力度，严控增量风险。同时，本行加大了不良贷款的清收处置力度，

化解存量风险，稳定信贷资产质量。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行不良贷款率分别为**0.93%**、0.93%、0.96%和1.19%，均符合监管要求。

### 3、单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行单一客户贷款集中度分别为**2.70%**、2.78%、3.74%和4.54%；单一集团客户授信集中度分别为**6.99%**、6.03%、5.80%和7.00%，均符合监管要求。

### 4、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行关注类贷款迁徙率分别为**58.51%**、34.10%、21.68%和33.40%；本行次级类贷款迁徙率分别为**114.68%**、69.56%、43.20%和44.81%；本行可疑类贷款迁徙率分别为**18.53%**、12.49%、35.31%和16.28%。

(1) 关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率变动的原因

2022年末，本行迁徙率较上年末发生较大变化，部分由于《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）对迁徙率的计算方式进行了修改。

**2023年6月末**，关注类贷款迁徙率水平较上年末有所上升，主要因为指数年化影响，未年化迁徙率为**29.25%**，较上年末呈现下降趋势。2022年末，关注类贷款迁徙率水平较上年末上升12.42个百分点，主要是部分客户受到疫情反复及房地产市场调控等因素影响，企业难以持续经营，还款能力下降导致贷款发生不良所致，但下迁贷款以抵质押担保为主，具备一定的风险缓释效果。2021年末，本行关注类贷款迁徙率较低，一方面是因为期初部分关注类贷款资产质量暂未发生明显风险变化，五级分类仍维持在关注；另一方面为本行加强了“压逾促降”等活动，提高了潜在问题贷款的回收成效，有效控制了关注类贷款下迁规模。

与关注类贷款金额相比，次级类贷款金额较小，因此较小金额的五级分类级次的下迁都将可能引起该类贷款迁徙率较大的波动。**2023年6月末**，次级类



贷款迁徙率水平较上年末有所上升，剔除指数年化影响，未年化迁徙率为 57.34%，较上年末下降 12.22 个百分点，主要是近年来宏观经济下行及房地产关联行业收紧影响，本行对部分客户下调五级分类及加大不良贷款清收处置所致。2022 年，本行次级类贷款迁徙率水平较高，比 2021 年末上升了 26.36 个百分点，主要是部分客户信用情况未能得到有效改善，本着审慎原则下调五级分类。2021 年末的次级类贷款迁徙率有所下降，主要原因为 2020 年以来本行加大不良贷款的处置力度，不良贷款催收还款及转让回收成效显著。

2023 年 6 月末，可疑类贷款迁徙率水平较上年末有所上升，剔除指数年化影响，未年化迁徙率为 9.27%，下迁贷款较上年末有所下降。2022 年，本行可疑类贷款迁徙率较上年末下降 22.82 个百分点，按原迁徙率公式计算，本行可疑类贷款迁徙率 35.80%，与上年末无较大变化。2021 年末，本行可疑类贷款迁徙率呈现逐年上升趋势，主要原因为本行持续加大不良贷款清收及处置力度，导致存量可疑类贷款当期大幅减少，个别贷款客户分类下迁导致整体可疑类贷款下迁水平有所上升。

综上，本行关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率和可疑类贷款迁徙率的波动具有合理性。

## (2) 与同行业可比上市公司对比情况

本行与可比上市银行贷款迁徙率对比情况如下：

单位：%

项目	迁徙指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杭州银行	正常类 贷款迁 徙率	0.42	0.37	0.23	0.68
长沙银行		1.93	1.59	3.09	3.32
贵阳银行		1.27	2.39	1.80	2.48
郑州银行		1.13	1.33	4.58	4.68
成都银行		0.29	0.47	0.74	0.55
青岛银行		1.06	1.01	1.07	0.88
西安银行		2.39	1.88	1.54	1.84
可比上市银行平均值		1.21	1.29	1.86	2.06
可比上市银行范围		0.29~2.39	0.37~2.39	0.23~4.58	0.55~4.68
<b>本行</b>		<b>0.85</b>	<b>0.84</b>	<b>1.48</b>	<b>1.50</b>
杭州银行	关注类	44.60	20.26	25.02	16.78

项目	迁徙指标	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
长沙银行	贷款迁徙率	35.37	35.73	32.87	26.71
贵阳银行		5.97	20.51	8.94	53.12
郑州银行		20.28	16.92	48.26	33.16
成都银行		25.72	21.22	13.05	35.65
青岛银行		45.86	43.54	78.54	31.07
西安银行		11.23	37.79	41.49	15.69
可比上市银行平均值		27.00	28.00	35.45	30.31
可比上市银行范围		5.97~45.86	16.92~43.54	8.94~78.54	15.69~53.12
<b>本行</b>		<b>58.51</b>	<b>34.10</b>	<b>21.68</b>	<b>33.40</b>
杭州银行		次级类贷款迁徙率	20.85	13.90	24.41
长沙银行	63.27		46.88	80.66	74.41
贵阳银行	80.95		50.66	94.75	70.95
郑州银行	0.00		25.19	1.35	68.76
成都银行	19.38		9.70	29.06	97.88
青岛银行	26.11		22.43	19.28	74.64
西安银行	21.92		13.68	37.55	65.96
可比上市银行平均值	20.85		26.06	41.01	74.64
可比上市银行范围	0.00~80.95		9.70~50.66	1.35~94.75	65.96~97.88
<b>本行</b>	<b>114.68</b>		<b>69.56</b>	<b>43.20</b>	<b>44.81</b>
杭州银行	可疑类贷款迁徙率	57.78	21.73	40.39	71.06
长沙银行		59.60	18.65	34.74	70.98
贵阳银行		95.08	90.14	95.39	94.39
郑州银行		0.00	9.33	4.27	0.00
成都银行		88.79	58.98	36.76	33.31
青岛银行		21.25	3.19	2.45	21.91
西安银行		37.61	11.97	6.10	12.44
可比上市银行平均值		51.44	30.57	31.44	43.44
可比上市银行范围		0.00~88.79	3.19~90.14	2.45~95.39	0~94.39
<b>本行</b>		<b>18.53</b>	<b>12.49</b>	<b>35.31</b>	<b>16.28</b>

注：可比上市银行贷款迁徙率来源于上市银行年报及半年报。

2023年6月末、2022年末、2021年末和2020年末本行正常类贷款迁徙率分别为0.85%、0.84%、1.48%和1.50%，同期可比上市银行正常类贷款迁徙率

均值分别为 1.21%、1.29%、1.86%和 2.06%。报告期各期末，本行正常类贷款迁徙率小于同行业平均值。

2023 年 6 月末、2022 年末、2021 年末和 2020 年末，本行关注类贷款迁徙率分别为 58.51%、34.10%、21.68%和 33.40%。同期可比上市银行关注类贷款迁徙率均值分别为 27.00%、28.00%、35.45%和 30.31%。2023 年 6 月末，本行关注类贷款迁徙率高于同业平均水平，主要为部分客户受到宏观经济下行影响导致信用风险上升，本行遵循谨慎性原则下调分类。2022 年末，本行关注类贷款迁徙率高于同业平均水平，主要是部分客户受到国内外经济环境变化及房地产市场调控等因素影响，企业难以持续经营，还款能力下降导致贷款发生不良所致，但下迁贷款以抵质押担保为主，具备一定的风险缓释效果，但本行关注类贷款迁徙率处于同行业可比范围。2021 年末，本行关注类贷款迁徙率有所下降，与贵阳银行、成都银行变动趋势一致。2020 年，本行关注类贷款迁徙率与同业平均水平相近，且处于同行业可比范围。

次级类贷款和可疑类贷款规模整体远小于正常类贷款和关注类贷款的规模，贷款五级分类的下迁、贷款处置导致的不良贷款金额减少相对更容易引起迁徙率的波动。因此，2023 年 6 月末、2022 年末、2021 年末和 2020 年末，可比上市银行次级类和可疑类贷款迁徙率的数值范围较大、波动无明显规律。

2023 年 6 月末、2022 年末、2021 年末和 2020 年末，同期可比上市银行次级类贷款迁徙率范围分别为 0.00%~80.95%、9.70%~50.66%、1.35%~94.75%和 65.96%~97.88%；可疑类贷款迁徙率分别为 0.00%~88.79%、3.19%~90.14%、2.45%~95.39%和 0%~94.39%，范围均较大。2023 年 6 月末、2022 年末、2021 年末和 2020 年末，本行次级类贷款迁徙率分别为 114.68%、69.56%、43.20%和 44.81%，可疑类贷款迁徙率分别为 18.53%、12.49%、35.31%和 16.28%，尽管可比上市银行之间次级类和可疑类贷款迁徙率存在差异，2023 年 6 月末本行次级类贷款迁徙率高于可比范围，主要是近年来宏观经济下行及房地产关联行业收紧影响，本行对部分客户下调五级分类及加大不良贷款清收处置所致。2022 年末本行次级类贷款迁徙率高于可比范围，主要是部分客户信用情况未能得到有效改善，本着审慎原则下调五级分类，该客户已于 2023 年 7 月末进行转让处置。2023 年 6 月末、2022 年末本行可疑类迁徙率小于可比上市银行平均值。2021 年末本行次级类和可疑类贷款迁徙率均与同业平均水平相近，且处于

同行业可比范围内。2020年末本行次级类迁徙率小于可比上市银行平均值。

### （3）迁徙率变化对本行的影响及本行拟采取的改进措施

通过分析关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率波动的原因，并结合宏观经济环境、行业景气的变化以及监管部门相关政策的变化与导向，适当调整本行资金的投放方向。在既满足监管要求，又做到风险可控的前提下，保持业务稳定、健康地发展。本行目前的各项拨备计提充分，迁徙率的波动未对本行造成实质性影响，本行的盈利能力保持稳定，报告期内净利润保持稳定增长趋势。

本行通过持续完善信贷风险管理的政策、流程和体系措施，以提升本行资产质量，降低贷款分类迁徙率的波动，主要改进措施如下：

①明确信用风险偏好，制定授信政策指引，明确风险底线和风险管理方向，指导全行业务开展，严把新增授信和项目准入关，并持续优化包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等在内的各项风险管理政策、制度，不断完善全面风险管理制度框架体系和提升全面风险管理能力。

②持续推进风险体系改革工作，根据行内外要求，不断结合风险控制点及信用风险管理制度，进一步细化信贷重点环节风险管控要求，理顺贷前、贷中、贷后职责，制定作业标准，加强贷前、贷中、贷后环节的风险管理，实行标准化作业，提高经营机构信贷执行能力和风险管控能力。

③推进授信集中管理，通过建立借助影像系统等技术手段，实施“三集中”管理。首先，审查审批集中，取消境内分行的授信业务审查审批权限，所有授信业务全部集中到总行审查审批，提高授信业务审查、审批质量和效率，有利于统一审批偏好；其次，放款审查集中，推动境内分行授信放款审查作业集中上收总行，进一步加强对贷款用途以及审批决策条件落实情况的审核，严把放款质量关口；最后，清收处置集中，由总行信贷管理部对达到上收条件的问题授信进行集中清收处置，提高了风险处置的效率。

④强化贷款“三查”制度的执行落实，对“三查”环节的执行情况考核评价，强化授信重点环节制度执行情况检查，督促经营机构严格落实“三查”制度，强化调查、放款、贷后环节的风险管控，并运用行内外数据信息加强对企业的监测分析，加强现场检查和风险排查，及时发现、识别风险，强化对贷款全流程的管控，提高授信精细化管理水平和风控能力。

⑤持续加大信息科技投入，加大风险监测工作力度，建立常态化监测和监管指标分析报告机制，提高风险计量、监测、预警及管理水平，支持本行风险报告和管理决策需要，从“数据整合、模型开发、系统搭建”等维度逐步构建本行风险管理的信息化体系，利用大数据技术强化自动化风险监控水平，从而进一步丰富风控手段，提升本行风控水平。

## 5、资产利润率和资本利润率

本行报告期内资产利润率和资本利润率的变动情况如下：

单位：%

指标	2023年 1-6月	2022 年	2021 年	2020 年	2023年1-6 月较2022年 增减变动	2022年较 2021年增减 变动	2021年 较2020年 增减变动
资产利润率	0.85	0.75	0.74	0.73	0.10	0.01	0.01
资本利润率	14.42	13.15	12.64	12.06	1.27	0.51	0.58

注：资本利润率指标中的所有者权益平均余额不包含本行已发行的无固定期限资本债券。

### (1) 报告期内资产利润率和资本利润率的变动原因

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行资产利润率分别为0.85%、0.75%、0.74%和0.73%。2020年至2022年，由于本行净利润和资产规模同步上升，本行资产利润率无明显变化。2023年1-6月，由于本行净利润增速高于资产规模增速，本行资产利润率有所提高。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行资本利润率分别为14.42%、13.15%、12.64%和12.06%。2021年至2023年1-6月，由于本行净利润增速均高于净资产的增速，资本利润率稳步提升，盈利能力不断增强。

### (2) 与同行业可比上市公司对比情况

报告期各期，本行资产利润率和资本利润率与可比上市银行的比较情况如下表列示：

单位：%

项目	资产利润率			
	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
杭州银行	0.99	0.78	0.72	0.65
长沙银行	0.88	0.84	0.88	0.85
贵阳银行	0.89	1.00	1.04	1.07

郑州银行	0.70	0.45	0.61	0.63
成都银行	1.15	1.19	1.10	1.00
青岛银行	0.88	0.60	0.61	0.59
西安银行	0.64	0.65	0.86	0.94
平均	0.88	0.79	0.83	0.82
本行	0.85	0.75	0.74	0.73
项目	资本利润率			
	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
杭州银行	17.54	13.37	11.80	10.46
长沙银行	13.22	12.02	12.84	12.70
贵阳银行	9.79	11.08	12.70	14.49
郑州银行	9.66	5.65	7.12	7.74
成都银行	18.94	19.80	18.18	15.92
青岛银行	15.39	9.97	9.32	7.99
西安银行	9.01	8.54	10.55	11.20
平均	13.36	11.49	11.79	11.50
本行	14.42	13.15	12.64	12.06

注 1: 2020 年至 2022 年可比上市银行资产利润率来源于上市银行年报, 资本利润率为计算得出; 2023 年 1-6 月可比上市银行资产利润率和资本利润率为计算得出, 并折算年化。其中, 资本利润率指标中的所有者权益平均余额不包含发行的无固定期限资本债

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年, 本行资产利润率分别为 0.85%、0.75%、0.74% 和 0.73%, 可比上市银行均值分别为 0.88%、0.79%、0.83% 和 0.82%, 报告期内, 本行资产利润率略低于可比上市银行均值。

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年, 本行资本利润率分别为 14.42%、13.15%、12.64% 和 12.06%, 可比上市银行均值分别为 13.36%、11.49%、11.79% 和 11.50%。报告期内, 本行资本利润率高于可比上市银行均值。

(3) 资产利润率和资本利润率变化对本行的影响, 本行拟采取的改进措施  
自成立以来, 本行业务取得了长足发展, 在资产规模、资产质量、盈利能力、资本实力等方面均实现了有效的提升。2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年, 本行净利润分别为 23.51 亿元、38.33 亿元、33.20 亿元和 28.76 亿元, 2020 年至 2022 年, 净利润复合增长率为 15.45%。

本行将继续通过推进轻资产业务发展, 提升盈利回报能力, 进一步提高资

产利润率及资本利润率。一是主动转变业务发展模式，由规模扩张向有质量的发展转变，持续推动全行业务向轻资产和轻资本模式发展，借助新产品和新服务等手段进一步丰富中间业务收入渠道，稳步提高本行中间业务收入占比；二是积极提升本行的专业服务能力和定价能力，提高投入产出效率，实现以业务发展带动利润生成、生成利润促进业务健康发展的长效良性发展；三是积极主动防范各类风险，为本行稳健、快速地发展保驾护航。

## 6、流动性风险监管指标及监测指标

截至报告期各期末，本行净稳定资金比例、流动性覆盖率、优质流动性资产充足率、流动性匹配率、流动性比例及其他对投资者决策有用的流动性监测指标情况如下表所示：

单位：%

项目	监管标准	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
净稳定资金比例	≥100	104.25	106.99	104.90	109.94
流动性覆盖率	≥100	142.26	187.81	132.42	145.96
优质流动性资产充足率	≥100	不适用	不适用	不适用	不适用
流动性匹配率	≥100	138.10	145.70	138.86	144.89
流动性比例（本外币）	≥25	60.33	77.88	59.97	58.70
流动性缺口率（90天）	≥-10	-2.00	4.03	9.70	23.67
同业融入比例	≤1/3	16.26	17.74	6.00	3.90
最大十户存款比例	-	22.59	21.8	22.61	20.05
最大十家同业融入比例	-	6.64	4.16	5.50	3.84
人民币超额备付金率	-	1.37	3.63	2.53	2.86

注 1：上述监管指标中，流动性覆盖率、流动性比例为报送监管机构的合并口径数据，净稳定资金比例、流动性匹配率、流动性缺口率、同业融入比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例和超额备付金率为报送监管机构的母公司口径数据；

注 2：净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金；

注 3：流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来 30 天现金净流出量；

注 4：优质流动性资产充足率=优质流动性资产/短期现金净流出。根据《商业银行流动性风险管理办法》第三十七条，资产规模小于 2000 亿元人民币的商业银行应当持续达到优质流动性资产充足率、流动性比例和流动性匹配率的最低监管标准。报告期内，本行资产规模大于人民币 2000 亿元，不适用优质流动性资产充足率比例；

注 5：流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用；

注 6：流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额；

注 7：流动性缺口率（90 天）=（90 天内到期的表内外资产-90 天内到期的表内外负债）/90 天内到期的表内外资产；

注 8：同业融入比例=（同业拆放+同业存放+卖出回购+委托方同业代付-结算性同业存款+发行同业存单）/总负债。（2022 年银保监会对该指标计算公式有所修订）；

注 9: 最大十户存款比例=最大十家客户存款合计/各项存款;

注 10: 最大十家同业融入比例=(来自于最大十家同业机构交易对手的同业拆放+同业存放+卖出回购+委托方同业代付-结算性同业存款+发行同业存单)/总负债。(2022 年银保监会对该指标计算公式有所修订);

注 11: 人民币超额备付金率=(在中国人民银行的人民币超额准备金存款+库存人民币)/人民币各项存款。

根据《商业银行流动性风险管理办法》第三十七条, 流动性风险监管指标包括流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例、流动性匹配率和优质流动性资产充足率。根据《商业银行流动性风险管理办法》第四十五条、第四十六条以及第四十七条, 流动性风险监测工具主要包括流动性缺口率、同业融入比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例以及超额备付金率等指标。

报告期内, 本行各项流动性指标均保持在适当水平, 符合监管要求。本行密切关注市场流动性变化趋势, 持续优化资产负债结构, 持续完善和严格落实限额指标管理, 构建具有前瞻性的流动性风险管理体系, 确保政策适应市场变化和最新监管要求, 切实保障流动性安全, 确保流动性风险可控。

## 7、拨贷比与拨备覆盖率

根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7 号): “拨备覆盖率监管要求由 150%调整为 120%~150%, 贷款拨备率监管要求由 2.5%调整为 1.5%~2.5%。各级监管部门在上述调整区间范围内, 按照同质同类、一行一策原则, 明确银行贷款损失准备监管要求。

各类机构实施细则及对单家银行的监管要求不能低于本通知要求。确定单家银行具体监管要求时, 应考虑以下三方面因素。

### (一) 贷款分类准确性。

根据单家银行逾期 90 天以上贷款纳入不良贷款的比例, 对风险分类结果准确性高的银行, 可适度下调贷款损失准备监管要求。各级监管部门结合风险排查、现场检查发现的不良贷款违规虚假出表等掩藏风险情况, 可适度提高单家银行贷款损失准备监管要求。

### (二) 处置不良贷款主动性。

根据单家银行处置的不良贷款与新形成不良贷款的比例, 对积极主动利用贷款损失准备处置不良贷款的银行, 可适度下调贷款损失准备监管要求。

### (三) 资本充足性。



根据单家银行资本充足率情况，对资本充足率高的银行，可适度下调贷款损失准备监管要求。对资本充足率不达标的银行，不得下调贷款损失准备监管要求。”

根据《广东银保监局关于阶段性调整辖区城市商业银行和民营银行 2020 年度贷款损失准备监管要求的通知》（粤银保监发〔2020〕53 号）、《广东银保监局关于调整辖区城市商业银行和民营银行 2021 年度贷款损失准备监管要求的通知》（粤银保监发〔2021〕17 号）、《广东银保监局办公室关于调整辖区城市商业银行和民营银行 2022 年度贷款损失准备监管要求的通知》（粤银保监办发〔2022〕69 号）和《广东银保监局办公室关于调整辖区城市商业银行和民营银行 2023 年度贷款损失准备监管要求的通知》（粤银保监办发〔2023〕20 号），报告期内，本行拨贷比与拨备覆盖率情况如下：

单位：%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	监管要求	本行	监管要求	本行	监管要求	本行	监管要求	本行
拨贷比	≥1.80	2.30	≥1.80	2.38	≥1.80	2.49	≥2.00	2.60
拨备覆盖率	≥130	248.31	≥130	254.30	≥130	259.48	≥130	219.17

报告期内，本行拨贷比与拨备覆盖率持续满足监管要求。

### 8、主要监管指标同业对比

2023年6月30日，本行与同行业可比上市银行的对比情况如下：

单位：%

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
流动性风险	流动性比例	≥25	66.36	58.50	79.78	63.61	76.96	78.65	135.73	79.94	60.33
	存贷比 <sup>1</sup>	-	75.62	70.48	80.64	99.36	79.91	78.05	70.97	79.29	81.66
	流动性缺口率 <sup>2</sup>	≥-10	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	-2.00
	核心负债依存度 <sup>2</sup>	≥60	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	63.59
信用风险	不良资产率 <sup>3</sup>	≤4	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	0.89
	不良贷款率	≤5	0.76	1.16	1.68	1.87	0.72	1.14	1.25	1.23	0.93
	单一集团客户授信集中度	≤15	未披露	未披露	未披露	8.79	10.83	未披露	未披露	9.81	6.99
	单一客户贷款集中度	≤10	3.38	3.28	5.68	4.37	5.37	5.21	6.13	4.77	2.70
	全部关联度	≤50	13.40	未披露	未披露	25.49	19.04	未披露	15.98	18.48	9.32
	最大十家客户贷款比例	-	24.21	24.30	36.75	33.39	35.76	37.19	43.26	33.55	21.97
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	1.44
盈利能力	成本收入比	-	24.71	25.60	24.38	20.81	23.28	26.61	26.16	24.51	30.70
	资产利润率	≥0.6	0.99	0.88	0.89	0.70	1.15	0.88	0.64	0.88	0.85
	资本利润率	≥11	17.54	13.22	9.79	9.66	18.94	15.39	9.01	13.36	14.42
准备金充	拨贷比		4.34	3.62	4.05	3.13	3.67	2.71	2.65	3.45	2.30

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
足程度	拨备覆盖率		571.07	313.01	274.46	167.45	511.86	237.34	213.06	326.89	248.31
	资产损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	341.45
	贷款损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	492.29
资本充足率	杠杆率	≥4	5.16	5.85	8.24	7.73	6.38	6.07	6.48	6.56	5.94
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.14	9.16	11.06	9.38	8.56	8.23	10.61	9.31	8.64
	一级资本充足率	≥8.5	9.70	10.16	12.10	11.66	9.39	10.10	10.61	10.53	9.71
	资本充足率	≥10.5	12.69	12.63	14.21	12.77	12.90	12.91	13.09	13.03	13.11
正常类贷款	正常类贷款迁徙率	-	0.42	1.93	1.27	1.13	0.29	1.06	2.39	1.21	0.85
	关注类贷款迁徙率	-	44.60	35.37	5.97	20.28	25.72	45.86	11.23	27.00	58.51
不良贷款	次级类贷款迁徙率	-	20.85	63.27	80.95	0.00	19.38	26.11	21.92	33.21	114.68
	可疑类贷款迁徙率	-	57.78	59.60	95.08	0.00	88.79	21.25	37.61	51.44	18.53

注 1：根据 2015 年 8 月 29 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议审议通过的《中华人民共和国商业银行法》，“存贷比”已不再作为监管指标；

注 2：中国银保监会先后颁布《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（银监会令〔2014〕2 号）、《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（银监会令〔2015〕9 号）、《商业银行流动性风险管理办法》（银保监会令〔2018〕3 号）对流动性监管指标、监测指标进行了完善，自 2014 年 3 月 1 日起原作为监管指标的核心负债依存度、流动性缺口率作为流动性监测指标管理；

注 3：不良资产率、流动性缺口率、核心负债依存度为法人口径数据；

注 4：资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备/信用风险资产应计提准备\*100%；贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/贷款应计提准备\*100%；

注 5：数据来源于各家银行公开披露的资料。

2022年12月31日，本行与同行业可比上市银行的对比情况如下：

单位：%

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
流动性风险	流动性比例	≥25	70.83	65.79	75.11	72.34	81.44	88.21	128.22	83.13	77.88
	存贷比 <sup>1</sup>	-	74.77	70.25	74.36	97.99	77.57	78.81	66.67	77.20	79.88
	流动性缺口率 <sup>2</sup>	≥-10	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	4.03
	核心负债依存度 <sup>2</sup>	≥60	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	62.14
信用风险	不良资产率 <sup>3</sup>	≤4	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	1.10
	不良贷款率	≤5	0.77	1.16	1.45	1.88	0.78	1.21	1.25	1.21	0.93
	单一集团客户授信集中度	≤15	未披露	未披露	未披露	5.63	未披露	未披露	未披露	5.63	6.03
	单一客户贷款集中度	≤10	3.59	3.47	5.60	5.18	4.78	4.78	6.74	4.88	2.78
	全部关联度	≤50	20.71	未披露	未披露	27.07	未披露	未披露	13.61	20.46	12.60
	最大十家客户贷款比例	-	24.78	23.74	33.52	34.06	38.35	38.89	41.25	33.51	22.73
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	1.11
盈利能力	成本收入比	-	29.64	28.30	26.80	22.99	24.39	34.97	28.92	28.00	35.22
	资产利润率	≥0.6	0.78	0.84	1.00	0.45	1.19	0.60	0.65	0.79	0.75
	资本利润率	≥11	13.37	12.02	11.08	5.65	19.80	9.97	8.54	11.49	13.15
准备金充足程度	拨贷比		4.36	3.61	3.79	3.12	3.89	2.65	2.53	3.42	2.38
	拨备覆盖率		565.10	311.09	260.86	165.73	501.57	219.77	201.63	317.96	254.30
	资产损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	297.70

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
	贷款损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	512.29
资本充足率	杠杆率	≥4	5.22	6.09	7.92	7.69	6.42	6.07	6.47	6.55	5.72
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.08	9.70	10.95	9.29	8.47	8.75	10.48	9.39	8.56
	一级资本充足率	≥8.5	9.77	10.80	12.02	11.63	9.39	10.69	10.48	10.68	9.75
	资本充足率	≥10.5	12.89	13.41	14.16	12.72	13.15	13.56	12.84	13.25	13.42
正常类贷款	正常类贷款迁徙率	-	0.37	1.59	2.39	1.33	0.47	1.01	1.88	1.29	0.84
	关注类贷款迁徙率	-	20.26	35.73	20.51	16.92	21.22	43.54	37.79	28.00	34.1
不良贷款	次级类贷款迁徙率	-	13.90	46.88	50.66	25.19	9.70	22.43	13.68	26.06	69.56
	可疑类贷款迁徙率	-	21.73	18.65	90.14	9.33	58.98	3.19	11.97	30.57	12.49

2021年12月31日，本行与同行业可比上市银行的对比情况如下：

单位：%

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
流动性风险	流动性比例	≥25	66.44	60.24	89.13	63.72	67.68	73.28	114.86	76.48	59.97
	存贷比 <sup>1</sup>	-	72.51	69.70	70.88	98.13	74.76	77.89	78.33	77.46	84.71
	流动性缺口率 <sup>2</sup>	≥-10	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	9.70
	核心负债依存度 <sup>2</sup>	≥60	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	61.04
信用风险	不良资产率 <sup>3</sup>	≤4	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	0.79
	不良贷款率	≤5	0.86	1.20	1.45	1.85	0.98	1.34	1.32	1.29	0.96

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
	单一集团客户授信集中度	≤15	未披露	未披露	未披露	4.93	未披露	未披露	未披露	4.93	5.80
	单一客户贷款集中度	≤10	2.83	2.24	6.00	4.75	4.72	5.82	6.63	4.71	3.74
	全部关联度	≤50	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	20.87
	最大十家客户贷款比例	-	23.89	18.89	30.93	27.66	34.37	37.30	39.01	30.29	25.64
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	0.30
盈利能力	成本收入比	-	27.30	28.44	27.46	22.98	22.80	33.91	26.06	26.99	34.55
	资产利润率	≥0.6	0.72	0.88	1.04	0.61	1.10	0.61	0.86	0.83	0.74
	资本利润率	≥11	11.80	12.84	12.70	7.12	18.18	9.32	10.55	11.79	12.64
准备金充足程度	拨贷比		4.86	3.56	3.94	2.90	3.95	2.64	2.95	3.54	2.49
	拨备覆盖率		567.71	297.87	271.03	156.58	402.88	197.42	224.21	302.53	259.48
	资产损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	582.31
	贷款损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	540.80
资本充足率	杠杆率	≥4	5.88	6.53	未披露	8.72	6.55	5.87	7.35	6.82	5.53
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.43	9.69	10.62	9.49	8.70	8.38	12.09	9.63	8.64
	一级资本充足率	≥8.5	10.4	10.90	11.75	13.76	9.84	11.04	12.09	11.40	9.34
	资本充足率	≥10.5	13.62	13.66	13.96	15.00	13.00	15.83	14.12	14.17	13.32
正常类贷款	正常类贷款迁徙率	-	0.23	3.09	1.80	4.58	0.74	1.07	1.54	1.86	1.48
	关注类贷款迁徙率	-	25.02	32.87	8.94	48.26	13.05	78.54	41.49	35.45	21.68
不良贷款	次级类贷款迁徙率	-	24.41	80.66	94.75	1.35	29.06	19.28	37.55	41.01	43.20

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
	可疑类贷款迁徙率	-	40.39	34.74	95.39	4.27	36.76	2.45	6.10	31.44	35.31

2020年12月31日，本行与同行业可比上市银行的对比情况如下：

单位：%

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
流动性风险	流动性比例	≥25	51.74	57.31	88.08	70.41	64.60	65.44	73.56	67.31	58.70
	存贷比 <sup>1</sup>	-	68.91	66.64	65.05	82.63	66.66	75.95	79.98	72.26	78.54
	流动性缺口率 <sup>2</sup>	≥-10	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	23.67
	核心负债依存度 <sup>2</sup>	≥60	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	61.66
信用风险	不良资产率 <sup>3</sup>	≤4	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	1.09
	不良贷款率	≤5	1.07	1.21	1.53	2.08	1.37	1.51	1.18	1.42	1.19
	单一集团客户授信集中度	≤15	未披露	未披露	未披露	6.15	未披露	未披露	未披露	6.15	7.00
	单一客户贷款集中度	≤10	2.92	2.21	7.31	3.61	3.37	6.93	7.09	4.78	4.54
	全部关联度	≤50	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	22.14
	最大十家客户贷款比例	-	23.22	18.36	34.03	26.17	25.68	48.69	37.01	30.45	27.63
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	0.88
盈利能力	成本收入比	-	26.35	29.69	23.84	22.4	23.87	33.61	25.33	26.44	30.67
	资产利润率	≥0.6	0.65	0.85	1.07	0.63	1.00	0.59	0.94	0.82	0.73
	资本利润率	≥11	10.46	12.70	14.49	7.74	15.92	7.99	11.20	11.50	12.06

指标类别	指标	指标标准	杭州银行	长沙银行	贵阳银行	郑州银行	成都银行	青岛银行	西安银行	平均	东莞银行
准备金充足程度	拨贷比		5.02	3.54	4.25	3.33	4.01	2.56	3.18	3.70	2.60
	拨备覆盖率		469.54	292.68	277.3	160.44	293.43	169.62	269.39	276.06	219.17
	资产损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	367.75
	贷款损失准备充足率 <sup>4</sup>	≥100	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	495.39
资本充足率	杠杆率	≥4	6.23	5.83	未披露	6.63	6.89	6.14	7.72	6.57	5.84
	核心一级资本充足率	≥7.5	8.53	8.61	9.30	8.92	9.26	8.35	12.37	9.33	9.20
	一级资本充足率	≥8.5	10.83	9.97	10.53	10.87	10.65	11.31	12.37	10.93	10.03
	资本充足率	≥10.5	14.41	13.6	12.88	12.86	14.23	14.11	14.50	13.80	14.54
正常类贷款	正常类贷款迁徙率	-	0.68	3.32	2.48	4.68	0.55	0.88	1.84	2.06	1.50
	关注类贷款迁徙率	-	16.78	26.71	53.12	33.16	35.65	31.07	15.69	30.31	33.40
不良贷款	次级类贷款迁徙率	-	69.86	74.41	70.95	68.76	97.88	74.64	65.96	74.64	44.81
	可疑类贷款迁徙率	-	71.06	70.98	94.39	0.00	33.31	21.91	12.44	43.44	16.28



## 十、利润表重要项目分析

### (一) 经营业绩概要分析

报告期内，本行经营业绩情况见下表：

单位：万元

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
<b>一、营业收入</b>				
利息收入	<b>986,301</b>	1,858,990	1,699,150	1,581,737
利息支出	<b>(579,906)</b>	(1,081,486)	(970,592)	(826,070)
利息净收入	<b>406,395</b>	777,504	728,558	755,666
手续费及佣金收入	<b>60,422</b>	103,334	98,494	86,930
手续费及佣金支出	<b>(6,143)</b>	(14,351)	(10,383)	(8,278)
手续费及佣金净收入	<b>54,279</b>	88,983	88,111	78,652
投资收益	<b>82,330</b>	134,405	115,684	74,076
其中：对联营企业的投资收益	<b>5,523</b>	4,413	3,350	2,641
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	<b>11</b>	1,892	485	1,239
公允价值变动净（损失）/收益	<b>(46,336)</b>	(10,798)	13,366	8,676
汇兑损益	<b>42,758</b>	23,972	3,809	(2,884)
其他业务收入	<b>179</b>	207	117	166
资产处置净（损失）/收益	<b>(59)</b>	(123)	(1,030)	304
其他收益	<b>10,260</b>	13,757	2,461	1,100
<b>营业收入合计</b>	<b>549,807</b>	<b>1,027,907</b>	<b>951,076</b>	<b>915,757</b>
<b>二、营业支出</b>				
税金及附加	<b>(6,683)</b>	(12,113)	(11,037)	(9,836)
业务及管理费	<b>(168,777)</b>	(362,059)	(328,632)	(280,889)
信用减值损失	<b>(123,984)</b>	(259,565)	(282,817)	(368,218)
其他资产减值损失	<b>(37)</b>	(104)	(184)	-
<b>营业支出合计</b>	<b>(299,480)</b>	<b>(633,841)</b>	<b>(622,669)</b>	<b>(658,943)</b>
<b>三、营业利润</b>	<b>250,327</b>	<b>394,066</b>	<b>328,406</b>	<b>256,814</b>
营业外收入	<b>98</b>	225	366	385
营业外支出	<b>(406)</b>	(1,332)	(798)	(1,700)
<b>四、利润总额</b>	<b>250,019</b>	<b>392,959</b>	<b>327,975</b>	<b>255,498</b>
所得税费用	<b>(14,931)</b>	(9,632)	4,040	32,105

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
<b>五、净利润</b>	<b>235,088</b>	<b>383,327</b>	<b>332,015</b>	<b>287,603</b>
归属于母公司股东的净利润	235,171	383,444	331,633	287,558
少数股东损益	(83)	(117)	382	45

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行的净利润分别为**23.51亿元**、38.33亿元、33.20亿元和28.76亿元。报告期内，本行净利润持续增长，2022年相比2021年增长15.45%，2021年相比2020年增长15.44%。

## (二) 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的主要来源。本行利息净收入主要受本行生息资产收益率、计息负债成本率以及生息资产和计息负债日均余额的影响。生息资产收益率和计息负债成本率不仅受中国人民银行的基准利率和利率政策的影响，而且越来越受到利率市场化竞争加剧的影响。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行的利息净收入分别为**40.64亿元**、77.75亿元、72.86亿元和75.57亿元，分别占当期营业收入的**73.92%**、75.64%、76.60%和82.52%，本行利息净收入的变动主要源于规模和利率的变动两方面综合因素共同导致。

报告期内，本行资产与负债项目的日均余额、相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月			2022年		
	日均余额 <sup>1</sup>	利息收入/支出	平均收益率/成本率	日均余额 <sup>1</sup>	利息收入/支出	平均收益率/成本率
发放贷款和垫款	30,507,386	694,203	4.59	28,246,836	1,348,417	4.77
投资	15,039,510	249,597	3.35	13,315,706	429,869	3.23
存放中央银行款项	3,018,818	22,533	1.51	2,837,698	42,671	1.50
买入返售金融资产	984,817	8,562	1.75	1,358,277	23,493	1.73
存放同业和其他金融机构款项	238,409	978	0.83	207,501	853	0.41
拆出资金	686,100	10,428	3.06	510,910	13,688	2.68
<b>生息资产总额</b>	<b>50,475,040</b>	<b>986,301</b>	<b>3.94</b>	<b>46,476,928</b>	<b>1,858,990</b>	<b>4.00</b>
吸收存款	37,742,932	411,577	2.20	33,472,067	728,294	2.18

应付债券	<b>7,954,052</b>	<b>110,913</b>	<b>2.81</b>	9,217,315	261,760	2.84
同业和其他金融机构存放款项	<b>609,563</b>	<b>6,435</b>	<b>2.13</b>	497,514	9,528	1.92
卖出回购金融资产款	<b>1,898,597</b>	<b>16,656</b>	<b>1.77</b>	2,013,225	32,924	1.64
拆入资金	<b>1,287,070</b>	<b>19,599</b>	<b>3.07</b>	980,488	23,010	2.35
向中央银行借款	<b>1,307,196</b>	<b>13,551</b>	<b>2.09</b>	1,145,858	23,567	2.06
租赁负债	<b>67,030</b>	<b>1,175</b>	<b>3.53</b>	65,765	2,402	3.65
<b>计息负债总额</b>	<b>50,866,440</b>	<b>579,906</b>	<b>2.30</b>	<b>47,392,232</b>	<b>1,081,486</b>	<b>2.28</b>
净利息收入		<b>406,395</b>			<b>777,504</b>	
净利差 <sup>2</sup>			<b>1.64</b>			<b>1.72</b>
净息差 <sup>3</sup>			<b>1.62</b>			<b>1.67</b>
项目	2021年			2020年		
	日均余额 <sup>1</sup>	利息收入/支出	平均收益率/成本率	日均余额 <sup>1</sup>	利息收入/支出	平均收益率/成本率
发放贷款和垫款	24,943,077	1,243,717	4.99	21,358,069	1,139,161	5.33
投资	11,519,259	386,303	3.35	11,311,011	387,882	3.43
存放中央银行款项	2,943,405	43,456	1.48	2,760,616	40,542	1.47
买入返售金融资产	1,018,954	21,799	2.14	670,757	12,173	1.81
存放同业和其他金融机构款项	185,229	1,487	0.80	166,723	1,259	0.76
拆出资金	85,972	2,389	2.78	47,921	720	1.50
<b>生息资产总额</b>	<b>40,695,896</b>	<b>1,699,150</b>	<b>4.18</b>	<b>36,315,096</b>	<b>1,581,737</b>	<b>4.36</b>
吸收存款	29,999,430	653,136	2.18	27,011,905	567,096	2.10
应付债券	6,505,336	202,334	3.11	6,140,545	180,088	2.93
同业和其他金融机构存放款项	412,725	8,315	2.01	575,835	12,193	2.12
卖出回购金融资产款	1,411,380	32,793	2.32	1,558,387	30,426	1.95
拆入资金	430,201	10,284	2.39	496,534	11,198	2.26
向中央银行借款	2,333,247	61,509	2.64	979,213	25,070	2.56
租赁负债	51,574	2,219	4.30	不适用	不适用	不适用
<b>计息负债总额</b>	<b>41,143,893</b>	<b>970,592</b>	<b>2.36</b>	<b>36,762,420</b>	<b>826,070</b>	<b>2.25</b>
净利息收入		<b>728,558</b>			<b>755,666</b>	
净利差 <sup>2</sup>			<b>1.82</b>			<b>2.11</b>
净息差 <sup>3</sup>			<b>1.79</b>			<b>2.08</b>

注 1：生息资产、计息负债的日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计；

注 2：净利差是总生息资产的平均收益率与计息负债的平均成本率的差额计算；

注 3：净息差是净利息收入与生息资产日均余额的比率。

本行利息净收入受生息资产和计息负债的日均余额规模和利率变化的影响。本行利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起变化的具体情况见下表：

单位：万元

项目	2022年与2021年的比较			2021年与2020年的比较		
	增加/（减少）原因		增加/（减少）净额 <sup>3</sup>	增加/（减少）原因		增加/（减少）净额 <sup>3</sup>
	由于规模 <sup>1</sup>	由于利率 <sup>2</sup>		由于规模 <sup>1</sup>	由于利率 <sup>2</sup>	
发放贷款和垫款	164,733	(60,033)	104,700	191,211	(86,655)	104,556
投资	60,245	(16,679)	43,566	7,141	(8,721)	(1,579)
存放中央银行款项	(1,561)	776	(785)	2,684	230	2,915
买入返售金融资产	7,259	(5,565)	1,694	6,319	3,306	9,626
存放同业和其他金融机构款项	179	(813)	(634)	140	88	228
拆出资金	11,808	(509)	11,299	572	1,097	1,669
<b>利息收入变动</b>	<b>242,663</b>	<b>(82,823)</b>	<b>159,840</b>	<b>208,067</b>	<b>(90,654)</b>	<b>117,414</b>
吸收存款	75,605	(447)	75,158	62,721	23,320	86,041
应付债券	84,350	(24,924)	59,426	10,698	11,548	22,246
同业和其他金融机构存放款项	1,708	(495)	1,213	(3,454)	(424)	(3,878)
卖出回购金融资产款	13,984	(13,854)	130	(2,870)	5,238	2,368
拆入资金	13,155	(429)	12,726	(1,496)	583	(913)
向中央银行借款	(31,302)	(6,640)	(37,942)	34,666	1,774	36,440
租赁负债	611	(428)	183	2,219	不适用	2,219
<b>利息支出变动</b>	<b>158,111</b>	<b>(47,217)</b>	<b>110,894</b>	<b>102,484</b>	<b>42,038</b>	<b>144,522</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>84,552</b>	<b>(35,606)</b>	<b>48,946</b>	<b>105,583</b>	<b>(132,692)</b>	<b>(27,108)</b>

注 1：指当期日均余额扣除前期日均余额乘以前期平均收益率（平均成本率）；

注 2：指当期平均收益率（平均成本率）扣除前期平均收益率（平均成本率）乘以当期日均余额；

注 3：指当期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

## 1、利息收入

报告期内，本行利息收入结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	<b>694,203</b>	<b>70.38</b>	1,348,417	72.53	1,243,717	73.20	1,139,161	72.02

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
投资	249,597	25.31	429,869	23.12	386,303	22.74	387,882	24.52
存放中央银行款项	22,533	2.28	42,671	2.30	43,456	2.56	40,542	2.56
买入返售金融资产	8,562	0.87	23,493	1.26	21,799	1.28	12,173	0.77
拆出资金	10,428	1.06	13,688	0.74	2,389	0.14	720	0.05
存放同业及其他金融机构款项	978	0.10	853	0.05	1,487	0.09	1,259	0.08
合计	986,301	100.00	1,858,990	100.00	1,699,150	100.00	1,581,737	100.00

2023年1-6月，本行利息收入为98.63亿元。2022年，本行利息收入为185.90亿元，较2021年增长9.41%；2021年，本行利息收入为169.92亿元，较2020年增长7.42%；2020年，本行利息收入为158.17亿元。报告期内，由于本行生息资产日均余额持续增长，本行利息收入呈增长趋势。

#### (1) 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最主要的组成部分。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行发放贷款和垫款利息收入分别为69.42亿元、134.84亿元、124.37亿元和113.92亿元，分别占总利息收入的70.38%、72.53%、73.20%和72.02%。2022年和2021年本行发放贷款和垫款利息收入较上年分别增长8.42%和9.18%，主要原因是本行发放贷款和垫款日均余额由2020年的2,135.81亿元增长至2022年的2,824.68亿元。

报告期内，本行发放贷款和垫款各组成部分的日均余额、利息收入和平均收益率的情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月			2022年			2021年			2020年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	18,563,534	431,574	4.69	16,215,126	803,205	4.95	13,789,667	721,849	5.23	12,314,865	698,784	5.67
个人贷款	10,377,976	248,397	4.83	9,807,908	503,413	5.13	8,697,490	456,064	5.24	7,558,144	402,095	5.32
贴现	1,565,876	14,232	1.83	2,223,802	41,799	1.88	2,455,920	65,804	2.68	1,485,060	38,282	2.58
合计	30,507,386	694,203	4.59	28,246,836	1,348,417	4.77	24,943,077	1,243,717	4.99	21,358,069	1,139,161	5.33

注1：日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计。

报告期内，本行贷款产品期限分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	期末加权平均利率	金额	期末加权平均利率	金额	期末加权平均利率	金额	期末加权平均利率
短期贷款 <sup>1</sup>	7,462,980	4.33	6,582,759	4.59	6,365,592	4.66	4,595,362	5.24
中长期贷款 <sup>2</sup>	22,900,289	5.07	20,129,277	5.37	17,948,470	5.63	14,978,109	5.90
合计	30,363,269	4.89	26,712,036	5.18	24,314,062	5.38	19,573,470	5.75

注1：短期贷款包括合同期限在一年及一年以内的贷款；

注2：中长期贷款包括合同期限超过一年的贷款；

注3：上述贷款不含信用卡贷款和票据贴现。

## （2）投资利息收入

投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行投资利息收入分别为**24.96亿元**、42.99亿元、38.63亿元和38.79亿元，分别占总利息收入的**25.31%**、23.12%、22.74%和24.52%。2022年本行投资利息收入较2021年度增长11.28%，主要是本行根据市场行情，增加投资资产配置，投资资产日均余额较2021年增加179.64亿元；2021年本行投资利息收入较2020年下降0.41%。

## （3）存放中央银行款项利息收入

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行存放中央银行款项利息收入分别为**2.25亿元**、4.27亿元、4.35亿元和4.05亿元，分别占总利息收入的**2.28%**、2.30%、2.56%和2.56%，报告期内相对平稳。

## （4）买入返售金融资产利息收入

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行买入返售金融资产利息收入分别为**0.86亿元**、2.35亿元、2.18亿元和1.22亿元，分别占总利息收入的**0.87%**、1.26%、1.28%和0.77%。2022年和2021年本行买入返售金融资产利息收入分别较上年度增长7.77%和79.08%，主要由于本行根据资金来源与运用情况，可用于融出的短期资金头寸增加，买入返售金融资产规模增长所致。

## （5）拆出资金利息收入

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行拆出资金利息收入分别为**1.04亿元**、1.37亿元、0.24亿元和0.07亿元，分别占总利息收入的**1.06%**、0.74%、0.14%和0.05%，报告期内拆出资金利息收入占总利息收入的比例较低。

## （6）存放同业和其他金融机构款项利息收入

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行存放同业和其他金融机构款项利息收入分别为**978万元**、**853万元**、0.15亿元和0.13亿元，分别占总利息收入的**0.10%**、0.05%、0.09%和0.08%，报告期内存放同业和其他金融机构款项利息收入占总利息收入的比例较低。

## 2、利息支出

报告期内，本行利息支出结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
吸收存款	411,577	70.97	728,294	67.34	653,136	67.29	567,096	68.65
应付债券	110,913	19.13	261,760	24.20	202,334	20.85	180,088	21.80
同业及其他 金融机构存 放款项	6,435	1.11	9,528	0.88	8,315	0.86	12,194	1.48
卖出回购金 融资产款	16,656	2.87	32,924	3.04	32,794	3.38	30,426	3.68
拆入资金	19,599	3.38	23,010	2.13	10,284	1.06	11,198	1.36
向中央银行 借款	13,551	2.34	23,567	2.18	61,509	6.34	25,070	3.03
租赁负债利 息支出	1,175	0.20	2,402	0.22	2,219	0.23	不适用	不适用
合计	579,906	100.00	1,081,486	100.00	970,592	100.00	826,070	100.00

2023年1-6月，本行利息支出为57.99亿元；2022年，本行利息支出为108.15亿元，较2021年增长11.43%；2021年，本行利息支出为97.06亿元，较2020年增长17.50%；2020年本行利息支出为82.61亿元。2020年至2022年，本行利息支出增长的主要原因是本行计息负债日均余额保持增长。



## (1) 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。报告期内，本行客户存款日均余额连续增长主要反映了本行存款业务的发展，吸收存款平均成本率主要是受存款结构、利率市场化和客户理财观念等因素的影响。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行吸收存款利息支出分别为**41.16亿元**、72.83亿元、65.31亿元和56.71亿元，分别占利息支出总额的**70.97%**、67.34%、67.29%和68.65%。

报告期内，本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均成本率的情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月			2022年			2021年			2020年		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
公司活期存款	7,682,231	28,285	0.74	7,863,095	60,386	0.77	8,224,072	68,650	0.83	8,543,538	72,008	0.84
公司定期存款	16,565,800	251,691	3.06	14,610,783	445,274	3.05	12,164,948	377,687	3.1	9,979,067	313,121	3.14
个人活期存款	5,295,240	6,104	0.23	4,714,580	13,889	0.29	3,744,728	11,584	0.31	3,218,514	9,972	0.31
个人定期存款	8,199,661	125,498	3.09	6,283,609	208,745	3.32	5,865,682	195,215	3.33	5,270,786	171,995	3.26
合计	37,742,932	411,577	2.20	33,472,067	728,294	2.18	29,999,430	653,136	2.18	27,011,905	567,096	2.10

注1：日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计。

## （2）应付债券利息支出

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行应付债券利息支出分别为11.09亿元、26.18亿元、20.23亿元和18.01亿元，分别占利息支出总额的19.13%、24.20%、20.85%和21.80%。同业存单为本行应付债券的主要组成部分。2022年和2021年本行应付债券利息支出分别较上年度增长29.37%和12.35%，主要是由于本行加大了同业存单的发行规模，同时于2022年发行了40亿元规模的金融债，于2021年发行了两期共60亿元规模的金融债。

## （3）同业及其他金融机构存放款项利息支出

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行同业及其他金融机构存放款项利息支出分别为0.64亿元、0.95亿元、0.83亿元和1.22亿元，分别占利息支出总额的1.11%、0.88%、0.86%和1.48%。2022年，本行同业及其他金融机构存放款项利息支出较2021年增长14.59%，主要由于同业及其他金融机构存放款项规模增长所致；2021年，本行同业及其他金融机构存放款项利息支出较2020年减少31.81%，主要由于同业及其他金融机构存放款项规模下降所致。

## （4）卖出回购金融资产款利息支出

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行卖出回购金融资产款利息支出分别为1.67亿元、3.29亿元、3.28亿元和3.04亿元，分别占利息支出总额的2.87%、3.04%、3.38%和3.68%。

## （5）拆入资金利息支出

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行拆入资金利息支出分别为1.96亿元、2.30亿元、1.03亿元和1.12亿元，分别占利息支出总额的3.38%、2.13%、1.06%和1.36%。

## （6）向中央银行借款利息支出

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行向中央银行借款利息支出分别为1.36亿元、2.36亿元、6.15亿元和2.51亿元，分别占利息支出总额的2.34%、2.18%、6.34%和3.03%。2022年，本行向中央银行借款利息支出较2021年同比减少61.69%，主要由于2021年中期借贷便利到期未续做，2022年新办理再贷款。2021年，本行向中央银行借款利息支出较2020年增长145.35%，主要由于2020年借入的中期借贷便利持有期间产生利息支出所致。

### （7）租赁负债利息支出

2023年1-6月、2022年和2021年，本行租赁负债利息支出分别为0.12亿元、0.24亿元和0.22亿元。本行自2021年1月1日起，实施新租赁准则，并根据《企业会计准则第21号—租赁》的规定增设“租赁负债”列报项目。

## 3、生息资产平均收益率和计息负债平均成本率

本行在遵守国家利率政策的基础上，按经营管理政策要求确定各项资产负债业务定价方式和定价水平。其中，贷款自2019年8月16日起使用在贷款市场报价利率（LPR）基础上加减点的方式确定贷款利率，存款自2021年6月21日起使用在存款基准利率基础上加减点的方式确定存款利率。

### （1）生息资产收益率

2023年1-6月，本行生息资产平均收益率为3.94%，较2022年的4.00%下降了6个基点，主要原因：一是2022年LPR三次下调，本行存量浮动利率贷款重定价导致收益率下行，二是本行为支持实体经济发展，加大信贷投放，本年新发放贷款利率顺应市场趋势持续下降，贷款收益率较上年下降18个基点。

2022年，本行生息资产平均收益率为4.00%，较2021年的4.18%下降了18个基点，主要原因：一是2022年以来LPR连续三次下调，本行新发放贷款利率持续下降，贷款收益率整体较上年下降22个基点；二是投资收益率较上年下降12个基点。

2021年，本行生息资产平均收益率为4.18%，较2020年的4.36%下降了18个基点，主要原因：一是本行贷款收益率整体较上年下降34个基点；二是投资收益率较上年下降8个基点。

### （2）计息负债成本率

2023年1-6月，本行计息负债平均成本率为2.30%，较2022年上升了2个基点。该变动主要是由于经济复苏走弱，为规避风险，居民和企业定期存款储蓄意愿增强，本行定期存款占比较2022年有所提高，存款成本率较2022年上升了2个基点；同时，随着市场融入资金价格提升，同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款和拆入资金成本率均较上年有所提升。

2022年，本行计息负债平均成本率为2.28%，较2021年下降8个基点。该

变动主要原因是由于本行强化主动负债管理，通过不同期限配置实现负债端成本有效管控。由于货币市场利率下行，同业存单发行利率有所下降，应付债券成本率较去年下降 27 个基点，卖出回购金融资产款成本率较去年下降 68 个基点，此外，由于中期借贷便利到期未续做，向中央银行借款成本率较去年下降 58 个基点。

2021 年，本行计息负债平均成本率为 2.36%，较 2020 年上升 11 个基点。该变动主要原因：一是受公司定期存款占比提高的影响，存款成本率较上年上升 8 个基点；二是受货币政策调整影响，2021 年整体市场利率较上年有所上行，且 2021 年本行发行了普通金融债 60 亿元，二级资本债 50 亿元，导致本行应付债券成本率较上年上升 18 个基点；三是 2021 年本行向中央银行借款成本率较上年上升 8 个基点。

#### 4、净利差与净息差

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行的净利差分别为 1.64%、1.72%、1.82%和 2.11%，2023 年 1-6 月、2022 年和 2021 年，分别较上年下降 8 个基点、10 个基点和 29 个基点；2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行的净息差分别为 1.62%、1.67%、1.79%和 2.08%，2023 年 1-6 月、2022 年和 2021 年分别较上年下降 5 个基点、12 个基点和 29 个基点。产生上述变动的主要原因是：

(1) 2023 年上半年，本行生息资产平均收益率较 2022 年下降 6 个基点至 3.94%的同时，计息负债平均成本率较 2022 年提高 2 个基点至 2.30%。(2) 2022 年，本行生息资产平均收益率较 2021 年下降 18 个基点至 4.00%的同时，计息负债平均成本率较 2021 年下降 8 个基点至 2.28%。(3) 2021 年，本行生息资产平均收益率较 2020 年下降 18 个基点至 4.18%的同时，计息负债平均成本率较 2020 年上升 11 个基点至 2.36%。

5、与可比上市银行比较分析

(1) 2023年6月末本行与可比上市银行比较分析

单位：%

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
存放中央银行款项	6	1.30	6	1.52	5	1.46	4	1.34	6	1.45	5	1.38	5	1.45	5	1.41	6	1.51
存放和拆放同业和其他金融机构款项	4	1.76	2	3.96	5	1.66	3	1.99	11	2.87	5	2.52	5	1.96	5	2.39	4	2.11
发放贷款和垫款	48	4.70	54	5.78	46	5.31	61	4.88	56	4.73	55	4.90	50	4.79	53	5.01	60	4.59
其中：公司贷款(含贴现)	未披露	未披露	33	5.32	39	5.46	46	5.07	45	4.78	42	4.68	34	4.19	40	4.92	40	4.47
个人贷款	未披露	未披露	21	6.53	8	4.55	15	4.28	12	4.52	14	5.57	17	5.99	14	5.24	21	4.83
投资	41	3.63	38	3.59	39	4.27	26	3.78	27	3.98	32	3.41	40	3.48	35	3.73	30	3.35
生息资产	100	3.93	100	4.66	100	4.58	100	4.46	100	4.12	100	4.20	100	3.96	100	4.27	100	3.94
向中央银行借款	3	2.34	未披露	未披露	6	2.41	4	2.61	3	2.68	未披露	未披露	未披露	未披露	4	2.51	3	2.09
同业及其他金融机构存放和拆入款项	15	2.29	13	2.38	15	2.55	14	2.65	6	2.02	11	2.33	6	2.08	11	2.33	7	2.27
吸收存款	63	2.23	68	2.04	65	2.53	63	2.28	75	2.22	71	2.25	76	2.64	69	2.31	74	2.20
其中：公司活期	未披露	未披露	19	0.77	15	1.23	15	0.69	22	1.02	18	0.87	未披露	未披露	18	0.92	15	0.74

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
公司定期	未披露	未披露	16	3.07	20	3.13	14	2.72	20	2.63	21	2.77	未披露	未披露	18	2.86	33	3.06
个人活期	未披露	未披露	10	0.35	7	0.28	7	0.42	5	0.39	6	0.23	未披露	未披露	7	0.33	10	0.23
个人定期	未披露	未披露	23	3.10	23	3.58	22	3.77	28	3.22	26	3.21	未披露	未披露	24	3.38	16	3.09
应付债券	18	2.58	19	2.57	14	2.61	18	2.56	16	2.57	15	2.67	18	2.55	17	2.59	16	2.81
计息负债	100	2.31	100	2.19	100	2.53	100	2.40	100	2.28	100	2.33	100	2.59	100	2.38	100	2.30
净利差		1.62		2.47		2.05		2.06		1.84		1.87		1.37		1.90		1.64
净息差		1.56		2.34		2.18		2.13		1.92		1.85		1.43		1.92		1.62

数据来源：上市银行半年报。

注 1：长沙银行存放和拆放同业和其他金融机构款项只包含拆出资金，投资包含应收理财产品、存放同业款项、买入返售金融资产，同业负债包含向中央银行借款；

注 2：存放和拆放同业和其他金融机构款项包括：存放同业和其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产；

注 3：同业及其他金融机构存放和拆入款项包括：同业和其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产。

### ① 生息资产平均收益率

2023 年上半年，本行生息资产平均收益率 3.94%，略低于可比上市银行平均值 4.27%。

生息资产平均收益率方面，2023 年上半年，本行存放中央银行款项平均收益率为 1.51%，略高于上市银行平均值；本行存放和拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为 2.11%，低于可比上市银行平均值 2.39%；本行发放贷款和垫款平均收益率为 4.59%，低于可比上市银行平均值 5.01%，主要原因是本行切实落实金融支持稳经济政策，聚焦实体经济服务需求，加大信贷投放力度，新增发

放的贷款收益率较低所致；本行投资平均收益率为 3.35%，低于可比上市银行平均值 3.73%，主要是因为本行持有的中国政府债券、地方政府债券、中央银行票据和政策性银行债券合计余额占债权投资和其他债权投资合计余额的比例为 67.99%，占比较高，而上述债券的平均收益率较低。

生息资产结构方面，2023 年上半年本行生息资产结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，发放贷款和垫款及投资为生息资产的两大支柱，日均余额占比分别为 60%和 30%。贷款结构方面，本行公司贷款日均余额占生息资产日均余额的 40%，与上市银行平均值持平；个人贷款日均余额占生息资产日均余额的 21%，高于可比上市银行平均值 14%。

## ② 计息负债平均成本率

2023 年上半年，本行计息负债平均成本率 2.30%，低于可比上市银行平均值 2.38%。

计息负债平均成本率方面，2023 年上半年，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率为 2.27%，低于可比上市银行平均值 2.33%；吸收存款平均成本率为 2.20%，低于可比上市银行平均值 2.31%；应付债券平均成本率为 2.81%，高于可比上市银行平均值 2.59%。

计息负债结构方面，2023 年上半年，本行计息负债结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，吸收存款为计息负债最主要的组成部分，日均余额占计息负债日均余额的 74%。存款结构方面，本行公司存款日均余额占计息负债日均余额的 48%，高于可比上市银行平均值 36%，主要是由于本行聚焦产业金融，开展全链条闭环营销，促进结算资金沉淀，实现公司存款规模稳步增长；个人存款日均余额占比为 27%，略低于可比上市银行平均值 31%。

## ③ 净利差和净息差

2023 年上半年，本行的净利差和净息差均低于可比上市银行平均值，主要是由于本行贷款和投资收益率低于同业可比上市银行。

(2) 2022 年本行与可比上市银行比较分析

单位：%

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
存放中央银行款项	6	1.29	6	1.54	5	1.52	4	1.36	7	1.42	5	1.31	6	1.31	6	1.39	6	1.50
存放和拆放同业和其他金融机构款项	5	1.95	2	2.87	5	1.55	4	1.39	11	2.27	7	1.92	5	1.60	5	1.93	4	1.83
发放贷款和垫款	48	4.96	53	6.01	44	5.40	58	5.18	54	4.93	54	4.98	55	5.02	52	5.21	61	4.77
其中：公司贷款（含贴现）	未披露	未披露	32	5.56	36	5.51	43	5.32	42	4.95	40	4.72	37	4.30	38	5.06	40	4.58
个人贷款	未披露	未披露	21	6.69	8	4.91	15	4.77	13	4.86	15	5.65	19	6.44	15	5.55	21	5.13
投资	41	3.69	39	3.73	42	4.52	27	4.10	28	4.37	31	3.64	34	3.65	34	3.96	29	3.23
生息资产	100	4.06	100	4.80	100	4.74	100	4.65	100	4.24	100	4.22	100	4.17	100	4.41	100	4.00
向中央银行借款	3	2.60	未披露	未披露	5	2.69	4	2.59	4	2.86	未披露	未披露	未披露	未披露	4.06	2.69	2	2.06
同业及其他金融机构存放和拆入款项	13	1.84	13	2.45	15	2.62	16	2.68	6	1.96	11	2.33	5	1.73	11	2.23	7	1.88
吸收存款	64	2.26	68	2.12	64	2.57	63	2.37	75	2.15	66	2.21	78	2.66	68	2.33	71	2.18
其中：公司活期	未披露	未披露	20	0.76	15	1.17	16	0.84	25	0.95	20	0.92	未披露	未披露	19	0.93	17	0.77
公司定期	未披露	未披露	17	3.30	21	3.41	15	3.21	18	2.69	20	2.81	未披露	未披露	18	3.08	31	3.05



项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
个人活期	未披露	未披露	10	0.46	7	0.36	6	0.66	6	0.39	6	0.29	未披露	未披露	7	0.43	10	0.29
个人定期	未披露	未披露	20	3.31	20	3.49	19	3.87	25	3.37	20	3.37	未披露	未披露	21	3.48	13	3.32
应付债券	21	2.74	20	2.71	16	2.74	17	2.63	15	2.63	19	2.95	17	2.76	18	2.74	19	2.84
计息负债	100	2.32	100	2.28	100	2.61	100	2.47	100	2.24	100	2.37	100	2.63	100	2.42	100	2.28
净利差		1.74		2.52		2.12		2.18		2.00		1.85		1.54		1.99		1.72
净息差		1.69		2.41		2.27		2.27		2.04		1.76		1.66		2.01		1.67

### ① 生息资产平均收益率

2022 年本行生息资产平均收益率 4.00%，略低于可比上市银行平均值 4.41%。

生息资产平均收益率方面，2022 年本行存放中央银行款项平均收益率为 1.50%，略高于上市银行平均值；本行存放和拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为 1.83%，低于可比上市银行平均值 1.93%；本行发放贷款和垫款平均收益率为 4.77%，低于可比上市银行平均值 5.21%，主要原因是本行积极践行普惠金融，延续助企纾困政策，加大对实体经济的金融支持力度，新增发放的贷款收益率较低所致；本行投资平均收益率为 3.23%，低于可比上市银行平均值 3.96%，主要是因为本行持有的中国政府债券、地方政府债券、中央银行票据和政策性银行债券合计余额占债权投资和其他债权投资合计余额的比例为 74.16%，占比较高，而上述债券的平均收益率较低。

生息资产结构方面，2022 年本行生息资产结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，发放贷款和垫款及投资为生息资产

的两大支柱，日均余额占比分别为 61%和 29%。贷款结构方面，本行公司贷款日均余额占生息资产日均余额的 40%，略高于可比上市银行平均值 38%；个人贷款日均余额占生息资产日均余额的 21%，高于可比上市银行平均值 15%。

### ② 计息负债平均成本率

2022 年，本行计息负债平均成本率 2.28%，低于可比上市银行平均值 2.42%。

计息负债平均成本率方面，2022 年，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率为 1.88%，低于可比上市银行平均值 2.23%；吸收存款平均成本率为 2.18%，低于可比上市银行平均值 2.33%；应付债券平均成本率为 2.84%，略高于可比上市银行平均值 2.74%。

计息负债结构方面，2022 年，本行计息负债结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，吸收存款为计息负债最主要的组成部分，日均余额占计息负债日均余额的 71%。存款结构方面，本行公司存款日均余额占计息负债日均余额的 48%，高于可比上市银行平均值 37%，主要是由于本行聚焦重点行业领域，提供集成式金融创新服务，升级战略客群场景获客、支付结算渠道，实现公司存款规模稳步增长；个人存款日均余额占比为 23%，略低于可比上市银行平均值 28%。

### ③ 净利差和净息差

2022 年，本行的净利差和净息差均低于可比上市银行平均值，主要是由于 2022 年本行贷款和投资收益率下降所致。

#### (3) 2021 年本行与可比上市银行比较分析

2021 年，本行的各类生息资产、计息负债分别占总生息资产和总计息负债的比例与可比上市银行比较如下：

单位：%

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
存放中央银行款项	7	1.39	7	1.55	6	1.54	5	1.43	9	1.44	7	1.28	7	1.34	7	1.42	7	1.48
存放和拆放同业和其他金融机构款项	6	2.35	1	3.53	6	1.81	3	1.19	10	2.06	5	1.65	5	2.04	5	2.09	3	1.99
发放贷款和垫款	46	5.11	51	6.02	42	5.73	51	5.47	50	5.03	53	5.08	56	5.38	50	5.40	61	4.99
其中：公司贷款（含贴现）	未披露	未披露	30	5.65	39	6.12	37	5.60	37	5.06	38	4.87	34	4.61	36	5.32	40	4.85
个人贷款	未披露	未披露	21	6.58	8	4.95	14	5.11	13	4.92	15	5.60	22	6.55	16	5.62	21	5.24
投资	41	4.02	42	3.98	42	4.94	36	4.60	32	4.70	32	3.85	32	3.84	37	4.28	28	3.35
生息资产	100	4.25	100	4.85	100	5.02	100	4.94	100	4.32	100	4.25	100	4.43	100	4.58	100	4.18
向中央银行借款	6	2.82	未披露	未披露	4	2.81	5	2.74	6	2.93	4	2.33	-	-	5	2.73	6	2.64
同业及其他金融机构存放和拆入款项	12	2.06	13	2.70	17	3.08	15	3.15	6	2.18	11	2.50	7	1.90	12	2.51	5	2.28
吸收存款	66	2.21	67	2.09	63	2.79	62	2.49	76	1.98	65	2.09	74	2.65	68	2.33	73	2.18
其中：公司活期	未披露	未披露	23	0.74	18	1.13	15	0.67	30	0.84	23	0.92	未披露	未披露	22	0.86	20	0.83
公司定期	未披露	未披露	17	3.40	22	3.45	19	3.43	19	2.66	19	2.77	未披露	未披露	19	3.14	30	3.10
个人活期	未披露	未披露	10	0.62	6	0.39	5	0.92	7	0.39	5	0.30	未披露	未披露	7	0.52	9	0.31
个人定期	未披露	未披露	17	3.49	18	4.47	17	3.82	21	3.45	17	3.53	未披露	未披露	18	3.75	14	3.33
应付债券	16	3.21	19	3.09	16	3.20	18	3.04	12	2.98	20	3.28	20	2.98	17	3.11	16	3.11

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
计息负债	100	2.39	100	2.37	100	2.9	100	2.70	100	2.17	100	2.38	100	2.67	100	2.51	100	2.36
净利差		1.86		2.48		2.11		2.24		2.15		1.87		1.76		2.07		1.82
净息差		1.83		2.40		2.26		2.31		2.13		1.79		1.91		2.09		1.79

### ①生息资产平均收益率

2021年本行生息资产平均收益率 4.18%，略低于可比上市银行平均值 4.58%。

生息资产平均收益率方面，2021年，本行存放中央银行款项平均收益率为 1.48%，略高于上市银行平均值；本行存放和拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为 1.99%，低于可比上市银行平均值 2.09%，主要原因是本行结合市场收益和交易对手情况，审慎开展存放、拆放同业和买入返售业务；本行发放贷款和垫款平均收益率为 4.99%，低于可比上市银行平均值 5.40%，主要原因是由于本行积极响应扶持实体经济的金融政策号召，为企业提供精准的金融服务支持，新增发放的贷款收益率较低所致；本行投资平均收益率为 3.35%，低于可比上市银行平均值 4.28%，主要是因为本行持有的中国政府债券和地方政府债券合计余额占债权投资和其他债权投资合计余额的比例为 62.08%，占比较高，而中国政府债券和地方政府债券的平均收益率较低。

生息资产结构方面，2021年本行生息资产结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，发放贷款和垫款及投资为生息资产的两大支柱，日均余额占比分别为 61%和 28%。贷款结构方面，本行公司贷款日均余额占生息资产日均余额的 40%，高于可比上市银行平均值 36%；个人贷款日均余额占生息资产日均余额的 21%，高于可比上市银行平均值 16%。

### ②计息负债平均成本率

2021年，本行计息负债平均成本率 2.36%，低于可比上市银行平均值 2.51%。

计息负债平均成本率方面，2021年，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率为 2.28%，低于可比上市银行平均值 2.51%，主要是由于本行在同业市场融资时，密切关注市场环境变化，积极预判市场流动性状况，择机选择，以相对较低的成本融入资金；吸收存款平均成本率为 2.18%，低于可比上市银行平均值 2.33%，主要是由于本行持续优化存款结构；应付债券平均成本率为 3.11%，与可比上市银行平均值持平。

计息负债结构方面，2021年，本行计息负债结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，吸收存款为计息负债最主要的组成部分，日均余额占计息负债日均余额的 73%。存款结构方面，本行公司存款日均余额占计息负债日均余额的 50%，高于可比上市银行平均值 41%，主要是由于本行坚持以客户为中心，加强重点存款客户的拓展，积极拓宽引客渠道，强化过程精细化管理，不断夯实存款客群基础，实现公司存款规模稳步增长；个人存款日均余额占比为 23%，略低于可比上市银行平均值 25%。

③净利差和净息差

2021年，本行的净利差和净息差均低于可比上市银行平均值，主要是由于 2021年本行贷款和投资收益率下降所致。

(4) 2020年，本行的各类生息资产、计息负债分别占总生息资产和总计息负债的比例与可比上市银行比较如下：

单位：%

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
存放中央银行款项	7	1.38	7	1.53	6	1.56	6	1.52	10	1.43	7	1.41	7	1.36	7	1.46	8	1.47
存放和拆放同业和其他金融机构款项	7	1.97	1	3.30	6	1.60	3	1.77	9	1.89	5	1.71	6	1.76	5	2.00	2	1.60

项目	杭州银行		长沙银行		贵阳银行		郑州银行		成都银行		青岛银行		西安银行		平均值		本行	
	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率	日均余额占比	平均收益率/成本率
发放贷款和垫款	46	5.37	50	6.28	44	6.11	46	5.68	47	5.17	51	5.33	57	5.59	49	5.65	59	5.33
其中：公司贷款（含贴现）	未披露	未披露	30	5.75	35	6.30	32	5.73	34	5.22	36	5.19	36	4.94	34	5.52	38	5.34
个人贷款	未披露	未披露	20	7.09	9	5.30	14	5.55	13	5.06	15	5.68	21	6.70	15	5.90	21	5.32
投资	40	4.24	42	4.21	44	5.12	42	4.93	35	4.71	35	4.16	30	3.98	38	4.48	31	3.43
生息资产	100	4.39	100	5.04	100	5.14	100	5.09	100	4.37	100	4.48	100	4.59	100	4.73	100	4.36
向中央银行借款	7	2.97	-	-	4	3.01	4	2.96	4	3.18	2	2.63	-	-	4	2.95	3	2.56
同业及其他金融机构存放和拆入款项	12	1.82	11	2.51	14	2.79	13	2.62	8	1.97	13	2.38	6	1.84	11	2.28	7	2.05
吸收存款	68	2.33	70	2.15	62	2.54	63	2.51	75	1.85	64	2.04	70	2.50	67	2.27	73	2.10
其中：公司活期	未披露	未披露	25	0.69	19	0.94	15	0.59	31	0.79	24	0.85	未披露	未披露	23	0.77	23	0.84
公司定期	未披露	未披露	19	3.59	22	3.33	20	3.49	17	2.70	20	2.86	未披露	未披露	20	3.19	27	3.14
个人活期	未披露	未披露	11	1.04	6	0.39	5	0.91	7	0.39	6	0.30	未披露	未披露	7	0.61	9	0.31
个人定期	未披露	未披露	15	3.51	14	4.32	17	3.98	20	3.34	15	3.50	未披露	未披露	16	3.73	14	3.26
应付债券	13	3.19	19	3.02	21	3.08	20	2.97	13	2.93	20	3.21	24	3.01	19	3.06	17	2.93
计息负债	100	2.43	100	2.35	100	2.70	100	2.63	100	2.06	100	2.34	100	2.58	100	2.44	100	2.25
净利差		1.96		2.69		2.43		2.46		2.31		2.14		2.01		2.29		2.11
净息差		1.98		2.58		2.52		2.40		2.19		2.13		2.16		2.28		2.08

### ①生息资产平均收益率

2020年本行生息资产平均收益率4.36%，略低于可比上市银行平均值4.73%。

生息资产平均收益率方面，2020年，本行存放中央银行款项平均收益率为1.47%，与可比上市银行平均值相近；本行存放和拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为1.60%，低于可比上市银行平均值2.00%，主要原因是本行结合市场收益和交易对手情况，审慎开展存放、拆放同业和买入返售业务；本行发放贷款和垫款平均收益率为5.33%，低于可比上市银行平均值5.65%，主要原因是由于本行积极响应扶持实体经济的金融政策号召，为企业提供精准的金融服务支持，新增发放的贷款收益率较低所致；本行投资平均收益率为3.43%，低于可比上市银行平均值4.48%，主要是因为本行持有的中国政府债券和地方政府债券合计余额占债权投资和其他债权投资合计余额的比例为79.82%，占比较高，而中国政府债券和地方政府债券的平均收益率较低。

生息资产结构方面，2020年本行生息资产结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，发放贷款和垫款及投资为生息资产的两大支柱，日均余额占比分别为59%和31%。贷款结构方面，本行公司贷款日均余额占生息资产日均余额的38%，高于可比上市银行平均值34%；个人贷款日均余额占生息资产日均余额的21%，高于可比上市银行平均值15%。

### ②计息负债平均成本率

2020年，本行计息负债平均成本率2.25%，低于可比上市银行平均值2.44%。

计息负债平均成本率方面，2020年，本行同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率为2.05%，低于可比上市银行平均值2.28%，主要是由于本行在同业市场融资时，密切关注市场环境变化，积极预判市场流动性状况，择机选择，以相对较低的成本融入资金；吸收存款平均成本率为2.10%，低于可比上市银行平均值2.27%，主要是由于本行持续优化存款结构；应付债券平均成本率为2.93%，低于可比上市银行平均值3.06%。

计息负债结构方面，2020年，本行计息负债结构与可比上市银行平均值大体保持一致，其中，吸收存款为计息负债最主要的组

成部分，日均余额占计息负债日均余额的 73%。存款结构方面，本行公司存款日均余额占计息负债日均余额的 50%，高于可比上市银行平均值 43%，主要是由于本行坚持以客户为中心，加强重点存款客户的拓展，积极拓宽引客渠道，强化过程精细化管理，不断夯实存款客群基础，实现公司存款规模稳步增长；个人存款日均余额占比为 23%，与可比上市银行平均值 23%持平。

### ③净利差和净息差

2020 年，本行的净利差和净息差均低于可比上市银行平均值，主要是由于 2020 年本行贷款和投资收益率下降所致。但与可比上市银行相比无明显差异。



### （三）非利息收入

本行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动净（损失）/收益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置净（损失）/收益和其他收益。

报告期内，本行非利息收入情况见下表：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
手续费及佣金净收入	54,279	88,983	88,111	78,652
投资收益	82,330	134,405	115,684	74,076
公允价值变动净（损失）/收益	(46,336)	(10,798)	13,366	8,676
汇兑损益	42,758	23,972	3,809	(2,884)
其他业务收入	179	207	117	166
资产处置净（损失）/收益	(59)	(123)	(1,030)	304
其他收益	10,261	13,757	2,461	1,100
合计	143,412	250,403	222,518	160,090

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行非利息收入分别为14.34亿元、25.04亿元、22.25亿元和16.01亿元。2022年本行非利息收入较2021年增长12.53%，主要是由于本行2022年汇兑损益和投资收益的增长；2021年本行非利息收入较2020年增长39.00%，主要是由于本行2021年投资收益的增长。

#### 1、手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金收入支出情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
代理业务手续费	20,752	34.35	28,731	27.80	30,785	31.26	28,850	33.19
担保业务手续费	5,942	9.83	15,829	15.32	13,731	13.94	11,738	13.50
结算业务手续费	6,438	10.66	7,931	7.68	8,015	8.14	8,769	10.09
银行卡手续费	3,149	5.21	7,098	6.87	4,265	4.33	7,561	8.70
委托业务手续费	4,200	6.95	13,769	13.33	12,102	12.29	4,814	5.54
咨询业务手续费	2,938	4.86	4,509	4.36	8,037	8.16	4,641	5.34

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
账户管理费	6	0.01	109	0.11	42	0.04	254	0.29
债券借贷手续费	567	0.94	918	0.89	154	0.16	219	0.25
托管业务手续费	102	0.17	221	0.21	107	0.11	323	0.37
其他手续费	16,328	27.02	24,218	23.44	21,256	21.58	19,761	22.73
手续费及佣金收入小计	60,422	100.00	103,334	100.00	98,494	100.00	86,930	100.00
手续费及佣金支出小计	(6,143)		(14,351)		(10,383)		(8,278)	
手续费及佣金净收入	54,279		88,983		88,111		78,652	

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行手续费及佣金收入分别为6.04亿元、10.33亿元、9.85亿元和8.69亿元。2022年和2021年本行手续费及佣金收入分别较上年增长4.91%和13.30%，主要原因是报告期内本行委托、担保等业务增长较快，带动了手续费收入的增长。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行手续费及佣金支出分别为0.61亿元、1.44亿元、1.04亿元和0.83亿元。2022年和2021年本行手续费及佣金支出分别较上年增长38.22%和25.43%，主要原因是报告期内本行金融市场业务交易活跃度提升，导致金融市场相关手续费支出规模进一步增长。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行手续费及佣金净收入分别为5.43亿元、8.90亿元、8.81亿元和7.87亿元，分别占同期营业收入的9.87%、8.66%、9.26%和8.59%。2020年至2022年，本行手续费及佣金净收入稳步增长。

#### （1）代理业务手续费

代理业务手续费收入主要包括代理证券、代理保险、代理理财产品、代理基金等代理业务的手续费收入。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行代理业务手续费收入分别为2.08亿元、2.87亿元、3.08亿元和2.89亿元，占手续费及佣金收入比例分别为34.35%、27.80%、31.26%和33.19%。2022年本行代理业务手续费收入较2021年减少6.67%；2021年本行代理业务手续费收入较2020年增长6.71%，报告期内，本行代理业务手续费收入波动不大。

#### （2）担保业务手续费

担保业务手续费收入主要包括银行承兑汇票手续费收入、保函手续费收入

和其他担保业务手续费收入。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行担保业务手续费收入分别为**0.59亿元**、1.58亿元、1.37亿元和1.17亿元，占手续费及佣金收入比例分别为**9.83%**、15.32%、13.94%和13.50%。

### （3）结算业务手续费

结算业务手续费收入主要包括国内结算业务和外汇结算业务的手续费收入。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行结算业务手续费收入分别为**0.64亿元**、0.79亿元、0.80亿元和0.88亿元，占手续费及佣金收入比例分别为**10.66%**、7.68%、8.14%和10.09%。

### （4）银行卡手续费

银行卡手续费收入主要包括银行卡刷卡以及收单等业务收到的手续费收入。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行银行卡手续费收入分别为**0.31亿元**、0.71亿元、0.43亿元和0.76亿元，占手续费及佣金收入比例分别为**5.21%**、6.87%、4.33%和8.70%。2022年，本行银行卡手续费收入增长主要由于收单等业务的增长所致。2021年，本行银行卡手续费收入明显降低主要由于政策上减免导致。

### （5）委托业务手续费

委托业务手续费收入主要源于本行为客户提供委托贷款、委托投资等业务的手续费收入。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行委托业务手续费收入分别为**0.42亿元**、1.38亿元、1.21亿元和0.48亿元，占手续费及佣金收入比例分别为**6.95%**、13.33%、12.29%和5.54%。报告期内，本行委托业务手续费收入主要随本行理财业务规模的变动而变动。

### （6）咨询业务手续费

咨询业务手续费收入主要为本行开办咨询业务收取的手续费收入。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行咨询业务手续费收入分别为**0.29亿元**、0.45亿元、0.80亿元和0.46亿元，占手续费及佣金收入比例分别为**4.86%**、4.36%、8.16%和5.34%。

### （7）账户管理费

账户管理费收入主要包括单位账户监管及其他账户管理等业务的手续费收入，报告期内，本行账户管理费收入随着客户账户监管需求波动。**2023年1-6月**、2022年、2021年和2020年，本行账户管理费收入分别为**6万元**、109万

元、42 万元和 254 万元，占手续费及佣金收入比例分别为 **0.01%**、0.11%、0.04%和 0.29%。

#### (8) 债券借贷手续费

债券借贷手续费收入主要为本行开办债券借贷业务收取的手续费收入，报告期内，随着市场上融券需求而波动。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行债券借贷手续费收入分别为 **567 万元**、918 万元、154 万元和 219 万元，占手续费及佣金收入比例分别为 **0.94%**、0.89%、0.16%和 0.25%。

#### (9) 托管业务手续费

托管业务手续费收入主要包括资金托管和其他托管业务的手续费收入。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行托管业务手续费收入分别为 **102 万元**、221 万元、107 万元和 323 万元，占手续费及佣金收入比例分别为 **0.17%**、0.21%、0.11%和 0.37%，占比较小。

#### (10) 其他手续费收入

其他手续费收入主要包括银信通服务费、单位结算账户开户费、统一现金管理平台费及其他手续费收入。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行其他手续费收入分别为 **1.63 亿元**、2.42 亿元、2.13 亿元和 1.98 亿元，占手续费及佣金收入比例分别为 **27.02%**、23.44%、21.58%和 22.73%。

## 2、投资收益

报告期内，本行投资收益情况见下表：

单位：万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年	2021 年	2020 年
处置投资已实现损益				
-交易性金融资产	<b>1,632</b>	17,708	3,483	(43,042)
-债权投资	<b>11</b>	1,892	485	1,239
-其他债权投资	<b>1,761</b>	10,164	11,393	13,849
-衍生金融工具	<b>2,007</b>	(7,956)	1,150	(1,015)
-贵金属	<b>107</b>	-	-	-
-交易性金融负债	<b>(509)</b>	-	-	-
持有期间已实现损益				
-金融投资利息净收入	<b>21,356</b>	30,897	19,358	21,513
-基金分红	<b>50,442</b>	76,632	76,242	77,531

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
-股利收入	-	653	220	154
对联营企业的投资收益	5,523	4,413	3,350	2,641
权益法转成本法	-	-	-	1,205
其他	1	1	2	3
合计	82,330	134,405	115,684	74,076

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行投资收益分别为**8.23亿元**、13.44亿元、11.57亿元和7.41亿元。2022年本行投资收益较2021年上升16.18%，变化较小；2021年本行投资收益较上年增长56.17%，主要是由于2021年本行以债券为主的交易性金融资产交易损益由2020年亏损4.30亿元转为2021年盈利3,483万元。

### 3、公允价值变动净（损失）/收益

本行公允价值变动净（损失）/收益主要源于交易性金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的估值净损益。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行公允价值变动净（损失）/收益分别为**-4.63亿元**、-1.08亿元、1.34亿元和0.87亿元。报告期内，本行公允价值变动净损益波动主要是受市场行情变化影响。

### 4、汇兑损益

本行汇兑损益主要包括外汇即期及外汇衍生业务产生的收益以及因汇率波动外汇资本金折算为人民币而产生的收益。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行汇兑损益分别为**4.28亿元**、2.40亿元、3,809万元和-2,884万元。报告期内，本行汇兑损益的变动主要是受到汇率波动、掉期业务规模和结售汇规模变动的影响。

### 5、其他业务收入

本行的其他业务收入主要为物业出租收入。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行其他业务收入分别为**179万元**、207万元、117万元和166万元，金额相对较小。

## 6、资产处置净（损失）/收益

本行资产处置净（损失）/收益主要源于处置固定资产、无形资产和抵债资产等资产产生的利得或损失。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行资产处置净（损失）/收益分别为-59万元、-123万元、-1,030万元和304万元，报告期内本行资产处置净（损失）/收益金额较小，变动主要是本行处置固定资产产生的利得和损失变化。

## 7、其他收益

本行的其他收益主要源于收到的政府补助收入。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行其他收益分别为1.03亿元、1.38亿元、2,461万元和1,100万元。

### （四）业务及管理费

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、租金及物业管理费和其他办公及行政费用等。近年来，本行在增加主营业务收入的同时，严格控制成本支出。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行业务及管理费分别为16.88亿元、36.21亿元、32.86亿元和28.09亿元。

报告期内，本行业务及管理费情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年1-6月		2022年		2021年		2020年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
职工薪酬费用	104,441	61.88	224,829	62.10	207,993	63.29	177,059	63.04
折旧及摊销	29,346	17.39	58,087	16.04	44,880	13.66	20,218	7.20
租金及物业管理费	889	0.53	2,073	0.57	4,354	1.32	18,714	6.66
其他办公及行政费用	34,100	20.20	77,069	21.29	71,405	21.73	64,897	23.10
合计	168,777	100.00	362,059	100.00	328,632	100.00	280,889	100.00

### 1、职工薪酬费用

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行职工薪酬费用分别为

10.44 亿元、22.48 亿元、20.80 亿元和 17.71 亿元，2022 年和 2021 年，本行职工薪酬费用分别较上年增加 1.68 亿元和 3.09 亿元，分别同比增长 8.09% 和 17.47%。

截至 2023 年 6 月末、2022 年末、2021 年末、2020 年末，本行不含劳务派遣的员工人数分别为 5,313 人、5,333 人、5,179 人、4,904 人，2023 年 6 月末较上年末变化不大，2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日分别较上年末增长 2.97% 和 5.61%。

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行计提的员工人均薪酬水平分别为 20 万元、42 万元、40 万元和 36 万元。

## 2、折旧及摊销

本行折旧及摊销费用具体构成为固定资产折旧、使用权资产折旧、无形资产摊销和长期待摊费用摊销。

本行报告期各期折旧及摊销费用的构成明细如下：

单位：万元，%

项目	2023 年 1-6 月		2022 年		2021 年		2020 年	
	金额	比例	金额	比例	金额	占比	金额	占比
固定资产折旧	10,677	36.38	18,738	32.26	13,431	29.93	10,117	50.04
无形资产摊销	6,642	22.63	16,355	28.16	11,225	25.01	6,746	33.37
长期待摊费用摊销	3,306	11.27	5,514	9.49	4,235	9.44	3,355	16.59
使用权资产折旧	8,722	29.72	17,480	30.09	15,989	35.63	不适用	不适用
合计	29,346	100.00	58,087	100.00	44,880	100.00	20,218	100.00

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行折旧及摊销分别为 2.93 亿元、5.81 亿元、4.49 亿元和 2.02 亿元，分别占同期业务及管理费的 17.39%、16.04%、13.66% 和 7.20%。2022 年，本行折旧及摊销较上年度增长 1.32 亿元，主要是因为本行增加固定资产及无形资产投入，折旧摊销同比增加 1.04 亿元。2021 年，本行适用新租赁准则，新增使用权资产并计提折旧 1.60 亿元，因此折旧及摊销费用显著增加。

2023 年 1-6 月、2022 年、2021 年和 2020 年，本行固定资产折旧分别为 1.07 亿元、1.87 亿元、1.34 亿元和 1.01 亿元。2022 年，本行持续加大信息科技投入，新购置电子设备较多，以及本行在建营业用房完工结转至固定资产，

导致固定资产折旧同比增加。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行无形资产摊销分别为0.66亿元、1.64亿元、1.12亿元和0.67亿元。报告期各期，本行为顺应金融科技发展方向，加大了研发支出的投入力度，导致本行无形资产摊销逐年增加。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行长期待摊费用摊销分别为0.33亿元、0.55亿元、0.42亿元和0.34亿元，整体较为平稳。

### （五）税金及附加

报告期内，本行税金及附加情况见下表：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
城市维护建设税	2,967	5,489	4,818	4,498
教育费附加	2,122	3,926	3,446	3,217
其他	1,594	2,698	2,773	2,122
合计	6,683	12,113	11,037	9,836

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行税金及附加金额分别为6,683万元、1.21亿元、1.10亿元和0.98亿元。2022年和2021年，本行税金及附加金额同比上升9.75%和12.21%，主要是由于业务规模的扩大导致。

### （六）信用减值损失

本行信用减值损失主要包括发放贷款和垫款减值损失、债权投资减值损失和其他减值损失。具体情况详见本节“十一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“3、贷款减值准备”与“4、投资”。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行信用减值损失情况见下表：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
发放贷款和垫款	95,795	115,197	151,918	237,976
债权投资	29,308	124,862	76,167	118,560
其他债权投资	3,863	198	19,494	7,520
存放同业及其他金融机构款项	216	(243)	235	106
拆出资金	1,101	799	1,897	(552)



项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
信贷承诺	(8,218)	4,833	3,273	2,522
买入返售金融资产	-	-	(11)	11
其他资产	1,919	13,920	29,844	2,075
合计	123,984	259,565	282,817	368,218

### (七) 营业外收支

本行营业外收入主要包括久悬户收入及其他。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行营业外收入分别为98万元、225万元、366万元和385万元。其中：2022年本行营业外收入较同期下降38.52%，主要原因是收到的违约金减少。

本行营业外支出主要包括罚款及滞纳金、捐赠支出及其他。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行营业外支出分别为406万元、1,332万元、798万元和1,700万元。报告期内，本行营业外支出波动，主要是受捐赠支出增减所致。

### (八) 利润总额和净利润

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行利润总额分别为25.00亿元、39.30亿元、32.80亿元和25.55亿元；净利润分别为23.51亿元、38.33亿元、33.20亿元和28.76亿元。2020年至2022年，本行净利润年复合增长率为15.45%。报告期内，本行利润主要影响因素为利息净收入及投资收益等营业收入的变动以及资产质量变化导致的信用减值损失的变动和业务及管理费的变动。

### (九) 所得税

报告期内，本行所得税费用情况见下表：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
按税法及相关规定计算的当年所得税	9,207	24,046	7,863	12,143
汇算清缴差异调整	(191)	(2,634)	333	(567)
递延所得税的变动	5,915	(11,780)	(12,237)	(43,680)
合计	14,931	9,632	(4,040)	(32,105)

报告期内，本行的所得税调整情况见下表：

单位：万元

项目	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
税前利润	250,019	392,959	327,975	255,498
按税率25%计算的预期所得税	62,505	98,240	81,994	63,875
子公司适用不同税率的影响	47	101	(5)	(56)
非纳税项目收益	(49,105)	(90,484)	(88,553)	(97,832)
不可作纳税抵扣的支出	1,681	4,293	2,226	1,694
汇算清缴差异	(191)	(2,634)	333	(567)
其他	(6)	116	(36)	782
<b>所得税费用</b>	<b>14,931</b>	<b>9,632</b>	<b>(4,040)</b>	<b>(32,105)</b>

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行所得税费用分别为1.49亿元、0.96亿元、-0.40亿元和-3.21亿元。2022年本行所得税费用较2021年增长1.37亿元，主要是利润总额同比增加，使所得税费用同比上升。2021年及2020年本行所得税费用为负值，主要原因为本行投资的中国政府债券、地方政府债券利息收入和证券投资基金收入等免税项目收入较高，占税前利润的比例较高，导致所得税费用为负值。关于中国政府债券、地方政府债券和基金投资的具体情况详见本节之“十一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“4、投资”。

#### （十）报告期分税种应缴与实缴税额及各期变化原因

报告期内，本行主要税种应缴实缴情况具体如下：

单位：万元

项目	2023年1-6月所属期		2022年所属期		2021年所属期		2020年所属期	
	应缴	实缴	应缴	实缴	应缴	实缴	应缴	实缴
企业所得税	9,281	9,318	23,890	23,890	5,740	5,740	11,880	11,880
增值税	43,823	43,823	79,709	79,709	71,548	71,548	66,056	66,056

注1：本表按照税款的所属期统计的应缴/实缴税额；

注2：2023年1-6月应缴企业所得税为根据审计后利润情况重新计算的应缴企业所得税；2020年至2022年为汇算清缴申报表中的应纳所得税额。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行应缴企业所得税分别为0.93亿元、2.39亿元、0.57亿元和1.19亿元，2023年1-6月企业所得税应缴

和实缴税额差异不大。

2022年本行应缴企业所得税较2021年增长1.81亿元，主要是利润总额同比增加，使企业所得税同比上升。2021年本行应缴企业所得税较2020年减少0.61亿元，主要原因是本行处置符合税前扣除的不良资产同比增加，使应缴企业所得税同比下降。

2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行应缴增值税分别为4.38亿元、7.97亿元、7.15亿元和6.61亿元，实缴增值税与应缴增值税一致。报告期内，主要是由于业务规模的扩大，使缴纳的增值税逐年增加。

## 十一、资产负债重要项目分析

### （一）主要资产分析

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行总资产分别为5,728.68亿元、5,384.19亿元、4,827.84亿元和4,163.26亿元，主要组成部分包括发放贷款和垫款、投资、同业往来（资产项）、现金及存放中央银行款项。截至2023年6月30日，上述资产占本行总资产的98.43%。截至2023年6月30日、2022年12月31日和2021年12月31日，本行总资产分别较上年末增长6.40%、11.52%和15.96%。报告期内，本行总资产稳步增长，主要由于发放贷款和垫款及投资等生息资产的持续增长。

截至报告期各期末，本行主要资产构成情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款 余额	32,091,296		29,043,053		27,008,803		22,910,330	
发放贷款和垫款 应计利息	65,585		65,632		58,669		52,248	
减：预期信用减 值准备	(716,146)		(676,142)		(661,203)		(589,031)	
发放贷款和垫款 净额	31,440,735	54.88	28,432,544	52.81	26,406,269	54.70	22,373,547	53.74
投资 <sup>1</sup>	20,495,418	35.78	18,781,819	34.88	15,990,882	33.12	14,455,300	34.72
同业往来（资产 项） <sup>2</sup>	1,074,380	1.88	1,790,227	3.32	1,786,757	3.70	823,623	1.98
现金及存放中央 银行款项	3,374,145	5.89	3,961,788	7.36	3,355,934	6.95	3,409,253	8.19

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
其他类型资产 <sup>3</sup>	902,079	1.57	875,523	1.63	738,517	1.53	570,887	1.37
资产合计	57,286,757	100.00	53,841,900	100.00	48,278,358	100.00	41,632,611	100.00

注 1：本行投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资；

注 2：同业往来（资产项）包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产；

注 3：其他类型资产主要包括：衍生金融资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、使用权资产、其他资产等。

## 1、发放贷款和垫款

发放贷款和垫款是本行资产中重要的组成部分。票据业务和福费廷业务因业务模式属于收取合同现金流量及出售金融资产两者兼有，本行将其计量模式从以摊余成本计量重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，其余贷款和垫款均以摊余成本计量。另外，根据财会〔2018〕36号规定，本行基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款余额分别为 3,209.13 亿元、2,904.31 亿元、2,700.88 亿元和 2,291.03 亿元。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款余额分别较上年末增长 10.50%、7.53%和 17.89%。报告期内，本行贷款规模持续增长，主要原因如下：（i）受“一带一路”、粤港澳大湾区和广东自贸试验区建设等影响，位于珠江口东岸、广州、深圳之间的东莞地区经济总量保持较快增长；（ii）在以东莞为核心基地的基础上，本行重点布局了人口规模大、经济增长较快、产业结构较优、人均收入水平较高的地区，各分行充分结合当地经济特点及本行指引，形成了适应各自地区特色的经营策略；（iii）本行坚持业务聚焦，强化营销指引，聚焦实体经济和区域内优势行业，业务不断扩大；（iv）本行持续发展中小企业客户，重点支持前景较好、资信状况良好、具有一定竞争优势的中小客户，中小企业贷款稳步增长。

### （1）按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款由对公贷款和垫款（公司贷款）、个人贷款和垫款（个

人贷款)及票据贴现组成。有关本行产品类型的情况,请详见本招股说明书“第五节 业务与技术”之“一、发行人主营业务、主要产品与服务”之“(二)主要产品与服务基本情况”。

截至报告期各期末,本行按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况见下表:

单位:万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
对公贷款和垫款	20,127,216	62.72	17,013,890	58.58	15,190,790	56.24	12,145,372	53.02
个人贷款和垫款	10,680,943	33.28	10,155,355	34.97	9,558,515	35.39	7,813,258	34.10
票据贴现	1,283,137	4.00	1,873,809	6.45	2,259,498	8.37	2,951,700	12.88
合计	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00

公司贷款是本行发放贷款和垫款的主要组成部分,截至报告期各期末本行公司贷款占发放贷款和垫款的比例均较高。截至**2023年6月30日**,本行对公贷款和垫款占发放贷款和垫款的比例为**62.72%**,个人贷款和垫款占发放贷款和垫款的比例为**33.28%**。

#### ① 公司贷款

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日,本行公司贷款分别为**2,012.72亿元**、1,701.39亿元、1,519.08亿元和1,214.54亿元,分别占发放贷款和垫款的**62.72%**、58.58%、56.24%和53.02%。

#### A.公司贷款产品期限分布情况

截至报告期各期末,本行公司贷款产品期限分布情况见下表:

单位:万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
短期贷款 <sup>1</sup>	6,600,048	32.79	5,789,915	34.03	5,704,725	37.55	4,293,694	35.35
中长期贷款 <sup>2</sup>	13,527,168	67.21	11,223,975	65.97	9,486,065	62.45	7,851,677	64.65
合计	20,127,216	100.00	17,013,890	100.00	15,190,790	100.00	12,145,372	100.00

注1:短期贷款包括合同期限在一年及一年以内的贷款;

注2:中长期贷款包括合同期限超过一年的贷款。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行中长期公司贷款占比分别为**67.21%**、65.97%、62.45%和64.65%。

#### B.公司贷款行业分布情况

截至报告期各期末，本行公司贷款行业分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
制造业	<b>4,781,639</b>	<b>23.76</b>	4,027,668	23.67	3,322,013	21.87	2,513,236	20.69
租赁和商务 服务业	<b>5,818,578</b>	<b>28.91</b>	4,877,350	28.67	4,164,060	27.41	2,770,863	22.82
批发和零售业	<b>2,713,277</b>	<b>13.48</b>	2,186,384	12.85	2,184,150	14.38	1,869,563	15.39
房地产业	<b>1,721,375</b>	<b>8.55</b>	1,647,521	9.68	1,724,990	11.36	1,538,945	12.67
建筑业	<b>1,521,034</b>	<b>7.56</b>	1,353,488	7.96	1,125,721	7.41	893,754	7.36
交通运输、仓储 和邮政业	<b>534,786</b>	<b>2.66</b>	432,378	2.54	421,209	2.77	473,853	3.90
教育业	<b>451,537</b>	<b>2.24</b>	452,724	2.66	455,885	3.00	530,225	4.37
水利、环境和公 共设施管理业	<b>317,886</b>	<b>1.58</b>	232,584	1.37	209,277	1.38	226,649	1.87
电力、热力、燃 气及水生产和供 应业	<b>510,926</b>	<b>2.54</b>	385,132	2.26	324,877	2.14	238,496	1.96
其他	<b>1,756,178</b>	<b>8.72</b>	1,418,662	8.34	1,258,608	8.28	1,089,788	8.97
<b>合计</b>	<b>20,127,216</b>	<b>100.00</b>	<b>17,013,890</b>	<b>100.00</b>	<b>15,190,790</b>	<b>100.00</b>	<b>12,145,372</b>	<b>100.00</b>

本行公司贷款投放的前五大行业为租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业、房地产业和建筑业。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行向制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业、房地产业和建筑业五大行业发放公司贷款合计分别为**1,655.59亿元**、1,409.24亿元、1,252.09亿元和958.64亿元，分别占本行公司贷款的**82.26%**、82.83%、82.43%和78.93%。

##### a.制造业

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行制造业客户公司贷款余额分别为**478.16亿元**、402.77亿元、332.20亿元和251.32亿元，分别占本行公司贷款的**23.76%**、23.67%、

21.87%和 20.69%。报告期内，本行加大了在制造业的业务拓展力度，支持实体经济的发展，制造业贷款规模持续上升。

#### b. 租赁和商务服务业

截至 **2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行租赁和商务服务业客户公司贷款余额分别为 **581.86 亿元**、487.74 亿元、416.41 亿元和 277.09 亿元，分别占本行公司贷款的 **28.91%**、28.67%、27.41%和 22.82%。报告期内本行租赁和商务服务业公司贷款占比较高，主要由于近年来珠三角地区经济快速增长，带动了物业及设备租赁市场发展，本行顺应市场需求，对该行业给予信贷政策支持。

#### c. 批发和零售业

截至 **2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行批发和零售业客户公司贷款余额分别为 **271.33 亿元**、218.64 亿元、218.42 亿元和 186.96 亿元，分别占本行公司贷款的 **13.48%**、12.85%、14.38%和 15.39%。报告期内，批发和零售业公司贷款占公司贷款的比例总体上呈现**波动**下降趋势，主要是由于近几年来批发和零售业企业受外部经济形势、电子商务冲击、行业竞争加剧等因素影响，授信风险加大，在此形势下本行审慎介入批发和零售业，适度控制该行业的信贷投放。

#### d. 房地产业

截至 **2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行房地产业客户公司贷款余额分别为 **172.14 亿元**、164.75 亿元、172.50 亿元和 153.89 亿元，分别占本行公司贷款的 **8.55%**、9.68%、11.36%和 12.67%。报告期内，本行严格执行国家房地产业的有关政策，对房地产业公司贷款进行分层分类管理，定期发布信贷风险偏好和信贷政策指引，加强对房地产业公司贷款的规模管控，保证业务健康有序发展。

#### e. 建筑业

截至 **2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行建筑业客户公司贷款余额分别为 **152.10 亿元**、135.35 亿元、112.57 亿元和 89.38 亿元，分别占本行公司贷款的 **7.56%**、7.96%、7.41%和 7.36%。本行主要支持各地区战略规划内铁路交通、电力工程、棚户区改造等建筑施工项目。

## C.公司贷款企业类型分布情况

截至报告期各期末，本行公司贷款企业类型分布情况见下表：

单位：万元、%

企业类型 <sup>2</sup>	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
大型	3,154,172	15.67	2,882,356	16.94	2,814,411	18.53	2,227,384	18.34
中型	6,600,268	32.79	5,745,113	33.77	5,338,989	35.15	3,996,117	32.90
小型	7,337,971	36.46	6,078,493	35.73	5,232,413	34.44	4,523,798	37.25
微型	2,795,303	13.89	2,053,611	12.07	1,556,764	10.25	1,115,678	9.19
其他 <sup>1</sup>	239,502	1.19	254,316	1.49	248,213	1.63	282,394	2.33
合计	20,127,216	100.00	17,013,890	100.00	15,190,790	100.00	12,145,372	100.00

注1：其他主要指非企业的事业单位等；

注2：本行报告期内根据《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的标准划分大型企业、中型企业、小型企业和微型企业，下同。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行小微企业贷款余额分别为1,013.33亿元、813.21亿元、678.92亿元和563.95亿元，分别占公司贷款的50.35%、47.80%、44.69%和46.43%。报告期内，本行小微企业贷款规模持续增长，主要是因为本行积极响应国家支持小微企业的政策要求，持续加大对小微贷款的投放力度，业务规模有所提升。

## D.公司贷款单户贷款规模分布情况

截至2023年6月30日，本行公司贷款单户贷款规模分布情况见下表：

单位：万元、%、户

项目	金额	比例	借款户数	平均借款额
不超过1,000万元（含）	2,176,261	10.81	6,168	353
超过1,000万元至5,000万元（含）	2,617,102	13.00	1,046	2,502
超过5,000万元至1亿元（含）	2,637,112	13.10	350	7,535
超过1亿元至5亿元（含）	9,702,680	48.21	437	22,203
超过5亿元	2,994,061	14.88	37	80,921
合计	20,127,216	100.00	8,038	2,504

从借款户数的集中度来看，本行公司贷款客户以不超过1,000万元（含）为主。截至2023年6月30日，本行有76.74%的公司贷款客户集中在不超过1,000万元（含）的小额贷款。从借款金额的集中度来看，本行公司贷款客户以



5 亿元（含）以下为主。截至 2023 年 6 月 30 日，本行有 48.21% 的公司贷款集中在单户 1 亿元至 5 亿元（含）这一区间。

### ② 票据贴现

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额分别为 128.31 亿元、187.38 亿元、225.95 亿元和 295.17 亿元，分别占发放贷款和垫款总额的 4.00%、6.45%、8.37% 和 12.88%。报告期内，本行票据贴现余额和占比变化主要是由于本行根据市场行情与客户需求变化，主动调整票据贴现经营策略所导致。

### ③ 个人贷款

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行个人贷款余额占发放贷款和垫款总额的比例分别为 33.28%、34.97%、35.39% 和 34.10%。

截至报告期各期末，本行按照产品类型划分的个人贷款情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
个人住房贷款	4,503,730	42.16	4,730,121	46.58	5,199,229	54.39	5,043,888	64.56
个人经营贷款	3,286,756	30.77	2,791,042	27.48	2,315,549	24.22	1,688,026	21.60
个人消费贷款	2,445,514	22.90	2,176,924	21.44	1,608,403	16.83	696,037	8.91
信用卡贷款	444,890	4.17	457,208	4.50	435,243	4.55	385,159	4.93
其他个人贷款	53	0.00	58	0.00	91	0.00	148	0.00
合计	10,680,943	100.00	10,155,355	100.00	9,558,515	100.00	7,813,258	100.00

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行个人贷款余额分别为 1,068.09 亿元、1,015.54 亿元、955.85 亿元和 781.33 亿元。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行个人贷款余额分别较上年末增长 5.18%、6.24% 和 22.34%。截至 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日个人贷款增速有所放缓，主要是因为本行业务结构优化，住房贷款增长持续放缓。截至 2021 年 12 月 31 日个人贷款增速明显，主要是因为本行重点支持居民消费金融、小微企业主及个体工商户普惠金融的融资需求，个人授信业务结构得到进一步优化。

#### A. 个人住房贷款

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人住房贷款余额分别为**450.37亿元**、473.01亿元、519.92亿元和504.39亿元。截至**2023年6月30日**和2022年12月31日，个人住房贷款余额较上年末下降**4.79%**和9.02%，主要是因为房地产市场政策调整及业务结构调整需求，住房贷款增长持续放缓；截至2021年12月31日，个人住房贷款余额较上年末增长3.08%，增长较缓，主要是由于本行为响应监管政策及业务结构调整的需求，将授信更多地投放于居民消费及普惠经营贷款领域。

#### B.个人经营贷款

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人经营贷款余额分别为**328.68亿元**、279.10亿元、231.55亿元和168.80亿元，分别占个人贷款余额的**30.77%**、27.48%、24.22%和21.60%。报告期内，本行积极响应国家政策，大力发展普惠金融业务，个人经营性贷款规模和占比稳步增长。

#### C.个人消费贷款

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人消费贷款余额分别为**244.55亿元**、217.69亿元、160.84亿元和69.60亿元，分别占个人贷款余额的**22.90%**、21.44%、16.83%和8.91%。报告期内个人消费贷款业务规模保持较快增长，主要是因为本行积极推动个人授信业务结构优化，大力发展个人消费贷款业务，针对有分行所在地的优质客户以及具有真实消费需求的客户陆续推出个人消费贷款产品。近年，本行进一步加大个人消费贷款业务推广力度，积极组织分行业务营销活动，个人消费贷款业务增长较快。

#### D.信用卡贷款

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行信用卡贷款余额分别为**44.49亿元**、45.72亿元、43.52亿元和38.52亿元，分别占个人贷款余额的**4.17%**、4.50%、4.55%和4.93%。报告期内，本行信用卡贷款规模总体较为稳定，随着我国消费结构升级转型，消费金融场景不断丰富，本行根据市场发展不断优化信用卡产品与业务流程。

#### (2)按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况

本行对贷款进行地区划分的依据为贷款主办分支机构的地理位置。

截至报告期各期末，本行按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况见下表：

单位：万元、%

地区	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
东莞地区	21,328,054	66.46	20,196,803	69.54	19,066,620	70.59	16,308,460	71.18
广东省（不包括东莞地区）	7,616,386	23.73	6,216,567	21.40	5,706,154	21.13	4,772,910	20.83
广东省外	3,146,856	9.81	2,629,683	9.06	2,236,029	8.28	1,828,960	7.98
合计	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00

截至2023年6月30日，东莞地区发放贷款和垫款总额合计占本行发放贷款和垫款总额的66.46%，广东省（不包括东莞地区）的发放贷款和垫款共占本行发放贷款和垫款总额的23.73%，广东省外的发放贷款和垫款共占本行发放贷款和垫款总额的9.81%。

#### （3）按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况见下表：

单位：万元、%

担保方式	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
信用贷款	6,877,943	21.43	5,530,660	19.04	4,528,888	16.77	2,109,464	9.21
保证贷款	5,345,658	16.66	5,389,189	18.56	5,519,393	20.44	6,100,449	26.63
抵押贷款	17,295,004	53.89	15,671,157	53.96	14,427,142	53.42	12,319,079	53.77
质押贷款	2,572,691	8.02	2,452,047	8.44	2,533,380	9.38	2,381,338	10.39
合计	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00

#### （4）按币种划分的发放贷款和垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按币种划分的发放贷款和垫款（折人民币）分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
人民币	31,572,696	98.38	28,539,098	98.26	26,812,668	99.27	22,724,203	99.19

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
美元	178,198	0.56	236,668	0.81	151,454	0.56	179,991	0.79
港币	338,514	1.06	262,755	0.90	36,499	0.14	3,419	0.01
日元	239	0.00	0	0.00	242	0.00	2,125	0.01
欧元	796	0.00	3,955	0.01	7,536	0.03	506	0.00
加元	853	0.00	578	0.00	404	0.00	86	0.00
合计	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00

#### (5) 借款人集中度

本行注重客户集中度风险。报告期内，本行坚持风险分散原则，通过科学合理的配置，在组合层面体现本行稳健的风险偏好，实现风险和收益的平衡，防范集中度风险。

截至2023年6月30日，本行前十大单一借款人的贷款情况见下表：

序号	借款人	行业	单位：万元、%		
			发放贷款和垫款余额	占发放贷款和垫款余额的比例	占资本净额的比例
1	东莞市怡昌实业有限公司	租赁和商务服务业	139,469	0.43	2.70
2	东莞市万沐房地产有限公司	房地产业	122,800	0.38	2.38
3	东莞市广医医疗投资有限公司	卫生和社会工作	119,300	0.37	2.31
4	东莞市粤湾新能源有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	115,599	0.36	2.24
5	东莞市交通投资集团有限公司	交通运输、仓储和邮政业	114,600	0.36	2.22
6	东莞知荣制衣有限公司	制造业	111,701	0.35	2.16
7	珠海华发商贸控股有限公司	批发和零售业	107,400	0.33	2.08
8	东莞市高盛科技园开发有限公司	房地产业	102,468	0.32	1.98
9	东莞巨正源科技有限公司	制造业	102,251	0.32	1.98
10	华南国际工业原料城（深圳）有限公司	交通运输、仓储和邮政业	100,000	0.31	1.93
合计			1,135,588	3.54	21.97

截至2023年6月30日，本行前十大单一借款人发放贷款和垫款余额占当期资本净额的比例为21.97%，占发放贷款和垫款余额的比例为3.54%。

#### (6) 发放贷款和垫款到期情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行按剩余期限划分的发放贷款和垫款情况见下表：

单位：万元

项目	无期限 <sup>1</sup>	逾期/即期偿还 <sup>2</sup>	一个月内	一个月至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	合计
公司贷款	195,440	3,123	500,682	1,048,502	5,839,859	6,094,707	6,444,903	20,127,216
个人贷款	112,852	420,408	35,081	125,443	799,875	2,231,219	6,956,065	10,680,943
贴现	-	-	110,026	491,366	681,744	-	-	1,283,137
合计	308,292	423,530	645,790	1,665,311	7,321,478	8,325,926	13,400,968	32,091,296

注 1：贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值/已减值的发放贷款和垫款，以及本金已逾期超过一个月的贷款；

注 2：对于本金逾期一个月以内（含一个月）的未发生信用减值/未减值贷款则包含于“逾期/即期偿还”。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行 1 年内到期的贷款和垫款余额为 963.26 亿元，主要包括公司贷款 738.90 亿元、个人贷款 96.04 亿元、贴现 128.31 亿元。

## 2、本行贷款的质量

本行通过贷款分类制度来衡量和监控贷款质量。本行根据贷款五级分类制度对贷款进行分类，该分类制度符合监管机构所颁布的相关指引。

### （1）贷款分类标准

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）和《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63 号）衡量及监控本行贷款的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构把信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行按照上述相关要求，相应制定《东莞银行信贷资产风险分类管理办法》等制度，以准确揭示信贷资产的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映信贷资产质量，及时发现信贷管理过程中存在的问题，为提取贷款减值准备提供重要依据。

本行在对贷款进行分类时，以评估借款人的还款能力（包括借款人现金流量、财务状况、影响还款能力的非财务因素等）为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款担保作为次要还款来源，综合考虑借款人的履约能力、履约记录、履约意愿、项目盈利能力、贷款担保、贷款偿还的法律责任、分支机构的信贷管理状况等因素。

本行风险分类严格遵循真实性、及时性、重要性、审慎性和规范性的原则，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级，关注一级、关注二级、关注三级，次级一级、次级二级、次级三级，可疑一级、可疑二级和损失级十二个类别，后六类合称为不良信贷资产。十二级分类级别与五级分类的对应关系如下表：

十二级分类级别	五级分类类别	大类
正常一级	正常	正常类
正常二级		
正常三级		
关注一级	关注	
关注二级		
关注三级		
次级一级	次级	不良类
次级二级		
次级三级		
可疑一级	可疑	
可疑二级		
损失级	损失	

本行各级信贷资产的核心定义分别是：

①正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。

A.正常一级：借款人经营状况良好，还款能力极强，连续保持良好的信用记录。借款人能够履行合同，有极充分的证据表明信贷资产本息能够按时足额偿付。

B.正常二级：借款人经营状况稳定，还款能力很强，连续保持良好的信用记录。借款人能够履行合同，有足够的证据表明信贷资产本息能够足额偿付。

C.正常三级：借款人经营状况稳定，还款能力较强，连续保持良好的信用记录。借款人能履行合同，没有理由怀疑信贷资产本息不能按时得到足额偿付。

②关注类：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

A.关注一级：虽然出现可能对偿还产生不利影响的因素，但对第一还款来源的不利影响尚未开始显现，预计信贷资产在到期或到期后 30 天内能够及时足额偿付。

B.关注二级：虽然存在对偿还产生明显不利影响的因素，但对第一还款来源的不利影响较小，依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，预计在信贷资产到期后 60 天内足额收回信贷资产本息。

C.关注三级：虽然存在的不利因素已对债务偿还产生了实质性的不利影响，但目前仍有证据表明通过减少投资，处置非核心资产等手段，预计可以在信贷资产到期后 90 天内足额收回信贷资产本息。

③次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

A.次级一级：借款人还款出现明显问题，完全依靠其经营收入无法及时足额偿还信贷资产本息，即使执行担保也可能会造成一定损失。

B.次级二级：借款人还款出现困难，完全依靠其经营收入无法及时足额偿还信贷资产本息，即使执行担保也可能会造成一定损失。

C.次级三级：借款人还款出现较大困难，完全依靠其经营收入无法及时足额偿还信贷资产本息，即使执行担保也可能会造成一定损失。

④可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

A.可疑一级：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也会造成很大损失。

B.可疑二级：借款人无法偿还信贷资产本息，即使执行担保，也会造成极大损失。

⑤损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，信贷资产本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。损失类信贷资产即为损失级信贷资产。

(2) 按照贷款五级分类划分的发放贷款和垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按照贷款五级分类划分的发放贷款和垫款分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
正常类	31,508,361	98.18	28,512,009	98.17	26,558,617	98.33	22,473,436	98.09
关注类	285,315	0.89	259,530	0.89	190,790	0.71	165,313	0.72
次级类	104,147	0.32	98,860	0.34	130,155	0.48	154,361	0.67
可疑类	150,197	0.47	135,559	0.47	82,272	0.30	77,932	0.34
损失类	43,276	0.13	37,095	0.13	46,969	0.17	39,288	0.17
合计	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00
不良贷款及不良贷款率	297,620	0.93	271,514	0.93	259,396	0.96	271,581	1.19

截至报告期各期末，本行按产品类型划分的发放贷款和垫款五级分类情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
一、公司贷款								
正常类	19,801,340	61.70	16,709,319	57.53	14,901,767	55.17	11,861,078	51.77
关注类	132,745	0.41	121,829	0.42	114,848	0.43	88,697	0.39
次级类	70,883	0.22	68,477	0.24	110,002	0.41	135,875	0.59



项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
可疑类	109,558	0.34	100,835	0.35	54,553	0.20	54,403	0.24
损失类	12,689	0.04	13,429	0.05	9,620	0.04	5,318	0.02
公司贷款合计	20,127,216	62.72	17,013,890	58.58	15,190,790	56.24	12,145,372	53.02
公司不良贷款及不良贷款率	193,130	0.96	182,741	1.07	174,175	1.15	195,596	1.61
二、贴现								
正常类	1,283,125	4.00	1,873,799	6.45	2,259,498	8.37	2,951,700	12.88
关注类	12	0.00	10	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
贴现合计	1,283,137	4.00	1,873,809	6.45	2,259,498	8.37	2,951,700	12.88
贴现不良贷款及不良贷款率	-	-	-	-	-	-	-	-
三、个人贷款								
正常类	10,423,896	32.48	9,928,891	34.19	9,397,352	34.79	7,660,657	33.34
关注类	152,557	0.48	137,691	0.47	75,942	0.28	76,616	0.33
次级类	33,264	0.10	30,383	0.10	20,153	0.07	18,486	0.08
可疑类	40,638	0.13	34,724	0.12	27,719	0.10	23,528	0.10
损失类	30,587	0.10	23,666	0.08	37,349	0.14	33,971	0.15
个人贷款合计	10,680,943	33.28	10,155,355	34.97	9,558,515	35.39	7,813,258	34.10
个人不良贷款及不良贷款率	104,490	0.98	88,772	0.87	85,221	0.89	75,985	0.97
四、贷款合计	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00
五、总不良贷款及不良贷款率	297,620	0.93	271,514	0.93	259,396	0.96	271,581	1.19

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行不良贷款分别为29.76亿元、27.15亿元、25.94亿元和27.16亿元，不良贷款率分别为0.93%、0.93%、0.96%和1.19%。本行报告期内不良贷款率主要呈下降趋势，主要是由于本行加大了贷款管理力度，一方面，对新增客户和项目加大“三查”力度，严把新增贷款的准入关，同时加强存量正常类贷款的监测和排查，严防新增不良贷款的产生；另一方面，加大不良贷款的清收和处置力度，综合运用直接催收、诉讼清收、以物抵债、资产转让、

呆账核销等各种有效措施，积极处置不良贷款，不良贷款率持续下降。

(3) 发放贷款和垫款不良贷款余额分布情况

①按产品类型划分的不良贷款余额分布情况

截至报告期各期末，本行按产品类型划分的不良贷款余额分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
公司贷款	193,130	64.89	0.96	182,741	67.30	1.07	174,175	67.15	1.15	195,596	72.02	1.61
票据贴现	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
个人贷款	104,490	35.11	0.98	88,773	32.70	0.87	85,221	32.85	0.89	75,985	27.98	0.97
合计	297,620	100.00	0.93	271,514	100.00	0.93	259,396	100.00	0.96	271,581	100.00	1.19

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行公司贷款中不良贷款分别为19.31亿元、18.27亿元、17.42亿元和19.56亿元，不良贷款率分别为0.96%、1.07%、1.15%和1.61%。本行公司不良贷款情况请详见下述之“②公司不良贷款分布情况”。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人贷款中不良贷款分别为10.45亿元、8.88亿元、8.52亿元和7.60亿元，不良贷款率分别为0.98%、0.87%、0.89%和0.97%。本行个人不良贷款情况请详见下述之“③个人不良贷款分布情况”。

②公司不良贷款分布情况

A.按行业划分的公司不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行按行业划分的公司不良贷款分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
制造业	27,735	14.36	0.58	24,211	13.25	0.60	47,366	27.19	1.43	32,563	16.65	1.30
租赁和商务服务业	18,267	9.46	0.31	13,479	7.38	0.28	13,082	7.51	0.31	15,095	7.72	0.54
批发和零售业	101,453	52.53	3.74	90,022	49.26	4.12	59,741	34.30	2.74	81,335	41.58	4.35

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
房地产业	-	-	-	15,150	8.29	0.92	2,125	1.22	0.12	20,614	10.54	1.34
建筑业	2,362	1.22	0.16	15,907	8.70	1.18	6,669	3.83	0.59	10,161	5.19	1.14
交通运输、仓储和邮政业	195	0.1	0.04	434	0.24	0.10	412	0.24	0.10	1,716	0.88	0.36
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
教育业	2,566	1.33	0.57	2,580	1.41	0.57	1,587	0.91	0.35	4,301	2.20	0.81
电力、热力、燃气及水生产和供应业	112	0.06	0.02	142	0.08	0.04	92	0.05	0.03	33	0.02	0.01
其他	40,440	20.94	2.30	20,816	11.39	1.47	43,101	24.75	3.42	29,778	15.22	2.73
合计	193,130	100	0.96	182,741	100.00	1.07	174,175	100.00	1.15	195,596	100.00	1.61

截至2023年6月30日，本行公司不良贷款主要集中于制造业、批发和零售业以及租赁和商务服务业，不良贷款率分别为**0.58%**、**3.74%**和**0.31%**。

#### a.制造业

##### i不良贷款率及其变动原因

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行制造业公司不良贷款分别为**2.77亿元**、2.42亿元、4.74亿元和3.26亿元，分别占公司不良贷款的**14.36%**、13.25%、27.19%和16.65%，不良贷款率分别为**0.58%**、0.60%、1.43%和1.30%。其中，**2023年6月末较上年末制造业贷款质量略有提升，不良率呈现下降趋势**；2022年末较2021年末下降0.83个百分点，一方面，本行加大了对先进制造业的信贷支持及投放力度，加强对于小微制造业客户授信管理，整体制造业行业资产质量相对稳定；另一方面，本行加大了对不良贷款的清收处置力度，不良贷款规模有所下降。本行制造业贷款不良贷款率2021年末较2020年末上升0.13个百分点，整体资产质量水平较为稳定。

##### ii贷款迁徙情况

报告期内，本行制造业贷款迁徙情况如下：

单位：%

项目	2023年 6月30日 (调整后)	2023年 6月30日 (调整前)	2022年 12月31日 (调整后)	2022年 12月31日 (调整前)	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常类	0.78	0.64	0.22	0.76	5.89	4.60
关注类	97.08	48.14	6.82	68.69	87.81	93.79
次级类	179.97	100.00	32.40	98.66	23.02	5.62
可疑类	58.12	67.61	74.41	75.25	91.42	2.93

注 1：调整后：根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）规定，本行计算**2023年6月30日**及2022年12月31日迁徙率，具体公式详见本节“九、报告期主要财务指标及监管指标”之“（二）主要监管指标”，下同；

注 2：调整前：根据本行2021年12月31日及2020年12月30日迁徙率计算公式，具体公式详见本节“九、报告期主要财务指标及监管指标”之“（二）主要监管指标”，下同。

自2022年起本行按照银保监会新规定计算迁徙率，因计算方式的调整部分导致2022年末迁徙率较上年末发生较大变化。为了确保数据分析的有效性，以下分析主要基于往期数据同口径进行。此外，根据最新的计算口径要求，2023年6月末迁徙率为折年计算，因此，对于各行业中规模基数较小、单户金额占比较高的风险等级分类，与2022年完整年度迁徙率相比，存在可比性较低问题。

截至2023年6月30日，本行制造业正常类贷款迁徙率保持较低水平，关注类贷款迁徙率较高，主要为部分客户在经济下行环境下，经营决策失误导致贷款违约进而下迁至不良所致；次级类、可疑类贷款迁徙率较高，主要因为该行业次级类和可疑类贷款期初基数较小，部分贷款的下调将导致迁徙率显著上升。

截至2022年12月31日，本行正常类贷款资产质量相对较为稳定，迁徙率水平较低，关注类、次级类贷款迁徙率较高，主要为本行加大对问题贷款的清收管理，大部分客户实现现金清收及转让处置导致本期规模大幅下降，故剩余部分客户分类下迁导致迁徙率较高。可疑类贷款迁徙率较高，主要为期初可疑类贷款基数较小，结合客户还款能力及逾期天数综合考虑分类进一步下迁所致，但整体下迁金额不大。

截至2021年12月31日，本行正常类贷款迁徙率维持低位，关注类贷款迁徙率有所下降，主要为期初关注类贷款基数较小，且大部分关注类贷款风险状

况暂未发生明显变化，风险分类未发生下迁；次级贷款迁徙率有所上升，主要为本行加大了对不良贷款的清收处置力度，期初次级贷款本期规模下降明显，加之部分企业经营情况未能得到有效改善，分类进一步下调导致迁徙率有所上升；可疑类贷款迁徙率较高，主要为期初可疑类贷款基数较小，部分贷款在2021年进行处置回收，剩余可疑类贷款中多为小微企业信用类贷款，由于客户还款能力进一步下降，本行根据实际情况严格按照分类要求进行下调，并充分计提拨备。

### iii 客户还款情况

近年来，受国内宏观经济增速放缓影响，制造企业受到的冲击相对较大，企业偿债能力有所下降。报告期内，本行绝大部分的制造业贷款客户能按期归还贷款。

### iv 信贷政策及发放条件

制造业是本行贷款规模前五大行业之一。为有效控制制造业的信贷风险，本行根据国家战略导向和行业发展态势，将制造业分为重点支持类、适度支持类、审慎介入类和严格控制类四类，并实行差别化的管理方式。一是优先支持在本行经营机构所在地、经营现金流为正数的、具有核心竞争力的绿色生产制造企业，其中重点支持新一代信息技术、高端制造、生物科技、新材料、新能源、节能环保等战略性新兴产业；二是适度支持行业内经营历史较长、现金流稳定的优势制造企业；三是审慎介入不具有行业内比较优势、成本高企的制造企业；四是严格控制产能过剩的制造行业，包括但不限于钢铁、水泥、电解铝、炼焦、电石、平板玻璃、船舶等行业以及“僵尸企业”。

## b. 租赁和商务服务业

### i 不良贷款率及其变动原因

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行租赁和商务服务业公司不良贷款分别为**1.83亿元**、1.35亿元、1.31亿元和1.51亿元，分别占公司不良贷款的**9.46%**、7.38%、7.51%和7.72%，不良贷款率分别为**0.31%**、0.28%、0.31%和0.54%。2020年以来，本行租赁和商务服务业贷款不良率**整体呈下降趋势**，资产质量情况较好，未出现较大波动。

### ii 贷款迁徙情况

报告期内，本行租赁及商务服务业贷款迁徙情况如下：

单位：%

项目	2023年 6月30日 (调整后)	2023年 6月30日 (调整前)	2022年 12月31日 (调整后)	2022年 12月31日 (调整前)	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常类	0.30	0.18	0.63	0.95	-	0.43
关注类	181.88	100.00	3.16	5.28	-	94.00
次级类	200.00	100.00	100.00	100.00	-	-
可疑类	55.92	28.05	100.00	100.00	100.00	-

截至2023年6月30日，本行租赁及商务服务业正常类贷款迁徙率维持较低水平，关注类贷款迁徙率较高，主要为部分客户受到宏观经济下行影响，物业出租不及预期导致现金流紧张进而分类下调，但下迁客户贷款抵质押物价值相对充足；次级类贷款迁徙率较高，主要为期初次级类贷款仅3户，其中2户通过资产转让实现不良资产处置回收，剩余1户小微企业分类下迁进而迁徙率达到100%。本行可疑类贷款迁徙率为28.05%，较上年末有所下降。

2022年末，本行租赁及商务服务业正常类、关注类贷款迁徙率较低，资产质量情况相对比较稳定；次级类贷款迁徙率较高，主要为期初租赁及商务服务业仅3户次级类贷款，其中一户金额相对较大客户实现资产转让回收，剩余两户小微企业分类下迁进而迁徙率达到100%；本行可疑类贷款迁徙率同为100%，主要为期初基数较小，当期可疑类贷款全部实现了分类下调。

2021年末，本行租赁及商务服务业正常类、关注类及次级类贷款迁徙率为0，主要为本行当期租赁及商务服务业正常及关注类资产质量相对比较稳定，个别小额贷款客户出现信用风险变化但对整体贷款迁徙影响较小；次级类贷款迁徙率为0，主要为本行期初次级类贷款户数较少，均具备抵押物，贷款已进入诉讼清收阶段，且存在较大可能回收大部分贷款本金，故暂未下调分类。2021年末，本行可疑类贷款迁徙率为100%，主要为期初合计约247万元可疑类贷款因客户无偿还能力且缺乏有效担保物，导致其信贷质量下降，从而下调至损失类。

### iii 客户还款情况

报告期内，本行绝大部分的租赁和商务服务业贷款客户均能按期归还贷款。

## iv 信贷政策及发放条件

租赁和商务服务业业务广泛，资金集聚明显，是现代服务业的新兴领域和重要组成部分。报告期内，本行适度支持该行业，严把客户准入关，适度支持综合实力较强、发展程度较好、收入来源稳定、有一定创新能力及竞争能力的租赁和商务服务企业。

## c. 批发和零售业

## i 不良贷款率及其变动原因

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行批发和零售业公司不良贷款分别为 10.15 亿元、9.00 亿元、5.97 亿元和 8.13 亿元，分别占公司不良贷款 52.53%、49.26%、34.30% 和 41.58%，不良贷款率分别为 3.74%、4.12%、2.74% 和 4.35%。近年来，受经济宏观调控、产品结构升级、电子商务冲击、市场规范化整顿、市场竞争加剧以及人力成本上升等因素叠加影响，批发和零售业贷款整体经营压力增加。

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，批发和零售业不良率偏高主要为存量大型批发和零售企业发生贷款违约下调至不良所致，其中主要新增不良企业贷款抵质押物价值相对充足，若能顺利通过处置，预计最终贷款损失率相对较低。本行将持续跟踪不良客户情况，将积极推进处置化解。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行批发和零售业贷款不良贷款率下降，主要是因为本行加大了对不良贷款的清收处置，但该行业不良率仍维持在较高水平，本行将持续加强对批发和零售行业的信用风险管理，持续跟踪存量客户受行业环境变化的影响分析，加强贷后监测及风险管控。

## ii 贷款迁徙情况

报告期内，本行批发和零售业贷款迁徙情况如下：

单位：%

项目	2023 年 6 月 30 日 (调整后)	2023 年 6 月 30 日 (调整前)	2022 年 12 月 31 日 (调整后)	2022 年 12 月 31 日 (调整前)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类	1.54	1.36	0.15	1.57	20.97	9.66
关注类	20.28	10.37	44.16	73.34	18.94	15.66
次级类	49.21	24.73	85.60	100.00	3.81	-
可疑类	1.12	0.56	17.86	50.98	21.67	-

截至 2023 年 6 月 30 日，本行批发和零售业贷款质量略有提升，迁徙率均有所下降，但受存量不良资产影响，整体批发和零售业不良率仍相对较高，本行将持续加强对该行业的信用风险管理，提升资产质量水平。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行批发和零售业正常类贷款迁徙率处于较低水平；关注类贷款迁徙率有所上升，主要受期初两户关注类贷款还款能力下降导致贷款发生不良所致，其中主要不良企业贷款抵质押物价值相对充足，若能顺利通过处置，预计最终贷款损失率相对较低。本行将持续跟踪不良客户情况，将积极推进处置化解；次级类贷款迁徙率较上年末有所攀升，因为其中个别大额集团客户目前仍在持续经营且处于重组阶段，考虑到当前重组进展缓慢故将其分类进一步下调，本行将持续关注其经营能力及重组结果；可疑类贷款迁徙率较高，主要为当期通过转让处置实现部分贷款回收，同时根据客户还款能力及逾期天数进行了分类下调。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行批发和零售业正常类贷款迁徙率较高，主要由于个别大额授信客户因股权纠纷、经营管理不善导致贷款出现逾期进而发生分类下调所致；次级类和可疑类贷款迁徙率有所上升，一方面为期初次级及可疑贷款在本期规模大幅减少导致基数变小；另一方面，部分小额贷款客户难以扭转经营困境，还款能力下降导致分类下迁，进而整体迁徙率有所上升。

#### iii 客户还款情况

报告期内本行绝大部分批发和零售业贷款客户能按期归还贷款。

#### iv 信贷政策及发放条件

报告期内，本行严格控制批发和零售业贷款的授信总量，择优支持经营年限较长、上下游渠道优势明显、收入与盈利稳定、财务管理规范、抗风险能力较强的批发企业；审慎介入利润率低、关联占比高、资产负债率高、集团涉及多元化投资的民营建材及大宗商品等批发类企业。适度择优支持在当地具有供应链和物流优势、占据较高市场份额的大型连锁零售企业；原则上不介入易受网购冲击的低端百货、服饰、家电等零售类企业。

#### d. 房地产业

##### i 不良贷款率及其变动原因

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行房地产业公司不良贷款分别为 0.00 亿元、1.52 亿元、0.21



亿元和 2.06 亿元，分别占公司不良贷款的 0.00%、8.29%、1.22% 和 10.54%，不良贷款率分别为 0.00%、0.92%、0.12% 和 1.34%。2023 年 6 月末，本行持续加强对房地产业的信用风险管理，并加大对于问题资产的清收处理力度，该行业不良贷款率为 0.00%。2022 年末，本行房地产业不良贷款率较上年末有所上升，主要为存量房地产客户到期未能归还贷款进而分类下调，但基于当地政府“保交楼”政策，当前在建项目已基本封顶，本行将持续关注其销售进度及资金回笼情况。2021 年末，本行房地产业不良贷款率较上年末下降，主要是因为一方面加强了对存量房地产不良贷款的清收重组并取得一定成效；二是本行近年来加强了对房地产业务管控，存量贷款结构持续优化。

#### ii 贷款迁徙情况

报告期内，本行房地产业贷款迁徙情况如下：

单位：%

项目	2023 年 6 月 30 日 (调整后)	2023 年 6 月 30 日 (调整前)	2022 年 12 月 31 日 (调整后)	2022 年 12 月 31 日 (调整前)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类	0.22	0.13	-	-	0.24	2.52
关注类	-	-	93.81	100.00	-	100.00
次级类	-	-	100.00	-	-	-
可疑类	0.11	-	-	-	-	-

截至 2023 年 6 月 30 日，本行持续加强对房地产业的信用风险管理，房地产业正常类贷款迁徙率保持较低水平，关注类、次级类及可疑类贷款迁徙率（调整前）均为 0%，房地产业贷款质量相对较好。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行房地产业关注类贷款迁徙率较高，主要为存量房地产客户到期未能归还贷款进而分类下调，但目前在建项目已基本封顶，本行将持续关注其销售进度及资金回笼情况。本行房地产业贷款次级类迁徙率调整后达到 100%，主要系期初次级类房地产业贷款金额较小，全部分类下调并已完成处置。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行房地产业贷款质量基本稳定，其中：关注类、次级类及可疑类贷款迁徙率均为 0；正常类贷款迁徙率为 0.24%，较 2020 年有所下降，主要为本行近年来加强了对房地产业务管控，谨慎介入新增房地产业务，存量贷款结构持续优化。

### iii 客户还款情况

本行房地产行业贷款资产质量良好，绝大部分客户均能按期归还贷款。

### iv 信贷政策及发放条件

本行将房地产业列入**适度支持**类行业，择优支持资质实力较好、开发经验丰富、地理位置优越、满足项目用地抵押、定位中小户型、面向刚需及改善性需求人群的房地产企业、住房开发（含保障性住房开发）贷款项目，谨慎介入商用房开发贷款。严格执行房地产开发企业资质审查、“四证”齐全、最低资本金比例、资本金真实性审查、资金账户封闭管理等要求。

### e. 建筑业

#### i 不良贷款率及其变动原因

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行建筑业公司不良贷款分别为**0.24亿元**、1.59亿元、0.67亿元和1.02亿元，分别占公司不良贷款的**1.22%**、8.70%、3.83%和5.19%，不良贷款率分别为**0.16%**、1.18%、0.59%和1.14%。

**截至2023年6月30日，本行建筑业不良贷款率较上年末大幅下降，主要为本行加大了对不良贷款的清收处置力度进而不良额有所下降。**

截至2022年12月31日，本行建筑业不良贷款率较上年末有所增长，主要因部分建筑类客户受经济环境变化及房地产市场不景气等因素综合影响，应收账款回收困难导致其资金链断裂进而发生贷款违约所致。

截至2021年12月31日，本行建筑业不良率较上年末下降，主要为近年来本行建筑业不良余额规模不大，本期回收一户大额不良客户贷款导致不良率降幅明显。

#### ii 贷款迁徙情况

报告期内，本行建筑业贷款迁徙情况如下：

单位：%

项目	2023年 6月30日 (调整后)	2023年 6月30日 (调整前)	2022年 12月31日 (调整后)	2022年 12月31日 (调整前)	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常类	0.13	0.11	3.17	9.17	0.80	0.10
关注类	2.25	-	-	-	-	100.00
次级类	16.46	100.00	61.93	100.00	-	-
可疑类	-	-	36.65	100.00	100.00	-

本行建筑行业贷款质量相对较好，报告期内整体不良规模相对保持较低水平。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行建筑业正常类、关注类及可疑类贷款迁徙率保持较低水平，次级类迁徙率为 100.00%，主要为期初建筑业次级类贷款基数不大，通过清收处置实现部分贷款的回收，剩余小微企业客户经营情况未能得到改善分类进一步下迁进而迁徙率达到 100%。

截至 2022 年 12 月 31 日，建筑业正常类贷款迁徙率有所上升，主要为部分建筑类客户受房地产市场影响，应收账款回收困难导致其资金链断裂发生贷款违约进而分类下调所致；关注类贷款迁徙率为 0%，主要为存量关注类贷款客户目前经营情况基本稳定故维持在当前分类水平；次级及可疑类贷款迁徙率较高，但下迁金额均不大。

截至 2021 年 12 月 31 日，正常类、关注类及次级贷款迁徙率较低，其中正常类贷款迁徙率较上期相比，同样维持较低水平，整体资产质量稳定；关注类贷款迁徙率为 0%，主要为期初关注类贷款样本量较小，客户情况未发生明显变化；可疑类贷款迁徙率为 100%，主要为期初可疑类贷款户数较少，均为信用类贷款且总额较小，由于客户还款能力丧失故将风险分类下调至损失。

#### iii 客户还款情况

本行建筑业贷款整体质量较好，绝大部分客户均能按期归还贷款。

#### iv 信贷政策及发放条件

本行在建筑业贷款借款人的行业选择上，主要支持各地区战略规划内关于铁路、交通、电力工程、基础设施等领域的建筑施工项目；支持以市政工程为标的的建筑企业；支持与本行签约担保公司合作并以非融资性分离式保函业务为主的建筑企业；支持节能绿色建筑、装配式建筑。

本行建筑业信贷资产质量基本可控，结合对应的政策和控制措施，该行业经营状况的变动对本行持续盈利能力不会产生重大不利影响。

#### B. 按企业类型划分的公司不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行按企业类型划分的公司不良贷款分布情况见下表：

单位：万元、%

企业规模	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
大型	62,609	32.41	1.98	59,308	32.45	2.06	39,215	22.51	1.39	22,635	11.57	1.02
中型	44,672	23.13	0.68	59,299	32.45	1.03	67,527	38.77	1.26	110,692	56.59	2.77
小型	53,915	27.92	0.73	33,684	18.43	0.55	50,280	28.87	0.96	42,672	21.82	0.94
微型	30,609	15.85	1.10	29,290	16.03	1.43	15,346	8.81	0.99	18,880	9.65	1.69
其他	1,325	0.69	0.55	1,160	0.63	0.46	1,807	1.04	0.73	717	0.37	0.25
合计	193,130	100.00	0.96	182,741	100.00	1.07	174,175	100.00	1.15	195,596	100.00	1.61

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行中型企业不良贷款分别为**4.47亿元**、5.93亿元、6.75亿元和11.07亿元，小型企业不良贷款分别为**5.39亿元**、3.37亿元、5.03亿元和4.27亿元，中小企业不良贷款占比分别达到**51.05%**、50.88%、67.64%和78.41%。报告期内，由于本行加强中小企业授信管理，加之国家支持实体经济的政策实施，中小企业的资产质量趋好，不良贷款总体上呈现下降趋势。

截至2023年6月30日，本行大型企业不良贷款余额**6.26亿元**，占比**32.41%**，金额较2022年末小幅上升。截至2022年12月31日，本行大型企业不良贷款余额5.93亿元，占比32.45%，较2021年末有所上升，主要因为个别大额不良客户新增所致，但该笔贷款抵质押物价值相对充足，若能顺利通过处置，预计最终贷款损失率相对较低。截至2021年12月31日，本行大型企业不良贷款余额3.92亿元，占比22.51%，较2020年末有所上升，主要因个别大额客户主营业务板块受到市场环境重大冲击，经营情况下滑严重导致贷款违约发生不良。

### ③个人不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行个人不良贷款分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
个人经营贷款	17,236	16.50	0.52	15,522	17.48	0.56	25,266	29.65	1.10	27,205	35.80	1.61
个人住房贷款	43,003	41.16	0.95	41,054	46.25	0.87	27,722	32.53	0.53	19,875	26.16	0.39
个人消费贷款	25,580	24.48	1.05	16,345	18.41	0.75	13,215	15.51	0.82	11,088	14.59	1.59

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
信用卡贷款	18,667	17.87	4.20	15,848	17.85	3.47	18,994	22.29	4.36	17,790	23.41	4.62
其他个人贷款 <sup>1</sup>	2	0.00	3.80	3	0.00	5.73	24	0.03	26.37	27	0.04	18.24
合计	104,490	100.00	0.98	88,772	100.00	0.87	85,221	100.00	0.89	75,985	100.00	0.97

注1：其他个人贷款包括助学贷款。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人不良贷款分别为10.45亿元、8.88亿元、8.52亿元和7.60亿元，不良贷款率分别为0.98%、0.87%、0.89%和0.97%。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人经营贷款不良贷款分别为1.72亿元、1.55亿元、2.53亿元和2.72亿元，不良贷款率分别为0.52%、0.56%、1.10%和1.61%。报告期各期末，不良贷款率总体上呈现下降趋势，一方面是由于本行积极开展逾期压降工作，精细化管理资产质量，对存量不良贷款加大处置回收力度，不良贷款得到了有效压降；另一方面是由于本行坚持审慎经营，严控风险，在产品的设计、贷款用途、担保情况、还款来源等方面作出了更为细化、严谨的要求，及时发现风险、规避风险、处置风险。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人住房贷款不良贷款分别为4.30亿元、4.11亿元、2.77亿元和1.99亿元，不良贷款率分别为0.95%、0.87%、0.53%和0.39%。报告期内，本行个人住房贷款不良贷款余额和不良贷款率有所上升，主要由于房地产市场波动等因素影响，部分客户还款能力出现下降，导致信贷质量出现下降。

#### ④按地理地区划分的不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行按地理地区划分的不良贷款分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
东莞地区	161,686	54.33	0.76	152,408	56.13	0.75	162,940	62.82	0.85	111,414	41.02	0.68
广东省（不包括东莞地区）	127,098	42.70	1.67	96,769	35.64	1.56	62,696	24.17	1.10	108,390	39.91	2.27
广东省外	8,836	2.97	0.28	22,337	8.23	0.85	33,760	13.01	1.51	51,777	19.07	2.83

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
合计	297,620	100.00	0.93	271,514	100.00	0.93	259,396	100.00	0.96	271,581	100.00	1.19

⑤按担保方式划分的不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的不良贷款分布情况见下表：

单位：万元、%

担保方式	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率	金额	比例	不良贷款率
信用贷款	58,163	19.54	0.85	49,861	18.36	0.90	50,977	19.65	1.13	40,146	14.78	1.90
保证贷款	72,376	24.32	1.35	58,498	21.55	1.09	102,384	39.47	1.85	61,089	22.49	1.00
抵押贷款	134,265	45.11	0.78	128,891	47.47	0.82	97,454	37.57	0.68	134,868	49.66	1.09
质押贷款	32,815	11.03	1.28	34,264	12.62	1.40	8,581	3.31	0.34	35,478	13.06	1.49
合计	297,620	100.00	0.93	271,514	100.00	0.93	259,396	100.00	0.96	271,581	100.00	1.19

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行抵押类不良贷款分别为**13.43亿元**、12.89亿元、9.75亿元和13.49亿元，不良贷款率分别为**0.78%**、0.82%、0.68%和1.09%；

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行质押类不良贷款分别为**3.28亿元**、3.43亿元、0.86亿元和3.55亿元，不良贷款率分别为**1.28%**、1.40%、0.34%和1.49%。2022年末质押类不良贷款较上年末增长2.57亿元，主要系个别大额质押贷款客户因股权纠纷、经营管理不善导致贷款出现违约所致，该笔贷款质押物价值相对充足，若能顺利通过处置，预计最终贷款损失率相对较低。2021年末质押类不良贷款较上年末减少2.69亿元，主要系本行存量质押类贷款资产质量基本稳定，同时通过清收、资产转让等方式加大了对质押类不良贷款的处置力度。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行信用类不良贷款分别为**5.82亿元**、4.99亿元、5.10亿元和4.01亿元，不良贷款率分别为**0.85%**、0.90%、1.13%和1.90%。报告期内，本行信用类贷款不良率持续下降，一是本行响应国家政策导向要求，结合各地政

府支持政策，加大了对小微企业信用类贷款投放；同时结合国内消费升级及消费模式转变，顺应市场需求积极拓展个人消费贷款，整体信用贷款规模有所增长；二是本行对信用贷款实行严格客户准入管理和风险管控，加强不良贷款新增管控力度，不良贷款得到合理控制；三是本行通过集中清收方式加强对不良贷款清收处置，各类不良贷款清收处置力度及成效增大。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行保证类不良贷款分别为 7.24 亿元、5.85 亿元、10.24 亿元和 6.11 亿元，不良贷款率分别为 1.35%、1.09%、1.85%和 1.00%。2023 年 6 月保证类不良贷款较上年末增长 1.39 亿元，主要为受宏观经济环境影响，部分小微制造业及批零售业客户难以维系持续经营，进而发生贷款违约所致。2022 年末保证类不良贷款较上年末减少 4.39 亿元，大幅下降，主要是因为本行加大了对保证类不良贷款的清收处置所致。

#### (4) 不良贷款集中度

截至 2023 年 6 月 30 日，本行前十大不良贷款情况见下表：

单位：万元、%

序号	借款人	行业	不良贷款余额	五级分类	占发放贷款和垫款余额的比例	占资本净额的比例
1	搜于特集团股份有限公司	批发和零售业	26,974	可疑类	0.08	0.52
2	广东益建集团有限公司	批发和零售业	26,344	可疑类	0.08	0.51
3	江门江海演艺中心有限公司	文化、体育和娱乐业	20,188	次级类	0.06	0.39
4	深圳市凯达尔科技实业有限公司	科学研究和技术服务业	14,400	可疑类	0.04	0.28
5	深圳市恒丰钜业投资有限公司	批发和零售业	13,400	次级类	0.04	0.26
6	广州金祥市场发展有限公司	租赁和商务服务业	12,802	次级类	0.04	0.25
7	东莞市搜于特供应链管理有限公司	批发和零售业	12,778	可疑类	0.04	0.25
8	东莞市精伦实业有限公司	制造业	7,985	次级类	0.02	0.15
9	东莞国美电器有限公司	批发和零售业	5,994	可疑类	0.02	0.12
10	佛山国美电器有限公司	批发和零售业	3,684	可疑类	0.01	0.07
合计			144,549		0.45	2.80

本行前十大不良贷款分布于批发和零售业、租赁和商务服务业、文化、体育和娱乐业、科学研究和技术服务业和制造业，其贷款余额占当期资本净额的

比例为 **2.80%**，占发放贷款和垫款余额的比例为 **0.45%**。

(5) 发放贷款和垫款逾期情况

本行的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。

截至报告期各期末，本行发放贷款和垫款逾期情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
逾期90天以内	133,682	32.59	152,469	40.92	68,490	22.27	81,211	31.23
逾期91天至1年	139,989	34.12	88,450	23.74	165,907	53.93	100,181	38.52
逾期1年至3年	122,684	29.90	116,406	31.24	45,548	14.81	45,873	17.64
逾期3年及以上	13,909	3.39	15,308	4.11	27,666	8.99	32,778	12.60
合计	410,264	100.00	372,633	100.00	307,611	100.00	260,043	100.00

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行逾期贷款分别为**41.03亿元**、37.26亿元、30.76亿元和26.00亿元。本行加强逾期贷款管理，开展压逾促降活动，采取现金催收、诉讼清收、以物抵债、资产转让、呆账核销等方式清收和处置逾期贷款。

报告期内，本行已逾期贷款五级分类金额如下：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	110	0.03	106	0.03	134	0.04	360	0.14
关注	119,274	29.07	132,317	35.51	63,638	20.69	34,376	13.22
次级	97,564	23.78	68,036	18.26	114,813	37.32	109,317	42.04
可疑	150,044	36.57	135,092	36.25	82,063	26.68	76,701	29.50
损失	43,272	10.55	37,082	9.95	46,963	15.27	39,288	15.11
合计	410,264	100.00	372,633	100.00	307,611	100.00	260,043	100.00

针对报告各期逾期未划入不良的贷款，本行评估其由于抵质押物充足、借款人持续经营但出现暂时性资金困难等原因，预计未来可全额收回贷款本息，因此未降级至不良评级。报告期内，本行进一步加强信贷管理，逾期贷款分类管理。本行严格执行各项信贷资产风险分类制度，强化贷后风险管理，持续加



强对信贷资产质量的监测，相关制度执行情况良好，确保了信贷资产风险分类的准确性。

本行根据原中国银监会制定的《贷款风险分类指引》对信贷资产进行五级分类，上述逾期贷款分类符合监管要求。

#### (6) 重组贷款

重组贷款是指本行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

报告期内，本行重组贷款情况如下：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
重组贷款	14,894	0.05	30,488	0.10	37,281	0.14	6,012	0.03
发放贷款和垫款	32,091,296	100.00	29,043,053	100.00	27,008,803	100.00	22,910,330	100.00

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行重组贷款金额分别为1.49亿元、3.05亿元、3.73亿元和0.60亿元，分别占发放贷款和垫款金额的0.05%、0.10%、0.14%和0.03%，占比较小。本行将加强重组贷款管理，密切关注借款人在经营方面的变化，发现问题及时采取化解风险措施，积极采取多种措施、加大清收处置力度。报告期内，本行严格控制重组贷款的规模，根据客户的实际经营情况和未来发展预期，对贷款谨慎进行重组，对于存量的重组贷款，采取了清收和转让等各类方式压降规模，加强对重组贷款的规模管控及回收管理。

#### (7) 发放贷款和垫款涉诉情况

截至2023年6月30日，本行涉诉贷款笔数合计2,887笔，涉诉贷款余额合计21.82亿元，占本行发放贷款和垫款总额的0.68%。

单位：笔、万元

项目	正常	关注	次级	可疑	损失	合计
贷款笔数	12	79	319	889	1,588	2,887
贷款余额	838	13,474	63,773	118,484	21,599	218,168

注：上表涉诉贷款统计不包含委托贷款、资产证券化和已核销贷款。

截至2023年6月30日，本行涉诉贷款中，共有91笔贷款由于：（1）借款

人经营正常，本行判断借款人有能力偿还贷款本息，且逾期天数未超过 90 天；

(2) 借款人抵、质押物价值充足，抵、质押物的变现价值能够覆盖贷款本息，第二还款来源有保障；(3) 按小微企业风险分类办法的规定，有抵、质押担保的小微贷款逾期 90 天以内的可暂不认定为不良贷款等原因，因此不符合划分为不良贷款条件，风险分类为正常类或关注类，其余额为 1.43 亿元，占全部涉诉贷款余额的 6.56%。其余涉诉贷款风险分类为次级类、可疑类或损失类，合计 2,796 笔，余额为 20.39 亿元，占全部涉诉贷款余额的 93.44%。

本行充分考虑贷款的相关风险，截至 2023 年 6 月 30 日，本行涉诉正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类贷款的准备金率分别为 0.70%、43.22%、62.51%、69.37%、100.00%，各级别的准备金计提充分。

单位：万元、%

项目	正常	关注	次级	可疑	损失	合计
贷款余额	838	13,474	63,773	118,484	21,599	218,168
贷款减值准备金额	6	5,824	39,865	82,187	21,599	149,480
准备金率	0.70	43.22	62.51	69.37	100.00	68.52

综上，本行严格按照监管及本行规定进行五级分类，对涉诉贷款的五级分类具有合理性，符合监管要求。本行对涉诉贷款的减值准备计提政策与一般贷款相同，减值准备计提符合监管要求与行业惯例，减值准备计提合理、充分。

### 3、贷款减值准备

金融资产的减值请详见本节之“五、重要会计政策和会计估计”之“(二)金融工具”。

本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，基于评估金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加，运用预期信用损失模型，区分三个阶段对发放贷款和垫款计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按

照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

报告期内，本行按不同阶段计量预期信用损失的发放贷款和垫款如下表列示：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日	
	金额	占比
阶段一	31,513,169	98.2
阶段二	279,490	0.87
阶段三	298,637	0.93
发放贷款和垫款余额	32,091,296	100.00
项目	2022年12月31日	
	金额	占比
阶段一	28,515,031	98.18
阶段二	255,455	0.88
阶段三	272,567	0.94
发放贷款和垫款余额	29,043,053	100.00
项目	2021年12月31日	
	金额	占比
阶段一	26,558,647	98.33
阶段二	190,760	0.71
阶段三	259,396	0.96
发放贷款和垫款余额	27,008,803	100.00
项目	2020年12月31日	
	金额	占比
阶段一	22,477,565	98.11
阶段二	161,184	0.70
阶段三	271,581	1.19
发放贷款和垫款余额	22,910,330	100.00

#### (1) 贷款减值准备的变化

2023年6月30日，本行以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款减值准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2023年6月30日			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
期初余额	426,742	64,273	185,126	676,142
转移至：	-	-	-	-
未来12个月预期信用损失	3,313	-3,198	-115	-
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	-1,610	2,333	-723	-
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	-620	-19,234	19,854	-
本期计提	705	30,574	55,650	86,929
本期核销	-	-	-45,814	-45,814
核销后收回	-	-	1,537	1,537
其他变动	264	-	-2,912	-2,647
期末余额	428,795	74,746	212,604	716,146

2022年12月31日，本行以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款减值准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2022年12月31日			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
期初余额	412,758	50,135	198,310	661,203
转移至：				
未来12个月预期信用损失	1,250	-1,210	-39	-
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	-3,538	3,564	-26	-
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	-1,297	-13,460	14,757	-
本期计提	17,520	25,245	69,642	112,407
本期核销	-	-	-98,113	-98,113
核销后收回	-	-	2,546	2,546

项目	2022年12月31日			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
其他变动	49	-	-1,949	-1,900
期末余额	426,742	64,273	185,126	676,142

2021年12月31日，本行以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款减值准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2021年12月31日			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
期初余额	351,793	55,917	181,321	589,031
转移至：				
未来12个月预期信用损失	15,015	(14,886)	(129)	-
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	(1,264)	7,972	(6,708)	-
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	(2,299)	(6,574)	8,873	-
本期计提	49,513	7,706	88,923	146,141
本期核销	-	-	(74,451)	(74,451)
核销后收回	-	-	2,164	2,164
其他变动	-	-	(1,683)	(1,683)
期末余额	412,758	50,135	198,310	661,202

2020年12月31日，本行以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款减值准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2020年12月31日			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
年初余额	241,785	71,983	182,848	496,616
转移至：				

项目	2020年12月31日			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
未来12个月预期信用损失	5,625	(5,541)	(85)	-
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	(1,034)	1,143	(109)	-
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	(1,471)	(11,701)	13,172	-
本年计提	106,889	31	133,685	240,605
本年核销	-	-	(148,985)	(148,985)
核销后收回	-	-	867	867
其他变动	-	-	(71)	(71)
年末余额	351,793	55,917	181,321	589,031

2023年6月30日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2023年6月30日			
	未来12个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款和垫款	已发生信用减值的贷款和垫款	
期初余额	14,747	-	-	14,747
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	-	-	-	-
本期计提	8,867	-	-	8,867
期末余额	23,614	-	-	23,614

2022年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2022年12月31日			
	未来12个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款和垫款	已发生信用减值的贷款和垫款	
期初余额	11,957	-	-	11,957
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	-	-	-	-
本期计提	2,790	-	-	2,790
期末余额	14,747	-	-	14,747

2021年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2021年12月31日			
	未来12个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款和垫款	已发生信用减值的贷款和垫款	
期初余额	6,180	-	-	6,180
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	-	-	-	-
本期计提	5,777	-	-	5,777
期末余额	11,957	-	-	11,957

2020年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备变动如下表列示：

单位：万元

项目	2020年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值 的贷款和垫款	已发生信用减值 的贷款和垫款	
期初余额	233	-	3,980	4,213
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失- 未发生信用减值的贷款	-	-	-	-
-整个存续期预期信用损失- 已发生信用减值的贷款	-	-	-	-
本期（转回）/计提	5,947	-	(3,980)	1,967
期末余额	6,180	-	-	6,180

(2) 按照发放贷款和垫款“三阶段”的贷款减值准备分布情况

下表列示了截至2023年6月30日，本行发放贷款和垫款的贷款减值准备按“三阶段”分布情况：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		
	金额	比例	拨贷比
12个月预期信用损失的贷款	452,409	61.16	1.43
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	74,746	10.10	26.62
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	212,604	28.74	71.19
损失准备总额	739,759	100.00	2.30

注：以上金额为本金及利息计提金额。

下表列示了截至2022年12月31日，本行发放贷款和垫款的贷款减值准备按“三阶段”分布情况：

单位：万元、%

项目	2022年12月31日		
	金额	比例	拨贷比
12个月预期信用损失的贷款	441,490	63.90	1.55
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	64,273	9.30	25.16
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	185,126	26.80	67.92
损失准备总额	690,889	100.00	2.38

注：以上金额为本金及利息计提金额。



下表列示了截至 2021 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款的贷款减值准备按“三阶段”分布情况：

单位：万元、%

项目	2021 年 12 月 31 日		
	金额	比例	拨贷比
12 个月预期信用损失的贷款	424,715	63.09	1.60
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	50,135	7.45	26.24
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	198,310	29.46	76.44
损失准备总额	673,160	100.00	2.49

注：以上金额为本金及利息计提金额。

下表列示了截至 2020 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款的贷款减值准备按“三阶段”分布情况：

单位：万元、%

项目	2020 年 12 月 31 日		
	金额	比例	拨贷比
12 个月预期信用损失的贷款	357,974	60.14	1.59
整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款	55,917	9.39	34.69
整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款	181,321	30.47	66.77
损失准备总额	595,212	100.00	2.60

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行拨贷比分别为 **2.30%**、2.38%、2.49%和 2.60%，报告期内基本保持稳定。

(3) 按照产品类别及发放贷款和垫款类别划分的贷款减值准备分布情况

截至报告期各期末，本行按照产品类别及发放贷款和垫款类别划分的贷款减值准备分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比
公司贷款	496,843	67.23	2.47	420,642	60.92	2.47	424,397	63.05	2.79	400,291	67.25	3.30
个人贷款	241,751	32.71	2.26	269,170	38.98	2.65	248,028	36.85	2.59	192,262	32.30	2.46
票据贴现	414	0.06	0.03	648	0.10	0.03	652	0.10	0.03	2,658	0.45	0.09

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比
合计	739,008	100.00	2.30	690,460	100.00	2.38	673,077	100.00	2.49	595,212	100.00	2.60

注：以上金额为本金计提金额。

(4) 按担保类型划分的发放贷款和垫款减值准备分布情况

截至报告期各期末，本行按担保类型划分的发放贷款和垫款减值准备分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比
信用贷款	190,221	25.74	2.77	181,500	26.29	3.28	164,811	24.49	3.64	94,859	15.94	4.50
保证贷款	161,574	21.86	3.02	131,397	19.03	2.44	152,980	22.73	2.77	120,605	20.26	1.98
抵押贷款	330,827	44.77	1.91	324,629	47.02	2.07	292,861	43.51	2.03	300,579	50.50	2.44
质押贷款	56,386	7.63	2.19	52,934	7.66	2.16	62,425	9.27	2.46	79,168	13.30	3.32
合计	739,008	100.00	2.30	690,460	100.00	2.38	673,077	100.00	2.49	595,212	100.00	2.60

注：以上金额为本金计提金额。

截至2023年6月30日，本行贷款减值准备主要集中于抵押贷款。截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，信用贷款的拨贷比分别为2.77%、3.28%、3.64%和4.50%；保证贷款的拨贷比分别为3.02%、2.44%、2.77%和1.98%；抵押贷款的拨贷比分别为1.91%、2.07%、2.03%和2.44%；质押贷款的拨贷比分别为2.19%、2.16%、2.46%和3.32%。

## (5) 按照行业划分的公司贷款减值准备分布情况

截至报告期各期末，本行按照行业划分的公司贷款减值准备分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比	金额	比例	拨贷比
制造业	123,017	24.76	2.57	109,867	26.12	2.73	93,667	22.07	2.82	77,916	19.46	3.10
租赁和商务服务业	118,124	23.78	2.03	99,266	23.6	2.04	82,738	19.50	1.99	69,071	17.26	2.49
批发和零售业	117,556	23.66	4.33	101,646	24.16	4.65	95,663	22.54	4.38	105,073	26.25	5.62
房地产业	15,301	3.08	0.89	18,029	4.29	1.09	35,480	8.36	2.06	37,658	9.41	2.45
建筑业	33,886	6.82	2.23	25,588	6.08	1.89	24,569	5.79	2.18	23,736	5.93	2.66
交通运输、仓储和邮政业	10,137	2.04	1.90	8,758	2.08	2.03	9,177	2.16	2.18	12,212	3.05	2.58
水利、环境和公共设施管理业	6,226	1.25	1.96	4,696	1.12	2.02	4,412	1.04	2.11	5,432	1.36	2.40
教育业	10,649	2.14	2.36	10,768	2.56	2.38	10,897	2.57	2.39	15,348	3.83	2.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,899	1.79	1.74	7,342	1.75	1.91	6,773	1.60	2.08	5,770	1.44	2.42
其他	53,048	10.68	3.02	34,681	8.24	2.44	61,021	14.38	4.85	48,075	12.01	4.41
合计	496,843	100.00	2.47	420,642	100.00	2.47	424,397	100.00	2.79	400,291	100.00	3.30

注：以上金额为本金计提金额。

报告期内，本行公司贷款的减值准备主要集中于制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业、房地产业以及建筑业，以上行业都为本行不良贷款较为集中的行业。截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行制造

业贷款拨贷比分别为 **2.57%**、2.73%、2.82%和 3.10%，租赁和商务服务业贷款拨贷比分别为 **2.03%**、2.04%、1.99%和 2.49%，批发和零售业贷款拨贷比分别为 4.33%、4.65%、4.38%和 5.62%，房地产业贷款拨贷比分别为 **0.89%**、1.09%、2.06%和 2.45%，建筑业贷款拨贷比分别为 **2.23%**、1.89%、2.18%和 2.66%，同期本行公司贷款拨贷比分别为 **2.47%**、2.47%、2.79%和 3.30%。

报告期内，本行主要行业公司贷款的贷款减值准备计提情况如下表列示：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日			2022年12月31日			2021年12月31日			2020年12月31日		
	不良贷款	减值准备	拨备覆盖率	不良贷款	减值准备	拨备覆盖率	不良贷款	减值准备	拨备覆盖率	不良贷款	减值准备	拨备覆盖率
制造业	<b>27,735</b>	<b>123,017</b>	<b>443.55</b>	24,211	109,867	453.79	47,366	93,667	197.75	32,563	77,916	239.28
批发和零售业	<b>101,453</b>	<b>117,556</b>	<b>115.87</b>	90,022	101,646	112.91	59,741	95,663	160.13	81,334	105,073	129.19
租赁和商务服务业	<b>18,267</b>	<b>118,124</b>	<b>646.67</b>	13,479	99,266	736.44	13,082	82,738	632.46	15,095	69,071	457.58
房地产业	-	<b>15,301</b>	-	15,150	18,029	119.00	2,125	35,480	1,669.65	20,614	37,658	182.68
建筑业	<b>2,362</b>	<b>33,886</b>	<b>1,434.44</b>	15,907	25,588	160.86	6,669	24,569	368.41	10,161	23,736	233.60

注：以上金额为本金计提金额。

截至报告期各期末，本行针对主要行业公司贷款计提了充足的减值准备，个别行业或个别企业经营状况的波动，不会对本行的持续盈利能力产生实质影响。

#### 4、投资

本行投资业务主要以人民币计价，在保持充裕的流动性并满足本行资金需求的同时，实现本行资产的稳定性和多元化，拓宽本行收入来源。

本行的投资包括：（1）交易性金融资产；（2）债权投资；（3）其他债权投资；（4）其他权益工具投资；（5）长期股权投资。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行投资净额分别为**2,049.54亿元**、1,878.18亿元、1,599.09亿元和1,445.53亿元，分别占本行总资产的**35.78%**、34.88%、33.12%和34.72%。本行投资规模在报告期内持续增长，政策性银行债券和商业银行及其他金融机构债券等风险较低、收益较高的资产组合占比**整体**上升，其主要原因是本行主动优化资产结构，积极拓宽投资渠道，提高组合投资收益。

截至报告期各期末，本行投资的构成情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
交易性金融资产	5,027,923	24.53	3,937,147	20.96	3,776,554	23.62	3,404,158	23.55
债权投资	12,918,717	63.03	12,914,792	68.76	9,320,437	58.29	9,079,132	62.81
其他债权投资	2,445,711	11.93	1,831,947	9.75	2,800,274	17.51	1,882,008	13.02
其他权益工具投资	2,563	0.01	2,513	0.01	2,309	0.01	1,763	0.01
长期股权投资	100,505	0.49	95,421	0.51	91,308	0.57	88,239	0.61
合计	20,495,418	100.00	18,781,820	100.00	15,990,882	100.00	14,455,300	100.00

##### （1）交易性金融资产

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行的交易性金融资产按投资品种分类见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
中国政府债券	223,612	4.45	1,990	0.05	-	-	-	-
地方政府债券	11,150	0.22	3,026	0.08	1,014	0.03	6,263	0.18
政策性银行债券	311,622	6.20	206,539	5.25	-	-	13,203	0.39

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
商业银行及其他金融机构债券	267,981	5.33	222,873	5.66	319,158	8.45	193,092	5.67
公司债券	243,425	4.84	340,878	8.66	267,998	7.10	40,394	1.19
外国政府债券	14,106	0.28	-	-	-	-	-	-
同业存单	212,885	4.23	24,501	0.62	68,439	1.81	51,251	1.51
信托计划	30,499	0.61	29,269	0.74	30,442	0.81	29,274	0.86
资产管理计划	894,093	17.78	742,022	18.85	590,160	15.63	18,675	0.55
基金	2,818,550	56.06	2,366,049	60.10	2,499,343	66.18	3,052,006	89.66
合计	5,027,923	100.00	3,937,147	100.00	3,776,554	100.00	3,404,158	100.00

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行交易性金融资产余额分别为502.79亿元、393.71亿元、377.66亿元和340.42亿元，分别占投资规模的24.53%、20.96%、23.62%和23.55%。报告期内，交易性金融资产主要由基金构成，占比分别为56.06%、60.10%、66.18%和89.66%。其中，公司债券金额分别为24.34亿元、34.09亿元、26.80亿元和4.04亿元，占比分别为4.84%、8.66%、7.10%和1.19%。截至报告期各期末，本行交易性金融资产中的公司债券按债项评级情况见下表：

单位：万元，%

公司债券 债项评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
AAA	243,412	99.99	269,437	79.04	232,250	86.66	12,910	31.96
AA+	-	-	22,064	6.47	28,171	10.51	2,580	6.39
AA	-	-	1,230	0.36	7,553	2.82	7,901	19.56
无评级 <sup>1</sup>	13	0.01	48,147	14.12	23	0.01	17,003	42.09
合计	243,425	100.00	340,878	100.00	267,998	100.00	40,394	100.00

注1：无债项评级公司债券主要为非公开发行的资产支持证券、短期融资券、中期票据及非公开可转债。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行交易性金融资产中的公司债券按发行主体评级情况见下表：

单位：万元、%

公司债券发行主体评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
AAA	95,812	39.36	110,031	32.28	80,291	29.96	17,603	43.58
AA+	40,197	16.51	72,496	21.27	37,669	14.06	8,799	21.78
AA	-	-	13,715	4.02	13,924	5.20	8,722	21.59
AA-	8,397	3.45	9,245	2.71	-	-	-	-
无评级 <sup>1</sup>	99,019	40.68	135,391	39.72	136,113	50.79	5,271	13.05
合计	243,425	100.00	340,878	100.00	267,998	100.00	40,394	100.00

注1：无发行主体评级公司债券为非公开可转债及资产支持债券。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行交易性金融资产中的公司债券的债券评级或主体评级良好，整体风险可控。

## (2) 债权投资

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行的债权投资按投资品种分类见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
中国政府债券	1,941,042	14.76	1,664,178	12.62	1,865,941	19.35	1,793,646	19.00
地方政府债券	4,219,402	32.09	4,325,930	32.80	5,067,897	52.55	5,466,724	57.92
中央银行票据和政策性银行债券	3,761,449	28.61	3,927,040	29.77	569,621	5.91	7,000	0.07
政府支持机构债券	197,136	1.50	191,782	1.45	84,259	0.87	-	-
公司债券	649,390	4.94	454,366	3.44	229,274	2.38	78,133	0.83
商业银行及其他金融机构债券	1,033,844	7.86	757,110	5.74	122,657	1.27	46,771	0.50
收益凭证	196,036	1.49	195,560	1.48	60,000	0.62	-	-
同业存单	215,634	1.64	336,446	2.55	-	-	-	-
信托计划	76,147	0.58	76,147	0.58	76,247	0.79	362,208	3.84
资产管理计划	664,131	5.05	1,074,588	8.15	1,448,865	15.02	1,562,324	16.55
应计利息	193,134	1.47	187,632	1.42	118,524	1.23	121,383	1.29
余额	13,147,345	100.00	13,190,777	100.00	9,643,285	100.00	9,438,189	100.00
减：减值准备	(228,628)		(275,985)		(322,848)		(359,057)	

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
净额	12,918,717		12,914,792		9,320,437		9,079,132	

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行债权投资余额分别为1,314.73亿元、1,319.08亿元、964.33亿元和943.82亿元，净额分别为1,291.87亿元、1,291.48亿元、932.04亿元和907.91亿元，分别占投资规模的63.03%、68.76%、58.29%和62.81%。

2023年6月30日，本行债权投资主要为地方政府债券、中央银行票据和政策性银行债券以及中国政府债券，分别占债权投资的32.09%、28.61%和14.76%。

2022年12月31日，本行债权投资主要为地方政府债券、政策性银行债券和中国政府债券，分别占债权投资的32.80%、29.77%和12.62%；2022年12月31日，本行债权投资余额较上年末增长36.79%，主要由于本行根据投资策略调整资产结构，增加债权投资中政策性银行债等资产的投资规模所致。

2021年12月31日和2020年12月31日，本行债权投资主要为地方政府债券、中国政府债券和资产管理计划：2021年12月31日分别占债权投资的52.55%、19.35%和15.02%；2020年12月31日分别占债权投资的57.92%、19.00%和16.55%。其中，资产管理计划的底层资产主要为债权融资计划和股票质押式回购资产等，整体风险可控。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行债权投资中公司债券余额为64.94亿元、45.44亿元、22.93亿元和7.81亿元，占比为4.94%、3.44%、2.38%和0.83%，按债项评级情况见下表：

单位：万元、%

公司债券 债项 评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
AAA	62,675	9.65	204,228	44.95	62,113	27.09	18,142	23.22
AA+	71,312	10.98	43,500	9.57	48,999	21.37	5,999	7.68
AA	-	-	-	-	10,000	4.36	4,000	5.12
AA-	323	0.05	-	-	-	-	-	-



公司债券债项 评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
Aa3	13,358	2.06	-	-	-	-	-	-
A+	42,059	6.48	29,684	6.53	-	-	-	-
A	1,105	0.17	1,461	0.32	1,274	0.56	-	-
A-	49,162	7.57	23,437	5.16	30,380	13.25	9,390	12.02
A-1	-	-	2,028	0.45	-	-	-	-
A3	1,445	0.22	-	-	-	-	-	-
BBB+	39,215	6.04	16,732	3.68	6,376	2.78	6,016	7.70
BBB	68,092	10.49	9,881	2.17	29,965	13.07	9,799	12.54
BBB-	21,677	3.34	-	-	3,188	1.39	-	-
Baa1	10,752	1.66	-	-	-	-	-	-
Baa2	16,690	2.57	-	-	16,577	7.23	-	-
BB	-	-	-	-	-	-	3,262	4.17
无评级 <sup>2</sup>	251,525	38.73	123,415	27.16	20,403	8.90	21,525	27.55
合计	649,390	100.00	454,366	100.00	229,274	100.00	78,133	100.00

注 1: 债项评级为 AA-、Aa3、A3、A+、A、A-、A-1、BBB+、BBB、BBB-、Baa1、Baa2 和 BB 的公司债券为境外公司债, 为国际评级;

注 2: 无债项评级公司债券主要包括非公开定向债务融资工具、中期票据以及境外公司债券等。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日, 本行债权投资中公司债券按发行主体评级情况见下表:

单位: 万元、%

公司债券发行 主体评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
AAA	73,578	11.33	136,044	29.94	53,114	23.17	50,872	65.11
AA+	184,004	28.33	100,779	22.18	48,999	21.37	23,261	29.77
AA	93,601	14.41	71,947	15.83	18,999	8.29	4,000	5.12
AA-	15,493	2.39	-	-	-	-	-	-
A3	1,445	0.22	1,962	0.43	-	-	-	-
A2	-	-	3,008	0.66	-	-	-	-
A1	-	-	27,735	6.10	-	-	-	-
A+	42,059	6.48	-	-	-	-	-	-
A	-	-	-	-	1,274	0.56	-	-

公司债券发行 主体评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
A-	39,519	6.09	-	-	30,380	13.25	-	-
BBB+	21,588	3.32	-	-	6,376	2.78	-	-
BBB	64,479	9.93	-	-	29,965	13.07	-	-
BBB-	21,677	3.34	-	-	3,188	1.39	-	-
Baa1	31,992	4.93	16,732	3.68	-	-	-	-
Baa2	11,561	1.78	1,461	0.32	16,577	7.23	-	-
Baa3	3,613	0.56	-	-	-	-	-	-
无评级	44,781	6.90	94,698	20.83	20,403	8.90	-	-
合计	649,390	100.00	454,366	100.00	229,274	100.00	78,133	100.00

注 1：主体评级为 AA-、A3、A2、A1、A+、A、A-、BBB+、BBB、BBB-、Baa1、Baa2、Baa3 的公司债券为境外公司债，为国际评级；

注 2：无评级公司债券主要为境外公司债等。

本行债权投资中境内公司债券发行主体评级均为 AA 级及以上，境外公司债均评级较好，整体风险可控。

### (3) 其他债权投资

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行的其他债权投资按投资品种分类见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
中国政府债券	69,088	2.82	89,714	4.90	659,702	23.56	1,033,454	54.91
地方政府债券	140,134	5.73	101,312	5.53	32,481	1.16	623,730	33.14
政策性银行债券	327,889	13.41	874,517	47.74	1,247,337	44.54	2,000	0.11
政府支持机构债券	64,012	2.62	6,285	0.34	13,224	0.47	-	-
商业银行及其他金融机构债券	434,489	17.77	194,095	10.60	235,473	8.41	46,076	2.45
公司债券	356,759	14.59	266,954	14.57	83,575	2.98	65,072	3.46
外国政府债券	12,240	0.50	3,099	0.17	2,933	0.10	-	-
同业存单	998,952	40.85	221,946	12.12	406,738	14.52	14,755	0.78
信托计划	24,114	0.99	46,573	2.54	74,638	2.67	15,253	0.81
资产管理计划	985	0.04	970	0.05	3,948	0.14	55,499	2.95
应计利息	17,048	0.70	26,482	1.45	40,225	1.44	26,169	1.39

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
合计	2,445,711	100.00	1,831,947	100.00	2,800,274	100.00	1,882,008	100.00
于其他综合收益中确认的减值准备	18,335		21,470		42,577		23,083	

截至2023年6月30日，本行其他债权投资余额为244.57亿元，占投资规模的11.93%。主要为同业存单、商业银行及其他金融机构债券、公司债券和政策性银行债，分别占其他债权投资的40.85%、17.77%、14.59%和13.41%。2023年6月30日，本行其他债权投资余额较上年末提高33.50%，主要由于本行根据投资策略调整资产结构，增加了同业存单的投资规模。

截至2022年12月31日，本行其他债权投资余额为183.19亿元，占投资规模的9.75%。主要为政策性银行债、公司债券和同业存单，分别占其他债权投资的47.74%、14.57%和12.12%。2022年12月31日，本行其他债权投资余额较上年末降低34.58%，主要由于本行根据投资策略调整资产结构，减少中国政府债券、政策性银行债等资产的投资规模。

截至2021年12月31日，本行其他债权投资余额为280.03亿元，占投资规模的17.51%。主要为政策性银行债、中国政府债券和同业存单，分别占其他债权投资的44.54%、23.56%和14.52%。2021年12月31日，本行其他债权投资余额较上年末增长48.79%，主要由于本行结合提升资产利差收入需求，适当调整投资策略及资产结构，增配政策性银行债券资产所致。

截至2020年12月31日，本行其他债权投资余额为188.20亿元，占投资规模的13.02%。主要为中国政府债券和地方政府债券，分别占其他债权投资的54.91%和33.14%。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行对其他债权投资计提预期信用减值准备1.83亿元、2.15亿元、4.26亿元和2.31亿元，根据新金融工具准则要求，该预期信用减值准备直接计入其他综合收益。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行其他债权投资中公司债券按债项评级情况见下表：

单位：万元、%

公司债券 债项 评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
AAA	78,142	21.90	63,270	23.71	31,191	37.32	24,060	36.97
AA+	20,977	5.88	15,841	5.93	25,101	30.03	21,836	33.56
AA	19,869	5.57	19,282	7.22	5,056	6.05	8,961	13.77
AA-	925	0.26	-	-	-	-	-	-
A+	40,671	11.40	20,818	7.80	-	-	-	-
A-	21,860	6.13	14,267	5.34	-	-	-	-
A1	1,385	0.39	-	-	-	-	-	-
A3	11,089	3.11	2,582	0.97	-	-	-	-
BBB+	14,379	4.03	4,207	1.58	6,391	7.65	-	-
Baa1	5,273	1.48	3,614	1.35	-	-	-	-
CC	-	-	-	-	-	-	660	1.01
C	-	-	-	-	-	-	371	0.57
无评级 <sup>1</sup>	142,189	39.86	123,075	46.10	15,836	18.95	9,184	14.11
合计	356,759	100.00	266,956	100.00	83,575	100.00	65,072	100.00

注 1：债项评级为 AA-、A+、A-、A1、A3、BBB+、Baa1 的公司债券为境外公司债，为国际评级；

注 2：无债项评级公司债券主要为资产支持证券、非公开定向债务融资工具、超短期融资债等。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行其他债权投资中公司债券按发行主体评级情况见下表：

单位：万元、%

公司债券 发行主体 评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
AAA	31,137	8.73	40,778	15.28	22,118	26.46	24,060	36.97
AA+	79,897	22.40	57,159	21.41	20,097	24.05	21,836	33.56
AA	113,122	31.71	91,316	34.21	19,132	22.89	8,961	13.77
AA-	925	0.26	-	-	-	-	-	-
A+	40,454	11.34	-	-	-	-	-	-
A	9,994	2.80	-	-	-	-	-	-
A-	21,456	6.01	-	-	-	-	-	-
A1	-	-	18,379	6.88	-	-	-	-

公司债券 发行主体 评级	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
A2	-	-	2,439	0.91	-	-	-	-
A3	-	-	16,848	6.31	-	-	-	-
BBB+	<b>15,388</b>	<b>4.31</b>	-	-	6,391	7.65	-	-
Baa1	-	-	7,820	2.93	-	-	-	-
BB	-	-	-	-	-	-	3,546	5.45
C	-	-	2,572	0.96	4,510	5.40	2,969	4.56
无评级 <sup>1</sup>	<b>44,386</b>	<b>12.44</b>	29,644	11.10	11,327	13.55	3,700	5.69
合计	<b>356,759</b>	<b>100.00</b>	<b>266,954</b>	<b>100.00</b>	<b>83,575</b>	<b>100.00</b>	<b>65,072</b>	<b>100.00</b>

注1：主体评级为AA-、A3、A2、A1、A+、A、A-、BBB+、Baa1、BB的公司债券为境外公司债，为国际评级

注2：无评级公司债券主要为交易所资产支持证券、境外公司债、非公开定向债务融资工具。

截至2023年6月30日，本行直接和通过通道方持有违约公司债券情况如下：①“17宏图高科MTN001”“17金龙E1”“16神雾债”和“17民生投资PPN002”合计四支债券，本行已全额计提减值准备，账面价值为0；②对于面值1.41亿元的“16津租02”，本行计提减值准备1.20亿元，减值准备计提比例85.10%。

#### (4) 其他权益工具投资

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行的其他权益工具投资按投资品种分类见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
非上市股权	<b>2,022</b>	<b>78.90</b>	1,915	76.20	1,470	63.66	1,763	100.00
上市股权	<b>541</b>	<b>21.10</b>	598	23.80	839	36.34	-	-
合计	<b>2,563</b>	<b>100.00</b>	<b>2,513</b>	<b>100.00</b>	<b>2,309</b>	<b>100.00</b>	<b>1,763</b>	<b>100.00</b>

报告期内，本行其他权益工具投资中的非上市股权为对中国银联股份有限公司、广发银行股份有限公司和城银服务中心等投资、以及由本行原持有的“15丹东港PPN002”违约后债转股形成的丹东临港荣兴企业管理有限合伙企业的股权；上市股权为康美药业股份有限公司股权，由本行原持有的“17康美

MTN003”违约后债转股形成。

#### (5) 长期股权投资

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行长期股权投资分别为 10.05 亿元、9.54 亿元、9.13 亿元和 8.82 亿元。报告期内，本行长期股权投资余额变动主要受联营企业经营业绩影响。

#### (6) 投资集中度

截至 2023 年 6 月 30 日，本行持有的前十大金融债券账面余额的情况见下表：

单位：万元、%

债券名称	面值	账面金额	减值准备	起息日	到期日	利率
18 国开 10	402,000	437,192	-	2018-7-6	2028-7-6	4.04
19 国开 10	384,500	397,793	-	2019-5-21	2029-5-21	3.65
19 农发 06	352,000	377,095	-	2019-7-12	2029-7-12	3.74
19 国开 05	333,000	346,331	-	2019-1-8	2029-1-8	3.48
19 国开 15	173,000	181,041	-	2019-9-20	2029-9-20	3.45
19 进出 10	172,000	179,876	-	2019-5-20	2029-5-20	3.86
15 国开 10	172,000	176,848	-	2015-4-13	2025-4-13	4.21
20 国开 05	174,000	174,919	-	2020-3-10	2030-3-10	3.07
22 农发清发 02	145,000	145,659	-	2022-2-21	2029-2-21	2.91
18 农发 06	129,000	139,278	-	2018-5-11	2028-5-11	4.65

#### (7) 同业投资

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127 号）第六条规定：“同业投资是指金融机构购买（或委托其他金融机构购买）同业金融资产（包括但不限于金融债、次级债等在银行间市场或证券交易所市场交易的同业金融资产）或特定目的载体（包括但不限于商业银行理财产品、信托投资计划、证券投资基金、证券公司资产管理计划、基金管理公司及子公司资产管理计划、保险业资产管理机构资产管理产品等）的投资行为。”

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行同业投资的账面价值分别为 1,214.14 亿元、1,115.07 亿元、734.32 亿元和 513.05 亿元，分别占总资产的 21.19%、20.71%、15.21%和

12.32%。

截至报告期各期末，本行同业投资的组成情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
金融债	6,026,818	49.64	6,151,105	55.16	2,317,373	31.56	193,565	3.77
二级债	194,029	1.60	144,380	1.29	188,408	2.57	114,891	2.24
同业存单	1,428,537	11.77	583,194	5.23	475,177	6.47	66,007	1.29
信托计划	97,725	0.80	124,524	1.12	168,812	2.30	403,848	7.87
资管计划	1,378,228	11.35	1,583,300	14.20	1,633,725	22.25	1,300,171	25.34
基金	2,818,550	23.21	2,366,049	21.22	2,499,343	34.04	3,052,006	59.49
收益凭证	197,540	1.63	198,151	1.78	60,344	0.82	-	-
合计	12,141,427	100.00	11,150,704	100.00	7,343,183	100.00	5,130,488	100.00

#### ① 金融债

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行金融债账面价值分别为602.68亿元、615.11亿元、231.74亿元和19.36亿元，分别占同业投资的49.64%、55.16%、31.56%和3.77%。2023年6月30日，本行金融债较上年末减少2.02%。2022年12月31日和2021年12月31日，本行金融债分别较上年末增加165.43%和1,097.21%，主要由于本行根据风险偏好及投资策略，适度调整同业投资资产结构，压缩非标资产投资，增加对金融债的投资所致。

截至报告期各期末，本行持有的金融债的期限结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内 (含1年)	379,203	6.29	195,310	3.18	245,595	10.60	-	-
1年至3年 (含3年)	1,234,654	20.49	1,003,452	16.31	681,451	29.41	139,967	72.31
3年至5年 (含5年)	562,895	9.34	733,658	11.93	378,729	16.34	10,712	5.53
5年以上	3,850,066	63.88	4,218,685	68.58	1,011,598	43.65	42,885	22.16
合计	6,026,818	100.00	6,151,105	100.00	2,317,373	100.00	193,565	100.00

截至 2023 年 6 月 30 日，本行持有的前十大金融债情况如下：

单位：万元、%

	债券名称	面值	账面金额	减值准备	起息日	到期日	利率
1	18 国开 10	402,000	437,192	-	2018-7-6	2028-7-6	4.04
2	19 国开 10	384,500	397,793	-	2019-5-21	2029-5-21	3.65
3	19 农发 06	352,000	377,095	-	2019-7-12	2029-7-12	3.74
4	19 国开 05	333,000	346,331	-	2019-1-8	2029-1-8	3.48
5	19 国开 15	173,000	181,041	-	2019-9-20	2029-9-20	3.45
6	19 进出 10	172,000	179,876	-	2019-5-20	2029-5-20	3.86
7	15 国开 10	172,000	176,848	-	2015-4-13	2025-4-13	4.21
8	20 国开 05	174,000	174,919	-	2020-3-10	2030-3-10	3.07
9	22 农发清 发 02	145,000	145,659	-	2022-2-21	2029-2-21	2.91
10	18 农发 06	129,000	139,278	-	2018-5-11	2028-5-11	4.65

### ② 二级资本债

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行持有的二级资本债的账面价值分别为 19.40 亿元、14.44 亿元、18.84 亿元和 11.49 亿元，分别占同业投资的 1.60%、1.29%、2.57% 和 2.24%。2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行持有的二级资本债分别较上年末增长 34.39%、降低 23.37% 和增长 63.99%，主要由于本行根据市场走势，结合投资策略，适当调整投资组合结构，增配或减持二级资本债券投资。

截至报告期各期末，本行持有的二级资本债均为十年期，主要是由于商业银行二级资本债出于对二级资本的考量，多设计为十年期。

### ③ 同业存单

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行同业存单账面价值分别为 142.85 亿元、58.32 亿元、47.52 亿元和 6.60 亿元，分别占同业投资的 11.77%、5.23%、6.47% 和 1.29%。2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行持有的同业存单较上年末增加 144.95%、22.73% 和 619.89%。报告期内，本行同业存单投资余额波动较大主要由于同业存单久期短，本行结合利差收入需求等适当调整投资策略及资产结构，适度建仓并加强流转。



截至报告期各期末，本行持有的同业存单的期限结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
3个月	471,702	33.02	44,909	7.70	-	-	-	-
6个月	32,942	2.31	41,643	7.14	-	-	-	-
9个月	41,728	2.92	30,796	5.28	-	-	3,975	6.02
1年及以上	882,165	61.75	465,846	79.88	475,177	100.00	62,032	93.98
合计	1,428,537	100.00	583,194	100.00	475,177	100.00	66,007	100.00

#### ④ 信托计划

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行信托计划账面价值分别为9.77亿元、12.45亿元、16.88亿元和40.38亿元，分别占同业投资的0.80%、1.12%、2.30%和7.87%。2023年6月30日、2022年12月31日和2021年12月31日，本行投资的信托计划分别较上年末减少21.52%、26.24%和58.20%，主要由于本行根据风险偏好及投资策略，适度调整同业投资资产结构，压缩非标类信托计划投资所致。

截至报告期各期末，本行持有的信托计划的期限结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内 (含1年)	13,897	14.22	16,276	13.07	44,507	26.36	15,023	3.72
1年至3年 (含3年)	31,615	32.35	52,589	42.23	62,316	36.91	34,183	8.46
3年至5年 (含5年)	22,094	22.61	26,390	21.19	32,307	19.14	88,895	22.01
5年以上	30,119	30.82	29,269	23.50	29,682	17.58	265,747	65.80
合计	97,725	100.00	124,524	100.00	168,812	100.00	403,848	100.00

#### ⑤ 资管计划

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行资管计划账面价值分别为137.82亿元、158.33亿元、163.37亿元和130.02亿元，分别占同业投资的11.35%、14.20%、22.25%和25.34%。2023年6月30日、2022年12月31日和2021年12月31日，本行投

资的资管计划分别同比下降 **12.95%**、3.09%和增加 25.65%。

截至报告期各期末，本行持有的资管计划的期限结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内 (含1年)	101,000	7.33	-	-	-	-	19,297	1.48
1年至3年 (含3年)	331,903	24.08	482,974	30.50	542,565	33.21	794,412	61.10
3年至5年 (含5年)	286,498	20.79	380,751	24.05	534,240	32.70	411,922	31.68
5年以上	658,827	47.80	719,576	45.45	556,920	34.09	74,540	5.73
合计	1,378,228	100.00	1,583,300	100.00	1,633,725	100.00	1,300,171	100.00

#### ⑥ 基金

截至 **2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行基金账面价值分别为 **281.86亿元**、236.60亿元、249.93亿元和305.20亿元，分别占同业投资的 **23.21%**、21.22%、34.04%和59.49%。

**2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行基金分别同比增加 **19.12%**、减少5.33%和减少18.11%。报告期内，本行投资的基金均可于开放期根据本行意愿自由申赎，无固定到期日。

#### ⑦ 收益凭证

截至 **2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行持有的收益凭证账面价值分别为 **19.75亿元**、19.82亿元和6.03亿元，占同业投资的 **1.63%**、1.78%和0.82%，占比较小。

截至报告期各期末，本行持有的收益凭证期限结构见下表：

单位：万元、%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内 (含1年)	-	-	-	-	60,344	100.00
1年至3年 (含3年)	197,540	100.00	198,151	100.00	-	-
合计	197,540	100.00	198,151	100.00	60,344	100.00

#### ⑧ “非标”产品情况

截至报告期各期末，本行表内非标资产按表层产品分类情况见下表：

单位：万元，%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例
信托计划	97,719	0.17	124,519	0.23	168,812	0.35	403,848	0.97
资管计划	584,669	1.02	937,687	1.74	1,044,108	2.16	1,237,092	2.97
收益凭证	197,540	0.35	198,151	0.37	60,344	0.12	-	-
小计	879,928	1.54	1,260,357	2.34	1,273,264	2.64	1,640,940	3.94

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行同业投资中的“非标”产品的账面价值分别为87.99亿元、126.04亿元、127.33亿元和164.09亿元，占总资产规模分别为1.54%、2.34%、2.64%和3.94%。

#### ⑨同业投资底层资产前十大对手方情况

截至2023年6月30日，本行表内同业投资按底层资产的前十大对手方的账面价值、集中度情况列示如下：

单位：万元、%

序号	交易对手方	产品类型	账面价值	同业投资占比	占资本净额比例
1	国家开发银行	债券	2,885,989	23.77	55.84
2	中国农业发展银行	债券	1,423,001	11.72	27.53
3	南方基金管理股份有限公司	公募基金	562,935	4.64	10.89
4	中国进出口银行	债券	535,135	4.41	10.35
5	鹏华基金管理有限公司	公募基金	218,588	1.80	4.23
6	广发证券股份有限公司	债券、收益凭证	206,503	1.70	4.00
7	宁波银行股份有限公司	债券、同业存单	191,413	1.58	3.70
8	平安银行股份有限公司	债券、同业存单、银行存款	162,604	1.34	3.15
9	中国光大银行股份有限公司	债券、同业存单	159,958	1.32	3.10
10	广发基金管理有限公司	公募基金	151,483	1.25	2.93
合计			6,497,610	53.52	125.72

## 5、同业往来（资产项）

同业往来（资产项）包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，同业往来（资产项）分别为**107.44亿元**、179.02亿元、178.68亿元和82.36亿元，分别占总资产的**1.88%**、3.32%、3.70%和1.98%。

截至报告期各期末，本行同业往来（资产项）的组成情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
存放同业及其他金融机构款项	151,351	14.09	111,193	6.21	143,147	8.01	139,362	16.92
拆出资金	751,204	69.92	584,483	32.65	327,485	18.33	71,854	8.72
买入返售金融资产	171,825	15.99	1,094,551	61.14	1,316,125	73.66	612,407	74.36
合计	1,074,380	100.00	1,790,227	100.00	1,786,757	100.00	823,623	100.00

存放同业及其他金融机构款项和拆出资金属于本行的同业业务，本行审慎选择存放、拆出业务的交易对手，只与授信名单内客户开展业务。在信用风险较低、交易对手稳健的情况下，本行结合市场收益和交易对手情况，审慎开展存放同业和拆出资金业务。

存放同业及其他金融机构款项包括存放境内同业款项和存放境外同业款项。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行存放同业及其他金融机构款项分别为**15.14亿元**、11.12亿元、14.31亿元和13.94亿元，分别占同业往来（资产项）的**14.09%**、6.21%、8.01%和16.92%。截至**2023年6月30日**，本行存放同业及其他金融机构款项规模较上年末增加**36.12%**，主要由于存放境内同业机构清算款项增加。截至2022年12月31日，本行存放同业及其他金融机构款项规模较上年末减少22.32%。截至2021年12月31日，本行存放同业及其他金融机构款项规模较上年末增加2.72%。

拆出资金主要为本行在货币市场进行的与同业和其他金融机构的拆放款项。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020

年 12 月 31 日，本行拆出资金分别为 **75.12 亿元**、58.45 亿元、32.75 亿元和 7.19 亿元，分别占同业往来（资产项）的 **69.92%**、32.65%、18.33% 和 8.72%。  
**截至 2023 年 6 月 30 日，本行拆出资金较上年末增长 28.52%**，截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行拆出资金分别较上年末增长 78.48% 和 355.76%，主要原因为本行根据市场情况及投资策略，增加金融机构拆借业务规模所致。

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。本行的买入返售金融资产主要包括买入返售证券、买入返售同业存单。报告期内，本行通过银行间市场交易，根据资金充裕情况和流动性管理需要等确定买入返售金融资产规模。截至 **2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产分别为 **17.18 亿元**、109.46 亿元、131.61 亿元和 61.24 亿元，分别占同业往来（资产项）的 **15.99%**、61.14%、73.66% 和 74.36%。**2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产规模分别较上年末 **减少 84.30%**、减少 16.84% 和增长 114.91%，**报告期内**，本行根据资金来源与运用情况，**结合期末可用于融出的短期资金头寸，适当调整**买入返售金融资产规模。

## 6、现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括现金、法定存款准备金、超额存款准备金、外汇风险准备金、财政性存款及其应计利息。截至 **2023 年 6 月 30 日**、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项分别为 **337.41 亿元**、396.18 亿元、335.59 亿元和 340.93 亿元，分别占总资产的 **5.89%**、7.36%、6.95% 和 8.19%。

截至报告期各期末，本行现金及存放中央银行款项的组成情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
现金	52,205	1.55	101,583	2.56	99,781	2.97	74,826	2.19
法定存款准备金	2,813,119	83.37	2,633,535	66.47	2,544,387	75.82	2,562,514	75.17
超额存款准备金	496,162	14.70	1,221,572	30.83	708,889	21.12	758,081	22.24

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
外汇风险准备金	10,321	0.31	2,762	0.07	-	-	7,603	0.22
财政性存款	1,062	0.03	996	0.03	1,598	0.05	4,921	0.14
应计利息	1,277	0.04	1,339	0.03	1,279	0.04	1,308	0.04
合计	3,374,145	100.00	3,961,788	100.00	3,355,934	100.00	3,409,253	100.00

本行现金及存放中央银行款项中占比最大的为存放中央银行法定存款准备金。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行存放中央银行法定存款准备金余额为**281.31亿元**、263.35亿元、254.44亿元和256.25亿元，分别占现金及存放中央银行款项的**83.37%**、66.47%、75.82%和75.17%。本行按规定向中国人民银行依据法定比例缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，人民币存款准备金缴存比率分别为**7.25%**、7.50%、8.00%和9.00%，外币存款准备金缴存比率分别为**6.00%**、6.00%、9.00%和5.00%。

存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算的备付资金，本行根据日常支付需求、流动性管理与资产配置需要适时调整存放中央银行超额存款准备金规模。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行存放中央银行超额存款准备金分别为**49.62亿元**、122.16亿元、70.89亿元和75.81亿元。

存放中央银行外汇风险准备金为本行开展代客远期售汇业务而按规定的比例向中国人民银行交存的准备金。根据央行公告,中国人民银行决定自2020年10月12日起,将远期售汇业务的外汇风险准备金率从20%下调为0,自2022年9月28日,上调至20%。

存放中央银行财政性存款为本行代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按100%比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本行不将其计入现金等价物。

## 7、其他类型资产

本行其他类型资产包括固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税资产、衍生金融资产、其他资产等。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，上述资产合计分别为**90.21亿元**、87.55亿元、73.85亿元和57.09亿元，分别占总资产的**1.57%**、1.63%、1.53%和1.37%，报告期内其他类型资产占本行资产比例较低。

截至报告期各期末，本行其他类型资产见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
固定资产	166,780	18.49	175,537	20.05	101,546	13.75	85,249	14.93
在建工程	39,803	4.41	39,005	4.46	74,000	10.02	81,173	14.22
使用权资产	63,905	7.08	61,928	7.07	59,917	8.11	不适用	不适用
无形资产	63,724	7.06	65,361	7.47	64,429	8.72	42,234	7.40
递延所得税资产	216,808	24.03	228,095	26.05	210,405	28.49	202,093	35.40
衍生金融资产	69,743	7.73	66,393	7.58	56,222	7.61	35,367	6.20
其他资产	281,317	31.19	239,205	27.32	172,000	23.29	124,771	21.86
合计	902,079	100.00	875,523	100.00	738,519	100.00	570,887	100.00

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行固定资产分别为**16.68亿元**、17.55亿元、10.15亿元和8.52亿元。截至**2023年6月30日**，本行固定资产较上年末降低**4.99%**。截至2022年12月31日，本行固定资产较上年末增长72.86%，主要由于本行在建营业用房完工结转至固定资产所致。截至2021年12月31日，本行固定资产较上年末增长19.12%。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行在建工程分别为**3.98亿元**、3.90亿元、7.40亿元和8.12亿元。截至**2023年6月30日**，本行在建工程较上年末上升**2.05%**。截至2022年12月31日，本行在建工程较上年末下降47.29%，主要由于本行在建营业用房完工结转至固定资产所致。截至2021年12月31日，本行在建工程较上年末下降8.84%。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行使用权资产分别为**6.39亿元**、6.19亿元和5.99亿元。本行自2021年1月1日起，实施新租赁准则，并根据《企业会计准则第21号—租赁》的规定增设“使用权资产”列报项目，该项目包括符合租赁规定的租赁房屋及建筑物、办公设备和其他设备等。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行无形资产分别为**6.37亿元**、6.54亿元、6.44亿元和4.22亿元。截至**2023年6月30日**和2022年12月31日，本行无形资产较上年末分别**降低2.50%**和**增长1.45%**。截至2021年12月31日，本行无形资产较上年末增长**52.55%**，主要由于本行为顺应金融科技发展方向，加大了研发支出的投入力度，以及2021年本行申请变更松山湖土地使用条件，缴纳土地出让价款所致。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行递延所得税资产分别为**21.68亿元**、22.81亿元、21.04亿元和20.21亿元。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行递延所得税资产余额较上年末分别**降低4.95%**、**增长8.41%**和**增长4.11%**。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行衍生金融资产余额分别为**6.97亿元**、6.64亿元、5.62亿元和3.54亿元。截至**2023年6月30日**和2022年12月31日，本行衍生金融资产较上年末增长**5.05%**和**18.09%**。截至2021年12月31日，本行衍生金融资产较上年末增长**58.97%**，主要是由于本行加大了结构性存款业务规模，使得本行衍生业务名义本金规模同比增长较快。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行其他资产分别为**28.13亿元**、23.92亿元、17.20亿元和12.48亿元。截至**2023年6月30日**，本行其他资产较上年末**增长17.60%**。截至2022年12月31日，本行其他资产较上年末增长**39.07%**，主要由于购置物业预付款增加所致。截至2021年12月31日，本行其他资产较上年末增长**37.85%**，主要由于预付垫付款增加等原因所致。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行其他资产中的应收利息分别为**1.46亿元**、1.29亿元、3.13



亿元和 1.42 亿元。另外，根据财会〔2018〕36 号规定，本行基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，贷款部分的利息变动反映在贷款的账面价值变动中。

截至报告期各期末，本行抵债资产具体情况见下表：

单位：万元

资产类别	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	1,484	1,484	1,484	1,484
减：减值准备	(695)	(658)	(554)	(370)
合计	789	826	930	1,114

## （二）主要负债分析

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行总负债分别为 5,341.18 亿元、5,035.65 亿元、4,529.26 亿元和 3,892.45 亿元。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本行负债分别较上年末增长 6.07%、11.18% 和 16.36%，本行的负债增速与资产增速基本匹配。

本行负债的主要组成部分包括：吸收存款、同业往来（负债项）、应付债券及向中央银行借款。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，上述负债分别占总负债的 98.85%、99.10%、99.17% 和 99.20%。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持稳健增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。本行总负债的增长主要源于吸收存款的稳步增长。

截至报告期各期末，本行主要负债情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
吸收存款	40,082,045	75.04	36,958,823	73.39	32,265,113	71.24	29,593,908	76.03
同业往来 (负债项) <sup>1</sup>	4,134,435	7.74	2,541,287	5.05	3,009,972	6.65	1,770,261	4.55
应付债券	7,150,842	13.39	9,146,554	18.16	8,553,454	18.88	4,488,914	11.53
向中央银行 借款	1,427,652	2.67	1,255,146	2.49	1,085,791	2.40	2,759,898	7.09

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
其他类型负债 <sup>2</sup>	616,852	1.16	454,668	0.90	378,278	0.84	311,532	0.80
<b>负债合计</b>	<b>53,411,826</b>	<b>100.00</b>	<b>50,356,478</b>	<b>100.00</b>	<b>45,292,608</b>	<b>100.00</b>	<b>38,924,513</b>	<b>100.00</b>

注 1：同业往来（负债项）包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款；

注 2：其他类型负债主要包括：应付职工薪酬、应交税费、衍生金融负债、预计负债、租赁负债、交易性金融负债和其他负债等。

## 1、吸收存款

截至报告期各期末，本行按产品和客户类型划分的存款分布情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
公司存款								
其中：活期	7,690,459	19.19	7,907,026	21.39	8,095,434	25.09	9,189,531	31.05
定期	14,937,435	37.27	13,712,702	37.10	12,273,596	38.04	10,017,660	33.85
公司存款小计	22,627,894	56.46	21,619,728	58.50	20,369,030	63.13	19,207,191	64.90
个人存款								
其中：活期	5,302,054	13.23	5,404,847	14.62	4,110,550	12.74	3,364,687	11.37
定期	8,928,861	22.28	7,008,853	18.96	6,005,166	18.61	5,363,123	18.12
个人存款小计	14,230,915	35.51	12,413,700	33.59	10,115,716	31.35	8,727,810	29.49
保证金存款	2,246,163	5.60	2,143,487	5.80	1,240,380	3.84	1,172,418	3.96
其他存款	192,196	0.48	182,895	0.49	158,141	0.49	62,026	0.21
应计利息	784,877	1.96	599,013	1.62	381,846	1.18	424,463	1.43
<b>合计</b>	<b>40,082,045</b>	<b>100.00</b>	<b>36,958,823</b>	<b>100.00</b>	<b>32,265,113</b>	<b>100.00</b>	<b>29,593,908</b>	<b>100.00</b>

公司存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行公司存款分别占吸收存款的 56.46%、58.50%、63.13%和 64.90%。报告期内，本行公司存款保持增长，主要原因是：（1）本行积极开展市镇级财政集中支付、国库现金招标等业务，加强与地方政府的合作；（2）本行着力丰富客户增值服务内涵，加快渠道建设，大力推进电子银行业务发展，通过现金管理服务进一步提升客户服务水平，拓宽吸存范围；（3）本行进一步加大对基础客户的拓展，并通过研发

优化结算类产品，为客户提供便利的结算工具；（4）本行适时调整激励考核政策，开展多样化营销活动。

个人存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行个人存款分别占吸收存款的**35.51%**、33.59%、31.35%和29.49%。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行个人存款分别较上年末增长**14.64%**、22.72%和15.90%，主要原因是本行加大零售业务发展力度，强化目标客户精准营销，不断提升客户贡献，推动个人存款规模的提升。

保证金存款主要为承兑汇票保证金、担保保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行保证金存款分别占吸收存款的**5.60%**、5.80%、3.84%和3.96%。

其他存款主要包括财政性存款和应解汇款及汇出汇款。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行其他存款分别占吸收存款的**0.48%**、0.49%、0.49%和0.21%。

## 2、同业往来（负债项）

同业往来（负债项）包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款，其各报告期末规模的变化主要是由于本行根据市场资金情况和本行流动性头寸的变化而主动进行资产负债管理。本行在控制流动性风险的前提下，通过调整配置同业往来的负债项，可以一定程度上达到优化资产负债结构的目的。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行同业往来（负债项）分别为**413.44亿元**、254.13亿元、301.00亿元和177.03亿元，分别占本行总负债的**7.74%**、5.05%、6.65%和4.55%。

截至报告期各期末，本行同业往来（负债项）情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
同业及其他 金融机构存	700,779	16.95	653,867	25.73	409,444	13.60	415,621	23.48

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
放款项								
拆入资金	1,037,597	25.10	817,942	32.19	531,936	17.67	372,086	21.02
卖出回购金 融资产款	2,396,059	57.95	1,069,478	42.08	2,068,592	68.72	982,554	55.50
合计	4,134,435	100.00	2,541,287	100.00	3,009,972	100.00	1,770,261	100.00

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项余额分别为70.08亿元、65.39亿元、40.94亿元和41.56亿元。截至2023年6月30日，本行同业及其他金融机构存放款项余额较上年末增加7.17%，截至2022年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项余额较上年末增加59.70%，主要由于其他金融机构存放在本行的定期款项增加所致。截至2021年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项余额较上年末下降1.49%。

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行拆入资金分别为103.76亿元、81.79亿元、53.19亿元和37.21亿元。截至2023年6月30日，本行拆入资金较2022年末增长26.85%。截至2022年12月31日，本行拆入资金较2021年末增长53.77%，主要是由于本行持续增加对小微企业的转贷款业务，以及本行香港分行为拓展业务向同业拆入的资金有所增加。截至2021年12月31日，本行拆入资金较上年末增加42.96%，主要是本行积极响应国家对小微企业的贷款政策，与政策性银行合作，持续增加对小微企业的转贷款业务所致。

截至报告期各期末，本行同业拆入机构名称、拆入规模及比例、资金利率情况如下表列示：

单位：万元、%

2023年6月30日					
序号	同业机构名称	拆入规模 (折人民币)	规模 比例	币种	资金利率
1	国家开发银行	398,000	38.48	人民币	2.95-3.00
2	中国进出口银行	230,000	22.24	人民币	2.52-2.70
3	上海浦东发展银行股份有限公司	166,193	16.07	美元	5.55-5.85
4	平安银行股份有限公司	90,323	8.73	美元	5.40-5.65

5	平安银行股份有限公司	73,758	7.13	港币	3.65-4.65
6	中国光大银行股份有限公司	36,129	3.49	美元	5.45
7	交通银行股份有限公司	23,302	2.25	美元	5.20-5.45
8	创兴银行有限公司广州分行	9,755	0.94	美元	6.00
9	上海浦东发展银行股份有限公司	6,000	0.58	人民币	2.85
10	中国银行股份有限公司	834	0.08	美元	5.64
	小计	1,034,294	100.00		
	应计利息	3,303			
	合计	1,037,597			

## 2022年12月31日

序号	同业机构名称	拆入规模 (折人民币)	规模 比例	币种	资金利率
1	国家开发银行	398,000	48.80	人民币	2.95-3.00
2	中国进出口银行	140,000	17.17	人民币	2.15-2.55
3	上海浦东发展银行股份有限公司	94,670	11.61	人民币	2.30-2.90
4	交通银行股份有限公司	45,436	5.57	美元	0.88-5.95
5	上海浦东发展银行股份有限公司	43,877	5.38	美元	0.98-5.75
6	平安银行股份有限公司	30,000	3.68	人民币	1.95
7	招商永隆银行有限公司	29,948	3.67	美元	5.55
8	中国民生银行股份有限公司	17,865	2.19	港币	5.40
9	平安银行股份有限公司	8,933	1.10	港币	3.83
10	中国银行(香港)有限公司	6,878	0.84	港币	5.00
	小计	815,607	100.00		
	应计利息	2,335	不适用		不适用
	合计	817,942			

## 2021年12月31日

序号	同业机构名称	拆入规模 (折人民币)	规模 比例	币种	资金利率
1	国家开发银行	400,000	75.27	人民币	2.95-3.00
2	上海浦东发展银行股份有限公司	45,271	8.52	美元	0.35-0.82
3	中国进出口银行	25,000	4.70	人民币	3.10
4	交通银行股份有限公司	16,555	3.12	美元	0.45-0.75

5	中国光大银行股份有限公司	12,751	2.40	美元	0.40
6	上海浦东发展银行股份有限公司	12,264	2.31	港币	0.22
7	中国银行股份有限公司	11,577	2.18	美元	0.68
8	上海浦东发展银行股份有限公司	8,000	1.51	人民币	3.10-3.30
	<b>小计</b>	<b>531,418</b>	<b>100</b>		<b>0.22-3.30</b>
	应计利息	518	不适用		不适用
	<b>合计</b>	<b>531,936</b>			
<b>2020年12月31日</b>					
序号	同业机构名称	拆入规模 (折人民币)	规模 比例	币种	资金利率
1	国家开发银行	300,000	80.74	人民币	1.8-2.15
2	交通银行股份有限公司	20,985	5.65	美元	1.27-1.85
3	中国进出口银行	25,000	6.73	人民币	3.1
4	东莞农村商业银行股份有限公司	19,575	5.27	美元	0.25
5	上海浦东发展银行股份有限公司	6,003	1.62	美元	2.32
	<b>小计</b>	<b>371,563</b>	<b>100.00</b>		<b>0.25-3.10</b>
	应付利息	523	不适用		不适用
	<b>合计</b>	<b>372,086</b>			

卖出回购金融资产款为根据协议约定于未来某确定日期回购的已售资产的销售所得款项。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行卖出回购金融资产款分别为**239.61亿元**、106.95亿元、206.86亿元和98.26亿元。截至**2023年6月30日**，本行卖出回购金融资产款较上年末增长**124.04%**，主要由于本行根据资金运用情况，增加了卖出回购金融资产规模。截至2022年12月31日，本行卖出回购金融资产款较上年末下降**48.30%**，主要由于本行存款持续增长，负债质量稳定，短期卖出回购金融资产融资需求减少所致。截至2021年12月31日，本行卖出回购金融资产款较上年末上升**110.53%**，主要由于本行根据资金安排，增加较多卖出回购质押式证券所致。

本行同业负债由同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款和本行发行的同业存单构成。根据上述构成，截至**2023年6月30日**、

2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行同业负债余额为**894.09亿元**、935.13亿元、963.66亿元和473.21亿元，分别占本行总负债的**16.74%**、18.57%、21.28%和12.16%，符合监管要求。

### 3、应付债券

本行应付债券主要包括本行发行的二级资本债、金融债和同业存单。截至报告期各期末，本行的应付债券情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023年 6月30日		2022年 12月31日		2021年 12月31日		2020年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
应付二级资本债	<b>899,664</b>	<b>12.58</b>	899,645	9.84	899,601	10.52	899,745	20.04
应付金融债	<b>1,399,768</b>	<b>19.57</b>	1,399,695	15.30	999,733	11.69	599,899	13.36
应付同业存单	<b>4,806,452</b>	<b>67.22</b>	6,810,043	74.45	6,626,607	77.47	2,961,848	65.98
应计利息	<b>44,958</b>	<b>0.63</b>	37,171	0.41	27,514	0.32	27,422	0.61
合计	<b>7,150,842</b>	<b>100.00</b>	<b>9,146,554</b>	<b>100.00</b>	<b>8,553,454</b>	<b>100.00</b>	<b>4,488,914</b>	<b>100.00</b>

本行发行的次级债、二级资本债、金融债和同业存单情况详见本招股说明书“第十节 其他重要事项”之“四、本行发行的债券及资产支持证券”。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行应付债券分别为**715.08亿元**、914.66亿元、855.35亿元和448.89亿元，分别占总负债的**13.39%**、18.16%、18.88%和11.53%。

同业存单为本行应付债券的主要组成部分。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行同业存单分别为**480.65亿元**、681.00亿元、662.66亿元和296.18亿元，分别占应付债券的**67.22%**、74.45%、77.47%和65.98%。

截至报告期各期末，本行应付债券的账面价值与公允价值情况见下表：

单位：万元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
应付债券	<b>7,150,842</b>	<b>7,190,134</b>	9,146,554	9,165,407	8,553,454	8,601,917	4,488,914	4,478,089

截至报告期各期末，本行应付债券账面价值与公允价值之间无重大差异，无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

#### 4、向中央银行借款

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行向中央银行借款分别为 142.77 亿元、125.51 亿元、108.58 亿元和 275.99 亿元，分别占总负债的 2.67%、2.49%、2.40% 和 7.09%。截至 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，本行向中央银行借款较上年末分别增长 13.74% 和 15.60%。截至 2021 年 12 月 31 日，本行向中央银行借款较上年末下降 60.66%，主要由于本行于 2020 年借入的部分中期借贷便利已到期未续做所致。

#### 5、其他类型负债

本行其他类型负债主要包括应付职工薪酬、应交税费、衍生金融负债、预计负债、租赁负债、交易性金融负债和其他负债等。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，上述负债合计分别为 61.69 亿元、45.47 亿元、37.83 亿元和 31.15 亿元，分别占总负债的 1.16%、0.90%、0.84% 和 0.80%。

截至报告期各期末，本行其他类型负债见下表：

单位：万元、%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
应付职工薪酬	117,491	19.05	131,370	28.89	114,131	30.17	106,264	34.11
应交税费	29,141	4.72	23,935	5.26	20,268	5.36	16,455	5.28
衍生金融负债	136,369	22.11	78,951	17.36	62,917	16.63	28,420	9.12
交易性金融负债	8,220	1.33	-	-	-	-	-	-
预计负债	21,499	3.49	29,701	6.53	24,831	6.56	21,267	6.83
租赁负债	68,135	11.05	65,286	14.36	61,779	16.33	不适用	不适用
其他负债	235,997	38.26	125,425	27.59	94,352	24.94	139,126	44.66
合计	616,852	100.00	454,668	100.00	378,278	100.00	311,532	100.00

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行应付职工薪酬分别为 11.75 亿元、13.14 亿元、11.41 亿元和 10.63 亿元。本行薪酬按照“全行利益与员工利益相结合，员工收入与个人工作业绩和公司整体效益挂钩”原则，根据当年经济效益及可持续发展状况决



定工资分配水平。因此，随着本行整体效益的提升，相应计提员工的工资有所增长。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行应交税费分别为**2.91亿元**、2.39亿元、2.03亿元和1.65亿元。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行应交税费余额分别较上年末增长**21.75%**、18.09%和23.17%。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行衍生金融负债分别为**13.64亿元**、7.90亿元、6.29亿元和2.84亿元。截至**2023年6月30日**，本行衍生金融负债较上年末增长**72.73%**，主要由于外汇衍生业务公允价值变动加大。截至2022年12月31日，本行衍生金融负债较上年末增长25.48%。截至2021年12月31日，本行衍生金融负债较上年末增长121.38%，主要是由于本行加大了结构性存款业务规模，使得本行衍生业务名义本金规模同比增长较快所致。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行预计负债分别为**2.15亿元**、2.97亿元、2.48亿元和2.13亿元，主要为本行采用预期信用损失模型对信贷承诺计提的损失准备。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日和2021年12月31日，本行租赁负债分别为**6.81亿元**、6.53亿元和6.18亿元。本行自2021年1月1日起，实施新租赁准则，并根据《企业会计准则第21号—租赁》的规定增设“租赁负债”列报项目。

截至报告期各期末，本行其他负债主要包括资金清算应付款、其他应付款、递延收益、应付股利和继续涉入负债预提费用等。

## 十二、最近三年股利分配情况

2020年3月3日及2020年3月26日，本行召开了第七届董事会第十一次会议及2019年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2019年年度利润分配方案》，同意向全体现有股东派发现金股利，每10股派2.50元（税前），共计545,000,000.00元。截至**2023年6月30日**，本行已向股东支付了2019年现金股利**544,073,169.50元**（税前），其中向法人股东支付了409,554,678.25元（税前），向自然人股东支付了**134,518,491.25元**（税前），

并为自然人股东履行了个人所得税代扣代缴义务，向国家税务总局东莞市税务局莞城税务分局缴纳了 **26,903,698.25** 元个人所得税。

2021年3月2日及2021年3月26日，本行召开了第七届董事会第十九次会议及2020年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2020年年度利润分配方案》，同意向全体现有股东派发现金股利，每10股派2.50元（税前），共计545,000,000.00元。截至**2023年6月30日**，本行已向股东支付了2020年现金股利**544,073,169.50**元（税前），其中向法人股东支付了409,554,678.25元（税前），向自然人股东支付了**134,518,491.25**元（税前），并为自然人股东履行了个人所得税代扣代缴义务，向国家税务总局东莞市税务局莞城税务分局缴纳了**26,903,698.25**元个人所得税。

2022年3月10日及2022年3月31日，本行召开了第八届董事会第四次会议及2021年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2021年年度利润分配方案》，同意向全体现有股东派发现金股利，每10股派2.50元（税前），共计545,000,000.00元。截至**2023年6月30日**，本行已向股东支付了2021年现金股利**543,998,131.50**元（税前），其中向法人股东支付了409,554,678.25元（税前），向自然人股东支付了**134,443,453.25**元（税前），并为自然人股东履行了个人所得税代扣代缴义务，向国家税务总局东莞市税务局莞城税务分局缴纳了26,888,690.65元个人所得税。

2023年2月24日及**2023年4月28日**，本行召开了第八届董事会第十次会议及**2022年年度股东大会**，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2022年年度利润分配方案》，同意向全体现有股东派发现金股利，每10股派3元（税前），共计654,000,000.00元。截至**2023年6月30日**，本行已向股东支付了**2022年现金股利652,783,581.90**元（税前），其中向法人股东支付了**491,465,613.90**元（税前），向自然人股东支付了**161,317,968.00**元（税前），并为自然人股东履行了个人所得税代扣代缴义务，向国家税务总局东莞市税务局莞城税务分局缴纳了**32,267,424.12**元个人所得税。

截至本招股说明书签署之日，本行存在个别股东未确权导致其现金股利无法发放的情况，相关现金股利已作为应付股利挂账处理。本行将持续推进股东确权事宜，待股东办妥确权手续后进行补发，如为自然人股东，本行将及时履行代扣代缴个人所得税义务。

### 十三、现金流量表分析

报告期内，本行现金流量主要情况见下表：

单位：万元

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
经营活动现金流入小计	5,659,402	6,528,097	5,482,349	6,224,541
经营活动现金流出小计	(3,843,920)	(4,388,908)	(7,267,861)	(5,256,503)
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>1,815,482</b>	<b>2,139,189</b>	<b>(1,785,512)</b>	<b>968,038</b>
投资活动现金流入小计	51,883,492	146,954,442	34,099,434	115,417,344
投资活动现金流出小计	(53,236,709)	(149,442,867)	(35,271,468)	(115,852,933)
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(1,353,217)</b>	<b>(2,488,424)</b>	<b>(1,172,035)</b>	<b>(435,589)</b>
筹资活动现金流入小计	3,701,269	11,584,866	12,759,645	9,337,946
筹资活动现金流出小计	(5,678,763)	(11,134,166)	(8,978,045)	(10,326,463)
<b>筹资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>(1,977,494)</b>	<b>450,701</b>	<b>3,781,601</b>	<b>(988,518)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,488	6,469	(5,047)	(5,147)
<b>现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>	<b>(1,513,741)</b>	<b>107,935</b>	<b>819,007</b>	<b>(461,215)</b>
加：年初现金及现金等价物余额	2,526,073	2,418,139	1,599,132	2,060,347
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,012,332</b>	<b>2,526,073</b>	<b>2,418,139</b>	<b>1,599,132</b>

#### （一）经营活动产生/（使用）的现金流量净额

##### 1、经营活动现金流量净额

本行经营活动现金流入主要来源于吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额、收取的利息、手续费及佣金的现金和拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额等。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额分别为298.40亿元、472.07亿元、270.18亿元和245.15亿元；2023年1-6月、2022年和2020年，向中央银行借款净增加额分别为17.04亿元、17.05亿元和241.58亿元；收取的利息、手续费及佣金的现金分别为83.56亿元、161.93亿元、148.12亿元和134.48亿元；2023年1-6月和2021年拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额为154.64亿元和125.07亿元。

本行经营活动现金流出主要包括发放贷款和垫款净增加和支付的利息、手续费及佣金的现金、向中央银行借款净减少额等。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行发放贷款和垫款净增加额分别为**309.70亿元**、213.36亿元、417.69亿元和399.33亿元；支付的利息、手续费及佣金的现金分别为**28.62亿元**、61.47亿元、83.13亿元和62.76亿元。2021年，本行向中央银行借款净减少额为166.82亿元。

报告期各期本行经营活动现金流量净额波动较大主要源于吸收存款及同业存放、发放贷款和垫款、卖出回购金融资产款、同业拆入及拆出、向中央银行借款等经营活动导致现金流量净额的波动。

## 2、经营活动现金流量净额各期与当期净利润差异

本行报告期内经营活动现金流量净额各期与当期净利润差异的原因主要有：

(1) 加回实际没有支付现金的费用：信用减值损失、其他资产减值损失、折旧及摊销、折现回拨、租赁负债利息支出等；

(2) 减去实际没有收到现金的收益：公允价值变动净（收益）/损失、未实现的汇兑损益等；

(3) 剔除不属于经营活动的损益：资产处置净损失/（收益）、投资利息收入、发债利息支出等；

(4) 调整经营性应收应付项目的增减变动：减去递延所得税资产的减少/（增加）、减去经营性应收项目的增加、加回经营性应付项目的增加。

本行将净利润调整成经营活动产生的现金净流量的过程如下：

单位：万元

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
净利润	<b>235,088</b>	383,327	332,015	287,603
加：信用减值损失	<b>123,984</b>	259,565	282,817	368,218
其他资产减值损失	<b>37</b>	104	184	-
折旧及摊销	<b>29,346</b>	58,087	44,880	20,218
已发生信用减值利息收入	<b>(12,623)</b>	(16,860)	(1,683)	(639)
资产处置净损失/（收益）	<b>59</b>	123	1,030	(304)
租赁负债利息支出	<b>1,175</b>	2,402	2,219	不适用

项目	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
公允价值变动净损失/(收益)	46,336	10,798	(13,366)	(8,676)
金融投资利息收入	(249,597)	(429,869)	(386,303)	(387,882)
投资收益	(82,330)	(134,405)	(115,684)	(74,076)
未实现的汇兑损益	42,478	19,020	(597)	(1,805)
应付债券利息支出	110,913	261,760	202,334	180,088
递延所得税资产净额的减少/(增加)	5,915	(11,780)	(12,237)	(43,680)
经营性应收项目的增加	(3,340,533)	(2,666,758)	(4,324,304)	(4,215,766)
经营性应付项目的增加	4,905,234	4,403,673	2,203,183	4,844,738
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	1,815,482	2,139,189	(1,785,512)	968,038

### 3、与可比上市银行比较分析

报告期内同行业可比上市银行与本行经营活动的现金流量净额如下表所示：

单位：万元

同业	2023年1-6月	2022年	2021年	2020年
杭州银行	(1,708,591)	9,098,879	(5,595,829)	1,872,637
长沙银行	(1,321,842)	1,972,475	361,050	2,092,187
贵阳银行	(510,744)	(453,478)	(1,411,398)	1,302,457
郑州银行	(46,724)	(3,135,002)	(4,261,906)	(1,117,931)
成都银行	(3,440,239)	969,213	(352,126)	(78,481)
青岛银行	499,708	(167,473)	300,500	4,529,346
西安银行	(82,837)	5,208,138	1,380,076	3,351,843
平均值	(944,467)	1,927,536	(1,368,519)	1,707,437
本行	1,815,482	2,139,189	(1,785,512)	968,038

注1：数据来源于上市公司年报和招股说明书。

报告期内，本行经营活动现金流量净额先降后升，与可比上市银行整体一致。

#### (二) 投资活动使用的现金流量净额

本行投资活动现金流入包括收回投资收到的现金、取得投资收益收到的现金以及处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金等。2023年1-6月、

2022 年、2021 年和 2020 年，本行收回投资收到的现金分别为 **5,154.22 亿元**、14,648.04 亿元、3,361.96 亿元和 11,497.14 亿元；取得投资收益收到的现金分别为 **34.12 亿元**、47.40 亿元、47.97 亿元和 43.13 亿元；处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金分别为 **46 万元**、45 万元、119 万元和 563 万元。

本行投资活动现金流出包括投资支付的现金及购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金等。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行投资支付的现金分别为 **5,322.57 亿元**、14,929.88 亿元、3,520.46 亿元和 11,576.56 亿元；购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金分别为 **1.11 亿元**、14.41 亿元、6.68 亿元和 8.55 亿元。

### **（三）筹资活动产生/（使用）的现金流量净额**

本行筹资活动现金流入为发行债券、发行其他权益工具和吸收投资收到的现金。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行发行债券收到的现金分别为 **348.78 亿元**、1,138.50 亿元、1,275.96 亿元和 911.71 亿元，**2022 年和 2020 年**，本行发行无固定期限资本债券取得现金流入分别为 19.99 亿元和 21.97 亿元，**2023 年 1-6 月**，本行吸收投资收到的现金 **21.35 亿元**。

本行筹资活动现金流出包括偿付债券本金所支付的现金、偿付债券利息所支付的现金及分配股利所支付的现金等。**2023 年 1-6 月**、2022 年、2021 年和 2020 年，本行偿付债券本金所支付的现金分别为 **555.90 亿元**、1,084.63 亿元、877.86 亿元和 1,008.69 亿元；偿付债券利息所支付的现金分别为 **3.54 亿元**、20.73 亿元、11.89 亿元和 18.49 亿元；分配股利、利润所支付的现金分别为 **6.54 亿元**、5.46 亿元、5.53 亿元和 5.46 亿元。

## **十四、对其他事项的分析**

### **（一）信用风险**

本行表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信贷承诺等。

本行根据中国银监会的《贷款风险分类指引》构建了信贷资产风险分类管理体系，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。有关本行信贷资产的风险的度量请详见本节之“十一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之

## “2、本行贷款的质量”。

本行的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和银行间的业务产生的。本行对金融机构授信业务采用同业授信管控模式管理，实施准入和授信额度控制；对于非金融机构采用企业类客户的授信管控模式进行风险控制。

### 1、最大信用风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本行所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除本行信贷承诺作出的财务担保外，本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的担保。

截至报告期各期末，本行信贷承诺最大信用风险敞口金额见下表：

单位：万元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信贷承诺				
-原到期日一年以内	174,503	181,542	126,851	175,641
-原到期日一年以上 (含一年)	1,007,137	629,718	501,979	556,486
未使用的信用卡额度	917,956	854,512	779,857	542,103
银行承兑汇票	4,037,556	4,523,523	2,738,363	2,506,810
开出信用证	1,464,170	920,780	906,613	740,415
开出融资保函	93,769	66,860	25,791	71,826
合计	7,695,090	7,176,935	5,079,452	4,593,280

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

## 2、金融资产的信贷质量分析

截至 2023 年 6 月 30 日，本行金融资产的信贷质量分析情况见下表：

单位：万元

项目	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
贷款	31,576,684	281,538	298,658	32,156,880	(428,796)	(74,746)	(212,604)	(716,146)
投资	15,135,604	30,640	426,811	15,593,055	(13,487)	(9,648)	(205,493)	(228,628)
其他	1,282,131	3,079	11,500	1,296,710	(10,358)	(1,845)	(11,260)	(23,463)

截至 2022 年 12 月 31 日，本行金融资产的信贷质量分析情况见下表：

单位：万元

项目	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
贷款	28,578,486	257,546	272,653	29,108,685	(426,742)	(64,273)	(185,126)	(676,142)
投资	14,401,386	64,973	556,364	15,022,723	(13,556)	(13,158)	(249,270)	(275,985)
其他	1,960,944	-	11,398	1,972,341	(9,809)	-	(11,398)	(21,207)

截至 2021 年 12 月 31 日，本行金融资产的信贷质量分析情况见下表：



单位：万元

项目	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
贷款	26,617,007	191,040	259,425	<b>27,067,471</b>	(412,758)	(50,135)	(198,310)	<b>(661,203)</b>
投资	11,614,013	238,464	591,081	<b>12,443,558</b>	(15,354)	(40,596)	(266,897)	<b>(322,847)</b>
其他	1,969,150	-	29,117	<b>1,998,267</b>	(10,622)	-	(29,117)	<b>(39,739)</b>

截至 2020 年 12 月 31 日，本行金融资产的信贷质量分析情况见下表：

单位：万元

项目	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
贷款	22,529,400	161,513	271,666	<b>22,962,579</b>	(351,793)	(55,917)	(181,321)	<b>(589,031)</b>
投资	10,599,879	149,220	571,098	<b>11,320,197</b>	(18,995)	(28,277)	(311,786)	<b>(359,057)</b>
其他	886,122	-	6,373	<b>892,495</b>	(6,054)	-	(6,373)	<b>(12,427)</b>

注 1：投资包括债权投资、其他债权投资；

注 2：其他包括存放及拆放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息及其他应收款等。

### 3、债券投资的信用风险评级状况

本行采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参考人行认可的评级机构的评级。截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行按债券评级划分的债券投资账面价值分析见下表：

单位：万元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>已发生信用减值的债券</b>				
账面价值	<b>1,186</b>	3,891	5,618	4,193
减值准备	<b>(8,558)</b>	(13,530)	(23,003)	(20,939)
<b>已逾期未发生信用减值的债券</b>				
账面价值	-	-	-	3,546
减值准备	-	-	-	(1,524)
<b>既未逾期也未发生信用减值总额（含应计利息）</b>				
AAA级	<b>2,841,479</b>	3,495,717	3,310,558	3,525,312
AA-至AA+级	<b>429,289</b>	226,757	97,475	41,812
A-至A+级别	<b>393,049</b>	304,337	38,424	9,508
A3至A1级别	<b>151,964</b>	11,630	47,771	19,840
BBB-至BBB+级	<b>308,840</b>	113,773	100,234	15,916
Baa3至Baa1级	<b>64,956</b>	24,665	50,406	27,050
BB-至BB+级	-	-	-	3,323
无评级	<b>9,220,758</b>	8,881,058	6,713,184	5,644,942
减值准备	<b>(13,740)</b>	(9,992)	(10,123)	(5,722)
账面价值小计	<b>13,399,371</b>	<b>13,049,470</b>	<b>10,348,927</b>	<b>9,282,575</b>
合计	<b>13,400,557</b>	<b>13,053,361</b>	<b>10,354,545</b>	<b>9,290,314</b>

注：已发生信用减值的债券均为其他债权投资，**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行分别对其计提了**0.86亿元**、1.35亿元、2.30亿元和2.09亿元的信用减值损失，并将损失准备在其他综合收益中予以反映。

### 4、金融资产信用风险集中度分析

本行发放贷款和垫款行业集中度相关分析详见本节之“十一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“1、发放贷款和垫款”。

## (二) 利率风险

本行主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

### 1、敏感性分析

在其他变量固定的情况下，本行净利润及权益对于利率变动的敏感性分析如下：

利率变更 (基点)	净利润敏感性			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
	(减少)/增加	(减少)/增加	增加/(减少)	(减少)/增加
+100	(56,551)	(20,514)	15,144	(18,323)
-100	56,551	20,514	(15,144)	18,323
利率变更 (基点)	权益敏感性			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
	(减少)/增加	(减少)/增加	增加/(减少)	(减少)/增加
+100	(82,317)	(66,958)	(57,931)	(46,552)
-100	83,662	68,675	59,372	47,556

以上敏感性分析基于静态的利率风险资产负债敞口结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算的净利润及权益的影响，并基于以下假设：

所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；

收益率曲线随利率变化而平行移动；

资产和负债组合并无其他变化。

## 2、重定价分析

截至 2023 年 6 月 30 日，本行资产与负债于相关年度的实际利率按下一个预期重定价日（或到期日，以较早者为准）的分布见下表：

单位：万元

项目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	98,561	3,275,584	-	-	-	3,374,145
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	10,586	663,300	228,669	-	-	902,555
买入返售金融资产	11	171,814	-	-	-	171,825
发放贷款和垫款	65,584	5,177,517	19,883,484	5,351,346	962,804	31,440,735
投资 <sup>2</sup>	228,882	5,894,002	2,077,505	6,232,855	5,961,670	20,394,913
衍生金融资产	27,859	81	1,011	40,793	-	69,743
其他资产	932,841	-	-	-	-	932,841
资产合计	1,364,325	15,182,297	22,190,668	11,624,993	6,924,473	57,286,757
负债						
向中央银行借款	(2,921)	(70,633)	(1,354,099)	-	-	(1,427,652)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(5,092)	(1,098,781)	(404,503)	(230,000)	-	(1,738,376)
交易性金融负债	(8,220)	-	-	-	-	(8,220)
卖出回购金融资产款	(504)	(2,395,555)	-	-	-	(2,396,059)

项目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
吸收存款	(786, 118)	(20, 825, 862)	(8, 291, 550)	(10, 173, 162)	(5, 353)	(40, 082, 045)
应付债券	(44, 958)	(2, 620, 195)	(2, 586, 252)	(1, 899, 438)	-	(7, 150, 842)
衍生金融负债	(84, 266)	(135)	(251)	(51, 717)	-	(136, 369)
租赁负债	-	(4, 946)	(11, 571)	(35, 197)	(16, 421)	(68, 135)
其他负债	(404, 128)	-	-	-	-	(404, 128)
负债合计	(1, 336, 207)	(27, 016, 106)	(12, 648, 226)	(12, 389, 513)	(21, 773)	(53, 411, 826)
资产负债敞口	28, 118	(11, 833, 809)	9, 542, 442	(764, 520)	6, 902, 700	3, 874, 930

注 1：实际利率是指利息收入/支出除以平均生息资产/负债的比率；

注 2：投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

### （三）汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本行的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本行持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行分币种的外汇汇率风险敞口情况见下表：

单位：万元

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	3,328,303	33,174	12,668	-	3,374,145
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	814,264	37,349	8,623	42,319	902,555
买入返售金融资产	171,825	-	-	-	171,825
发放贷款和垫款	30,924,348	178,247	336,267	1,873	31,440,735
投资 <sup>1</sup>	18,949,847	1,258,342	186,724	-	20,394,913
衍生金融资产	67,221	-	2,522	-	69,743
其他资产	2,213,670	(832,624)	(408,910)	(39,295)	932,841
资产总计	56,469,478	674,488	137,894	4,897	57,286,757
负债					
向中央银行借款	(1,427,652)	-	-	-	(1,427,652)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,337,309)	(326,953)	(74,114)	-	(1,738,376)
交易性金融负债	(8,220)	-	-	-	(8,220)
卖出回购金融资产款	(2,396,059)	-	-	-	(2,396,059)
吸收存款	(39,721,872)	(312,277)	(42,884)	(5,012)	(40,082,045)
应付债券	(7,150,842)	-	-	-	(7,150,842)
衍生金融负债	(108,936)	-	(27,433)	-	(136,369)
租赁负债	(67,208)	-	(927)	-	(68,135)
其他负债	(395,065)	(7,208)	(529)	(1,326)	(404,128)
负债总计	(52,613,163)	(646,438)	(145,887)	(6,338)	(53,411,826)
资产负债净头寸	3,856,315	28,050	(7,993)	(1,441)	3,874,931

注 1：投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

### （四）流动性风险

本行实行全面覆盖、动态预防、量入为出、科学管理的流动性管理原则。

在总行层面，董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险管理偏好、政策和程序。

资产负债委员会负责对流动性风险实施有效管理和控制，制定流动性管理政策和策略，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；资产负债管理部是流动性风险管理部门，根据资产负债委员会的决议具体实施流动性风险管理政策，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性安全。

本行流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日制定并动态调整全行融资安排，严格实施大额资金头寸管理和现金管理制度，防范日间流动性风险，保持兑付充足；持续监控资产负债结构比例变化和不断增大高流动性资产规模，确保满足本行流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债比例，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，及时识别可能引发流动性风险的因素。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析见下表：

单位：万元

项目	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,814,181	549,643	-	-	10,321	-	-	3,374,145
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	139,236	185,191	347,972	230,155	-	-	902,555
买入返售金融资产	-	-	171,825	-	-	-	-	171,825
发放贷款和垫款 1	127,563	443,009	626,605	1,644,587	7,198,865	8,176,658	13,223,447	31,440,735
投资 2	310,270	2,477,644	1,795,232	1,459,447	2,157,521	6,233,130	5,961,670	20,394,913
衍生金融资产	-	-	3,402	8,890	16,651	40,801	-	69,743
其他资产	718,663	79,296	7,846	88	36,122	90,318	509	932,841
<b>资产合计</b>	<b>3,970,677</b>	<b>3,688,828</b>	<b>2,790,101</b>	<b>3,460,984</b>	<b>9,649,634</b>	<b>14,540,907</b>	<b>19,185,626</b>	<b>57,286,757</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(14,287)	(59,266)	(1,354,099)	-	-	(1,427,652)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(266,207)	(378,875)	(235,409)	(627,886)	(230,000)	-	(1,738,376)
<b>交易性金融负债</b>	-	-	(8,220)	-	-	-	-	(8,220)
卖出回购金融资产款	-	-	(2,396,059)	-	-	-	-	(2,396,059)
吸收存款	-	(14,365,851)	(3,894,620)	(2,801,768)	(8,538,334)	(10,475,960)	(5,512)	(40,082,045)
应付债券	-	-	(190,812)	(2,448,587)	(2,612,006)	(1,899,438)	-	(7,150,842)



项目	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
衍生金融负债	-	-	(24,341)	(26,699)	(32,142)	(53,188)	-	(136,369)
租赁负债	-	-	(1,950)	(2,997)	(11,571)	(35,197)	(16,421)	(68,135)
其他负债	(43,946)	(183,333)	(19,260)	(30,391)	(95,199)	(31,997)	(3)	(404,128)
负债合计	(43,946)	(14,815,390)	(6,928,423)	(5,605,116)	(13,271,237)	(12,725,780)	(21,935)	(53,411,826)
资产负债敞口	3,926,731	(11,126,562)	(4,138,322)	(2,144,132)	(3,621,603)	1,815,127	19,163,691	3,874,930
衍生金融工具的名义金额	-	-	964,033	1,537,809	2,530,274	4,689,245	-	9,721,361

注 1：贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值/已减值的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。对于逾期一个月以内（含一个月）的未发生信用减值/未减值贷款则包含于“逾期/即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示；

注 2：投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

## （五）同业业务

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行同业资产规模分别为 **1,321.58 亿元**、1,294.09 亿元、912.99 亿元和 595.41 亿元，分别占总资产的 **23.07%**、24.03%、18.91% 和 14.30%。

## （六）表外理财

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行非保本理财的资产端规模分别为 **274.76 亿元**、463.79 亿元、524.74 亿元和 552.80 亿元。

### 1、“非标”产品情况

截至报告期各期末，本行表外非标资产按表层产品分类情况见下表：

单位：万元、%

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	占表外理财资产端比例	占总资产比例	金额	占表外理财资产端比例	占总资产比例
同业借款	332,667	12.11	0.58	249,942	5.39	0.46
收/受益权	5,295	0.19	0.01	15,568	0.34	0.03
收益凭证	10,015	0.36	0.02			
小计	347,977	12.67	0.61	265,509	5.72	0.49
项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	金额	占表外理财资产端比例	占总资产比例	金额	占表外理财资产端比例	占总资产比例
理财直接融资工具	-	-	-	12,461	0.23	0.03
信托计划	-	-	-	247,472	4.48	0.59
资管计划	-	-	-	337,315	6.10	0.81
同业借款	275,595	5.25	0.57	-	-	-
债融计划	5,085	0.10	0.01	-	-	-
收/受益权	17,692	0.34	0.04	-	-	-
小计	298,372	5.69	0.62	597,248	10.80	1.43

注：根据人民银行 2020 年 7 月发布的《标准化债权类资产认定规则》，对标准化债权资产与非标准化债权资产的界定，及根据银保监会 G0602 报表 2021 年的报送非标准化债权资产的口径要求，从 2021 年起将同业借款纳入非标资产范围。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年

12月31日，本行表外“非标”资产金额分别为**34.80**亿元、26.55亿元、29.84亿元和59.72亿元，占表外理财资产端分别为**12.67%**、5.72%、5.69%和10.80%，占总资产规模分别为**0.61%**、0.49%、0.62%和1.43%。

## 2、表外理财底层资产前十大对手方情况

截至**2023年6月30日**，本行表外理财按底层资产的前十大对手方的金额、集中度情况列示如下：

单位：万元、%

序号	交易对手方	产品类型	金额	占表外理财底层资产总额的比例	与资本净额的比例
1	兴业银行股份有限公司	同业存单	54,518	1.98	1.05
2	佛山海晟金融租赁股份有限公司	同业借款	52,790	1.92	1.02
3	中信建投证券有限公司	买入返售，金融债	51,409	1.87	0.99
4	创金合信基金管理有限公司	公募基金，买入返售	49,648	1.81	0.96
5	中银国际证券股份有限公司	买入返售	48,009	1.75	0.93
6	国新投资有限公司	公司债券	45,471	1.65	0.88
7	前海兴邦金融租赁有限责任公司	同业借款	40,354	1.47	0.78
8	中信证券股份有限公司	买入返售	34,508	1.26	0.67
9	交银施罗德基金管理有限公司	公募基金，买入返售	33,092	1.20	0.64
10	中信银行股份有限公司	同业存单	31,861	1.16	0.62
合计			441,659	16.07	8.55

## (七) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### 1、在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本行的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、信托计划、基金及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至**2023年6月30日**、2022年12月31日、2021年12月31日及2020年

12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本行的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日					最大损失敞口
	账面价值				合计	
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计		
资产管理计划	894,093	667,290	985	1,562,368	1,562,368	
信托计划	30,499	76,147	24,139	130,785	130,785	
基金	2,818,550	-	-	2,818,550	2,818,550	
资产支持证券	268,340	-	29,127	297,466	297,466	
合计	4,011,482	743,436	54,251	4,809,169	4,809,169	
项目	2022年12月31日					最大损失敞口
	账面价值				合计	
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计		
资产管理计划	742,022	1,088,863	1,112	1,831,997	1,831,997	
信托计划	29,269	77,202	46,651	153,122	153,122	
基金	2,366,049	-	-	2,366,049	2,366,049	
资产支持证券	334,651	-	28,534	363,185	363,185	
合计	3,471,991	1,166,065	76,297	4,714,352	4,714,352	
项目	2021年12月31日					最大损失敞口
	账面价值				合计	
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计		
资产管理计划	590,160	1,155,676	3,948	1,749,784	1,749,784	
信托计划	30,442	63,554	74,817	168,812	168,812	
基金	2,499,343	-	-	2,499,343	2,499,343	
资产支持证券	302,041	-	-	302,041	302,041	
合计	3,421,986	1,219,230	78,765	4,719,980	4,719,980	
项目	2020年12月31日					最大损失敞口
	账面价值				合计	
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计		
资产管理计划	18,675	1,225,343	56,153	1,300,171	1,300,171	
信托计划	29,274	359,306	15,268	403,848	403,848	
基金	3,052,006	-	-	3,052,006	3,052,006	
资产支持证券	42,103	-	21,794	63,897	63,897	

合计	3,142,058	1,584,649	93,215	4,819,922	4,819,922
----	-----------	-----------	--------	-----------	-----------

资产管理计划、信托计划、基金及资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

## 2、在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。具体情况详见本节之“十四、对其他事项的分析”之“（六）表外理财”。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

## 3、本行于各期末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

2023年1-6月本行自该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为0.38亿元（2022年：1.28亿元，2021年：1.15亿元，2020年：0.39亿元）。

2023年1-6月本行已到期的非保本理财产品发行份额共计440.72亿元（2022年：1,033.17亿元，2021年：1,402.97亿元，2020年：1,113.41亿元）。

## （八）承诺

### 1、信贷承诺

报告期内，本行信贷承诺详见本节“十四、对其他事项的分析”之“（一）信用风险”之“1、最大信用风险敞口”。

### 2、经营租赁承诺

截至报告期各期末，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本行须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

单位：万元

项目	2020年12月31日
1年以内（含1年）	15,211
1年以上2年以内（含2年）	12,930
2年以上3年以内（含3年）	10,557

项目	2020年12月31日
3年以上5年以内（含5年）	9,986
5年以上	6,570
合计	55,254

### 3、资本承诺

截至报告期各期末，本行授权的资本承诺如下：

单位：万元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已签约但未支付	255,737	256,100	24,243	17,400

于2023年6月30日，本行已授权但未订约合同的相关资本支出承诺为25,045.32万元（2022年12月31日：19,230.88万元；2021年12月31日：12,726.82万元；2020年12月31日：16,283.27万元）。

## 十五、对持续经营能力产生重大不利变化的风险因素以及管理层自我评判的依据

本行是具有独立法人资格的城市商业银行，从事银保监会监管下的商业银行业务。受益于我国宏观经济及资本市场的健康发展，本行保持着稳健发展的趋势。本行总部位于东莞市，主要业务在东莞地区开展。东莞经济基础扎实，是知名的制造业强市，GDP突破万亿、人口突破千万，所有镇入选全国千强镇，规模以上工业增加值增速位居珠三角前列。

截至2023年6月30日、2022年末、2021年末和2020年末，本行总资产分别为5,728.68亿元、5,384.19亿元、4,827.84亿元和4,163.26亿元，资产规模较大。2023年1-6月、2022年、2021年和2020年，本行净利润分别为23.51亿元、38.33亿元、33.20亿元和28.76亿元，盈利能力较强，抗风险能力较强。截至2023年6月30日，本行不良资产率为0.89%，资产质量较好；拨备覆盖率为248.31%，损失计提充分；核心一级资本充足率为8.64%，一级资本充足率为9.71%，资本充足率为13.11%，符合监管要求。

本次发行所得的募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。

根据 2023 年 2 月 14 日广东银保监局出具的《广东银保监局关于出具东莞银行监管意见书的函》（粤银保监函〔2023〕32 号），本行得到了“经营管理较为稳健，监管评级较好”的评价。

截至本招股说明书签署日，本行在持续经营能力方面不存在重大不利变化。基于本行的资产规模、盈利能力、资产质量和资本充足情况，本行不存在重大的持续经营风险。

## **十六、资产负债表日后事项、或有事项、其他重要事项以及重大担保、诉讼等事项**

### **（一）资产负债表日后事项**

本行资产负债表日后事项如下：

#### **1、金融债**

本行于 2023 年 7 月 12 日和 2023 年 8 月 15 日发行了总额为 40.00 亿元和 30.00 亿元的金融债，请参见本招股说明书之“第十节 其他重要事项”之“四、本行发行的债券及资产支持证券”之“（一）已发行的债券”。

### **（二）或有事项**

本行或有事项详见本节“十四、对其他事项的分析”之“（八）承诺”。

### **（三）重大担保、诉讼**

本行重大担保、诉讼情况详见本招股说明书“第十节 其他重要事项”之“二、本行对外担保情况”及“三、重大诉讼与仲裁事项”。

## 第七节 募集资金运用与未来发展规划

### 一、募集资金基本情况

#### (一) 本次募集资金的专户存储制度

为规范募集资金的管理和使用，保护投资者权益，本行依照相关法律法规并结合实际情况，于 2018 年 8 月 15 日召开的第七届董事会第二次会议、2018 年 8 月 31 日召开的 2018 年第二次临时股东大会审议通过了《关于制定东莞银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）的议案》，对募集资金专户存储和募集资金使用进行了明确规定。

本行首次公开发行股票募集资金到位之后，将严格按照相关法律、法规、规范性文件以及该制度的规定，对募集资金的使用进行监督和管理，确保募集资金按计划使用。

#### (二) 募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本行本次发行有助于本行提高资本充足水平，提升风险抵御能力，提高本行信誉，增强综合竞争力。

##### 1、对经营管理的影响

本次发行将有利于进一步优化本行股权结构，有利于提升管理水平与信息披露的透明度，进一步完善公司治理，有利于加强对投资者的保护；有力地促进本行规范管理、稳健经营。

##### 2、对资本充足的影响

本次发行募集资金到位后，本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率将得以提高，抗风险能力进一步增强。

##### 3、对盈利能力的影响

本次发行将有利于提升本行的影响力，拓宽本行的融资途径；有利于扩大本行的投资者范围，进一步增强本行的核心竞争力，从而提高盈利能力。

#### (三) 本次发行募集资金总量及其依据

根据本行于 2018 年 4 月 10 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过了《关



于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》及其他相关议案，完成了内部法定决策审批程序。本行本次发行的股票数量不超过发行后总股本的 25%（含 25%），每股人民币 1 元。最终发行规模将由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等有权监管机关的核准范围内，根据实际情况与主承销商（保荐机构）协商确定。本次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市的决议有效期为 12 个月，自本议案经本行股东大会审议通过之日起计算。本行分别于 2019 年 3 月 13 日、2020 年 9 月 16 日、2021 年 9 月 10 日、2022 年 9 月 8 日召开股东大会延长了该议案的有效期。

2023 年 2 月 24 日，根据《注册管理办法》等相关法律法规要求及股东大会授权，本行第八届董事会第十次会议对本次发行并上市议案中涉及注册制相关的事项作了相应调整。2023 年 9 月 6 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会对上述议案的有效期进行延长。截至本招股说明书签署日，审议确定本次发行募集资金总量的议案仍处于有效期内。

#### **（四）募集资金投入使用后对发行人同业竞争和独立性的影响**

本次发行上市所募集的资金扣除发行费用后，将全部用于补充本行核心一级资本，提高本行资本充足水平。本次募集资金的投入使用不会产生同业竞争，且不会对本行独立性产生不利影响。

## **二、本次发行募集资金运用**

### **（一）本次发行募集资金用途**

根据《关于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》，本次发行所得的募集资金在扣除发行费用后，全部用于补充资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。

### **（二）募集资金运用的审批程序**

2019 年 2 月 26 日，中国银行保险监督管理委员会广东监管局出具《关于东莞银行股份有限公司境内首次公开募集股份和上市交易股份的批复》（粤银保监复〔2019〕153 号），同意本行境内首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市，所募集的资金扣除发行费用后全部用于补充本行资本金。

### 三、本行未来发展规划

#### （一）本行发展目标

本行的发展愿景是打造“快而灵”的竞争优势，成为具有区域性竞争优势的金融集团；公司业务聚焦“政务金融、产业金融、普惠金融”，形成差异化、特色化的竞争优势；个人业务聚焦客群经营、财富管理及个人信贷，致力于成为具有区域影响力的市民银行；资金业务聚焦自营投资，资管业务聚焦代客理财，力争区域性城市商业银行中的领先地位。

本行坚持“稳健发展”的总基调，坚守合规和风险底线，促进利益相关者平衡。坚持“以客户为中心、以市场为导向”的理念，做精业务、做优服务、做强风控，切实有效地提升核心竞争力。

#### （二）本行发展战略

##### 1、综合化经营战略

构建以银行为核心主业、非银金融为补充的多元化经营体系，加强内外部战略协同，打造综合化金融服务平台。

##### 2、国际化发展战略

以东莞为核心，立足粤港澳大湾区，升级跨境金融服务平台，构建粤港澳联动的国际化发展格局。

##### 3、特色化竞争战略

充分发挥“快而灵”的竞争优势，围绕本土化市场需求，搭建差异化产品服务体系。

#### （三）本行发展战略配套措施与落地效果

为促进本行发展战略的有效落实和发展目标的顺利实现，本行制定了可行的战略支撑措施，确保战略落地效果：

##### 1、坚持改革引领，推动全行的创新发展

###### （1）加快全行体制机制改革

围绕“扁平化、专业化、强总行”的改革主线，持续推动组织体系、风控

体系、销售与服务体系、资产负债管理、人力资源管理等改革攻坚，激发内生动能，提升协同效率，快速响应客户需求与市场变化，不断提升高质量发展能力。

### （2）加快全行创新体系建设

鼓励全员创新，鼓励员工立足本职岗位提出产品、服务、流程、管理等方面创意，以生态型组织建设打通业务创新全流程，推动前中后台、总分支协同作业，持续提升创新发展效能。

### （3）加快推动数字化转型

强化科技赋能，加速金融科技应用迭代，以新核心系统为驱动，全面构建服务化、平台化、标准化的应用架构、数据架构和基础架构，实施与业务深度融合的信息化建设模式及项目管理制度，提升金融科技创新能力和自主安全可控能力。

## 2、坚持以客户为中心，提高各项业务的发展质效

### （1）推动发展公司业务

推动银政合作业务发展，深化对机构客户的交易金融服务，为客户提供完整金融解决方案。探索产业金融新模式，科学选择目标产业，聚焦“科技创新+先进制造”，做深做透产业链条。加快发展普惠金融，以场景化、标准化、线上化的模式加大对普惠型小微企业的金融支持，全面提升小微企业综合服务能力。依托香港分行，搭建境内外联动的服务体系，满足企业跨境投融资需求。

### （2）加快发展个人业务

加快财富管理业务发展，建立健全财富管理业务组织架构，推动以目标客群需求及客户生命周期为中心的差异化金融服务。深度布局消费金融场景，借助直销银行平台力促消费金融发展，提高客户粘性。积极响应国家政策，聚焦小微企业主及个体工商户融资需求，着力构建个人经营性贷款产品体系，大力推动个人业务发展。

### （3）稳健发展资金业务和资管业务

做强做优金融市场业务，完善投研决策机制，优化策略管理，做强自营投资交易，做优同业业务，做好流动性保障，增厚投资收益。加强资管业务转型发展，加快重点资管产品研发，提升代客投资水平。

### 3、坚持底线思维，构筑科学有效的内控体系

#### （1）加强风险管理能力建设

建立与业务发展协调统一的风险策略，构建全方位的风险偏好体系，实现风险赋能业务发展。加强智能风控能力建设，以业务流程再造为主线，建立集中集约的信贷审查审批机制，打造全流程闭环管理的信贷业务体系。全行风险监测、识别、防范、化解能力持续增强。

#### （2）坚持依法合规经营

加强合规管理机制建设，推进案防工作责任制的落实，提升全行案防责任意识。深化消保体制机制改革，加强消费者权益保护。加大对违规违纪行为责任人查处、问责力度，大力培育清廉金融文化。全行总体法律合规风险可控，业务保持稳健发展。

### 4、坚持夯实基础，增强本行事业和谐发展的保障

#### （1）坚持党建引领发展

全面加强党的领导和党的建设，推动党的领导和公司治理深度融合，以全面从严治党引领从严治行。围绕国企党建“强基提质”工作，充分发挥基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，增强服务实体经济能力，提升服务效率和发展质量。

#### （2）加强人才队伍建设

强化“人才强行”战略，以博士后创新实践基地和香港机构为重要平台，拓宽高端人才引入渠道。加快人力资源改革，推行干部“能上能下”，建立全行人才市场和交流机制。完善人才培养选拔机制，加速员工成长与能力提升，激发干事创业活力。

#### （3）深化企业文化建设

打造**有温度的**家园文化，为员工提供公平的发展平台，不断提升企业的凝聚力和员工的归属感。以“责任、专业、稳健、团队、快乐”**核心价值观**贯穿全行经营管理活动，提升专业化金融服务水平，确保全行发展战略落地。积极履行社会责任，支持文化、教育、医疗等公益事业，持续做好乡村振兴帮扶工作。

#### **（四）实施上述计划拟采用的方式、方法或途径**

##### **1、建立战略实施的全程管理机制**

通过对战略实施进行事前、事中和事后控制，实现对战略实施过程的全程管理。建立战略实施推进机制，将规划目标分解为阶段性任务，提升实施效果。

##### **2、建立健全战略信息情报处置机制**

及时跟踪、搜集、分析内外部环境以及同行同业各种因素的变化，为战略管理提供全面、动态信息支持。

##### **3、树立动态的战略管理观念**

在保持战略稳定性和连续性的前提下，对战略规划及其实施计划进行动态管理，依据内外部环境变化，动态调整战略实施计划，以提高战略管理的前瞻性和有效性。

##### **4、建立战略实施的双向沟通机制**

建立“自上而下”和“自下而上”的双向沟通机制。加强战略宣导，确保总行各部门、各分支机构对全行发展战略的充分认识和有效参与。建立完善战略信息反馈和报告机制，确保总行决策层和高级管理层及时掌握战略实施动态。

## 第八节 公司治理与独立性

### 一、报告期内发行人公司治理存在的缺陷及改进情况

本行重视公司治理建设，按照《公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》以及《证券法》等有关法律、法规和监管规定的要求，借鉴先进经验，不断完善公司治理制度，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构，并制定有《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》等相关制度，各治理主体权责明确，内部控制健全有效，为发展奠定了良好的基础。

报告期内，本行公司治理不存在缺陷。

### 二、管理层对内部控制完整性、合理性及有效性的自我评估意见以及注册会计师对公司内部控制的鉴证意见

#### （一）本行管理层对内部控制完整性、合理性及有效性的自我评估意见

本行现有内部控制制度已基本建立健全且有效运行，能够适应本行管理的要求和本行发展的需要，能够合理保证财务报告的可靠性、经营管理的合法合规性、营运的效率与效果。本行董事会认为，于 2023 年 6 月 30 日，本行已按照《商业银行内部控制指引》的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，本行亦未发现非财务报告内部控制存在重大缺陷。

#### （二）注册会计师对公司内部控制的鉴证意见

毕马威华振于 2023 年 8 月 18 日出具了《东莞银行股份有限公司内部控制审核报告》（毕马威华振审字第 2309243 号）。报告的结论如下：“我们认为，东莞银行于 2023 年 6 月 30 日在所有重大方面保持了按照原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制。”

### 三、报告期内违法违规行及受到处罚、监督管理措施、纪律处分或自律监管措施的情况，以及对发行人的影响

#### (一) 接受监管和检查情况

报告期内，本行接受财政部、中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国银保监会、国家税务总局、国家市场监督管理总局、国家外汇管理局等监管机构及其在各地的派出机构的监管。在报告期内，本行因中国人民银行、中国银保监会、国家外汇管理局的派出机构检查发现的个别问题而受到处罚，但该等处罚未对本行的业务、财务状况和经营业绩等造成重大不利影响，且本行已经并将持续根据具体情况采取措施进行整改和完善。

#### (二) 本行及本行控股子公司报告期内受到行政处罚情况

本行在 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期间受到行政处罚共计 10 宗，涉及罚款金额合计 315.20 万元。相关情况以及该等行政处罚的处罚事由、处罚内容、处罚结果如下：

序号	处罚机构	被处罚单位	处罚事由	处罚决定书文号	行政处罚决定	处罚结果
1	中国银保监会安徽监管局	东莞银行合肥分行	存在违规向客户转嫁抵押评估费的行为	皖银保监罚决字(2020)9号	罚款 30 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
2	中国人民银行合肥中心支行	东莞银行合肥分行	备案类账户开立未及时备案；个人银行账户开立超限期备案	合 银 罚 字(2020)4号	警告并处罚款 1 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
			未按规定开展持续客户身份识别		罚款 30 万元	
3	国家外汇管理局安徽省分局	东莞银行合肥分行	未按规定进行国际收支统计申报	皖 汇 检 罚(2020)12号	警告并处罚款 3 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
4	中国人民银行万州中心支行	重庆开州泰业村镇银行	虚报农户和农村企业贷款，虚报建档立卡贫困人口贷款、瞒报已脱贫人口贷款和虚报产业精准扶贫贷款、瞒报其他个人带动贫困人口贷款，虚报小型企业贷款、瞒报中型企业贷款	万州银罚(2021)第1号	给予警告，并处以 5.50 万元罚款。	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
			未进行异议标注		罚款 3 万元	
			未按规定重新识别客户		罚款 22.7 万元	
5	中国银保监会东莞	东莞银行石排支行	未对借款人主体资格、资金使用情况进行严格审核	东银保监罚决字(2022)5号	罚款 40 万元	已缴清罚款，已纠正

序号	处罚机构	被处罚单位	处罚事由	处罚决定书文号	行政处罚决定	处罚结果
	监管分局		和监控，未及时发现借款人挪用个人经营性贷款资金进入房地产领域，贷前调查和贷后管理严重违反审慎经营规则			被处罚行为
6	中国银保监会东莞监管分局	东莞银行道滘支行	未对借款人资金使用情况严格监控，未及时发现借款人挪用个人经营性贷款资金进入房地产领域及企业流动性资金回流至借款人用于偿还该行债务，贷后管理严重违反审慎经营规则	东银保监罚决字（2022）6号	罚款 50 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
7	中国银保监会东莞监管分局	东莞银行	个人贷款违规流入房地产领域 发放委托贷款严重违反审慎经营规则	东银保监罚决字（2022）8号	罚款 25 万元 罚款 25 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
8	中国银保监会东莞监管分局	东莞银行麻涌支行	个人贷款违规流入房地产领域	东银保监罚决字（2022）9号	罚款 30 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
9	中国银保监会东莞监管分局	东莞银行石排支行	个人贷款违规流入房地产领域	东银保监罚决字（2022）10号	罚款 30 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为
10	中国银保监会清远监管分局	东莞银行清远分行	未与借款企业共同承担抵押物财产保险费用	清银保监罚决字（2022）7号	罚款 20 万元	已缴清罚款，已纠正被处罚行为

在上述行政处罚中，涉及中国银保监会派出机构和中国人民银行分支机构的处罚，其监管机构均已就相关行政处罚出具非重大违法行为的证明文件；国家外汇管理局安徽省分局作出的行政处罚处罚金额较小，不属于重大行政处罚。上述行政处罚所涉金额占本行资产总额的比例较小，且本行已足额缴纳上述罚款并完成整改。上述行政处罚不会对本行的经营和财务状况构成实质不利影响，不构成本次发行并上市的实质性法律障碍。

#### 四、主要股东占用本行资金及本行对主要股东的担保情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行不存在控股股东，因此不存在控股股东占用本行资金及本行对控股股东担保的情况。此外，除正常经营的银行业务外，本行不存在资金被持股 5%以上股东以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形。本行不存在为持股 5%以上股东进行违规担保的情况。



## 五、独立性情况

本行具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

### （一）资产完整

本行与各股东资产产权明晰，各股东出资已足额到位。本行拥有与业务经营有关的资产所有权或者使用权。截至 **2023 年 6 月 30 日**，除本招股说明书之“第五节 业务与技术”之“四、发行人主要固定资产和无形资产”之“（一）主要固定资产”之“1、自有物业”部分所述有关情况外，本行独立拥有与业务经营有关的土地和房屋的所有权或者使用权。本行资产独立完整，不存在本行股东或其他关联方违规占用本行资产的情形。

### （二）人员独立

本行高级管理人员未在本行主要股东及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他任何职务，也未在本行主要股东及其控制的企业领取薪酬。

本行的员工独立于主要股东及其控制的企业，本行在社会保障、工资薪酬等方面与本行主要股东及其控制的企业分账独立管理。本行财务人员不在主要股东及其控制的企业中兼职。本行与员工独立签订劳动合同，独立支付薪酬。

### （三）财务独立

本行设立了独立的财务会计部门，根据《企业会计准则》《金融企业财务规则》等制度规定建立本行的会计核算体系和财务管理制度，依法独立核算并进行财务决策。本行依法独立设立账户，未与本行主要股东及其控制的其他企业共用银行账户。

### （四）机构独立

本行已按照《公司法》等相关法律、法规及《公司章程》的有关规定建立健全了股东大会、董事会、监事会和高级管理层等经营管理机构，独立行使经营管理职权，本行各部门之间职责分明、相互协调。本行与本行主要股东及其控制的其他企业完全分开，不存在机构混同的情形。

### （五）业务独立

本行独立从事《金融许可证》和《营业执照》核准的经营范围内的业务，

业务完全独立于本行主要股东及其控制的其他企业。本行与主要股东间不存在同业竞争或显失公平的关联交易。

#### **（六）公司主营业务、控制权、管理团队的稳定情况**

本行主营业务、控制权、管理团队稳定，最近 3 年内主营业务和董事、高级管理人员均没有发生重大不利变化；本行的股份权属清晰，无实际控制人，最近三年第一大股东没有发生变更，本行也不存在导致控制权可能变更的重大权属纠纷。

#### **（七）公司主要资产、核心技术、商标的重大权属纠纷，重大偿债风险，重大担保、诉讼、仲裁等或有事项情况，经营环境已经或将要发生的重大变化等对持续经营有重大影响的事项**

截至本招股说明书签署日，本行不存在主要资产、核心技术、商标的重大权属纠纷，不存在重大偿债风险。

本行亦不存在重大担保事项。

本行重大诉讼、仲裁具体情况详见本招股说明书“第十节 其他重要事项”之“三、重大诉讼与仲裁事项”。

本行不存在经营环境已经或将要发生的重大变化等对持续经营有重大影响的事项。

## **六、同业竞争情况**

### **（一）关于同业竞争的情况**

同业竞争是指与控股股东、实际控制人、控股股东或实际控制人所控制的其他企业存在从事相同或相似业务的情形。

报告期内，本行不存在控股股东或实际控制人。因此，本行不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业同业竞争的情形。

### **（二）避免同业竞争的承诺函**

为避免未来与本行发生同业竞争，本行第一大股东东莞市财政局已出具承诺如下：

“1、本局现有主营业务并不涉及商业银行业务，与东莞银行不存在同业竞

争的情形。

2、在本局作为东莞银行主要股东的期间内，本局不会以任何形式直接或间接地从事与东莞银行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。

3、本局保证严格遵守中国证券监督管理委员会、东莞银行上市地证券交易所所有规章制度及东莞银行公司章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害东莞银行和其他股东的合法权益。”

## 七、关联方与关联交易情况

### （一）关联方及其关联关系

本行关联方包括：（1）单独持有本行 5%以上股份的股东及因控股关系合计持有本行 5%以上股份的股东；（2）本行的控股子公司；（3）联营企业；（4）本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其家属”）；（5）董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的企业或其他组织（以下简称“关键管理人员及其家属的关联单位”）；（6）其他关联方；（7）除上述关联方外，与本行或者其关联人签署协议或者作出安排，在协议或者安排生效后或者在未来十二个月内为本行关联方的自然人或法人，或者过去十二个月内为本行关联方的自然人或法人视同为本行的关联方。

本行关联方的具体情况如下：

#### 1、单独持有本行 5%以上股份的股东及因控股关系合计持有本行 5%以上股份的股东

截至 2023 年 6 月 30 日，单独持有本行 5%以上股份的股东及因控股关系合计持有本行 5%以上股份的股东情况见下表：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例	
1	东莞市财政局	495,504,000	21.16%	
2	金控集团	62,623,266	2.67%	10.20%
3	兆业贸易	76,422,386	3.26%	
4	中鹏贸易	57,535,726	2.46%	
5	银达贸易	42,230,796	1.80%	

注：金控集团直接持有本行 62,623,266 股，通过其全资二级子公司兆业贸易、中鹏贸易和银达贸易分别持有本行 76,422,386 股、57,535,726 股和 42,230,796 股，合计持有本行 238,812,174 股。

具体情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“九、持有发行人 5%以上股份或表决权的主要股东及实际控制人的基本情况”。

## 2、本行控股子公司

截至 2023 年 6 月 30 日，本行有四家控股子公司，分别为开州泰业村镇银行、东源泰业村镇银行、枞阳泰业村镇银行及莞银国际有限公司。

具体情况请详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（一）子公司”。

## 3、本行联营企业

截至 2023 年 6 月 30 日，本行的联营企业为邢台银行、东莞长安村镇银行、灵山泰业村镇银行和东莞厚街村镇银行。

具体情况请详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（二）参股公司”。

## 4、关键管理人员及其家属

本行的关键管理人员包括本行董事、监事、高级管理人员（本行的关键管理人员情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“十七、董事、监事、高级管理人员最近三年及一期内变动情况”），与本行关键管理人员关系密切的家庭成员指其配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母。

## 5、关键管理人员及其家属的关联单位

本行关键管理人员及其家属的关联单位包括董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的企业或其他组织。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行关键管理人员及其家属的关联单位具体情况如下：

序号	关联法人	关联关系
1	东莞市龙泉国际大酒店	本行董事控制的企业

序号	关联法人	关联关系
2	广东振华进出口有限公司	本行董事控制的企业
3	广州盛世汇禧投资管理有限公司	本行董事控制的企业
4	广州市知产汇技术应用有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
5	广东富仁实业投资开发有限公司	本行董事曾可施加重大影响的企业
6	东莞市康帝国际酒店有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
7	神农架康帝投资集团有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
8	大中投资集团有限公司	本行董事关系密切的家庭成员共同控制的企业
9	东莞市惠民投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
10	东莞市康帝酒店管理有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
11	惠州市康帝国际酒店有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
12	惠州市康帝金海湾度假酒店有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
13	东莞市厚街国际家私城有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
14	东莞市中艺实业有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
15	东莞市龙泉酒店管理有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
16	东莞市龙泉商业运营管理有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
17	东莞市龙泉置业有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
18	东莞众明电力有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
19	东莞通明电力有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
20	东莞华科顺发物流有限公司 <sup>1</sup>	本行董事可施加重大影响的企业
21	广安电气检测中心（广东）有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
22	广东恒达通信电力工程有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
23	深圳拓邦股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
24	绿丝路股权投资管理有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
25	上海华岭集成电路技术股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
26	上海华岭申瓷集成电路有限责任公司	本行董事可施加重大影响的企业
27	广州绿科能源处理工程技术有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
28	广州华益投资有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
29	东莞市路通投资集团有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
30	中唯投资集团有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
31	广东大中房地产开发有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
32	东莞市厚街商汇集团投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
33	广东广深沿江高速公路有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
34	东莞市兴业国际家具采购中心市场经营管	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业

序号	关联法人	关联关系
	理有限公司	
35	东莞市兴业广场房地产有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
36	东莞市大田食品有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
37	东莞市众帮农业发展有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
38	东莞市康帝酒店发展有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
39	中粮资本控股股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
40	上海璨润企业管理咨询合伙企业 (有限合伙)	本行董事控制的企业
41	上海复旦科技园创业投资有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
42	上海菩扬股权投资管理有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
43	时代中国控股有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
44	广州新新信息科技有限公司	本行董事控制的企业
45	安能集团有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
46	惠州市银农科技股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
47	广东南海农村商业银行股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
48	东莞市厚凝实业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
49	广东众帮投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
50	东莞市盈世贸易有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
51	广东众帮实业有限公司	本行董事关系密切的家庭成员共同控制的企业
52	康帝实业有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
53	东莞市虎门龙泉商业广场有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
54	东莞市龙泉房地产开发有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
55	广东龙泉投资集团有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
56	东莞市龙泉实业发展有限公司	本行董事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
57	东莞市大田米业有限公司	本行董事关系密切的家庭成员共同控制的企业
58	东莞市大中实业有限公司	本行董事关系密切的家庭成员共同控制的企业
59	东莞市黄江汽车综合性能检测有限公司	本行 <b>离任</b> 董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
60	东莞市公共汽车有限公司	本行 <b>离任</b> 董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
61	东莞市公共汽车有限公司黄江汽车修理厂	本行 <b>离任</b> 董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
62	东莞市宝悦华投资开发有限公司	本行 <b>离任</b> 董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
63	东莞市盈丰房地产开发有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
64	广东众帮新能源产业发展有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业

序号	关联法人	关联关系
65	东莞市大中文化投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
66	广东厚邦投资有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
67	广东兆广投资有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
68	广东众凝投资有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
69	东莞市信耀物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
70	东莞市烨耀物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
71	东莞市众熹物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
72	东莞市治元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
73	东莞市昊元物业投资有限责任公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
74	东莞市德元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
75	东莞市利元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
76	东莞市肃元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
77	东莞市穆元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
78	东莞市惠元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
79	东莞市明元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
80	东莞市联元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
81	东莞市真元物业投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
82	深圳驿普乐氏科技有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
83	东莞市君正贸易有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
84	东莞市高盛誉非融资性担保有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
85	东莞市和兴物业投资有限公司	本行监事控制的企业
86	东莞市兴和物业投资有限公司	本行监事控制的企业
87	东莞市美持贸易有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
88	深圳市志福诚贸易有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
89	东莞市利高贸易有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
90	广东卓迪实业投资有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
91	东莞市南方玻璃纤维厂（普通合伙）	本行监事控制的企业
92	东莞市川达物业投资有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
93	东莞市运通实业投资有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
94	东莞市协邦实业投资发展有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
95	东莞市京仕柏实业投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
96	东莞市虎门龙泉大酒店 <sup>1</sup>	本行董事控制的企业

序号	关联法人	关联关系
97	广州现代技术市场发展有限公司	本行董事曾可施加重大影响的企业
98	东莞市焱成纸品有限公司 <sup>1</sup>	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
99	东莞市中派电子科技开发有限公司 <sup>1</sup>	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
100	东莞市巨成企业管理咨询有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
101	东莞市云税网络科技有限公司	本行监事可施加重大影响的企业
102	上海巨崑企业管理咨询有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
103	中职信（广东）工程咨询有限公司东莞分公司	本行监事可施加重大影响的企业
104	东莞市巨成会计服务合伙企业（普通合伙）	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
105	淮安巨成企业管理咨询有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
106	上海君青企业管理咨询中心（有限合伙） <sup>1</sup>	本行监事关系密切的家庭成员 <b>可施加重大影响</b> 的企业
107	东莞市麟基企业管理咨询有限公司	本行监事关系密切的家庭成员 <b>曾</b> 控制的企业
108	广东聚润达集团有限责任公司东莞莞电分公司	本行董事可施加重大影响的企业
109	东莞市莞慧充新能源科技有限公司	本行 <b>离任</b> 董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
110	宁波富邦精业集团股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
111	上海复旦复华科技股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
112	广东中职信会计师事务所（特殊普通合伙）	本行监事可施加重大影响的企业
113	广东中职信会计师事务所（特殊普通合伙）东莞分所	本行监事可施加重大影响的企业
114	东莞市业丰贸易有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
115	中山市力天健康科技有限公司	本行董事 <b>曾</b> 可施加重大影响的企业
116	清远林下鸡农业科技有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
117	康维斯健康投资发展（深圳）有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
118	广东陈梁永钜律师事务所	本行监事可施加重大影响的企业
119	东莞市腾誉企业管理有限公司	本行监事 <b>及其关系密切的家庭成员共同</b> 控制的企业
120	东莞市盛丰商业发展有限公司 <sup>1</sup>	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
121	东莞市正煜投资开发有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
122	东莞市汇百通教育科技有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
123	佛山松石轩园艺有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
124	东莞市广润达投资开发有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
125	邢台银行股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
126	广州市力丰健康科技有限公司	本行董事 <b>曾</b> 可施加重大影响的企业
127	广东安能城建开发有限公司	本行董事 <b>曾</b> 可施加重大影响的企业



序号	关联法人	关联关系
128	东莞市会展国际大酒店	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
129	广东厚华实业投资有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
130	东莞市莞城永信刻章店	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
131	东莞市高菁园区投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
132	东莞市东奥投资管理顾问有限公司	本行监事关系密切的家庭成员共同控制的企业
133	青岛奇点一号股权投资合伙企业 (有限合伙)	本行董事可施加重大影响的企业
134	东莞市松湖环保科技有限公司 <sup>1</sup>	本行董事可施加重大影响的企业
135	上海皓骏创业投资合伙企业(有限合伙)	本行董事可施加重大影响的企业
136	宁波鲍斯能源装备股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
137	上海复微迅捷数字科技股份有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
138	广州盛视娱乐传媒有限公司	本行董事控制的企业
139	广州广胜餐饮管理有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
140	广东莞商联服务平台有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
141	东莞市新佰人机器人科技有限责任公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
142	东莞市巨成税务师事务所(普通合伙)	本行监事可施加重大影响的企业
143	东莞市中久房地产投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
144	广东凯驰实业投资有限公司	本行监事及其关系密切的家庭成员共同控制的企业
145	广东众帮高新技术投资有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
146	义乌市卓媛智客工作室	本行董事控制的企业
147	上海蓝文企业管理咨询中心 <sup>1</sup>	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
148	东莞市红土创新创业产业母基金投资管理 有限公司	本行董事可施加重大影响的企业
149	东莞市首杰实业投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员共同控制的企业
150	东莞市金羿贸易有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
151	东莞市瀚曜产业园管理有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
152	东莞市信泰物业管理有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
153	广东砥迪董董文化传媒有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
154	东莞市首泽企业管理咨询有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
155	东莞信泰企业投资管理集团有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
156	东莞市首杰企业管理咨询有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
157	东莞市荟凯园林有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
158	东莞市荣扬实业投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员共同控制的企业
159	东莞市正华实业投资有限公司 <sup>1</sup>	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业

序号	关联法人	关联关系
160	广州厚泽投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
161	东莞市昌泰物业投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
162	东莞市轻纺城物业管理有限公司	本行监事关系密切的家庭成员控制的企业
163	北京隆畅达科技有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
164	东莞市厚街汽车客运站有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
165	东莞市利兴实业投资有限公司	本行监事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业
166	东莞农村商业银行股份有限公司	本行监事曾可施加重大影响的企业

注1：截至2023年6月30日，东莞华科顺发物流有限公司、东莞市松湖环保科技有限公司、上海君青企业管理咨询中心（有限合伙）、上海蓝文企业管理咨询中心、东莞市盛丰商业发展有限公司以及东莞市正华实业投资有限公司已注销，东莞市虎门龙泉大酒店、东莞市中派电子科技有限公司及东莞市焱成纸品有限公司已吊销尚未注销。

## 6、其他关联方

莞邑投资为本行股东金控集团的全资子公司，本行股东兆业贸易、中鹏贸易和银达贸易为莞邑投资全资子公司，因此莞邑投资认定为本行的关联方。

### （二）关联交易

#### 1、关联交易情况

本行在日常业务过程中与关联方发生的交易均为正常的经常性银行业务往来，均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

##### （1）关联方利息收入发生额

报告期内，关联方利息收入发生额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	169	1,644	892	2,350
联营企业	-	0	0	-
关键管理人员及其家属	47	107	189	51
关键管理人员及其家属的关联单位	4,967	6,059	13,718	6,920
其他关联方	379	809	898	961
合计	5,562	8,619	15,697	10,282
占有关同类交易金额的比例	0.56%	0.46%	0.92%	0.65%

## (2) 关联方利息支出发生额

报告期内，关联方利息支出发生额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
东莞市财政局	82,802	155,725	135,144	120,280
金控集团及其持有本行股份的子公司	323	566	1,328	2,551
联营企业	426	931	635	1,256
关键管理人员及其家属	100	150	161	111
关键管理人员及其家属的关联单位	39	61	6,048	498
其他关联方	328	952	555	62
合计	84,018	158,385	143,870	124,758
占有关同类交易金额的比例	14.49%	14.64%	14.82%	15.10%

## (3) 关联方公允价值变动损益发生额

报告期内，关联方公允价值变动损益发生额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	-	-	118	49
其他关联方	-	-	-	-
合计	-	-	118	49
占有关同类交易金额的比例	-	-	0.89%	0.57%

## (4) 关联方投资收益发生额

报告期内，关联方投资收益发生额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
关键管理人员及其家属的关联单位	86	-	399	31
其他关联方	-	-	-	-
合计	86	-	399	31
占有同类交易金额的比例	0.10%	-	0.35%	0.04%

## (5) 关联方其他综合收益发生额

报告期内，关联方其他综合收益发生额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	2	-	-24	24
其他关联方	-	-	-	-
合计	2	-	-24	24
占有同类交易金额的比例	0.01%	-	-0.13%	0.26%

## (6) 关联方手续费及佣金收入发生额

报告期内，关联方手续费及佣金收入发生额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	0	0	0	0
联营企业	80	621	628	0
关键管理人员及其家属	0	0	0	0
关键管理人员及其家属的关联单位	17	3	1,066	23
其他关联方	0	287	135	0
合计	98	911	1,830	24
占有同类交易金额的比例	0.16%	0.88%	1.86%	0.02%

## (7) 关联方发放贷款和垫款余额

截至报告期各期末，关联方发放贷款和垫款余额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	33,650	20,349	53,133
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	2,107	2,704	3,944	976
关键管理人员及其家属的关联单位	180,694	128,472	279,704	156,998
其他关联方	20,620	20,824	21,027	21,428
<b>合计</b>	<b>203,421</b>	<b>185,650</b>	<b>325,024</b>	<b>232,535</b>
<b>占有同类交易余额的比例</b>	<b>0.65%</b>	<b>0.65%</b>	<b>1.23%</b>	<b>1.04%</b>

## (8) 关联方吸收存款余额

截至报告期各期末，关联方吸收存款余额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	5,246,985	4,969,733	4,474,517	3,718,817
金控集团及其持有本行股份的子公司	23,457	22,306	34,881	45,245
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	8,731	6,731	8,372	4,660
关键管理人员及其家属的关联单位	19,453	6,083	62,026	34,172
其他关联方	3,700	1,750	24,406	6,326
<b>合计</b>	<b>5,302,326</b>	<b>5,006,602</b>	<b>4,604,202</b>	<b>3,809,220</b>
<b>占有同类交易余额的比例</b>	<b>13.23%</b>	<b>13.55%</b>	<b>14.27%</b>	<b>12.87%</b>

## (9) 关联方交易性金融资产余额

截至报告期各期末，关联方交易性金融资产情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	-	-	10,199	10,081
其他关联方	-	-	-	-

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
合计	-	-	10,199	10,081
占有同类交易余额的比例	-	-	0.27%	0.30%

## (10) 关联方其他债权投资余额

截至报告期各期末，关联方其他债权投资情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	9,995	-	-	16,197
其他关联方	-	-	-	-
合计	9,995	-	-	16,197
占有同类交易余额的比例	0.41%	-	-	0.86%

## (11) 关联方同业和其他金融机构存放款项余额

截至报告期各期末，关联方同业和其他金融机构存放款项情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	25,147	48,863	36,686	28,114
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	-	-	225,501 <sup>1</sup>	-
其他关联方	48,121	44,323	26,070	27,414
合计	73,268	93,186	288,258	55,528
占有同类交易余额的比例	10.46%	14.25%	70.40%	13.27%

注1：截至2021年12月31日，关键管理人员及其家属的关联单位存放款项大幅上升主要系因为在本行存放活期托管资金客户于该期确认为关联方，故其存放款于该期确认为关联交易所致。

## (12) 关联方存放同业和其他金融机构款项余额

截至报告期各期末，关联方存放同业和其他金融机构款项余额情况见下

表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	0	0	0	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	-	-	-	-
其他关联方	-	-	-	3,005
合计	0	0	0	3,005
占有同类交易余额的比例	0.00%	0.00%	0.00%	2.16%

## (13) 关联方信贷承诺余额

截至报告期各期末，关联方信贷承诺余额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	677	651	801	652
关键管理人员及其家属的关联单位	200	-	-	-
其他关联方	-	-	-	-
合计	877	651	801	652
占有同类交易余额的比例	0.04%	0.04%	0.06%	0.10%

## (14) 关联方保函余额

截至报告期各期末，关联方保函余额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	-	-	4,074	88

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他关联方	-	-	-	-
合计	-	-	4,074	88
占有同类交易余额的比例	-	-	0.28%	0.01%

(15) 由关联方提供担保的贷款余额

截至报告期各期末，由关联方提供担保的贷款余额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	20,600	20,800	21,000	54,100
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	153,354	101,228	233,420	131,061
关键管理人员及其家属的关联单位	212,152	164,283	396,303	385,370
其他关联方	-	33,600	20,320	53,060
合计 <sup>1</sup>	234,570	221,322	457,913	463,843
占有同类交易余额的比例	0.75%	0.78%	1.73%	2.07%

注1：合计金额中，对于同一笔贷款由多个关联方提供担保的，仅按贷款金额统计一次。

(16) 关联方委托贷款余额

截至报告期各期末，关联方委托贷款余额情况见下表：

单位：万元

关联方名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
东莞市财政局	-	-	-	-
金控集团及其持有本行股份的子公司	-	-	-	-
联营企业	-	-	-	-
关键管理人员及其家属	-	-	-	-
关键管理人员及其家属的关联单位	-	-	7,200	7,200
其他关联方	-	-	-	-
合计	-	-	7,200	7,200
占有同类交易余额的比例	-	-	1.72%	1.60%

(17) 本行与关键管理人员之间的交易

报告期内，各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：



单位：万元

关联方名称	2023年 1-6月	2022年	2021年	2020年
关键管理人员	736	2,815	2,161	2,312

本行董事、监事及高级管理人员在报告期内并无收取任何加入本行的奖励聘金或离职补偿金。

#### (18) 与年金计划的交易

本行设立的企业年金基金除正常的供款外，报告期内无其他关联交易。

## 2、重大关联交易情况

报告期内，本行与关联方之间单户授信金额达到本行上季末资本净额 1% 以上重大关联交易情况如下：

单位：万元

关联方名称	关联关系	合同金额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款余额	增信方式	是否经 董事会审批
大中投资集团有限公司	本行董事关系密切的家庭成员共同控制的企业	38,450	33,450	保证	是
东莞市卓禾建筑工程有限公司 <sup>1</sup>	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业	80,000	50,052	抵押、质押、保证	是
金控集团	合计持有本行 5% 以上股份的股东	40,000	0.00	保证	是
		23,600	0.00	保证	是
东莞市盈丰房地产开发有限公司	本行董事关系密切的家庭成员可施加重大影响的企业	70,000	47,498	抵押、质押、保证	是

注 1：截至 2023 年 6 月 30 日，东莞市卓禾建筑工程有限公司非本行关联方。

报告期内，本行与上述关联方开展的交易均属于银行正常经营业务，依照市场公允价格进行，并按照《公司章程》及《东莞银行股份有限公司关联交易管理办法》的相关规定执行审批程序，均由本行的董事会审议批准且独立董事发表了独立意见。

### (三) 独立董事对关联交易的意见

本行独立董事认为：本行 2020-2023 年上半年的上述关联交易事项真实、完整；本行已建立健全了关联交易决策审批程序；上述关联交易事项是本行经营过程中正常发生的，没有损害本行和股东的利益；上述关联交易遵循了市场

化的定价原则，价格公允。

#### **（四）报告期内关联方的变化及后续交易情况**

##### **1、报告期内关联自然人及关联法人（或者其他组织）的变化**

报告期内，本行关联自然人的变化主要原因包括：（1）本行董事、监事、高级管理人员的变化，具体原因情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“十七、董事、监事、高级管理人员最近三年及一期内变动情况”；（2）本行董事、监事、高级管理人员关系密切的家庭成员构成的变化；（3）根据银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》调整本行关联方的认定。

报告期内，本行关联法人（或者其他组织）的变化主要是因为：（1）本行董事、监事、高级管理人员与其关系密切的家庭成员的变化；（2）本行董事、监事、高级管理人员与其关系密切的家庭成员对外投资及任职情况的变化。

##### **2、报告期内原关联方的后续交易情况**

报告期内，本行存在关联方变为非关联方的情形，该等变动均属因董事、监事、高级管理人员的变化所导致的，不存在将关联交易非关联化的情况。

## 第九节 投资者保护

### 一、滚存利润的分配方案及决策程序

根据本行于 2018 年 4 月 10 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过的《关于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》，本行本次公开发行人民币普通股如最终获得中国证监会的注册，本行首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市前滚存未分配利润由本次发行上市完成后的新老股东按发行后的持股比例共享。截至本招股说明书签署日，《关于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》仍处于有效期内。

### 二、本次发行前后股利分配政策差异情况，有关现金分红的股利分配政策、决策程序及监督机制

#### （一）本次发行前后股利分配政策差异情况

公司根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等法律法规的相关规定进一步明确公司利润分配的原则、形式、优先顺序、分配条件、决策程序以及利润分配政策调整等相关事项，加强了对中小投资者的利益保护。本次发行完成后，公司股利分配政策更重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展，在满足公司正常生产经营所需资金的前提下，实行积极、持续、稳定的利润分配政策。

#### （二）发行上市后有关现金分红的股利分配政策、决策程序及监督机制

根据本行分别于 2018 年 6 月 14 日和 2018 年 6 月 29 日召开的第六届董事会第十八次会议和 2018 年第一次临时股东大会审议通过的《关于制定<东莞银行股份有限公司章程（草案）>的议案》和《关于制定<东莞银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划>的议案》，本行本次发行上市后有关现金分红的股利分配政策具体内容如下：

“（三）董事会在综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可提出差异化的现金分红政策，具体原则如下：

1、本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2、本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3、本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

重大资金支出是指：本行未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备、建筑物的累计支出达到或者超过本行最近一期经审计总资产的 30%。

（四）本行可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。在满足现金分红条件的情况下，本行应当采取现金方式分配利润，原则上在上市后三年内每年度进行一次现金分红，本行董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议本行进行中期现金分红。

（五）本行应保持利润分配政策的连续性与稳定性，上市后最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，且每次利润分配以现金方式分配的利润不少于当次分配利润的 20%。”

本行的决策程序和监督机制具体情况详见本招股说明书“第十二节 附件”之“五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明”。

## 第十节 其他重要事项

### 一、重大合同

本行的重大合同是指截至 2023 年 6 月 30 日正在执行的金额较大的或者虽然金额不大但对本行业务经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

#### (一) 重大贷款协议

截至 2023 年 6 月 30 日，本行正在履行的单笔前十大贷款合同情况如下：

单位：万元

序号	借款人	合同金额	余额	贷款期限
1	东莞市广医医疗投资有限公司	200,000.00	119,300.11	2019/1/4-2028/9/19
2	东莞市港心房地产开发有限公司	185,000.00	83.64	2023/6/9-2028/6/14
3	广东科技学院	157,500.00	29,640.00	2018/12/20-2028/12/19
4	东莞市交通投资集团有限公司	150,000.00	114,600.00	2022/3/30-2025/3/29
5	东莞知荣制衣有限公司	150,000.00	109,801.35	2021/8/24-2031/7/10
6	东莞巨正源科技有限公司	140,000.00	84,777.78	2018/9/28-2025/9/27
7	招商局蛇口工业区控股股份有限公司	130,000.00	10,000.00	2021/9/23-2024/9/22
8	东莞市怡昌实业有限公司	126,000.00	109,334.35	2021/11/12-2038/6/18
9	东莞市万沐房地产有限公司	122,800.00	122,800.00	2023/5/31-2028/5/30
10	东莞市粤湾新能源有限公司	110,000.00	105,599.00	2019/11/22-2031/10/20

#### (二) 其他重大合同

2021 年 12 月 6 日，华润置地（东莞）有限公司与本行签署了《东莞银行总部大厦定制意向协议》，待意向房产具备预售条件及交付条件后，华润置地（东莞）有限公司向本行出售、交付意向房产。

2022 年 5 月 19 日，华润置地（东莞）有限公司与本行签署了《东莞银行总部大楼定制协议》，约定按照“定制+预售”的模式，由华润置地（东莞）有限公司按照本协议约定的建设标准、交付期限等条件开发建设并向本行出售、交付符合交付条件及建设标准的物业。

2022年12月15日，华润置地（东莞）有限公司与本行签署了《<东莞银行总部大楼定制协议>之补充协议（一）》，约定标的物业预估购房总价为3,208,940,000元，在标的物业达到预售条件且华润置地（东莞）有限公司向本行提交购房总价测算清单最终版本后20个工作日内共同确定标的物业最终购房总价。

## 二、本行对外担保情况

截至报告期期末，本行除正常的业务外不存在对外担保情况。

## 三、重大诉讼与仲裁事项

### （一）本行作为原告/申请人的诉讼、仲裁事项

#### 1、本行作为原告/申请人的全部诉讼、仲裁事项

（1）截至报告期各期末，本行作为原告/申请人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件情况：

单位：万元

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
件数（笔）	2,480	1,552	1,204	776
诉讼本金合计	343,959	240,949	199,150	165,059
其中：1,000万元以上 诉讼本金合计	236,652	161,866	112,033	108,833
1,000万以上诉讼本金 占比	68.80%	67.18%	56.26%	65.94%

（2）截至报告期各期末，本行作为原告/申请人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件情况

截至2023年6月30日，本行作为原告/申请人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件1件，诉讼标的金额为89.01万元。

截至2022年末、2021年末及2020年末，本行作为原告/申请人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件2件，诉讼标的金额为178.02万元。

#### 2、本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至2023年6月30日，本行及分支机构作为原告且单笔争议标的金额在1,000万元以上的尚未了结的诉讼案件共计15宗，涉及标的金额（本金）金额

共计 **18.71** 亿元，诉讼本金余额共计 **14.21** 亿元；作为原告且单笔争议标的金额在 1,000 万元以上的尚未了结的仲裁案件共计 **10** 宗，涉及标的金额（本金）共计 **4.95** 亿元。该等案件均属本行从事银行业务所引起的纠纷案件，具体情况如下表：

## (1) 信贷类重大诉讼案件

截至 2023 年 6 月 30 日，本行尚未终结的作为原告/申请人的信贷类重大诉讼案件具体如下：

单位：元

序号	原告	被告/第三人	案由	诉讼标的金额	截至 2023 年 6 月 30 日本金余额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款/投资损失计提金额	截至 2023 年 6 月 30 日五级分类	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展状况
1	道滘支行	搜于特集团股份有限公司、马鸿	金融借款合同纠纷	96,900,000.00	96,900,000.00	93,680,750.19	可疑类	已判决未执行
2	道滘支行	东莞市搜于特供应链管理有限公司、搜于特集团股份有限公司；马鸿	金融借款合同纠纷	40,000,000.00	40,000,000.00	38,689,643.68	可疑类	已判决未执行
3	广州分行	广东益建集团有限公司、广东省东莞国药集团有限公司、广州市国鼎贸易有限公司、广州市海浩贸易有限公司、广州幸福嘉信商贸有限公司、广州正道地医药有限公司、东莞市晶达股权投资有限公司、晶和实业集团有限公司、李炳、李跃卿、蔡程举、杨少玲、蔡子悦	金融借款合同纠纷	263,440,000.00	263,440,000.00	30,551,109.14	可疑类	已判决未执行
4	广东自贸试验区南沙分行	广州创显科教股份有限公司、广州市坤腾软件技术有限公司、广州纪光新媒体系统有限公司、广州创显科教设备有限公司、张皓、林思敏、干妙君、张瑜	金融借款合同纠纷	28,720,496.59	28,720,496.59	27,070,367.50	可疑类	已判决未执行
5	合肥分行	安徽国美电器有限公司、国美零售有限公司、国美电器有限公司	金融借款合同纠纷	29,863,798.33	29,863,798.33	24,716,346.76	可疑类	立案未判决
6	东莞分行	东莞国美电器有限公司、国美电器有限公司	金融借款合同	22,420,411.22	22,420,411.22	18,555,933.59	可疑类	立案未判决



序号	原告	被告/第三人	案由	诉讼标的金额	截至 2023 年 6 月 30 日本金余额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款/投资损失计提金额	截至 2023 年 6 月 30 日五级分类	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展状况
			纠纷					
7	东莞分行	东莞国美电器有限公司、国美电器有限公司	金融借款合同纠纷	37,520,000.00	37,520,000.00	31,052,892.88	可疑类	立案未判决
8	东莞分行	东莞金模电子科技有限公司、柴建波、刘华芳	金融借款合同纠纷	10,880,000.00	10,880,000.00	5,776,896.93	次级类	判决未执行
9	广州分行	广州金祥市场发展有限公司、广州大陆创业控股有限公司、江门江海演艺中心有限公司、广东洪泰实业有限公司、广州致通交运发展有限公司、王文俊	金融借款合同纠纷	121,770,000.00	121,770,000.00	89,600,399.69	次级类	立案未判决
10	广州分行	江门江海演艺中心有限公司、广州金祥市场发展有限公司、广州大陆创业控股有限公司、广东洪泰实业有限公司、广州致通交运发展有限公司、王文俊	金融借款合同纠纷	201,875,000.00	201,875,000.00	141,643,801.03	次级类	立案未判决
11	广州分行	珠海美谷蒙养园教育科技有限公司、珠海美育源教育管理有限公司、广州市白云区东华幼儿园、广州市白云区人和镇鹤亭村幼儿园、广州市白云区同德街鹤掌坦幼儿园、珠海市斗门区美谷幼儿园、珠海美育源幼儿托管有限公司湾仔分公司、珠海市斗门区美谷银海幼儿园、珠海市斗门区美谷美育源幼儿园、珠海美育源幼儿托管有限公司、周群、冯建	金融借款合同纠纷	10,980,000.00	10,980,000.00	7,407,355.31	可疑类	立案未判决
12	佛山分行	佛山国美电器有限公司、国美电器有限	金融借	36,835,452.42	36,835,452.41	30,486,336.83	可疑类	立案未判决

序号	原告	被告/第三人	案由	诉讼标的金额	截至 2023 年 6 月 30 日本金余额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款/投资损失计提金额	截至 2023 年 6 月 30 日五级分类	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展状况
		公司	款合同纠纷					

(2) 非信贷类重大诉讼案件

截至 2023 年 6 月 30 日，本行尚未终结的作为原告/申请人的非信贷类重大诉讼案件具体如下：

单位：元

序号	原告	被告/第三人	案由	诉讼标的金额	截至 2023 年 6 月 30 日本金余额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款/投资损失计提金额	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展状况
1	总行	江苏宏图高科技股份有限公司	公司债券交易纠纷	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00	立案未判决
2	广州分行	雪松实业集团有限公司、中山市君睿房地产开发有限公司、张劲	公司债券交易纠纷	500,000,000.00	500,000,000.00	261,435,234.37	立案未判决
3	总行	哈尔滨誉衡集团有限公司、朱吉满、白莉惠	质押式证券回购纠纷	450,000,000.00	/	/	执行中

(3) 信贷类重大仲裁案件

截至 2023 年 6 月 30 日，本行尚未终结的作为原告/申请人的信贷类重大仲裁案件具体如下：

单位：元

序号	申请人	被申请人	案由	案件标的金额	截至 2023 年 6 月 30 日本金余额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款/投资损失计提金额	截至 2023 年 6 月 30 日五级分类	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展状况
1	道滘支行	东莞市搜于特供应链管理有限公司、搜于特集团股份有限公司；马鸿	金融借款合同纠纷	77,780,525.49	77,780,525.49	75,232,520.42	可疑类	执行中

序号	申请人	被申请人	案由	案件标的金额	截至 2023 年 6 月 30 日本金余额	截至 2023 年 6 月 30 日贷款/投资损失计提金额	截至 2023 年 6 月 30 日五级分类	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展状况
2	道滘支行	东莞市搜于特供应链管理有限公司、搜于特集团股份有限公司；马鸿	金融借款合同纠纷	10,000,000.00	10,000,000.00	9,672,410.92	可疑类	执行中
3	道滘支行	搜于特集团股份有限公司、马鸿	金融借款合同纠纷	127,355,000.00	127,354,979.14	123,123,942.07	可疑类	立案未裁决
4	道滘支行	搜于特集团股份有限公司、马鸿	金融借款合同纠纷	45,490,000.00	45,490,000.00	43,978,713.38	可疑类	执行中
5	石碣支行	广东广发制药有限公司、张晓龙、王安宁	金融借款合同纠纷	11,369,034.08	4,328,807.44	984,771.32	可疑类	裁决未执行
6	黄江支行	东莞市健宝塑胶化工有限公司、肖建生、陈忠苏、肖旭、黄羽飘、东莞市中亿尚福塑胶原料有限公司	金融借款合同纠纷	18,392,988.41	18,392,988.41	18,392,988.41	可疑类	执行中
7	东莞分行	东莞市精伦实业有限公司、李文东、朱顺翠、李文正、李秀英、东莞市谢岗幸福电器经营部、东莞市福裕达商业有限公司、深圳市湘东兴实业有限公司	金融借款合同纠纷	79,849,653.75	79,849,653.75	46,375,748.33	次级类	立案未裁决
8	桥头支行	东莞市桥新家私有限公司、罗锦耀、李燕玲、罗杰通、秦睿遥、罗凤雅、刘卓晋、东莞市耀邦集团有限公司、成都青田家私有限公司	金融借款合同纠纷	95,380,000.00	95,380,000.00	51,617,523.65	关注类	立案未裁决
9	东莞分行	东莞市德盛化工有限公司、李炳炎、王振德、东莞市洋葱芯石油化工有限公司、陈巧勤	金融借款合同纠纷	19,692,912.85	19,692,912.85	2,584,508.71	关注类	立案未裁决
10	东莞分行	广东华灿建设工程有限公司、姚观平、熊艳霞	金融借款合同纠纷	10,000,000.00	10,000,000.00	2,798,318.55	可疑类	执行中

本行对涉诉贷款的减值准备计提符合监管要求与行业惯例，减值准备计提合理、充分。上述案件属本行从事银行业务所引起的借贷纠纷，不会对本行的经营产生重大不利影响，亦不构成本次发行的实质性法律障碍。

## **(二) 本行作为被告/被申请人、第三人的诉讼、仲裁事项**

### **1、本行作为被告/被申请人的诉讼、仲裁事项**

截至 2020 年 12 月 31 日，本行作为被告/被申请人的尚未了结的诉讼及仲裁案件共 5 件，包括执行异议纠纷、执行分配方案异议诉讼、买卖合同纠纷等案件。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行作为被告/被申请人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件中有 3 件，包括第三人撤销之诉纠纷、执行异议之诉纠纷、案外人执行异议之诉纠纷等案件。另有 1 件为本行作为被告的票据付款请求权纠纷，截至本招股说明书签署日，该案件已判决由本行返还与未支付的票据金额相当的利益，诉讼费由原告承担，该案件未对本行造成损失。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行作为被告/被申请人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件中有 8 件，包括仲裁协议效力、执行异议纠纷、第三人撤销之诉等案件。另有 2 件本行作为被告的票据付款请求权纠纷、破产撤销权纠纷的案件，若法院支持原告的诉讼请求，本行可能需要履行支付义务。本行作为被告/被申请人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件中包括 4 件合伙企业纠纷和 1 件合同纠纷和 1 件银行卡纠纷。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行作为被告/被申请人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件中有 11 件，包括申请撤销仲裁裁决、执行异议纠纷等案件。其中，有 4 件本行作为被告的票据纠纷、破产撤销权纠纷、申请撤销仲裁裁决的案件，若法院支持原告的诉讼请求，本行可能需要履行支付义务。本行作为被告/被申请人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件中包括 1 件合伙企业纠纷、1 件财产损害赔偿纠纷和 1 件劳动人事争议。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行及分支机构不存在单笔诉讼标的或争议标的金额 1,000 万元以上的作为被告/被申请人的诉讼案件。

## 2、本行作为第三人的诉讼、仲裁事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本行作为第三人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件共 18 件，包括保证保险合同纠纷、房屋买卖合同纠纷、追偿权纠纷、委托贷款合同纠纷、借款合同纠纷等案件。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行作为第三人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件共 31 件，包括商品房交易合同纠纷、合伙企业纠纷、不良债权追偿纠纷、追偿权纠纷、所有权确认纠纷、建设工程施工合同纠纷、保证保险合同纠纷、民间借贷纠纷等案件。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行作为第三人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件共计 17 件，包括追偿权纠纷、民间借贷纠纷、房屋买卖合同纠纷等案件，上述案件预计均不会造成本行履行支付义务。本行作为第三人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件共 6 件，均为房屋买卖合同纠纷。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行作为第三人的尚未了结的授信类诉讼及仲裁案件共计 23 件，包括追偿权纠纷、商品房预售合同纠纷、民间借贷纠纷、所有权确认纠纷等案件，上述案件预计均不会造成本行履行支付义务。本行作为第三人的尚未了结的其他类诉讼及仲裁案件共 6 件，均为房屋买卖合同纠纷。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行及分支机构单笔诉讼标的或争议标的金额 1,000 万元以上的作为第三人的诉讼案件共计 5 宗，涉及标的金额（本金）共计 6.46 亿元。该等案件属本行资产处置或保函业务引起的本行作为第三人参与诉讼的纠纷案件，本行均作为无独立请求权的第三人参与法庭调查，预计无需承担相关责任，具体情况如下表：

单位：元

序号	原告/申请人	被告/被申请人/第三人	案由	诉讼本金	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展情况
1	东莞市莞邑投资有限公司	廊坊银行股份有限公司（被告）、杭州丰联金融服务外包集团有限公司（被告）、陈斌（被告）、叶无忌（被告）、耿丰胜（被告）、管文杰（被告）、陈锋（被告）、苏若青（被告）、夏凌军（被告）、邓宁（被告）、袁达（被告）、徐春燕（被告）、冯峥峰（被告）、严小军（被告）、陈尧辉（被告）、福州海昌隆贸易有限公司（被告）、福州顺	金融不良债权追偿纠纷	265,525,450.44	立案未判决

序号	原告/申请人	被告/被申请人/第三人	案由	诉讼本金	截至 2023 年 6 月 30 日案件进展情况
		协盈贸易有限公司（被告）、宋晓龙（被告）、东莞银行股份有限公司（第三人）			
2	东莞市莞邑投资有限公司	山东成武农村商业银行股份有限公司（被告）、杭州丰联金融服务外包集团有限公司（被告）、陈斌（被告）、叶无忌（被告）、耿丰胜（被告）、管文杰（被告）、陈锋（被告）、苏若青（被告）、夏凌军（被告）、邓宁（被告）、袁达（被告）、徐春燕（被告）、冯峥峰（被告）、严小军（被告）、陈尧辉（被告）、福州海昌隆贸易有限公司（被告）、福州顺协盈贸易有限公司（被告）、宋晓龙（被告）、东莞银行股份有限公司（第三人）	金融不良债权追偿纠纷	291,988,787.93	立案未判决
3	广东莞商联投股权投资管理有限公司	东莞宝控精密传动科技有限公司（被告）、江苏宝控精密传动科技有限公司（被告）、广东宝控智能科技有限公司（被告）、周淑华（被告）、赵铭（被告）、东莞银行股份有限公司东城支行（第三人）	借款合同纠纷	20,000,000.00	判决未生效
4	东莞市高盛集团有限公司	东莞市高盛贸易有限公司（被告）、东莞银行股份有限公司虎门支行（第三人）	追偿权纠纷	56,853,372.13	立案未判决
5	东莞市百业投资有限公司	东莞市银基集团有限公司（被告）、龙门县益嘉实业有限公司（被告）、龙门县龙城益多商店（被告）、东莞市银冠贸易有限公司（被告）、邝华仔（被告）、东莞银行股份有限公司沙田支行（第三人）	民间借贷纠纷	11,700,000.00	立案未判决

### （三）本行控股股东及实际控制人、现任董事、监事和高级管理人员的重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。截至 2023 年 6 月 30 日，本行持股 5% 以上主要股东、现任董事、监事和高级管理人员不涉及单笔诉讼标的或争议标的金额 1,000 万元以上的诉讼和仲裁事项以及刑事诉讼。

## 四、本行发行的债券及资产支持证券

### （一）已发行的债券

1、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予

字〔2019〕第 198 号)核准,本行于 2019 年 11 月 26 日发行了总额为 40 亿元的二级资本债券,该期债券期限为 10 年,本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为 4.50%,起息日为 2019 年 11 月 28 日。

2、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2020〕第 55 号)核准,本行于 2020 年 9 月 9 日发行了总额为 40 亿元的小型微型企业贷款专项金融债券,该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为 3.79%,起息日为 2020 年 9 月 11 日。

3、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2020〕第 72 号)核准,本行于 2020 年 5 月 20 日发行了总额为 22 亿元的无固定期限资本债券,该期债券期限为 5+N 年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为 4.25%,起息日为 2020 年 5 月 22 日。

4、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2021〕第 15 号)核准,本行于 2021 年 3 月 25 日发行了总额为 30.00 亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为 10 年,本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为 4.80%,起息日为 2021 年 3 月 29 日。

5、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2021〕第 15 号)核准,本行于 2021 年 4 月 27 日发行了总额为 20.00 亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为 10 年,本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为 4.75%,起息日为 2021 年 4 月 29 日。

6、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2021〕第 135 号)核准,本行于 2021 年 9 月 23 日发行了总额为 30.00 亿元的商业银行债券,该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为 3.09%,起息日为 2021 年 9 月 27 日。

7、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第135号）核准，本行于2021年11月5日发行了总额为30.00亿元的商业银行债券，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.10%，起息日为2021年11月9日。

8、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第135号）核准，本行于2022年2月25日发行了总额为40.00亿元的商业银行债券，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为2.88%，起息日为2022年3月1日。

9、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第133号）核准，本行于2022年8月8日发行了总额为20亿元的无固定期限资本债券，该期债券期限为5+N年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.52%，起息日为2022年8月10日。

10、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第80号）核准，本行于2023年7月12日发行了总额为40亿元的金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为2.72%，起息日为2023年7月14日。

11、经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第80号）核准，本行于2023年8月15日发行了总额为30亿元的金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为2.64%，起息日为2023年8月17日。

## （二）发行的同业存单

本行于2023年1-6月在全国银行间债券市场共发行84期同业存单，存单面值共计354.50亿元，票面利率区间为2.00%至2.75%。本行于2022年度在全国银行间债券市场共发行303期同业存单，存单面值共计1,114.40亿元，票面利率区间为1.50%至2.80%。本行于2021年度在全国银行间债券市场共发行251期同业存单，存单面值共计1,185亿元，票面利率区间为2.35%至3.22%。本行于2020年在全国银行间债券市场共发行235期同业存单，存单面值共计882.00亿元，票面利率区间为1.05%至3.40%。截至2023年6月30日，本行应付同业存单账面余额480.65亿元。



### （三）资产支持证券

1、2020年12月10日，本行在全国银行间债券市场发行20亿元个人住房抵押贷款资产支持证券，其中本行自持了全部的次级档资产支持证券，其具体信息如下所示：

单位：万元，%

分级情况	金额	分层比例	预期到期日	法定到期日
优先 A1 档	40,000.00	20.00	2022/12/26	2038/8/26
优先 A2 档	132,400.00	66.20	2027/11/26	2038/8/26
次级档	27,614.68	13.81	2035/8/26	2038/8/26
<b>合计</b>	<b>200,014.68</b>	<b>100.00</b>		

上述发行个人住房抵押贷款资产支持证券的事宜已获得银保监会《关于莞鑫 2020 年第一期个人住房抵押贷款资产证券化产品备案通知书》和人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第 155 号）批准。

2、2020年12月，本行在银行业信贷资产登记流转中心发行了20.01亿元粤财信托·东莞银行2020年第一期财产权信托，其中本行自持了全部劣后档，共2.81亿元，其具体信息如下所示：

单位：万元，%

分级情况	金额	分层比例	预期到期日	法定到期日
优先 A 档	172,000.00	85.96	2027-9-26	2038-9-26
劣后档	28,087.76	14.04	2035-9-26	2038-9-26
<b>合计</b>	<b>200,087.76</b>	<b>100.00</b>		

上述项目已获得银行业信贷资产登记流转中心《备案通知书》（银登备函〔2020〕144号）批准。

## 五、报告期内不良资产处置及核销

### （一）转让处置不良资产

报告期内，本行通过不良资产转让处置不良资产的情况如下表列示：

单位：万元

序号	不良资产类别	不良资产形成时间（按资产包合计统计）	币种	债权本金	本息合计	评估价格	转让价格	处置时间	受让方	受让方是否为关联方
1	公司贷款	2020年	人民币	2,770	2,822	2,792	2,857	2020/3/19	东莞市余盈物业管理有限公司	否
2	公司贷款	2015年-2019年	人民币	38,605	49,014	8,740	4,644	2020/3/25	广东粤财资产管理有限公司	否
3	公司贷款	2017年-2019年	人民币	32,515	37,504	11,865	12,088	2020/6/11	广州资产管理有限公司	否
			美元	1,085	1,187					
4	公司贷款	2015年-2020年	人民币	49,486	67,993	15,641	13,710	2020/12/7	中国长城资产管理股份有限公司广东省分公司	否
5	公司贷款	2019年-2020年	人民币	63,157	71,610	20,829	22,204	2020/12/7	中国东方资产管理股份有限公司广东省分公司	否
6	公司贷款	2017年-2020年	美元	429	465	19,137	22,152	2021/06/18	中国信达资产管理股份有限公司广东省分公司	否
			人民币	32,653	37,304					
7	公司贷款	2018年-2020年	人民币	29,189	38,625	18,128	17,887	2021/8/25	中国长城资产管理股份有限公司广东省分公司	否

序号	不良资产类别	不良资产形成时间（按资产包含统计）	币种	债权本金	本息合计	评估价格	转让价格	处置时间	受让方	受让方是否为关联方
8	公司贷款	2020年	人民币	29,124	35,131	10,109	7,051	2021/9/29	中国华融资产管理股份有限公司湖南省分公司	否
9	公司贷款	2020年-2021年	人民币	31,286	33,903	8,439	13,750	2021/12/9	中国东方资产管理股份有限公司广东省分公司	否
10	股票质押式回购业务	2021年	人民币	32,138	37,081	35,592	41,664	2021/9/6	广西广投资资产管理股份有限公司	否
11	股票质押式回购业务	2020年	人民币	7,272	8,593	8,302	8,700	2021/9/26	苏州资产管理有限公司	否
12	股票质押式回购业务	2020年	人民币	19,600	24,404	20,797	24,944	2021/10/25	浙江省浙商资产管理有限公司	否
13	公司贷款	2021年-2022年	人民币	46,227	49,981	18,470	23,304	2022/4/26	中国华融资产管理股份有限公司广东省分公司	否
14	公司贷款	2021年	人民币	2,445	2,484	2,170	2,484	2022/6/2	国厚资产管理股份有限公司	否
15	公司贷款	2020年-2021年	人民币	30,037	33,550	16,654	14,114	2022/12/2	中国信达资产管理股份有限公司广东省分公司	否
16	公司贷款	2022年	人民币	16,910	17,419	11,326	6,796	2023/5/29	中国华融资产管理股份有限公司湖南省分公司	否
17	公司贷款	2021年-2022年	人民币	25,702	27,008	11,839	9,471	2023/6/12	广州资产管理有限公司	否
18	股票质押式回购业务	2023年	人民币	19,800	20,090	19,920	19,920	2023/6/26	广州蓝本投资有限公司	否

序号	不良资产类别	不良资产形成时间（按资产包合并统计）	币种	债权本金	本息合计	评估价格	转让价格	处置时间	受让方	受让方是否为关联方
19	股票质押式回购业务	2022年	人民币	17,000	19,062	16,692	19,195	2023/1/19	深圳市招商平安资产管理有限责任公司	否
20	股票质押式回购业务	2022年	人民币	12,649	15,535	7,571	12,644	2023/6/26	石家庄乐默科技有限公司	否

## （二）呆账核销处置不良资产

本行根据财政部颁布的《金融企业呆账核销管理办法》，对采取必要的追偿措施后仍无法收回的不良资产进行呆账认定，经办机构对符合核销条件的不良资产准备材料进行申报，由总行信贷管理部审查经办机构提交的核销申请是否满足呆账认定及核销条件，满足条件的由总行信贷管理部提交本行有权机构（具体指本行风险管理与内部控制委员会、行长办公会、董事会和股东大会）审议后进行认定呆账及核销。本行对已核销的不良资产按照“账销案存，权在力催”原则，持续对债务人、担保人进行追偿，最大限度减少损失。

报告期内，本行通过内部呆账核销处置不良贷款情况如下表列示：

单位：万元、笔

年份	分类	核销金额	核销笔数
2020年	次级	-	-
	可疑	668	17
	损失	8,027	372
	<b>合计</b>	<b>8,695</b>	<b>389</b>
2021年	次级	3	1
	可疑	3,037	6
	损失	4,499	926
	<b>合计</b>	<b>7,539</b>	<b>933</b>
2022年	次级	1	8
	可疑	29,860	197
	损失	28,942	11,350
	<b>合计</b>	<b>58,803</b>	<b>11,555</b>
2023年1-6月	次级	46	11
	可疑	8,513	87
	损失	10,726	1,610
	<b>合计</b>	<b>19,285</b>	<b>1,708</b>

报告期内，本行其他不良资产核销情况如下表列示：

单位：万元、笔

年份	底层资产类型	核销金额	核销笔数
2020年	股票质押式回购业务	34,000	1
2021年	股票质押式回购业务	112,377	6

年份	底层资产类型	核销金额	核销笔数
	同业外币拆借业务	1,958	4
2022年	股票质押式回购业务	134,842	9
2023年1-6月	股票质押式回购业务	67,383	10
	债券业务	7,000	1

注：2021年的同业外币拆借业务核销金额为307万美元，折合人民币1,958万元。

## 第十一节 有关声明

### 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事兼高级管理人员：

  
程劲松



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事兼高级管理人员：



吴健文





## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事兼高级管理人员：



谢勇维



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事： 张庆文

张庆文



东莞银行股份有限公司

2023年9月8日



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事： 王毅仁

王毅仁



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事： 陈朝辉

陈朝辉



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事： 刘明超

刘明超



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事：



张佛恩



2023 年 9 月 8 日

## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事：  \_\_\_\_\_

孙 惠



2023 年 9 月 8 日



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事：   
王燕鸣

  
东莞银行股份有限公司  
2023年9月8日

## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事：

  
华秀萍



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

董事：



钱 卫



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

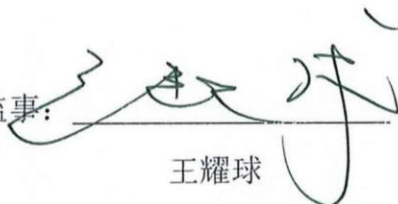
董事：

陈 涛



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事：  
王耀球



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事：  \_\_\_\_\_

肖健明



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事： 蔡杰玲

蔡杰玲



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事： 王淦超

王淦超





## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事：



陈冬柏



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事：   
姚小聪

  
东莞银行股份有限公司  
2023年9月8日

## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事：  \_\_\_\_\_  
陈 莹

  
东莞银行股份有限公司  
2023 年 9 月 8 日

## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。


监事： 陈锡康

陈锡康



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

未兼任董事的高级管理人员：  \_\_\_\_\_  
李启聪

  
东莞银行股份有限公司  
2023年9月8日

## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

未兼任董事的高级管理人员：

  
钟展云

东莞银行股份有限公司

2023年9月8日



## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

未兼任董事的高级管理人员： 孙炜玲  
孙炜玲



东莞银行股份有限公司

2023年9月8日

## 发行人及其全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

未兼任董事的高级管理人员： 胡妮  
胡 妮

东莞银行股份有限公司

2023年9月8日





## 发行人第一大股东声明

本股东承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

东莞银行第一大股东（盖章）：东莞市财政局





## 招股说明书的声明

本人已认真阅读东莞银行股份有限公司招股说明书的全部内容，确认招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

总经理：



吴宗敏

法定代表人、董事长：



霍达



2023年9月8日

## 发行人律师声明

本所及经办律师已阅读招股说明书，确认招股说明书与本所出具的法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

律师事务所负责人（签名）：



吴 朴 成

经办律师（签名）：



徐 蓓 蓓



贾 仟 仞



江苏世纪同仁律师事务所  
2023年9月5日



KPMG Huazhen LLP  
 8th Floor, KPMG Tower  
 Oriental Plaza  
 1 East Chang An Avenue  
 Beijing 100738  
 China  
 Telephone +86 (10) 8508 5000  
 Fax +86 (10) 8518 5111  
 Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
 (特殊普通合伙)  
 中国北京  
 东长安街1号  
 东方广场毕马威大楼8层  
 邮政编码: 100738  
 电话 +86 (10) 8508 5000  
 传真 +86 (10) 8518 5111  
 网址 kpmg.com/cn

关于东莞银行股份有限公司招股说明书  
 会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读《东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市招股说明书》(“招股说明书”), 确认招股说明书与本所出具的审计报告、内部控制审核报告及经本所鉴证的非经常性损益明细表无矛盾之处。本所及签字注册会计师对东莞银行股份有限公司在招股说明书中引用的审计报告、内部控制审核报告及经本所鉴证的非经常性损益明细表的内容无异议, 确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并承担相应的法律责任。

签字注册会计师签名: 吴钟鸣



叶云晖



会计师事务所负责人签名: 邹俊



毕马威华振会计师事务所  
 (特殊普通合伙)

日期:

2023-09-08

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited ("KPMG International"), a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所, 是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司 ("毕马威国际") 相关联的独立成员所全球性组织中的成员。

## 评估机构声明

本机构及签字资产评估师已阅读《东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市招股说明书》，确认《东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市招股说明书》与本机构出具的《东莞银行股份有限公司拟增资扩股涉及的东莞银行股份有限公司股东全部权益价值项目资产评估报告》（中联评报字（2022）第 3457 号）的专业结论无矛盾之处。本机构及签字资产评估师对发行人在招股说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

签字资产评估师：



余衍飞



钟余秋

资产评估机构负责人：

胡智



## 资产评估复核机构声明

本机构及签字资产评估师已阅读招股说明书及其摘要,确认招股说明书及其摘要与本机构出具的《关于东莞市城市信用合作社(营业部)清产核资及资产评估结果的报告(深鹏所核字[1998]54号)的复核报告》(联信核报字[2018]第0796号)无矛盾之处。本机构及签字资产评估师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的资产评估复核报告的内容无异议,确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字资产评估师:



成亦辉



余丹

机构负责人:

陈喜佟

广东联信资产评估土地房地产估价有限公司



2025年 9月 8日



KPMG Huazhen LLP  
 8th Floor, KPMG Tower  
 Oriental Plaza  
 1 East Chang An Avenue  
 Beijing 100738  
 China  
 Telephone +86 (10) 8508 5000  
 Fax +86 (10) 8518 5111  
 Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
 (特殊普通合伙)  
 中国北京  
 东长安街1号  
 东方广场毕马威大楼8层  
 邮政编码: 100738  
 电话 +86 (10) 8508 5000  
 传真 +86 (10) 8518 5111  
 网址 kpmg.com/cn

承担验资业务和验资复核业务的机构关于东莞银行股份有限公司  
 招股说明书的声明

本所及签字注册会计师已阅读《东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主  
 板上市招股说明书》(“招股说明书”), 确认招股说明书与本所出具的验资报告  
 (报告号为毕马威华振验字第 2300728 号) 和验资复核报告(报告号为毕马威华振验  
 字第 1900160 号) 无矛盾之处。本所及签字注册会计师对东莞银行股份有限公司在招  
 股说明书中引用的验资报告和验资复核报告的内容无异议, 确认招股说明书不致因上  
 述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并承担相应的法律责任。

验资业务签字注册会计师签名: 吴钟鸣



叶云晖



验资复核业务签字注册会计师签名: 黄艾舟



李嘉莉 (已离职)

会计师事务所负责人签名: 邹俊



毕马威华振会计师事务所  
 (特殊普通合伙)

日期:

2023 -09- 0 8

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited ("KPMG International"), a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所, 是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司 (“毕马威国际”) 相关联的独立成员所全球性组织中的成员。





KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

**东莞银行股份有限公司**  
**首次公开发行股票**  
**关于本所签字注册会计师李嘉莉离职的说明**

本所出具的东莞银行股份有限公司验资复核报告(毕马威华振验字第 1900160号)的签字注册会计师李嘉莉,注册会计师证书编号为:110002414048,已于2021年8月从本所离职,因此其无法在本所为东莞银行股份有限公司首次公开发行股票出具的“承担验资业务和验资复核业务的机构关于东莞银行股份有限公司招股说明书的声明”上签字。

特此说明。

会计师事务所负责人签名: 邹俊



毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

日期: 2023-09-08

## 第十二节 附件

### 一、备查文件

除招股说明书所披露的资料外，将下列文件作为备查文件，供投资者查阅。有关备查文件目录如下：

- （一）发行保荐书；
- （二）上市保荐书；
- （三）法律意见书；
- （四）财务报告及审计报告；
- （五）公司章程（草案）；
- （六）落实投资者关系管理相关规定的安排、股利分配决策程序、股东投票机制建立情况；
- （七）与投资者保护相关的承诺；
- （八）发行人其他责任主体作出的与发行人本次发行上市相关的其他承诺事项；
- （九）内部控制审核报告；
- （十）经注册会计师鉴证的非经常性损益明细表；
- （十一）股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明；
- （十二）审计委员会及其他专门委员会的设置情况说明；
- （十三）募集资金具体运用情况；
- （十四）子公司、参股公司简要情况；
- （十五）其他与本次发行有关的重要文件。

### 二、查阅地点和查阅时间

投资者于本次发行承销期间，可直接在深圳证券交易所网站查阅，也可到本行及保荐人（主承销商）住所查阅。查阅时间为除法定节假日以外的每日09:30-11:30，14:00-16:00。

**（一）发行人：东莞银行股份有限公司**

地址：东莞市莞城区体育路 21 号

联系人：李启聪

联系电话：0769-22865171

传真：0769-22116029

**（二）保荐机构（主承销商）：招商证券股份有限公司**

地址：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

联系人：高扬、陈昕

联系电话：010-57783199

传真：010-57782929

**三、落实投资者关系管理相关规定的安排、股利分配决策程序、股东投票机制建立情况****（一）落实投资者关系管理相关规定的安排**

为切实保护广大股东的利益，本行按照中国证监会的相关法律法规要求，制订了信息披露制度和投资者服务计划，主要内容如下：

**1、责任机构**

本行负责信息披露和投资者关系管理的部门：董事会办公室

董事会秘书：李启聪

电话：0769-22865171

传真：0769-22116029

邮政编码：523000

电子邮件：zhanlb@dongguanbank.cn

地址：广东省东莞市莞城区体育路 21 号东莞银行董事会办公室

**2、信息披露制度**

为规范本行信息披露行为，有效维护股东和相关利益人的合法权益，促进本行安全、稳健、高效运行，依据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》（银监会令 2007 年第 7 号）《银行保险机构公司治理准则》（银保

监发〔2021〕14号）及本行《公司章程》，结合本行实际情况，制定了本行《东莞银行股份有限公司信息披露管理办法》。

本行遵循真实性、准确性、完整性和可比性、及时性的原则，规范地披露信息，不存在虚假报告、误导和重大遗漏等。

### 3、投资者服务计划

本行注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。

（1）通过电话、专用电子邮箱、本公司网站等渠道，加强与投资者的双向沟通；

（2）加强本公司经营管理动态、重要信息的披露，让投资者及时了解本行经营管理情况，征得投资者的理解和支持。

#### （二）股利分配决策程序

根据本行分别于2018年6月14日和2018年6月29日召开的第六届董事会第十八次会议和2018年第一次临时股东大会审议通过的《关于制定〈东莞银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》和《关于制定〈东莞银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划〉的议案》，本行本次发行上市后的股利分配的决策程序和监督机制如下：

1、本行至少每三年对已实施的股东分红回报规划的执行情况进行一次评估。

根据有关法律法规以及本行经营状况、股东（特别是中小投资者）及独立董事的意见，必要时对本行实施中的利润分配政策作出相应的修改，并调整制定新的股东分红回报规划。股东分红回报规划调整后，需提交股东大会审议表决，并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过。

2、本行董事会应根据经营发展需要，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素科学地制定年度分配预案或中期利润分配预案，经本行股东大会表决通过后实施。具体如下：

（1）本行董事会应根据生产经营状况，充分考虑本行盈利规模、现金流量状况、未来业务发展规划和资金使用需求、以前年度亏损弥补情况等因素，并结合股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事会的意见，制定年度或中期分红预案，并且预案中应说明当年未分配利润的使用计划；

(2) 本行董事会通过利润分配预案，需经全体董事过半数表决通过并经1/2以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；本行监事会应当对本行利润分配预案进行审议，并经半数以上监事表决通过；

(3) 本行利润分配方案需提交本行股东大会审议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过；

(4) 本行股东大会按照既定利润分配政策对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后二个月内完成股利（或股份）的派发事项。

### **(三) 股东投票机制建立情况**

#### **1、采取累积投票制选举公司董事、监事**

根据上市后生效的《股东大会议事规则》及《公司章程（草案）》，股东大会就选举董事、非职工监事进行表决时，根据章程的规定或者股东大会的决议，可以实行累积投票制。累积投票制是指股东大会选举董事或者非职工监事时，每一股份拥有与应选董事或者非职工监事人数相同的表决权，股东拥有的表决权可以集中使用。

#### **2、对法定事项采取网络投票方式的相关机制**

根据上市后生效的《股东大会议事规则》及《公司章程（草案）》，本行在保证股东大会合法、有效的前提下，可以通过各种方式和途径，包括提供网络形式的投票平台等现代信息技术手段，为股东参加股东大会提供便利。通过网络或其他方式投票的公司股东或其代理人，有权通过相应的投票系统查验自己的投票结果。股东大会采取网络或其他方式的，应当在股东大会通知中明确载明网络或其他方式的表决时间及表决程序。股东大会网络或其他方式投票的开始时间，不得早于现场股东大会召开前一日下午 3:00，并不得迟于现场股东大会召开当日上午 9:30，其结束时间不得早于现场股东大会结束当日下午 3:00。

## 四、本次发行相关主体作出的重要承诺

### （一）本次发行前股东所持股份的限售安排、自愿锁定股份、延长锁定期限以及股东持股及减持意向等承诺

#### 1、股份流通限制及自愿锁定的承诺

##### （1）本行持股 5%以上股东关于股份锁定的相关承诺

本次发行前持有本行股份 5%以上的股东东莞市财政局以及合计持有本行股份 5%以上的股东金控集团、兆业贸易、中鹏贸易和银达贸易承诺如下：

“1、自东莞银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本股东/公司不转让或者委托他人管理本股东/公司持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由东莞银行回购本股东/公司持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等另有规定的除外。

2、如东莞银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，则本股东/公司持有的东莞银行股票的锁定期限在本承诺函第一条所述锁定期的基础上自动延长 6 个月，法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等另有规定的除外。

3、本股东/公司承诺遵守法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等在股份锁定方面的规定。在履行承诺期间，若股份锁定相关的法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定发生变化，则本股东/公司愿意自动适用变更后的法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定。”

##### （2）持有本行股份的现任董事、监事、高级管理人员关于股份锁定的承诺

现任本行董事、高级管理人员且持有本行股份的谢勇维、孙炜玲承诺如下：

“1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。

2、自东莞银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月

内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由东莞银行回购本人持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

3、如东莞银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的东莞银行股票的锁定期自动延长 6 个月。在延长的锁定期内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由东莞银行回购本人持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

4、本人持有的东莞银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于东莞银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。

5、上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向东莞银行申报所持有的东莞银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持东莞银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持东莞银行股份总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出东莞银行股份；离职后半年内，不转让本人持有的东莞银行股份。

6、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持东莞银行股份的，本人承诺违规减持东莞银行股份所得收益归东莞银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴东莞银行，则东莞银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴东莞银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向东莞银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如东莞银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”

担任本行监事且持有本行股份的王耀球、肖健明、蔡杰玲承诺如下：

“1、本人将遵守中国证券监督管理委员会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。

2、自东莞银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由东莞银行回购本人持有的东莞银行首次公开发行 A 股

股票前已发行的股份。

3、在上述承诺的锁定期届满后，本人还将依法及时向东莞银行申报所持有的东莞银行股份及其变动情况，在任职期间内每年转让的股份不超过本人所持东莞银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持东莞银行股份总数的 50%，不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出东莞银行股份；离职后半年内，不转让本人持有的东莞银行股份。

4、如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持东莞银行股份的，本人承诺违规减持东莞银行股份所得收益归东莞银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴东莞银行，则东莞银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴东莞银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向东莞银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行作出的上述承诺。在上述承诺期间，如东莞银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。”

### **(3) 申报后新增股东关于股份锁定的相关承诺**

本行于 2019 年 2 月 28 日向证监会提交首次公开发行股票并上市的申请文件，申报后因执行法院判决产生 1 名新增股东叶栋侨，该新增股东承诺：“自本人所持有的东莞银行股份登记之日起至上市后 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人所持有的东莞银行股份，也不由东莞银行回购本人所持有的股份。”

### **(4) 持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东关于股份锁定的相关承诺**

截至本招股说明书签署日，797 名持有本行内部职工股股份超过 5 万股的自然人承诺：

“1、自东莞银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本人不转让所持有的东莞银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

2、在上述承诺的锁定期届满后，本人每年转让的股份不超过所持东莞银行股份总数的 15%，5 年内转让的股份不超过所持东莞银行股份总数的 50%。”

## **2、持股意向及减持意向的承诺**

**(1) 本次发行前持有本行股份 5%以上的股东东莞市财政局关于持股意向和减持意向的承诺**

本次发行前持有本行股份 5%以上的股东东莞市财政局承诺如下：



“1、本股东已长期持有东莞银行股份。

2、本股东所持东莞银行股票锁定期满后减持的，承诺在减持前 3 个交易日予以公告，通过证券交易所集中竞价交易首次减持的在减持前 15 个交易日予以公告。本股东可通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式减持，减持方式和数量应符合法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定。

3、本股东持有的东莞银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于东莞银行首次公开发行 A 股股票时的发行价，法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等另有规定的除外。在承诺期间，如东莞银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

4、本股东减持通过二级市场买入的东莞银行股份，不受上述承诺约束。

5、如违反上述承诺，本股东违规减持东莞银行股票所得归东莞银行所有。如致使东莞银行或者投资者遭受损失的，本股东将根据中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门的最终认定或生效判决确定的方式和责任范围内向东莞银行或者投资者进行赔偿。

6、本股东承诺遵守法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等在股份锁定方面的规定，并严格遵守本股东所作出的关于所持东莞银行股份锁定期的承诺。在履行承诺期间，若股份锁定及减持相关的法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定发生变化，则本股东愿意自动适用变更后的法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定。”

## **(2) 本次发行前合计持有本行股份 5%以上股东金控集团、兆业贸易、中鹏贸易和银达贸易关于持股意向和减持意向的承诺**

本次发行前合计持有本行股份 5%以上的股东金控集团、兆业贸易、中鹏贸易和银达贸易承诺如下：

“1、本公司已长期持有东莞银行股份，将尽力确保本公司在东莞银行保持所持股份稳定。

2、本公司所持东莞银行股票锁定期满后减持的，承诺在减持前 3 个交易日予以公告，通过证券交易所集中竞价交易首次减持的在减持前 15 个交易日予以公告。本公司可通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式减持，减持方式和数量应符合法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定。

3、本公司持有的东莞银行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于东莞银行首次公开发行 A 股股票时的发行价，法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等另有规定的除外。在承诺期间，如东莞银行发生派息、送股、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，则上述发行价格亦作相应调整。

4、本公司减持通过二级市场买入的东莞银行股份，不受上述承诺约束。

5、如违反上述承诺，本公司违规减持东莞银行股票所得归东莞银行所有。如致使东莞银行或者投资者遭受损失的，本公司将根据中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门的最终认定或生效判决确定的方式和责任范围内向东莞银行或者投资者进行赔偿。

6、本公司承诺遵守法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等在股份锁定方面的规定，并严格遵守本公司所作出的关于所持东莞银行股份锁定期的承诺。在履行承诺期间，若股份锁定及减持相关的法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定发生变化，则本公司愿意自动适用变更后的法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所等规定。”

## （二）稳定股价的承诺

### 1、本行关于稳定股价的承诺

本行就东莞银行首次公开发行 A 股股票并在主板上市后三年内的股价稳定承诺如下：

“一、启动稳定股价措施的具体条件和程序

（一）启动条件及程序

当本行 A 股股票首次发行并上市后 3 年内，如非因不可抗力因素所致，本行股票连续 20 个交易日（本行股票全天停牌的除外，下同）的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产时（如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，须按照深圳证券交易所的有关规定做相应调整，下同），则本行将依法根据本行内部审批程序所审议通过的稳定股价具体方案，积极采取措施稳定本行 A 股股价。

（二）中止和完成的情形

在上述第 1 项稳定股价具体方案的实施期间内，如本行股票连续 10 个交易日收盘价均高于本行最近一期经审计每股净资产时，将中止实施股价稳定措施。

上述第 1 项稳定股价具体方案中止实施后，自上述触发稳定股价情形发生之日起 12 个月内，如再次发生本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本行应继续履行稳定股价具体方案。

若增持资金使用完毕或继续实施将导致本行股权分布不符合上市条件或实施期限届满，则稳定股价具体方案终止履行。

在终止履行稳定股价具体方案后的 120 个交易日内，本行的稳定股价义务自动解除。自终止履行稳定股价具体方案 120 个交易日后的第一个交易日开始，如果再次发生本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产的情况，则本行将重新按照本预案的有关规定履行稳定股价义务。

## 二、稳定股价的具体措施

### （一）本行稳定股价的具体措施

1.当触发前述股价稳定措施的启动条件时，本行董事会应依照法律、法规、规范性文件、本行章程及本行内部治理制度的规定，在 10 个交易日内制定并公告本行稳定股价具体方案，稳定股价具体方案包括但不限于回购本行股票的方案或符合相关法律、行政法规、规范性文件规定的其他方案。具体方案将依据所适用的相关法律、行政法规、规范性文件及本行章程等规定履行本行的内部审批程序和所适用的外部审批程序。

2.若本行采取向社会公众股东回购本行股票的方式稳定本行股价，应根据相关法律、行政法规、规范性文件及本行章程等规定完成审批程序并取得所需的相关批准后实施。本行应保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件。如果本行股份已经不满足启动稳定本行股价措施条件的，本行可不再实施向社会公众股东回购股份。

3.本行可要求本行董事（独立董事除外）、高级管理人员以增持本行股票的方式稳定本行股价，并明确增持的金额和期间。

4.法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

## （二）本行回购公司股票的具体安排

本行采取向社会公众股东回购本行股票的方式稳定本行股价，将自稳定股价具体方案完成审批程序并取得所需的相关批准之日起 90 个交易日内以集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式回购本行社会公众股份，本行用于回购股份的资金为自有资金，使用资金金额不低于上一个会计年度经审计归属于本行股东净利润的 20%，实际金额结合本行当时的财务状况和经营状况等确定。回购价格不高于本行最近一期经审计的每股净资产，回购后本行的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《公司法》《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。

## （三）未能履行稳定股价义务的约束措施

1.将在本行股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向本行股东和社会公众投资者道歉；

2.向投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；

3.如果未履行上述承诺事项，致使投资者在证券交易中遭受损失的，将依法赔偿投资者损失；

4.如本行董事（独立董事除外）、高级管理人员未能履行其增持义务的，则本行有权将应付董事（独立董事除外）、高级管理人员的薪酬及现金分红予以扣留，直至董事、高级管理人员履行其增持义务。本行可将应付董事（独立董事除外）、高级管理人员的薪酬与现金分红予以扣减用于本行回购股份，董事、高级管理人员丧失对相应金额现金分红的追索权。

三、本行在履行上述义务时，应按照本行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”

## 2、本行的非独立董事及高级管理人员关于稳定股价的承诺

本行的非独立董事及高级管理人员就东莞银行首次公开发行 A 股股票并上市后三年内的股价稳定承诺如下：

“一、本人将严格遵守执行东莞银行 2021 年第二次临时股东大会审议通过的《东莞银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》（以下简称“《稳定 A

股股价预案》”), 按照该预案的规定履行稳定股价的义务。

## 二、启动稳定股价措施的条件

当东莞银行 A 股股票首次发行并上市后 3 年内, 如非因不可抗力因素所致, 东莞银行股票连续 20 个交易日 (东莞银行股票全天停牌的除外, 下同) 的收盘价均低于东莞银行最近一期经审计的每股净资产时 (如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致东莞银行净资产或股份总数出现变化的, 须按照深圳证券交易所的有关规定做相应调整, 下同), 则本人将根据《稳定 A 股股价预案》的稳定股价具体方案, 积极采取下述措施稳定东莞银行股价。

## 三、稳定股价的具体措施

### (一) 董事 (独立董事除外)、高级管理人员增持

若东莞银行未采取向社会公众股东回购东莞银行股票的方式稳定股价, 在东莞银行董事会审议通过稳定股价具体方案后, 本人在不迟于董事会审议通过稳定股价具体方案后的 10 个交易日内采取下述措施以稳定东莞银行股价, 并保证稳定股价措施实施后, 东莞银行的股权分布仍符合上市条件:

1、在符合股票交易相关规定的前提下, 按照东莞银行关于稳定股价具体方案中确定的增持金额和期间, 通过交易所集中竞价交易方式增持东莞银行股票, 增持价格不高于东莞银行最近一期经审计的每股净资产。购买所增持股票的总金额不低于本人上一会计年度作为东莞银行董事 (独立董事除外)、高级管理人员从东莞银行领取税后薪酬的 15%。

2、除因继承、被强制执行或上市公司重组等情形必须转股外, 在稳定股价具体方案履行相关审批程序及终止之前, 不转让本人持有的东莞银行股份。

3、法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

触发前述稳定股价措施的启动条件时, 不因在稳定股价具体方案履行审批程序及实施期间内职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施。

### (二) 未能履行增持或股份回购义务的约束措施

1、将在东莞银行股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向东莞银行股东和社会公众投资者道歉;

2、向投资者提出补充承诺或替代承诺, 以尽可能保护投资者的权益;

3、如果未履行上述承诺事项, 致使投资者在证券交易中遭受损失的, 将依

法赔偿投资者损失；

4、东莞银行有权将应付本人的薪酬及现金分红予以扣留，直至本人履行增持义务。东莞银行可将应付本人的薪酬与现金分红予以扣减用于东莞银行回购股份，本人丧失对相应金额现金分红的追索权。

四、本人在履行上述义务时，应按照东莞银行股票上市地上市规则及其他适用的监管规定履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。”

### **（三）股份回购和股份买回的措施和承诺**

本行就关于股份回购的措施承诺如下：

#### **“一、启动股份回购措施的条件**

本次发行完成后，如本次发行的招股说明书所载之内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将依法回购本次发行的全部新股。

#### **二、股份回购的启动程序**

（一）若前述情形发生于本行本次发行的新股已完成发行但未上市交易的阶段内，则本行将于上述情形发生之日起 5 个工作日内，将本次发行的募集资金，按照首次公开发行股票时的发行价（本行在首次公开发行股票后有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，则回购的股份包括将首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，下同）并加算银行同期活期存款利息返还已缴纳股票申购款的投资者。

（二）若前述情形发生于本行本次发行的新股已完成上市交易之后，本行将在中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门作出本行存在上述事实的最终认定或生效判决后 5 个工作日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次发行的全部新股，具体的方案将依据所适用的法律、法规和规范性文件及本行章程等规定由股东大会审议，并履行其他本行内部审批程序和外部审批程序，价格不低于首次公开发行股票时的发行价并加算银行同期活期存款利息，但法律法规、中国证券监督管理委员会、证券交易所等规定另有要求的除外。

（三）如本行股份回购时同时涉及股东股份买回措施的，应遵守中国证券

监督管理委员会、证券交易所等监管机构的相关规定。”

#### **（四）对欺诈发行上市的股份回购和股份买回承诺**

##### **1、本行第一大股东关于欺诈发行上市的股份回购和股份买回承诺**

本次发行前本行第一大股东东莞市财政局对于东莞银行欺诈发行上市的股份买回承诺如下：

“如东莞银行在招股说明书等证券发行文件中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，以欺骗手段骗取发行注册并已经公开发行人并上市的，在上述违法行为由中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门作出最终认定后，本股东将督促东莞银行依法依规的履行回购程序。同时，中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门认定本股东应承担股份买回责任的，本股东将在应承担的责任范围内买回。”

##### **2、本行关于欺诈发行上市的股份回购和股份买回承诺**

本行对于欺诈发行上市的股份回购承诺如下：

“一、保证本行本次首次公开发行股票并在主板上市不存在任何欺诈发行的情形。

二、如本行在招股说明书等证券发行文件中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，以欺骗手段骗取发行注册并已经公开发行人并上市的，在上述违法行为由中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门作出最终认定后，本行将严格根据法律法规、中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门的要求回购本行本次发行的股票，并承担与此相关的一切法律责任。”

#### **（五）填补被摊薄即期回报的措施及承诺**

##### **1、本行关于填补被摊薄即期回报的措施及承诺**

本行对即期回报摊薄的影响及填补即期回报的措施承诺如下：

“针对本次发行可能使原股东的即期回报有所下降的情况，本行将遵循和采取以下原则和措施，有效运用本次募集资金，进一步提升本行经营效益，充分保护本行股东特别是中小股东的利益，注重中长期股东价值回报。

一、提升资本使用的有效性及合理性

本行为提高资本使用效率，将大力调整和优化资产结构，发展资本节约型业务。主要体现在更加合理的分配信贷资源，提升客户的收益率水平；优化业务模式，加强金融创新，大力拓展低资本消耗型业务，努力实现资产结构、收入结构和盈利模式的转型；在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；引导业务部门和各级机构调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用的有效性和合理性。

## 二、保持股东回报政策的稳定性

《东莞银行股份有限公司章程》明确了本行利润分配政策和分红比例等事宜，并根据《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》制订了本行现金方式分配利润的最低比例，便于投资者形成稳定的回报预期。本行高度重视保护股东权益，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

## 三、完善风险管理体系

为了能够更好地识别、计量、监测和报告主要风险状况，本行内部应该建立完善的资本充足评估程序，以确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；全面提高风险管理的水平，全面建设前中后台一体化的风险管理体系，实现业务发展和风险管理的有机结合。

## 四、加强募集资金管理和使用的规范性

商业银行业务具有一定特殊性，募集资金用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理，合理有效使用募集资金，积极提升资本回报水平。”

## 2、本行董事、高级管理人员关于填补被摊薄即期回报的措施及承诺

本行董事、高级管理人员对本次发行上市摊薄即期回报采取的填补措施能够得到切实履行作出以下承诺：

“一、承诺不以无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害东莞银行利益。

二、承诺对职务消费行为进行约束。

三、承诺不动用东莞银行资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活



动。

四、承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与东莞银行填补回报措施的执行情况相挂钩。

五、承诺东莞银行股权激励（如有）的行权条件与东莞银行填补回报措施的执行情况相挂钩。”

#### **（六）利润分配政策的承诺**

本行对于发行前利润分配事宜、上市后分红回报规划特承诺如下：

“本行承诺在本次首次公开发行股票并在主板上市经深圳证券交易所审核通过和中国证券监督管理委员会注册并得以实施后，发行前本行滚存可供股东分配的利润由发行完成后的新老股东依其持股比例共享，本行同时将严格遵守并执行届时有效的《公司章程》及《东莞银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》中相关利润分配政策。”

#### **（七）依法承担赔偿责任的承诺**

##### **1、本行第一大股东关于依法承担赔偿责任的承诺**

本次发行前本行第一大股东东莞市财政局承诺如下：

“东莞银行招股说明书如有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失，并已由中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门作出东莞银行存在上述事实的最终认定且本股东应承担相关责任的，本股东将依据该等最终认定确定的赔偿主体范围、赔偿标准、赔偿金额等赔偿投资者实际遭受的直接损失。

本股东若未能履行上述承诺，将按照有关法律法规、中国证券监督管理委员会和证券交易所规定等承担相应的责任。”

##### **2、本行关于依法承担赔偿责任的承诺**

本行承诺如下：

“一、本行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

二、如因本行招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响，在中国证券监督管理

委员会、证券交易所或司法机关等有权部门作出的最终认定或生效判决后 5 个工作日内拟订回购全部新股的方案，并履行相关审批程序。本行回购股份的价格将不低于首次公开发行股票时的发行价（若本行在首次公开发行股票后有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，则回购的股份包括将首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整）并加算银行同期活期存款利息，但法律法规、中国证券监督管理委员会、证券交易所等规定另有要求的除外。

三、如经中国证监会、证券交易所等有权监管机构或司法机构认定，本行首次公开发行股票的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者遭受的损失。本行将在有权监管机构或司法机构作出的认定生效后，根据切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者和解、通过第三方与投资者调解及设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。”

### **3、本行董事、监事、高级管理人员关于依法承担赔偿责任的承诺**

本行董事、监事、高级管理人员承诺如下：

“1、东莞银行为首次公开发行股票并在主板上市公告的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门认定东莞银行公告的招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。

2、本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。如本人未能履行上述承诺，将按照有关法律法规及监管部门的要求承担相应的责任。”

### **4、本行保荐机构招商证券承诺**

“本保荐机构为发行人本次发行上市制作、出具的文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形；若因本保荐机构为发行人本次发行上市制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。”

## 5、本行律师世纪同仁承诺

“因本所为发行人首次公开发行制作、出具的文件存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，给投资者造成损失的，经国家相关司法机关有效判决认定后，本所将依法赔偿投资者损失。”

## 6、本行会计师、验资机构及验资复核机构毕马威华振承诺

“本所为东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市出具的报告的真实性和完整性依据有关法律法规的规定承担相应的法律责任，包括如果本所出具的上述报告有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。”

## 7、本行资产评估复核机构广东联信资产评估土地房地产估价有限公司承诺

“本机构为东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市出具的报告的真实性和完整性依据有关法律法规的规定承担相应的法律责任，包括如果本机构出具的上述报告有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。”

## 8、本行资产评估机构中联资产评估集团有限公司及经办人员承诺

“为东莞银行股份有限公司首次公开发行股票并在主板上市所制作、出具的《东莞银行股份有限公司拟增资扩股涉及的东莞银行股份有限公司股东全部权益价值项目资产评估报告》（中联评报字〔2022〕第 3457 号）之专业结论真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；若因本公司制作、出具的资产评估报告之专业结论有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏给投资者造成损失，本公司未勤勉尽责的，将依法赔偿投资者损失。”

### （八）未能履行承诺的约束措施

#### 1、持股 5%以上的股东关于未履行承诺约束措施的承诺

本次发行前持有本行股份 5%以上的股东东莞市财政局以及合计持有本行股份 5%以上的股东金控集团、兆业贸易、中鹏贸易和银达贸易，承诺如下：

“一、本股东/公司将严格按照本股东/公司在东莞银行首次公开发行股票并在主板上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

二、若本股东/公司未能履行承诺的各项义务和责任，则本股东/公司承诺采取以下措施予以约束：

（一）如本股东/公司未能履行公开承诺事项的，本股东/公司应当向东莞银行说明原因，并由东莞银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本股东/公司未履行公开承诺事项的具体原因。同时，本股东/公司应向东莞银行的投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益，因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因导致承诺无法履行或者无法按期履行的除外；

（二）因本股东/公司未能履行承诺事项而致使东莞银行遭受损失的，本股东/公司将依据中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门最终认定的方式及责任范围内进行赔偿；

（三）如公众投资者因信赖本股东/公司承诺事项进行交易而遭受损失的，本股东/公司将依据中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门最终认定的方式及责任范围内进行赔偿；

（四）法律法规、中国证券监督管理委员会、证券交易所或司法机关等有权部门最终认定本股东/公司应采取的其他必要措施。

三、本股东/公司在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本股东/公司在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

## **2、本行关于未履行承诺约束措施的承诺**

本行对于首次公开发行股票并上市过程中所作出的各项公开承诺之履行事宜，特此作出承诺如下：

“本行在上市过程中已作出的或拟作出的其他公开承诺事项一旦生效，本行即会严格履行该等承诺事项。同时，本行将积极督促本行股东、董事、监事和高级管理人员等相关主体履行其在本行上市过程中作出的公开承诺事项并执行有关约束措施。

如本行未能履行或未能如期履行在上市过程中作出的各项公开承诺，本行应在指定信息披露媒体上公开道歉。如本行未能依法、诚信、全面、适当履行所作出的公开承诺事项，使得本行中小股东因信赖该等承诺而遭受直接经济损失的，本行将按照有权司法机构作出的生效裁决赔偿中小股东遭受的全部直接

经济损失。

本行如因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因导致承诺无法履行或无法按期履行公开承诺事项的，本行应及时披露相关信息。除因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因外，承诺确已无法履行或履行承诺不利于维护中小股东合法权益的，本行应充分披露原因，并提出用新承诺替代原有承诺或者提出豁免履行承诺义务，上述变更方案应提交本行股东大会审议，并向股东提供网络投票方式。本行独立董事、监事会应就本行提出的变更方案是否合法合规、是否有利于保护本行中小股东的合法权益发表意见。

除上述约束措施外，本行愿意接受有关法律、法规及有关监管机构要求的其他约束措施。”

### **3、本行董事、监事、高级管理人员关于未履行承诺约束措施的承诺**

本行董事、监事、高级管理人员，就未能履行承诺时应适用的约束措施承诺如下：

“一、本人将严格按照本人在东莞银行首次公开发行股票并在主板上市过程中所作出的各项承诺履行相关义务和责任。

二、如本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致的除外），本人将采取以下措施：

（一）如本人未能履行公开承诺事项的，本人应当向东莞银行说明原因，并由东莞银行在中国证券监督管理委员会指定媒体上公开披露本人未履行公开承诺事项的具体原因，并向股东和社会公众投资者道歉；

（二）本人应向东莞银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护东莞银行及其投资者的权益；

（三）本人违反本人承诺所得收益将归属于东莞银行，因此给东莞银行或投资者造成损失的，将依法对东莞银行或投资者进行赔偿。若本人从东莞银行处领取工资、奖金和津贴等报酬的，则本人同意东莞银行停止向本人发放工资、奖金和津贴等，并将此直接用于执行未履行的承诺或用于赔偿因未履行承诺而给东莞银行或投资者带来的损失。

三、如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本人无法控制的客观原因导致本人承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本人将采取以下措施：

（一）通过东莞银行及时、充分披露本人承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

（二）向东莞银行及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护东莞银行及其投资者的权益。

四、本人在作出的各项承诺事项中已提出具体约束措施的，按照本人在该等承诺中承诺的约束措施履行。”

### **（九）避免同业竞争的承诺**

东莞市财政局作为本行第一大股东，特承诺如下：

“1、本局现有主营业务并不涉及商业银行业务，与东莞银行不存在同业竞争的情形。

2、在本局作为东莞银行主要股东的期间内，本局不会以任何形式直接或间接地从事与东莞银行主营业务存在竞争或可能产生竞争的业务活动。

3、本局保证严格遵守中国证券监督管理委员会、东莞银行上市地证券交易所有关规章制度及东莞银行公司章程、关联交易管理办法等公司管理制度的规定，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用主要股东的地位谋取不当利益，不损害东莞银行和其他股东的合法权益。”

### **（十）规范关联交易的承诺**

本行第一大股东东莞市财政局已经签署了关于规范并减少关联交易的承诺函，承诺如下：

“一、在不对东莞银行及其他股东的利益构成不利影响的前提下，除正常的存款、贷款等商业银行业务外，本局及本局控制的其他企业与东莞银行之间将规范并减少不必要的关联交易，避免资金占用。

二、对于正常经营范围内或存在其他合理原因无法避免的关联交易，本局将与东莞银行依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规范性文件和公司章程的规定履行批准程序，保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行相关信息披露义务，保

证不通过关联交易及资金占用损害上市公司及其他股东的合法权益。

三、本局将严格按照法律、法规以及规范性文件的要求以及上市公司章程的有关规定，行使股东权利或者督促董事依法行使董事权利，在股东大会以及董事会对有关涉及本局事项的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。

四、本局将严格按照相关规定履行必要的关联董事/关联股东回避表决等义务，遵守批准关联交易的法定程序和信息披露义务。

五、保证不利用关联交易非法转移东莞银行的资金、利润，不利用关联交易损害东莞银行及其他股东的利益。

六、本局愿意承担由于违反上述承诺给东莞银行造成的直接、间接的经济损失及产生的法律责任。”

### **（十一）关于公司股东信息披露专项承诺**

本行承诺如下：

“一、本行不存在法律、法规规定禁止持股的主体直接或间接持有本行已确权股份的情形；

二、本次发行的相关中介机构及其负责人、高级管理人员、经办人员不存在直接或间接持有本行股份的情形；

三、本行不存在以本行股权进行不当利益输送的情形。”

## **五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明**

### **（一）本行股东大会**

本行股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构。

#### **1、股东大会职权**

根据本行《公司章程》，本行股东大会依法行使下列职权：

- （1）决定本行的经营方针和投资计划；
- （2）对公司上市作出决议；
- （3）审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- （4）依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- （5）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的

报酬事项；

- (6) 审议批准董事会报告；
- (7) 审议批准监事会的报告；
- (8) 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (9) 审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (10) 对本行增加或减少注册资本作出决议；
- (11) 对发行本行债券作出决议；
- (12) 对本行合并、分立、解散、清算或者变更本行形式等事项作出决议；
- (13) 修改本行章程；
- (14) 对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出决议；
- (15) 审议批准为股东、实际控制人及其关联方提供担保的事项；
- (16) 审议批准在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；
- (17) 审议批准股权激励计划方案；
- (18) 审议批准董事和监事的评价报告；
- (19) 审议法律法规、监管规定或本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

上述股东大会的职权不得通过授权的形式由董事会或其他机构和个人代为行使。

## 2、股东大会召开情况

股东大会分年度股东大会和临时股东大会。年度股东大会每年召开一次，并应于上一个会计年度结束之后的 6 个月内召开。因特殊情况需延期召开的，应当及时向银行业监督管理机构说明原因。召开临时股东大会的决定应书面报告银行业监督管理机构备案。

有下列情形之一的，本行应在事实发生之日起 2 个月内召开临时股东大会：

- (1) 董事人数不足《公司法》规定人数或本章程规定公司董事最少人数的



2/3 时；

- (2) 本行未弥补的亏损达本行股本总额的 1/3 时；
- (3) 单独或合计持有本行股份 10% 以上的股东请求时；
- (4) 董事会认为必要时；
- (5) 监事会提议召开时；
- (6) 1/2 以上独立董事提议召开并经董事会同意时；
- (7) 全部外部监事提议召开并经监事会同意时；
- (8) 法律、行政法规、部门规章或本行公司章程规定的其他情形。

上述第 (2) 项情形，召开临时股东大会的期限自本行知道事实发生之日起计算。

上述第 (3) 项持股股数按股东提出书面要求日计算。

本行召开股东大会的地点为：本行住所地或股东大会会议通知中指定的地点。股东大会将设置会场，以现场会议形式召开。

本行股东大会会议应当实行律师见证制度，召开股东大会时将聘请律师对以下问题出具法律意见并公告：

- (1) 会议的召集、召开程序是否符合法律、法规、部门规章、监管规定及本章程的规定；
- (2) 出席会议人员的资格、召集人资格是否合法有效；
- (3) 会议的表决程序、表决结果是否合法有效；
- (4) 应本行要求对其他有关问题出具的法律意见。

本行于 2020 年度、2021 年度、2022 年度和 **2023 年 1-6 月** 分别召开了 3 次、3 次、3 次和 **1 次** 股东大会。

## (二) 董事会

根据本行《公司章程》，本行设董事会，对股东大会负责，对本行经营和管理承担最终责任。董事会决定本行重大事项，应当事先听取公司党委的意见。

根据本行规模和业务状况，本行董事会由 15 名董事组成。董事会由 4 名执行董事和 11 名非执行董事（其中，独立董事 5 名）组成。执行董事是指在公司除担任董事外，还承担高级管理人员职责的董事。非执行董事是指在公司不担任除董事外的其他职务，且不承担高级管理人员职责的董事。本行董事会设董

事长 1 名，可以设副董事长。董事长和副董事长由董事会以全体董事的过半数选举产生，任职资格由银行业监督管理机构批准。董事长和行长应当分设，董事长不得由控股股东的法定代表人或主要负责人兼任。

截至本招股说明书签署日，本行董事会成员基本情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“十四、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员”。

## 1、董事会的职权

根据本行《公司章程》，董事会行使下列职权：

- (1) 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会决议，维护存款人和其他利益相关者合法权益；
- (3) 制定本行的战略规划、经营计划和投资方案，并监督战略实施；
- (4) 制定本行的年度财务预算方案、决算方案；
- (5) 制定本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6) 拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (7) 在股东大会授权范围内，决定本行的对外投资、收购出售资产、资产抵押、委托理财、关联交易等事项；
- (8) 制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- (9) 制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (10) 按照监管规定，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，决定本行内部管理机构的设计，监督并确保高级管理层有效履行职责；
- (11) 依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- (12) 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- (13) 制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管

理的最终责任；

(14) 负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(15) 定期评估并完善本行公司治理；

(16) 制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

(17) 提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(18) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(19) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(20) 承担股东事务的管理责任；组织开展股东承诺管理制度制定、主要股东承诺档案管理、主要股东承诺评估等承诺管理工作；

(21) 听取本行行长的工作汇报，检查并督促高级管理层的工作，关注信息科技风险在内的全面风险管理与内控体系完善、数据质量管理、业务连续性管理、并表管理、绿色信贷及消费者权益保护工作等；

(22) 法律、法规、部门规章、监管规定和本章程授予的以及股东大会授予或监管部门要求董事会行使的其他职权。

## 2、董事会召开情况

董事会会议包括定期会议和临时会议。董事会定期会议每年度至少召开四次，应当于会议召开前 10 天通知全体董事和监事。董事会召开会议所需的会议材料等文件由董事会办公室准备并保管，由专人或采用通讯方式将需要由董事在开会前阅读的文件发送至各董事。

发生下列情形之一时，董事长应当自接到提议后 10 日内召集和主持董事会会议：

- (1) 代表 1/10 以上表决权的股东提议时；
- (2) 董事长认为必要时；
- (3) 1/3 以上董事联名提议时；
- (4) 两名以上独立董事提议时；

- (5) 监事会提议时；
- (6) 行长提议时；
- (7) 监管部门要求召开时；
- (8) 法律、法规及本章程规定的其他情形。

本行董事会于 2020 年度、2021 年度、2022 年度和 **2023 年 1-6 月** 分别召开了 7 次、7 次、6 次和 **5 次** 董事会会议。

### **(三) 监事会**

根据本行《公司章程》，本行设监事会。监事会由 9 名监事组成，设监事长 1 人，可以设副监事长，由全体监事过半数选举产生。监事长应当由专职人员担任，其至少应当具有财务、审计、金融、法律等某一方面的专业知识和工作经验。监事长召集和主持监事会会议；监事长不能履行职务或者不履行职务的，由副监事长履行职务或由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。

监事会应当包括股东代表、外部监事和适当比例的职工代表，其中股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。

监事会中的外部监事应当按照法律、行政法规及本行外部监事制度的有关规定履职。

截至本招股说明书签署日，本行监事会成员基本情况详见本招股说明书“**第四节 发行人基本情况**”之“**十四、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员**”。

#### **1、监事会的职权**

根据本行《公司章程》，监事会行使下列职权：

- (1) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；
- (2) 对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
- (3) 对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
- (4) 对董事的选聘程序进行监督；
- (5) 对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合

理性进行监督；

- (6) 对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- (7) 检查、监督本行的财务活动；
- (8) 向董事会和高级管理层及其成员或其他人员以书面或口头方式提出建议、进行提示、约谈、质询并要求答复；
- (9) 对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- (10) 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- (11) 提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- (12) 向股东大会提出提案；
- (13) 依照《公司法》相关的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- (14) 发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；
- (15) 监督董事会履行职责的情况；
- (16) 对董事和高级管理人员进行离任审计；
- (17) 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，并指导本行内部审计部门的工作；
- (18) 听取本行对银行业监督管理机构监管意见、公司治理监管评估结果有关情况，以及本行整改情况的通报。
- (19) 其他法律法规、监管规定及本行章程规定应当由监事会行使的职权。

监事可以列席董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议。

## 2、监事会的召开情况

监事会会议包括例会和临时会议。监事会例会每年度至少召开 4 次，应当于会议召开前 10 天通知全体监事。监事可以提议召开监事会临时会议。

出现下列情况之一的，监事会应当在 10 日内召开临时会议：

- (1) 任何监事提议召开时；
- (2) 股东大会、董事会会议通过违反法律、法规、规章、监管部门的各种规定和要求、本行章程、本行股东大会决议和其他有关规定的决议时；
- (3) 董事和高级管理人员的不当行为可能给本行造成重大损害或者在市场中造成恶劣影响时；
- (4) 本行、董事、监事、高级管理人员被股东提起诉讼时；
- (5) 监事会提起罢免的独立董事、外部监事提出进行陈述和辩解申请时（监事会应在收到申请之日起3日内召开）；
- (6) 本行《章程》规定的其他情形。

本行监事会于2020年度、2021年度、2022年度和**2023年1-6月**分别召开了5次、9次、8次和**6次**监事会会议。

#### **(四) 独立董事**

##### **1、本行独立董事**

在本行章程规定的人数范围内，本行董事会提名及薪酬委员会、监事会、单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数1%以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。已经提名非独立董事的股东及其关联方不得再提名独立董事。独立董事每届任期与本行其他董事任期相同，独立董事在本行的任职时间累计不得超过六年，任期届满，经股东大会选举可以继续担任董事，但不得再担任独立董事。

独立董事在就职前还应当向董事会发表申明，保证其有足够的时间和精力履行职责，并承诺勤勉尽职。独立董事每年在本行工作时间不得少于15个工作日。担任审计委员会、关联交易控制委员会及风险管理委员会负责人的独立董事每年在本行的时间不得少于20个工作日。

依据本行《公司章程》及相关议事规则、工作制度的要求，本行的审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会原则上应当由独立董事担任负责人，上述委员会中独立董事占比原则上不低于三分之一。

##### **2、本行独立董事职责**

独立董事除享有《公司法》和其他相关法律、法规赋予董事的职责和权利

外，尚具有以下特别职责和权利：

(1) 重大关联交易（指本行与**单个**关联方之间单笔交易金额**达到**本行**上季末**资本净额 1%以上，或**累计达到**本行**上季末**资本净额 5%以上的交易）应由独立董事认可后，提交董事会讨论；

(2) 独立董事就上述关联交易作出判断前，可以聘请中介机构等**独立第三方提供意见**，作为其判断的依据；

(3) 向董事会提议聘用或解聘会计师事务所；

(4) 向董事会提请召开临时股东大会；

(5) 提议召开董事会；

(6) 独立聘请外部审计机构和咨询机构；

(7) 在股东大会召开前以无偿方式公开向股东征集投票权。

### 3、独立董事制度运行情况

公司独立董事自任职以来，严格按照《公司章程》《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》《东莞银行股份有限公司独立董事制度》等相关制度的规定行使权利、履行义务，积极参与公司决策，为公司治理结构的完善和规范运行起到了积极作用。各位独立董事根据自身的专长，分别任董事会下属各专业委员会委员。各位独立董事以其专业能力和勤勉尽责的精神，在公司内部控制、绩效考核、制定公司发展战略和发展计划等方面发挥了良好的作用，有力地保障了公司内部控制的有效性和经营决策的科学性。

## （五）董事会秘书

### 1、本行董事会秘书

董事会秘书是本行的高级管理人员，为本行与上市地证券交易所的指定联系人。对本行和董事会负责，承担法律、法规及《公司章程》对本行高级管理人员所要求的义务，享有相应的工作职权，并获取相应报酬。

本行董事会秘书可以兼职，但法律、行政法规和规范性文件规定不得兼职的情形除外。本行聘请的会计师事务所的会计师不得兼任公司董事会秘书。本行董事或高级管理人员（法律、行政法规和规范性文件规定不得兼任的情形除外）可以兼任董事会秘书，但必须保证其有足够的精力和时间承担董事会秘书的职责。本行行长、财务负责人不得兼任董事会秘书。

## 2、本行董事会秘书的主要职责

本行董事会秘书的主要职责是：

1、负责本行和相关当事人与证券交易所及其他证券监管机构之间的及时沟通和联络，保证证券交易所可以随时与其取得工作联系；

2、负责处理本行信息披露事务，督促本行制定并执行信息披露管理制度和重大信息的内部报告制度，促使本行和相关当事人依法履行信息披露义务；

3、协调本行与投资者关系，接待投资者来访，回答投资者咨询，向投资者提供本行披露的资料；

4、按照法定程序筹备董事会会议和股东大会，准备和提交拟审议的董事会和股东大会的文件；

5、参加股东大会会议、董事会会议及高级管理人员相关会议，制作董事会会议记录并签字；

6、负责与本行信息披露有关的保密工作，制订保密措施，促使本行董事会全体成员及相关知情人在有关信息正式披露前保守秘密；

7、协助董事长处理本行股权事务工作，是处理股权事务的直接责任人。负责本行股权管理事务，保管本行股东名册、董事名册、控股股东及董事、监事、高级管理人员持有本行股票的资料，以及董事会、股东大会的会议文件和会议记录等；

8、协助董事、监事和高级管理人员了解三会一层、信息披露相关的法律、行政法规、本行《章程》及相关制度，组织开展相关培训，协助前述人员了解各自在三会一层、信息披露中的职责；

9、促使董事会依法行使职权；在董事会拟作出的决议违反法律、行政法规、部门规章和本行《章程》时，应当提醒与会董事，并提请列席会议的监事就此发表意见；如果董事会坚持作出上述决议，董事会秘书应将有关监事和其个人的意见记载于会议记录上；

10、关注媒体报道并主动求证报道的真实性；

11、保管董事会印章及相关文件；

12、法律、法规、其他规范性文件、监管机构及本行董事会要求履行的其他职责。



### 3、董事会秘书制度运行情况

公司董事会秘书自任职以来，严格按照《公司章程》《东莞银行股份有限公司董事会秘书工作细则》等有关规定履行职责，认真筹备历次股东大会和董事会会议，并及时向公司股东、董事通报公司的有关信息，与股东建立了顺畅的沟通渠道，为完善公司的治理结构、股东大会、董事会、监事会的正常运行发挥了积极的作用。

## 六、审计委员会及其他专门委员会的设置情况说明

### （一）董事会专门委员会

本行董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会，直接对董事会负责。各专门委员会成员应当具有与专门委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事。各专门委员会负责人原则上不宜兼任。董事会专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。

审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会的组成委员中独立董事占比原则上不低于三分之一，其召集人由独立董事担任。关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会不应包括控股股东提名的董事。关联交易控制委员会、审计委员会和提名及薪酬委员会主任由独立董事担任。其中，审计委员会中至少应有一名独立董事是会计专业人士。董事会应根据实际制定各委员会的议事规则和工作职责。各委员会应当制定年度工作计划，并定期召开会议，并应当定期与高级管理层及部门交流本行经营和风险状况，并提出意见和建议。

#### （1）战略发展委员会

战略发展委员会由 4 名董事组成，包括程劲松、张庆文、刘明超、谢勇维。

战略发展委员会主要负责制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。

#### （2）审计委员会

审计委员会成员由 3 名董事组成，包括陈涛、孙惠、卢玉燕。其中，陈涛担任主任委员。

审计委员会主要负责检查本行风险及合规状况、会计政策、财务状况和财务报告程序；负责本行年度财务报告审计的沟通工作，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性和完整性作出判断性报告，提交董事会审议；提议聘请或更换外部审计机构。

### （3）风险管理委员会

风险管理委员会由 3 名董事组成，包括华秀萍、谢勇维、王毅仁。其中，华秀萍担任主任委员。

风险管理委员会主要负责监督本行高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

### （4）关联交易控制委员会

关联交易控制委员会由 3 名董事组成，包括钱卫、华秀萍、吴健文。其中，钱卫担任主任委员。关联交易控制委员会主要负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。

### （5）提名及薪酬委员会

提名及薪酬委员会由 3 名非执行董事组成，包括王燕鸣、孙惠、张佛恩。其中，王燕鸣担任主任委员。

提名及薪酬委员会主要负责拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准，对董事和高级管理人员的人选进行初步审查，并向董事会提出建议；审查董事、高级管理人员的履职情况，制定董事、监事和高级管理人员的薪酬计划或方案，向董事会提出薪酬方案建议，对本行薪酬制度执行情况进行监督。

### （6）消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会由 3 名董事组成，包括吴健文、陈涛、陈朝辉。其中，吴健文担任主任委员。

消费者权益保护委员会主要负责本行消费者权益保护工作的管理、指导和监督。

## （二）监事会专门委员会

监事会下设审计委员会和提名委员会，审计委员会和提名委员会负责人原

则上应当由外部监事担任。

#### (1) 提名委员会

本行监事会提名委员会由 3 名监事组成，成员包括姚小聪、肖健明和陈冬柏。其中，姚小聪担任主任委员。

提名委员会负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

#### (2) 审计委员会

本行监事会审计委员会由 3 名监事组成，成员包括陈莹、蔡杰玲和王淦超。其中，陈莹担任主任委员。

审计委员会在监事会授权下执行监督审计职能；组织实施对董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况、内部控制治理结构的建立和完善情况、全面风险管理治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及落实情况的监督和评价工作；拟定对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计的工作方案并指导本行内部审计部门的工作；拟定对董事和高级管理人员进行离任审计的工作方案；履行本行监事会授予的其他职权。

## 七、募集资金具体运用情况

本行募集资金具体运用情况详见本招股说明书“第七节 募集资金运用与未来发展规划”之“二、本次发行募集资金运用”。

## 八、本行子公司及参股公司简要情况

### (一) 子公司

#### 1、开州泰业村镇银行

公司名称	重庆开州泰业村镇银行股份有限公司
成立日期	2009年8月27日
注册资本	5,000万元
实收资本	5,000万元
注册地和主要生产 经营地	重庆市开州区汉丰街道开州大道（中）187号

主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中定位	与本行同为银行业务

开州泰业村镇银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“(一) 子公司”之“1、开州泰业村镇银行”。

开州泰业村镇银行最近一年**及一期**的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日/2022年
总资产	47,359.43	44,325.76
净资产	6,797.57	7,197.66
营业收入	457.50	1,201.96
净利润	-400.09	-858.89

注：以上最近一年**及一期**的财务数据已按照企业会计准则和公司会计政策的规定编制并包含在本行的合并财务报表中，该合并财务报表已由本行审计机构毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计并出具了无保留意见的审计报告。

## 2、东源泰业村镇银行

公司名称	东源泰业村镇银行股份有限公司
成立日期	2011年5月11日
注册资本	10,000万元
实收资本	10,000万元
注册地和主要生产 经营地	河源市东源县城广场大道霸王花新邨
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

东源泰业村镇银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“(一) 子公司”之“2、东源泰业村镇银行”。

东源泰业村镇银行最近一年**及一期**的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日/2022年
总资产	48,538.68	42,703.86
净资产	13,036.13	13,054.73
营业收入	686.09	1,893.17
净利润	111.40	430.45

注：以上最近一年及一期的财务数据已按照企业会计准则和公司会计政策的规定编制并包含在本行的合并财务报表中，该合并财务报表已由本行审计机构毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计并出具了无保留意见的审计报告。

### 3、枞阳泰业村镇银行

公司名称	枞阳泰业村镇银行股份有限公司
成立日期	2011年3月17日
注册资本	11,000万元
实收资本	11,000万元
注册地和主要生产 经营地	安徽省铜陵市枞阳县枞阳镇金山大道（西）42-5号
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

枞阳泰业村镇银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（一）子公司”之“3、枞阳泰业村镇银行”。

枞阳泰业村镇银行最近一年及一期的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日/2022年
总资产	75,834.91	73,769.37
净资产	5,515.87	5,449.5
营业收入	433.60	803.96
净利润	66.38	-68.85

注：以上最近一年及一期的财务数据已按照企业会计准则和公司会计政策的规定编制并包含在本行的合并财务报表中，该合并财务报表已由本行审计机构毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计并出具了无保留意见的审计报告。

#### 4、莞银国际有限公司

莞银国际有限公司简要情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（一）子公司”之“4、莞银国际有限公司”。

#### （二）参股公司

##### 1、邢台银行

公司名称	邢台银行股份有限公司
成立日期	2002年12月5日
注册资本	242,992.90万元
实收资本	242,992.90万元
注册地和主要生产 经营地	河北省邢台市桥东区邢台市中兴东大街111号
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

邢台银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（二）参股公司”之“1、邢台银行”。

邢台银行最近一年及一期的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日/2022年
总资产	14,852,158.13	13,856,763.11
净资产	758,516.37	769,541.05
营业收入	143,201.28	230,366.19
净利润	52,190.02	43,182.76

注：最近一期财务数据未经审计。

##### 2、东莞长安村镇银行

公司名称	东莞长安村镇银行股份有限公司
成立日期	2010年3月3日
注册资本	30,000万元
实收资本	30,000万元

注册地和主要生产 经营地	东莞市长安镇莲峰北路 23 号风临公馆 1 幢商铺 101-112 号
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

东莞长安村镇银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“(二) 参股公司”之“2、东莞长安村镇银行”。

东莞长安村镇银行最近一年**及一期**的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023 年 6 月 30 日/ 2023 年 1-6 月	2022 年 12 月 31 日/2022 年
总资产	458,697.14	463,822.46
净资产	57,609.55	57,702.91
营业收入	4,567.97	8,433.57
净利润	1,705.86	3,108.91

注：最近一期财务数据未经审计。

### 3、东莞厚街村镇银行

公司名称	东莞厚街华业村镇银行股份有限公司
成立日期	2012 年 3 月 26 日
注册资本	10,000 万元
实收资本	10,000 万元
注册地和主要生产 经营地	东莞市厚街镇康乐南路 199 号君汇华庭商铺 B 座
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

东莞厚街村镇银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“(二) 参股公司”之“3、东莞厚街村镇银行”。

东莞厚街村镇银行最近一年**及一期**的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日/2022年
总资产	104,112.19	100,500.15
净资产	10,612.91	10,327.76
营业收入	1,275.29	2,697.53
净利润	285.15	383.09

注：最近一期财务数据未经审计。

#### 4、灵山泰业村镇银行

公司名称	灵山泰业村镇银行股份有限公司
成立日期	2010年6月9日
注册资本	5,000万元
实收资本	5,000万元
注册地和主要生产 经营地	广西灵山县灵城镇江南路瑞华大酒店附楼
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

灵山泰业村镇银行股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“(二) 参股公司”之“4、灵山泰业村镇银行”。

灵山泰业村镇银行最近一年及一期的主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日/ 2023年1-6月	2022年12月31日/2022年
总资产	61,042.81	7,0411.79
净资产	6,560.52	6,466.71
营业收入	935.59	2,213.81
净利润	184.17	196.70

注：最近一期财务数据未经审计。

#### 5、广发银行股份有限公司

公司名称	广发银行股份有限公司
成立日期	1988年7月8日



注册资本	2,178,986.07 万元
实收资本	2,178,986.07 万元
注册地和主要生产 经营地	广州市越秀区东风东路 713 号
主营业务情况	吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等经银行业监督管理部门批准的银行业务
在本行业务板块中 定位	与本行同为银行业务

广发银行股份有限公司股权结构详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（二）参股公司”之“5、广发银行股份有限公司”。

广发银行股份有限公司最近一年的主要财务数据如下：

单位：亿元

项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年
总资产	34,179.04
净资产	2,618.49
营业收入	751.54
净利润	155.28

注：广发银行股份有限公司 2022 年财务数据已由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计，2023 年 1-6 月财务数据尚未披露。

## 6、中国银联股份有限公司

中国银联股份有限公司具体情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（二）参股公司”之“6、中国银联股份有限公司”。

## 7、城银服务中心

城银服务中心具体情况详见本招股说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、发行人子公司及参股公司情况”之“（二）参股公司”之“7、城银服务中心”。

## 九、本行风险管理的主要内容和措施

### （一）基本原则

本行全面风险管理遵循以下基本原则：

### 1、匹配性原则

全面风险管理体系应当与风险状况和系统重要性等相适应，并根据环境变化进行调整。

### 2、全覆盖原则

全面风险管理应当覆盖各个业务条线，包括本外币、表内外、境内外业务；覆盖所有分支机构、附属机构，部门、岗位和人员；覆盖所有风险种类和不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。

### 3、独立性原则

建立独立的全面风险管理组织架构，赋予风险管理条线足够的授权、人力资源及其他资源配置，建立科学合理的报告渠道，与业务条线之间形成相互制衡的运行机制，确保全面风险管理的独立性。

### 4、有效性原则

将全面风险管理的结果应用于经营管理，根据风险状况、市场和宏观经济情况评估资本和流动性的充足性，有效抵御所承担的总体风险和各类风险。

## （二）本行风险管理的主要内容

本行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险、合规风险等。

### 1、信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力下降而可能造成银行经济损失或者收益不确定性的风险。

#### （1）信用风险管理目标

信用风险管理的目标是将信用风险控制在可以接受的范围内而获得最高的收益：

①降低信用风险集中度，以特定的借款人、企业集团、行业、地区、产品等类似的风险特征对信用风险进行分类并管理，防止信用风险向某一方面偏重，把信用风险可能导致的损失控制在适当的范围内。

②在可承受的范围内管理因交易对手不履行债务而导致损失的风险。

## （2）信用风险管理原则

本行信用风险管理原则包括：

①合法性原则。信用风险管理必须合法，不能违背法律法规。

②合规性原则。信用风险管理必须严格按照监管要求进行。

③可操作性原则。信用风险管理要适应本行的实际情况以及人员素质和经济环境。

④系统性原则。信用风险管理应涵盖每个业务岗位，涉及到所有相关业务过程的各个环节。

## （3）信用风险管理措施

报告期内，本行通过采取各种有效措施不断提升信用风险管理水平，主要有：

### ①制定风险偏好及授信政策

本行每年年初发布信用风险偏好及授信政策指引，分别从行业、区域、客户、产品等维度，明确重点支持、适度支持、审慎介入、严格控制目标群体以及准入的要求，指引全行授信业务开展。同时，实行信用风险限额管理，优化信贷资产结构，确保贷款投向符合国家政策的实体经济领域，优先支持战略新兴类、碳减排类、民生消费类等重点行业，支持实体经济发展和创新驱动战略实施。

### ②建立和完善信用风险管理制度及流程体系

本行建立了严密和全方位的信用风险管理制度和流程体系，并不断进行优化和补充完善，涵盖统一授信、授信业务责任人、考核评价、责任认定、不良资产处置、减值准备计提等各项风险管理制度，以及从贷前（投前）调查、审查审批、放款（支用）管理、贷后（投后）管理、风险分类、档案管理到贷款（投资款）回收和处置等授信业务全流程管理体系，确保各项信用风险管理制度和流程随监管政策变化和风险控制需要而得到及时更新。

### ③实施授信“三集中”管理

本行推行信贷运营集中化处理，借助影像系统等技术手段，实现境内分行授信业务审查审批集中、放款管理集中、清收处置集中“三集中”，有效提高授信业务质量。

### ④建立和完善信用风险管理考核和问责机制

本行建立有效的风险管理考核和问责机制，设置突出信用风险管理因素的关键指标，加强考核管理，对授信业务差错行为进行积分管理，对不良资产进行责任认定，对违规行为及时进行问责处理。

#### ⑤建立常态化的检查评估和风险监测机制

本行对风险管理和内部控制规范的执行情况形成常态化的风险监测、检查评估机制，定期开展自我评审、风险排查和检查评估工作，对监测和检查发现经营和操作中存在的问题组织整改，防范信用风险，提升风险管理水平。

#### ⑥丰富和完善风险管理工具

本行不断丰富和完善信用风险识别和评估的工具，充分运用大数据和人工智能等技术，建设和优化各类风险管理信息系统，提升业务效率和质量，并将系统应用与监测检查有机结合，实现风险的早发现、早报告、早干预和早处置。

综上，本行坚持“稳中求进、结构优化、风险可控、合规经营”的风险偏好原则，以“严控资产质量、提升资本回报”为目标，持续深化风控改革，强化信用风险管理，建立全面科学的风险管理体系，不断完善信用风险防控机制，提高风险管理能力，以有效应对复杂多变的风险状况，打造适应市场和业务发展要求的风险管理核心竞争力，更好地实现风险管理驱动业务发展，发挥“快而灵”的竞争优势，推动全行业务高质量可持续发展。

### **(4) 对公司授信业务的信用风险管理**

本行授信业务遵循先客户评级、后额度授信、再具体支用的原则。本行制定了《东莞银行公司类客户信用评级办法》，信用评级等级依次划分为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D 级共十个等级。信用评级主要从财务风险、信用记录、领导者素质、发展前景等方面进行评价，为本行公司授信业务市场营销、客户准入、授信审批、资产风险分类等业务经营和管理工作提供重要决策依据。

本行制定了《东莞银行法人客户统一授信额度管理办法》，法人客户统一授信额度管理遵循统一管理、分工负责、总额控制、适时调整、先核定授信额度后办理授信业务的原则，纳入全行的授信管理和风险控制。法人客户统一授信额度的核定考虑信用记录、信用评级、经营情况、授信用途、还款能力、担保条件、合作记录、汇率变化等因素。

本行授信业务流程遵循审贷分离、权限制衡的基本原则，基本操作流程包括受理、调查、审批、授信实施、授信后管理等五个阶段：

#### ①受理

客户经理按照“勤勉尽责”和“了解你的客户”原则，了解客户基本信息和业务需求，搜集客户基本材料，开展客户身份识别，审查客户的主体资格、客户资料的真实性和有效性，初步判断客户是否符合本行授信政策及风险偏好，决定是否接受客户的授信业务申请。

#### ②调查

本行接受客户授信业务申请后，开展尽职调查。除产品制度规定外，授信业务调查均为双人调查，即至少由两名或两名以上尽职调查人员参与尽职调查，并采取实地调查与间接调查相结合的形式，以实地调查为主、间接调查为辅。调查人员通过外部征信机构对客户信用状况进行核实，或酌情、主动向政府有关部门及社会中介机构收集相关资料，以核实客户提供材料的真实性。

在尽职调查后，调查人员根据本行制定的《东莞银行公司类客户信用评级办法》，对客户的资信状况进行综合分析，对客户进行信用评级，形成信用评级报告，并审慎测算客户的授信需求和偿债能力，合理设计授信方案，分析和评估授信风险状况，撰写授信申报书，提交至下一环节进行审查审批。

#### ③审批

在审查环节，授信审查人员按照规定对申报审批的授信业务进行审查，以申报书及申报材料为基础，以法律法规、规章、监管政策及本行规定等内外规为依据，全面审查申报资料的合法性、合规性和完整性，并提出审查意见。授信业务审查通过后，独立审批人进行风险审批，并在权限范围内按规定出具授信评级审定意见及授信业务审批决策意见。

对于线上授信业务，本行依托决策系统，结合内外部数据、额度模型及客户的用款场景，对客户进行自动或半自动的综合评定及额度审批，并由授信审批部随机抽取部分业务进行人工审批校验。

#### ④授信实施

授信实施主要包括签订合同、落实条件、授信支用、支付等环节。除产品制度规定外，在贷款发放前，放款审查人员确认借款人满足合同约定的提款条件及核实支用材料无误后，并按照合同约定的方式通过本行受托支付或借款人

自主支付。

对于线上授信业务，依托决策系统、通过内外部数据和规则模型，客户通过线上进行贷款支用。

#### ⑤授信后管理

授信后管理包括授信后检查、风险预警、风险分类、回收与处置、档案管理等环节。授信支用发生后，本行定期或不定期对授信客户、授信业务、授信项目等进行非现场监测或现场检查，持续做好客户信用状况、偿债能力及授信项目情况的跟踪检查，识别风险的类别、程度、原因及其发展变化趋势，及时发出风险预警提示，并按规定采取针对性的处理措施，防范、控制和化解授信风险。本行根据规定的程序与标准对授信业务进行风险分类。本行风险分类基于借款人的偿债能力进行，结合借款人的偿还记录、还款意愿、担保状况以及逾期时间长短等因素予以综合考虑，以便准确、真实地反映本行授信资产质量。本行持续做好授信业务到期管理，及时提示客户按期还本付息，确保按期收回。授信业务逾期时，本行根据客户的偿还能力和偿还意愿采取相应的风险防范措施进行资产保全，制定风险处置方案，综合运用现金清收、以物抵债、资产转让、呆账核销等多项措施处置不良贷款。

#### **(5) 对个人授信业务的信用风险管理**

本行个人授信业务同样遵循先客户评级、后额度授信、再具体支用的原则。即按照本行业务管理规章制度，先对客户进行信用评级，后审批授信方案，确定授信额度和额度分配，再具体办理额度项下授信支用。本行个人信用评级根据个人客户的偿债能力、综合素质及信用状况等进行风险等级评价，遵循客观、科学、公正以及“完整性、及时性、有效性”的原则，定量分析与定性分析相结合，分为个人综合评级、特定评级和认定评级三种方式，依次划分为AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D级共十个等级。

本行制定了《东莞银行个人客户授信额度管理办法》，个人客户授信额度管理遵循统一管理、分工负责、总额控制、适时调整、先核定授信额度后办理授信业务的原则，纳入全行的授信管理和风险控制。个人客户统一授信额度的核定需考虑信用记录、信用评级、授信用途、还款能力、担保条件、还款意愿、本行有关客户限额管理要求以及其他可能影响个人授信额度评估等因素。

本行个人贷款业务流程管理包括受理、调查、审批、授信实施及授信后管

理五个阶段。

#### ①受理

经办人员审查客户的资格及其提供的申请材料，按照“勤勉尽责”和“了解你的客户”原则，全面开展客户的身份识别，有效掌握客户及其贷款需求的基本情况，并决定是否接受客户的授信业务申请。

#### ②调查

除产品制度规定外，个人贷款业务调查均为双人调查，采取实地调查与间接调查相结合的形式，以实地调查为主、间接调查为辅，调查人员应通过外部征信机构对客户信用状况进行核实，或酌情、主动向政府有关部门及社会中介机构收集相关资料，以核实客户提供材料的真实性。在尽职调查后，调查人员根据本行制定的《东莞银行个人信用评级管理办法》，对客户的资信状况进行综合分析，对客户进行信用评级，形成信用评级报告，并审慎测算客户的授信需求和偿债能力，合理设计授信方案，分析和评估授信风险状况，撰写授信申报书，提交至下一环节进行审查审批。

#### ③审批

一般先由授信审查人员按照规定对授信业务进行审查，以申报书及申报材料为基础，以法律法规、规章、监管政策及本行规定等内外规为依据，全面审查申报资料的合法性、合规性和完整性，并提出审查意见。审查通过后，独立审批人进行业务审批，并在权限范围内按规定出具授信评级审定意见及授信业务审批决策意见。对于线上授信业务，本行依托决策系统，结合内外部数据、额度模型及客户的用款场景，对客户进行自动或半自动的综合评定及额度审批，并由授信审批部随机抽取部分业务进行人工审批校验。

#### ④授信实施

主要包括签订合同、落实条件、授信支用、支付等环节。除产品制度规定外，在贷款发放前，放款审查人员应确认借款人满足合同约定的提款条件及核实支用材料无误后，按照合同约定的方式确定本行受托支付或借款人自主支付的支付方式，再完成贷款发放。

**部分线上授信业务，本行依托决策系统、通过内外部数据和规则模型，由客户通过线上系统进行贷款支用。**

#### ⑤授信后管理

授信后管理包括授信后检查、风险预警、风险分类、回收与处置、档案管理等环节。本行建立完善的授信业务贷后检查、风险监测和预警机制，通过对贷后检查和日常监测收集的资料和信息进行定量、定性分析，发现影响授信业务安全的风险信号，识别风险的类别、程度、原因及其发展变化趋势，及时发出风险预警提示，并按规定采取针对性的处理措施，防范、控制和化解授信风险。同时，根据规定的程序与标准，基于借款人的偿债能力，结合借款人的偿还记录、还款意愿、担保状况以及逾期时间长短等因素予以综合考虑，对授信业务进行风险分类，以便准确、真实地反映本行授信资产质量。授信业务到期前，本行提前做好授信业务的利息及本金到期提示督促工作，及时提示客户按期还本付息，确保按期收回授信本息。授信业务逾期时，本行根据客户的偿还能力和偿还意愿采取相应的风险防范措施进行资产保全。授信业务形成不良后，综合运用现金清收、以物抵债、呆账核销等多项措施处置不良贷款。

#### **(6) 资金业务的信用风险管理**

本行资金业务的信用风险主要来源于同业融资、金融债投资、非金融企业债投资、非标准化债权资产投资、资管产品投资等业务。

##### **① 同业客户的信用风险管理**

对于同业融资、金融债投资等面临同业信用风险的业务，本行实施同业客户授信管理，纳入客户的统一授信范畴。本行根据风险偏好设置了客户准入标准，对不同客户类型及合作业务类型等设置了差异化的准入管理，同时结合同业客户的实际需要、偿债能力、本行的授信政策及风险偏好等情况，合理核定授信额度及合作业务品种。此外，本行对同业客户实施名单制管理，对名单内客户实施风险监测，动态调整更新，保障资金业务健康发展。

##### **② 非金融企业债券投资**

本行对于非金融企业债券投资纳入统一授信管理，严格限定债券发行人及债券的评级要求和投资限额，同时通过年度授信政策引导资金投向市场前景良好、产业政策支持、风险可控、效益较高的行业、区域和客户。

##### **③ 非标准化债权资产投资**

为有效控制风险，本行非标准化债权资产投资业务在严格落实监管要求的前提下，按照本行年度授信政策和既定的风险偏好审慎开展。

对于非标准化债权资产投资，本行业务经营机构对融资人及融资项目、增



信方及其提供的抵质押品进行尽职调查并申报，总行授信审批部审查审批后，由业务经营机构进行投资并持续对融资人的经营情况、财务状况、还款记录及意愿、重大事件因素、项目进展情况及增信方、担保品状况等实施投后跟踪管理，并据此合理确定风险类别，据以准确计提减值准备和风险资本。

#### ④资管产品投资

对于资管产品投资，本行对资管产品的发起管理人实行严格准入，综合评估其行业地位、风险管理能力、市场声誉、产品管理的过往业绩等因素，业务经总行授信审批部审查审批后，由业务经营机构进行投资。同时，在投后定期收集资管产品管理人的投资运行情况报告及底层资产清单，按照“实质重于形式”的原则进行“穿透式”管理。

## 2、市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率等市场价格的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行主要市场风险为利率风险和汇率风险。本行将市场风险分为交易账簿市场风险和银行账簿市场风险。本行市场风险管理的目标是根据全行风险偏好，将市场风险损失控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整后的收益最大化。

### （1）市场风险管理的主要原则

①全面性原则。市场风险管理应涵盖本行表内外、本外币、银行账簿和交易账簿的各类业务。

②稳健性原则。本行所承担的市场风险应与风险承受能力相适应，业务开展规模和市场风险敞口应与业务经营能力和市场风险管理能力相匹配。

③独立性原则。市场风险管理体系应与业务经营体系保持相对独立，前中后台三道防线相互独立。

### （2）本行采取了以下市场风险管理的具体措施

#### ①建立完善的市场风险管理组织架构

本行实施独立、集中、统筹的市场风险管理模式。董事会是市场风险管理的决策机构；高级管理层是市场风险管理的执行机构；监事会是市场风险管理的监督机构；风险管理部作为市场风险的牵头管理部门和交易账簿市场风险的归口管理部门，资产负债管理部作为银行账簿市场风险的归口管理部门，负责

拟定市场风险管理的制度与政策、推动市场风险管理体系建设、实施市场风险管理等职责；各相关业务部门作为承担市场风险的业务经营部门，按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和流程，确保市场风险水平控制在限额范围内。

### ②搭建完善的市场风险管理制度框架

本行搭建了逐级深入并具备可操作性的市场风险管理政策制度体系，并定期或不定期对政策制度进行重检，保障市场风险管理政策制度要求与不断变化的业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，并与总体业务发展战略、管理能力、资本实力相一致。

制度方面，搭建了以《东莞银行市场风险管理办法》为基础的市场风险管理制度体系；制定了《东莞银行市场风险管理实施办法》，明确了市场风险管理的流程及操作标准；制定了《东莞银行交易账簿和银行账簿分类管理办法》，明确了账簿的划分标准，为交易账簿和银行账簿的差异化管理提供依据；制定了《东莞银行市场风险压力测试管理办法》和《东莞银行市场风险应急管理办法》，作为常态化风险管理的有效补充，管理尾部风险。

政策方面，本行每年依据宏观经济形势变动及业务规划，制定年度的市场风险管理政策，明确年度市场风险偏好，对市场风险管理提出年度的细化要求，推动市场风险的精细化管理。

### ③建立完善的风险管理流程

本行建立了市场风险识别、计量、监控和报告的全流程管理模式。

风险识别环节。一是宏观风险识别方面，市场风险管理部门和业务经营部门密切关注宏观经济、行业运行、政策环境、市场形势等外部因素动向，定期或不定期开展宏观风险分析和预估，加强风险预判，合理有序地调整业务结构，减少市场风险的潜在负面影响；二是微观风险识别方面，业务部门从资产准入、产品设计等角度落实一道防线风险管控要求，风险管理部门从新产品准入、业务督导检查、整体风险评价等方面落实二道防线风险管控作用。

风险计量环节，本行建立了包括限额管理和压力测试在内的市场风险计量体系。一是限额管理方面，本行建立了市场风险限额管理体系，作为本行市场风险偏好的重要体现，实现了市场风险的事前管理、量化管理和动态管理。限额体系以不低于每年的频率进行更新。限额体系以监管指标和内设核心指标为

框架，涵盖了交易账簿市场风险和银行账簿市场风险，限额指标包括了头寸限额、基点价值限额、止损限额等。限额主要依据本行的风险承受能力、风险偏好、战略规划等进行前瞻性的设置。交易账簿头寸每日按市值进行价值重估。二是压力测试方面，本行将压力测试引入日常的市场风险经营管理中，定期对市场风险状况实施压力测试，了解潜在风险因素，分析本行抵御经济金融波动的能力，发现经营管理中的薄弱环节，并提出风险改进措施。

风险监控环节，本行依托限额体系对市场风险进行持续监控，并建立了限额预警及突破处理机制。市场风险归口管理部门定期对指标执行情况进行监测，及时进行风险预警，并要求业务部门迅速采取控制措施，确保业务在市场风险可控的前提下健康发展。

风险报告环节，业务经营部门对所辖业务市场风险状况向风险管理部进行报告；资产负债管理部根据银行账簿利率风险情况定期向董事会（或其授权的专业委员会）和高级管理层汇报；风险管理部对全行市场风险整体情况定期向董事会及高级管理层汇报。

#### ④实施完善的内部控制

为确保市场风险管理体系的有效运行，本行建立了前、中、后台严格分离的内部控制机制。总行金融市场部、资产管理部、国际业务部等作为市场风险管理的前台机构，主要负责在本行市场风险管理政策指引下开展承担市场风险的业务；风险管理部、资产负债管理部作为市场风险管理中台部门，主要负责识别、计量、监测、控制全行市场风险管理状况；集中作业部负责金融市场业务和资产管理业务的清算和核算，与交易部门前台严格分离；稽核部作为内部审计部门，负责对本行市场风险管理体系各个组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行独立审查和评价。各部门间职责清晰，相互制衡。

#### ⑤准确计提风险资本

本行按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》的要求对交易账簿金融资产采用标准法准确计量和提取市场风险资本。

#### ⑥持续落实应急管理

作为市场风险日常防控的补充，本行不断完善市场风险应急管理体系，市场风险危机应对能力持续增强。本行制订了专项市场风险应急预案，明确了应急处置小组的组织架构与职责分工、应急预案触发机制、各类风险的应对措

施、应急处置流程等内容，并以不低于每年的频率开展应急预案的演练工作。

#### ⑦提供可靠的系统支持

本行市场风险管理秉持前中后台贯穿的原则，通过较为完善的系统资源，强化前中后台市场风险管理的协同性，实现投前模拟、投中把关和投后监测融合互动，确保敏锐的市场风险感知和应变能力。

### (3) 利率风险管理

**利率风险是指利率的不利变动给银行财务状况带来的风险。**本行利率风险管理的目标是通过建立科学完善的利率风险管理机制以及对利率风险实施有效的识别、计量、监控和报告，及时评估全行的利率风险水平，根据对利率趋势的判断，在本行可承受的风险范围内，实现股东价值最大化。本行面临的利率风险包括交易账簿利率风险和银行账簿利率风险。

#### ①交易账簿利率风险管理

本行交易账簿利率风险主要来自交易账簿中金融工具因利率变动而产生的价值变化。本行明确交易账簿划分标准，按日对交易账簿下的资产进行市值重估，科学设定头寸限额、止损限额、久期限额等市场风险限额指标并按规定频率进行监测和控制。同时，定期开展市场风险压力测试和应急演练，用以评估和防范市场利率发生极端不利变动时给本行可能造成的损失。本行严格按照监管要求，采用市场风险标准法进行交易账簿利率风险资本计量。

#### ②银行账簿利率风险管理

本行银行账簿的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入和经济价值受到利率变动的影

响。本行银行账簿利率风险管理主要措施包括：一是加强对利率波动的研究和预测，结合 SHIBOR、国债、政策性金融债等利率走势对未来利率走势进行预判，并运用内部资金转移定价（FTP）系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理，通过制定科学合理的 FTP 价格传达政策导向，引导业务结构优化，提升定价水平；二是运用资产负债管理（ALM）系统对利率风险敞口进行计量和管理，通过重定价缺口分析、动态预测、压力测试等方式，评估不同利率冲击情景下本行的净利息收入和经济价值变动，并提出合理的管理建议，及时进行策略调整，降低利率波动的潜在负面影响，实现本行净利息收入的平稳增长。

#### **(4) 汇率风险管理**

本行面临的汇率风险包括银行账簿汇率风险和交易账簿汇率风险。本行主要经营人民币业务，外汇业务涉及美元、港币、欧元、日元、新加坡元和加拿大元。汇率风险主要来源于本行自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易产生的敞口头寸。本行通过匹配自有资金的来源及使用、管理资产与负债错配所引起的汇率风险，实行全行统一报价模式，动态调节管理，并根据当日银行间市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，以规避汇率风险。本行主要采用科学设定市场风险限额（包括头寸限额、止损限额等）的方式对汇率风险进行管理，以控制可能损失金额。本行将进一步持续关注市场的汇率变化，借鉴国内外同业汇率风险管理的先进经验和有效手段，不断提高自身防范汇率风险的能力。

### **3、流动性风险管理**

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

#### **(1) 流动性风险管理原则**

本行流动性风险管理的原则是：全面覆盖，动态预防，量入为出，科学管理。

#### **(2) 流动性风险管理目标**

本行流动性风险管理的目标是：通过在法人和集团层面建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制可以在承受的范围之内，达到流动性、安全性和盈利性的最佳平衡。

#### **(3) 流动性风险管理治理架构**

本行董事会及其风险管理委员会、监事会、高级管理层以及相关职能部门组成流动性风险管理治理架构。董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，董事会可以授权其下设的风险管理委员会履行其部分职责；监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，至少每年向股东大会报告一次；高级管理层负责对流动性风险实施有效管理和控制；根据高级管理层的指示，相关部门共同承担流动性风

险管理的有关职责和任务，其中风险管理部是牵头本行全面风险管理的职能部门；各业务条线负责落实本行各条线流动性风险管理政策；稽核部为本行流动性风险管理的内部审计部门；各分支机构是本辖内流动性风险管理政策的执行机构。

**(4) 本行采取了以下流动性风险管理措施：**

①建立流动性风险管理制度体系。本行严格根据监管要求制定流动性风险管理基本制度，已建立由一级、二级和三级制度组成的政策、策略和程序体系。

②制定基于流动性风险偏好的政策和程序。流动性风险偏好在综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素的基础上定期进行评估，并在必要时根据最新情况进行修订。

③建立完善的流动性风险决策管理机制。定期召开资产负债委员会，制定资产负债管理目标，并就流动性等相关重大问题进行审议和决策。同时，部门间建立沟通协同机制，共同推进流动性风险管理工作。

④建立流动性风险监测和报告机制。严格落实流动性风险管理政策和程序，对全行现金流及关键性流动性指标实施常态化监测，并定期或不定期向管理层和董事会报告，确保各层级及时了解本行流动性风险管理状况。

⑤实施流动性风险限额管理。对业务条线及附属机构设定流动性风险限额指标，定期评估限额体系合理性，适时调整限额，不断提升限额的适当性和可行性，确保流动性风险指标持续达标。

⑥搭建司库管理体系。建立司库作为全行资金运作管理中心，并通过灵活的内部资金转移定价机制，对全行资产负债结构和期限进行集中管理和主动管理，合理配置资产负债期限结构，控制错配风险。

⑦定期开展压力测试。审慎评估不同经营阶段和市场环境的流动性风险承受水平，以此确定本行流动性储备规模和结构，调整风险管理政策，确保本行具备压力的应对能力。

⑧建立风险应急预案管理体系。定期开展应急演练，不断完善应急计划和应急处置程序，确保本行具备有效的危机处置能力。

⑨建立流动性风险相关信息管理系统。本行正在使用及更新的信息系统主要包括资产负债管理系统和资金头寸管理系统，各个系统均对流动性风险发挥

动态识别、科学计量、实时监测和有效控制的管理作用。

#### **4、操作风险管理**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险事件类型包括：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，营业中断和信息科技系统瘫痪，执行、交割和流程管理等。

##### **(1) 操作风险管理的原则**

本行操作风险管理遵循“全面管理、职责明确、分散控制、奖罚分明”的原则。“全面管理”是指本行操作风险管理覆盖各级机构、岗位、经营管理活动和操作环节。“职责明确”是指本行操作风险管理通过建立完善的制度体系和操作风险防范的责任体系，明确和落实各级机构、部门和员工的具体责任。“分散控制”是指本行根据操作风险的特征，在遵循本行统一的操作风险偏好下，实行各条线指导与监督下的分层级控制模式。“奖罚分明”是指本行鼓励各级机构和人员主动管理和报告操作风险。对于及时报告操作风险，有效规避或降低损失的行为给予奖励；对造成重大操作风险的责任人，按照有关规定严格问责。

##### **(2) 操作风险管理措施**

本行操作风险管理程序主要包括操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释及报告程序。

###### **①操作风险识别**

操作风险识别是指识别存在的操作风险点并确定其性质的过程，本行持续开展产品、活动（常规、非常规、紧急异常）、流程和系统中的操作风险点识别。

###### **②操作风险评估**

操作风险评估是指评估操作风险程度并确定操作风险是否可接受的过程。

操作风险的评估方法包括定性评估和定量评估。定性评估是对风险的可能性、后果和风险等级做出定性判断。定量评估是对风险的可能性、后果和风险等级作出定量判断，根据概率（可能性）和损失额（后果）确定预期风险损失。本行定期或不定期开展操作风险评估，对已识别的操作风险点进行评估。

###### **③操作风险监测**

操作风险监测是指通过对各类风险指标的日常监测，对操作风险状况及其控制/缓释措施的质量实施动态、持续的监测。

本行针对潜在损失较大的风险，建立了早期操作风险预警机制，搭建了操作风险关键风险指标监测体系并持续对指标进行监控，及时采取措施控制风险，降低损失事件的发生频率及损失程度。

#### ④操作风险控制

操作风险控制是指根据操作风险识别、评估、监测的结果，制定并实施操作风险控制目标和控制方案的过程。本行建立了相应的管理制度和机制，对所存在的风险进行揭示和排查。针对已识别的操作风险点，制定预防和控制措施，以达到化解（消减）风险的目的。对于流程或操作有变化的业务，及时变更和完善原有的控制措施。

#### ⑤操作风险缓释

操作风险缓释是指通过应急管理、外包管理、保险管理等管理手段缓释操作风险的过程。本行制定了与业务规模和复杂性相适应的应急和业务连续方案，明确与外包业务有关的风险管理政策，根据操作风险状况采取适当的风险缓释措施降低操作风险损失。

#### ⑥操作风险报告

操作风险报告工作是指各级风险管理部门和业务管理部门根据辖属业务的操作风险及其管理情况，定期或不定期报告操作风险管理分析报告、操作风险事件分析报告等工作的总称。本行实施操作风险事件报告制度，将操作风险事件报告纳入全面风险管理报告体系；定期汇总分析全行操作风险情况，向董事会、高级管理层汇报。

### 5、信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

#### (1) 信息科技风险管理的原则

信息科技风险管理为本行全面风险管理的重要组成部分。信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对本行信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进本行信息系统安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信



息技术应用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

## **(2) 信息科技风险管理的主要措施**

近年来，本行通过搭建完善的信息科技风险管理组织架构，设置了信息科技风险管理三道防线；完善信息科技风险制度体系，制订了《东莞银行信息科技风险管理办法》《东莞银行信息科技风险管理策略》《东莞银行信息安全管理手册》《东莞银行业务连续性管理办法》等制度，覆盖信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全、信息系统开发测试维护、信息科技运行、业务连续性管理、外包、内部审计和外部审计等信息科技风险管理领域，积极开展风险识别、评估、监测与报告；搭建较为完善的信息安全管理体系，并获得 ISO27001 认证；加强信息系统项目生命周期风险管控，通过了 CMMI-L3 研发质量管理体系认证；加强信息系统研发测试管理风险管控，通过了 TMMi-L3 研发测试管理体系认证；加强生产中心高可用建设，不断提高系统运行稳定性，持续优化运行维护工作效率，大力推进“两地三中心”灾备体系建设，实现重要信息系统同城双活运行，切实开展应急演练，保障重要业务平稳运行；定期开展外包风险管理评估，强化外包关键环节风险管控，规范信息科技外包活动，降低信息科技外包风险；积极开展审计活动，对相关系统及其控制的适当性和有效性进行审计，及时发现、堵塞漏洞，全面推进信息科技风险管理。

## **6、声誉风险管理**

声誉风险，是指由银行机构行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行声誉风险管理的目标是通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行稳健发展。

### **(1) 声誉风险管理的原则**

本行声誉风险管理遵循前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性的原则。

### **(2) 本行主要通过下列措施管理声誉风险**

①加强正面宣传，积极传播正能量。加强媒体良性互动，主动开展正面宣传，营造积极向上的舆情氛围，传播正能量和好声音。

②树立优质的服务形象，不断优化客户服务水平。倡导坚持“客户至上”的服务理念，建立健全有效的客户投诉处理机制，及时了解、准确把握客户的金融需求，切实改进客户服务，提升客户体验，想方设法提高客户满意度。

③加强危机管理与舆情应对的培训力度，提高声誉风险管控的水平。通过专业知识授课与培训，力求提高员工在危机管理与舆情应对方面的处理能力，为关键时刻应对和化解声誉风险作准备。

### **(3) 声誉风险管理架构**

董事会、监事会和高级管理层分别承担声誉风险管理的最终责任、监督责任和管理责任，董事长为第一责任人。

①董事会负责确定声誉风险管理策略和总体目标，掌握声誉风险状况，监督高级管理层开展声誉风险管理。对于声誉事件造成本行和行业重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的，董事会应听取专门报告，并在下一年听取声誉风险管理的专项报告。

②监事会负责监督董事会和高级管理层在声誉风险管理方面的履职尽责情况，并将相关情况纳入监事会工作报告。

③高级管理层负责建立健全声誉风险管理制度，完善工作机制，制定重大事项的声誉风险应对预案和处置方案，安排并推进声誉事件处置。每年至少进行一次声誉风险管理评估。

④总行行长办公室是本行声誉风险管理牵头部门，负责牵头落实高级管理层工作部署，指导协调其他职能部门、分支机构和子公司贯彻声誉风险管理制度要求，协调组织开展声誉风险的监测报告、排查评估、应对处置等工作，制定并实施员工教育和培训计划。

⑤其他职能部门及分支机构负责执行声誉风险防范和声誉事件处置中与本部门（机构）有关的各项决策，同时设置专职或兼职的声誉风险管理岗位，加强与总行行长办公室的沟通协调，筑牢声誉风险管理第一道防线。

⑥本行发起成立的村镇银行及其他子公司参照本行声誉风险管理基本原则，建立与自身情况及外部环境相适应的声誉风险治理架构、制度和流程，落实本行声誉风险管理有关要求，做好本机构声誉风险的监测、防范和处置工作。

## 7、合规风险管理

合规风险指因未能遵循法律、规则和准则，而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

### （1）合规风险管理目标

通过构建有效的合规风险管理机制和培育优良的合规文化，并辅以相应的配套制度措施，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

### （2）合规风险管理原则

#### ①全面合规原则

合规风险管理是一项全面系统的工程，合规不仅是合规风险管理部门或合规人员的责任，更是银行所有员工的责任。

#### ②独立管理原则

合规风险管理独立于银行的业务经营活动，本行已成立专门的合规风险管理部门协助高级管理层有效管理合规风险。

#### ③可持续性原则

合规风险管理是一个动态可持续的循环过程，本行根据外部法律规则和内部经营环境的变化，适时作出反应和调整，确保本行始终处于合规守法、稳健安全的经营状态。

### （3）主要的合规风险管理措施

①建立健全合规风险管理体系。本行根据自身实际需要建立与经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系。董事会对全行经营管理活动的合规性负最终责任，监事会负责监督董事会和高级管理层合规管理职责的履行情况，高级管理层履行合规管理职责有效管理本行的合规风险。本行充分发挥三道防线的合规风险管理职能：第一道防线是所有部门对每个流程中合规风险的识别与控制；第二道防线是合规管理部门负责在风险管理与内部控制委员会的指导下协助高级管理层有效识别和管理本行所面临的合规风险，同时向各业务条线及分支机构合规风险管理提供专业支持；第三道防线是内部审计部门负责对各项经营活动的合规性进行审计，并向董事会报告。

②不断完善内部规章制度。本行持续关注法律、规则和准则的最新发展，

准确把握法律、规则和准则对各项经营及管理活动的影响，通过制度“立改废”、制度后评价以及发布风险提示等措施，不断完善本行内部规章制度。同时，本行建立了法律合规审查工作管理制度，对本行的法律性文本、制度性文本、法律合规咨询、创新业务方案以及对外宣传或广告所使用的文字、图案、音频、视频等材料合法性、合规性进行审核，对法律风险、合规风险进行识别、提示和控制。

③建立健全合规管理工作机制。本行建立了合规风险报告、合规检查、合规绩效考核、合规问责、诚信举报、合规述职等合规工作机制，积极拓宽合规管理的工作渠道，切实落实合规管理工作职责。

④推动合规文化建设。本行倡导和培育优良的合规文化和价值观念，通过内部培训和外聘专家培训等方式对高管人员开展各类合规培训，强化“合规从高层做起”的理念；深化合规专员工作机制，充分发挥合规专员在条线合规教育方面的作用，把合规宣传教育工作前移；将合规教育和业务条线合规培训教育相结合，创新合规宣传教育形式，提高合规教育质效。通过全面有效地持续推动合规文化建设，推动本行的依法合规经营。

### **（三）反洗钱工作**

本行根据《中华人民共和国反洗钱法》及监管部门颁布的其他适用规章制度建立反洗钱和反恐怖融资的全行组织架构并制定反洗钱内部控制制度及标准操作规程。本行董事会承担洗钱风险管理的最终责任。高级管理层执行洗钱风险管理政策，董事会授权风险总监牵头负责洗钱风险管理工作。监事会负责监督董事会和高级管理层洗钱风险管理职责的履行。总行设立反洗钱工作领导小组，负责协调推进洗钱风险管理的实施。合规部牵头开展洗钱风险管理工作，制定洗钱风险管理制度及工作流程，加强反洗钱信息管理系统建设。同时，负责对分支行进行培训，定期检查分支行制度执行情况，对可疑交易进行分析，组织并指导各分支行开展反洗钱及反恐怖融资工作。

在制度建设方面，本行认真贯彻“风险为本”的工作理念，制定了《东莞银行洗钱和恐怖融资风险管理策略》《东莞银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》《东莞银行大额交易和可疑交易报告管理办法》《东莞银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等制度，加强对反洗钱及反恐怖融资工作

的管理。

在系统建设方面，本行建立反洗钱信息管理系统，在系统中搭建多维度的可疑交易及涉恐交易监测模型，强化可疑交易的自主监测。同时，在行内设立反洗钱中心，设置专职岗位开展可疑交易甄别工作，着力提高甄别工作的有效性。

在客户身份识别及客户洗钱风险评级方面，本行明确了客户身份初次识别、持续识别、重新识别以及客户洗钱风险等级评定的具体标准，并对重点环节通过系统进行管控，加强对客户层面洗钱风险的把控。同时，定期开展全行洗钱风险评估工作，了解全行反洗钱及反恐怖融资工作的薄弱环节，并采取有效的措施改进和加强。

在反洗钱培训、宣传方面，每年定期开展各个层级的反洗钱培训和宣传活动，持续在行内外营造良好的反洗钱工作氛围。

## 附表一、本行分支机构情况

## (一) 一级支行

序号	机构名称	直属上级机构	地址	机构编码	批准成立日期
1	广州番禺支行	广州分行	广州市番禺区石碁镇广华南路71号东瀚园自编号2座首层B101号商铺	B0201S244010001	2010-03-23
2	广州增城支行	广州分行	增城区永宁街凤凰北横路224号101房、226号101房、228号114房、115房	B0201S244010006	2010-09-01
3	广州东圃支行	广州分行	广州市天河区大观中路385号得利达商业大厦裙楼第一层101房及夹层01房	B0201S244010002	2011-01-14
4	广州天河支行	广州分行	广州市天河区中山大道1023号首层及二层商铺	B0201S244010003	2011-12-07
5	广州萝岗支行	广州分行	广州市黄埔区萝塆路31号2号楼首层101-105号、二层203号	B0201S244010004	2013-03-18
6	广州白云支行	广州分行	广州市白云区鹤龙街鹤龙一路1063号首层117号、118号、133号商铺	B0201S244010005	2016-09-20
7	深圳龙岗支行	深圳分行	深圳市龙岗区龙城街道中心城龙城大道99号正中时代广场夹层商铺01单元、一楼商铺08单元	B0201S244030001	2011-01-24
8	深圳宝安支行	深圳分行	深圳市宝安区新安街道华盛盛荟名庭1号楼105、106	B0201S244030002	2011-11-25
9	深圳前海支行	深圳分行	深圳市前海深港合作区前湾一路63号前海企业公馆特区馆2层	B0201S244030003	2017-12-18
10	深圳南山支行	深圳分行	深圳市南山区科技园中区科苑路15号科兴科学园C栋G层27、C栋G层28a号商铺	B0201S244030004	2018-08-08
11	惠州惠阳支行	惠州分行	惠州市惠阳区淡水开城大道泰兴国际大厦1层01号铺A区全部商铺及B区部分商铺	B0201S344130001	2012-12-18
12	惠州仲恺支行	惠州分行	惠州仲恺高新区和畅五路西8号仲恺投资控股大厦1层01号	B0201S344130003	2014-06-11
13	长沙麓山支行	长沙分行	湖南省长沙市岳麓区麓谷大道668号(麓谷信息港像素汇大厦一、二楼)	B0201S243010001	2013-03-01
14	长沙星沙支行	长沙分行	湖南省长沙县开元路北尚城B栋(108、109、209、110、210号)	B0201S243010002	2014-01-21
15	佛山南海支行	佛山分行	广东省佛山市南海区桂城街道南平西路26号依云天汇花苑64号铺首层	B0201S344060003	2013-12-06
16	佛山三水支行	佛山分行	佛山市三水区西南街道建设二路3号汇信华府4座西101、西102	B0201S344060001	2017-12-08
17	安徽自贸试验区合肥片区高新支行	合肥分行	合肥市高新区创新大道1818号万创中心商业A座(一层103、104、105、106, 二层201、202)	B0201S234010002	2016-08-16
18	中心区支行	东莞分行	东莞市南城区莞太路111号民间金融大厦一号楼1楼07-12室、一号楼2	B0201S244190001	1999-08-31

序号	机构名称	直属上级机构	地址	机构编码	批准成立日期
			楼 01-10 室		
19	万江支行	东莞分行	东莞市万江区万福路 363 号	B0201S244190103	1999-08-31
20	东城支行	东莞分行	广东省东莞市东城街道主山金华路 1 号 135-138 室	B0201S244190005	1999-08-31
21	石龙支行	东莞分行	东莞市石龙镇西湖区西湖中路 204—252 号大楼座位左侧一至三层	B0201S244190006	1999-08-31
22	虎门支行	东莞分行	东莞市虎门镇连升路金洲段龙泉大酒店一层 C 区	B0201S244190082	1999-08-31
23	莞城支行	东莞分行	东莞市城区东城西路 39 号右侧鸿福大厦 22-26 号	B0201S244190003	1999-08-31
24	中堂支行	东莞分行	东莞市中堂镇雅苑路居益花园 4 栋首层商铺 135、136、137、138 号以及二层商铺 207、208、209 号	B0201S344190017	1999-08-31
25	石排支行	东莞分行	东莞市石排镇石排公园南路 10 号 101 室、102 室、103 室、104 室、105 室、106 室、107 室、108 室、109 室、110 室、111 室、112 室、113 室、114 室、115 室、116 室	B0201S344190041	1999-08-31
26	常平支行	东莞分行	东莞市常平镇常平大道 3 号万业金融大厦一楼 111 号铺	B0201S344190027	1999-08-31
27	望牛墩支行	东莞分行	东莞市望牛墩镇镇中路 11 号天诚时代广场 2 栋 102 室、103 室、104 室、105 室、106 室、107 室、108 室	B0201S344190040	1999-08-31
28	道滘支行	东莞分行	东莞市道滘镇振兴东路 197 号	B0201S244190016	1999-08-31
29	麻涌支行	东莞分行	东莞市麻涌镇麻涌大道椰林山庄（孖涌桥旁）一号楼 4-6 号铺	B0201S244190017	1999-08-31
30	厚街支行	东莞分行	东莞市厚街镇厚街体育路 15 号 101 室、201 室	B0201S344190047	1999-08-31
31	长安支行	东莞分行	广东省东莞市长安镇长安长盛中路 55 号	B0201S244190020	1999-08-31
32	大岭山支行	东莞分行	东莞市大岭山镇新世纪领居 141 栋 16—18 号、32—33 号	B0201S244190021	1999-08-31
33	寮步支行	东莞分行	东莞市寮步镇勤政路 20 号	B0201S344190003	1999-08-31
34	樟木头支行	东莞分行	广东省东莞市樟木头镇樟木头新兴街 2 号 101 室	B0201S244190023	1999-08-31
35	石碣支行	东莞分行	东莞市石碣镇石碣政文西路 33 号 101 室	B0201S344190031	1999-08-31
36	茶山支行	东莞分行	东莞市茶山镇东岳路 92 号	B0201S244190025	1999-08-31
37	横沥支行	东莞分行	东莞市横沥镇沿江南路 38 号	B0201S244190026	1999-08-31
38	东坑支行	东莞分行	东莞市东坑镇东兴路 259 号	B0201S244190027	1999-08-31
39	企石	东莞分行	东莞市企石镇振华路 28 号	B0201S244190028	1999-08-31

序号	机构名称	直属上级机构	地址	机构编码	批准成立日期
	支行				
40	桥头支行	东莞分行	东莞市桥头镇田新社区桥光大道（田新段）2号101、2号102、2号103、2号104	B0201S344190023	1999-08-31
41	塘厦支行	东莞分行	东莞市塘厦镇花园街47号	B0201S244190030	1999-08-31
42	凤岗支行	东莞分行	广东省东莞市凤岗镇凤岗永盛大街17号105室	B0201S244190031	1999-08-31
43	大朗支行	东莞分行	广东省东莞市大朗镇大朗美景中路555号101室、102室、103室、104室、201室、1单元301室、302室、303室、304室、305室、306室、307室、308室、309室	B0201S344190059	1999-08-31
44	黄江支行	东莞分行	东莞市黄江镇黄江大道353、355、357、359号	B0201S244190068	1999-08-31
45	洪梅支行	东莞分行	东莞市洪梅镇桥东路洪梅文化体育商业中心A18-20号	B0201S244190096	1999-08-31
46	松山湖科技支行	东莞分行	东莞市松山湖高新技术产业开发区科技八路5号一号办公楼首层及二层的部分	B0201S344190024	1999-08-31
47	谢岗支行	东莞分行	东莞市谢岗镇广场中路1号永江国际公馆1栋商铺105号	B0201S244190038	1999-08-31
48	沙田支行	东莞分行	东莞市沙田镇滨海中心商业街A1栋商铺A1-115至A1-120、A1-215至A1-220号商铺	B0201S244190070	1999-08-31
49	清溪支行	东莞分行	东莞市清溪镇行政中心鹿城西路5号名汇大厦首层及第二层	B0201S244190080	1999-08-31
50	高埗支行	东莞分行	东莞市高埗镇颐龙东路2号新世纪颐龙湾三期14号商业、办公楼的一层2间商铺、二层整层	B0201S344190019	1999-08-31
51	合肥科技支行	合肥分行	合肥市经济技术开发区石门路北，翡翠路东银都·香水郡4幢一层103-105商铺	B0201S234010003	2018-12-26
52	滨海湾新区支行	东莞分行	东莞市滨海湾新区湾区大道1号1栋101室	B0201S344190022	2019-01-14
53	南沙黄阁支行	南沙分行	广州市南沙区黄阁镇麒麟二街1号115铺	B0201S244010007	2019-12-27
54	水乡支行	东莞分行	东莞市道滘镇九曲村大众路6号1#号楼一楼部分、二楼部分	B0201S344190029	2020-01-15
55	合肥庐阳区支行	合肥分行	合肥市庐阳区临泉路7377号新广和大厦A幢101	B0201S234010004	2020-08-19
56	清远东城支行	清远分行	清远市清城区东城大道6号新时代嘉园1座樵顺大厦首层1-07、1-08、1-09、1-10、1-11、1-12号铺	B0201S344180001	2020-08-20
57	长沙天心支行	长沙分行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑18B栋101-1商铺	B0201S243010003	2020-10-13
58	韶关芙蓉支行	韶关分行	韶关市武江区丹霞大道中8号碧桂园	B0201S344020001	2020-10-19



序号	机构名称	直属上级机构	地址	机构编码	批准成立日期
	新区支行		太阳城花地一号商业楼游泳馆		
59	佛山顺德支行	佛山分行	佛山市顺德区大良街道办事处德和社区居民委员会兴顺路1号依云郡花园106号、107号铺	B0201S344060002	2021-03-11
60	合肥瑶海支行	合肥分行	合肥市瑶海区芜湖路2号坝上街环球中心一期M7一层中H1、一层中F5、一层中F6商铺	B0201S234010005	2021-10-12
61	长沙芙蓉支行	长沙分行	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段106号一层	B0201S243010004	2021-10-21
62	南沙东涌支行	南沙分行	广州市南沙区东涌镇市南公路东涌段156、158号	B0201S244010008	2022-12-13

## (二) 二级支行

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
1	中心区时代支行	中心区支行	东莞市南城街道宏伟路1号138室、139室、140室、141室	B0201S344190033	1999-08-31
2	中心区东正支行	中心区支行	东莞市东正路52号	B0201S244190004	1999-08-31
3	中心区政和支行	中心区支行	东莞市南城区胜和路联通大厦首层	B0201S244190040	1999-08-31
4	中心区仁和支行	中心区支行	东莞市南城区东骏路东骏豪苑商铺112、113、115号	B0201S244190042	1999-08-31
5	中心区鸿福支行	中心区支行	广东省东莞市南城街道鸿福西路南城段77号101室、102室、103室、123室	B0201S344190067	1999-08-31
6	中心区兴华支行	中心区支行	东莞市南城街道滨河路28号1001室01	B0201S344190043	2004-12-31
7	东湖支行	中心区支行	东莞市城区旗峰路96号	B0201S244190032	1999-08-31
8	万江万盛支行	万江支行	广东省东莞市万江街道万江万福路8号101、102、103、104、105室	B0201S344190004	1999-08-31
9	万江万谷支行	万江支行	广东省东莞市万江街道莞穗路万江段76号1111室	B0201S344190061	1999-08-31
10	东城新城支行	东城支行	广东省东莞市东城街道主山东源路65号114室	B0201S344190037	1999-08-31
11	东城城丰支行	东城支行	东莞市东城区鳌头育兴路花街18枫华苑A112-113号	B0201S244190044	1999-08-31
12	东城新区支行	东城支行	东莞市东城区大井头路金源花园82、84、86、88号商铺	B0201S244190072	1999-08-31
13	东城涡岭支行	东城支行	广东省东莞市东城街道东城南路东城段5号1栋1006室	B0201S244190074	1999-08-31
14	东城泰和支行	东城支行	东莞市东城区东泰泰和商业街友谊城购物广场外围A01-A03号商铺	B0201S244190075	1999-08-31
15	东城年丰支行	东城支行	东莞市东城区温塘社区石洋街163号年丰别墅新村130-136号	B0201S244190087	1999-08-31

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
16	东城星城支行	东城支行	东莞市东城区新世纪星城73-75号商铺	B0201S244190107	2009-09-21
17	东城东升支行	东城支行	东莞市东城街道东昇路东城段33号凯晟景园10栋124室、125室、126室、127室	B0201S344190032	2010-09-21
18	石龙兴龙支行	石龙支行	东莞市石龙镇黄洲新城裕兴路聚豪华庭地铺B3、B5-B7号	B0201S244190009	1999-08-31
19	石龙绿化支行	石龙支行	东莞市石龙镇石龙绿化西路6号	B0201S344190026	1999-08-31
20	虎门印象支行	虎门支行	东莞市虎门镇赤岗骏马路3号依林家园24栋112室、113室、114室	B0201S344190034	1999-08-31
21	虎门则徐支行	虎门支行	东莞市虎门镇港口路7号	B0201S244190010	1999-08-31
22	虎门连升支行	虎门支行	东莞市虎门镇连升北路399号A+大厦一楼A2号	B0201S344190020	1999-08-31
23	虎门沙太支行	虎门支行	东莞市虎门镇沙太路18号	B0201S244190045	1999-08-31
24	虎门富民支行	虎门支行	广东省东莞市虎门镇虎门银龙路8号1003室	B0201S244190046	1999-08-31
25	虎门新洲支行	虎门支行	东莞市虎门镇沙太路201号	B0201S244190047	1999-08-31
26	虎门龙泉支行	虎门支行	东莞市虎门镇人民路92号	B0201S244190050	1999-08-31
27	虎门北栅支行	虎门支行	东莞市虎门镇太安路虎门段159号101室	B0201S244190055	1999-08-31
28	虎门博美支行	虎门支行	东莞市虎门镇博美村富民布料市场A1001号	B0201S244190056	1999-08-31
29	虎门镇兴支行	虎门支行	东莞市虎门镇镇口镇兴大道54号	B0201S244190057	1999-08-31
30	虎门金捷支行	虎门支行	东莞市虎门镇虎门大道156号1106室、1107室、1980室、1981室、1982室	B0201S344190030	2009-02-11
31	运河支行	莞城支行	东莞市城区运河西一路163号	B0201S244190008	1999-08-31
32	运河中信支行	莞城支行	东莞市南城区宏图路19号城市风景19栋101、102号	B0201S244190033	1999-08-31
33	运河怡丰支行	莞城支行	东莞市东城区怡丰路怡丰都市广场怡嘉阁B39号	B0201S244190039	1999-08-31
34	运河金古支行	莞城支行	广东省东莞市东城街道黎屋围路46号106-107室	B0201S244190065	1999-08-31
35	西正支行	莞城支行	东莞市莞城区高第街1号市民广场北楼一楼2号	B0201S344190008	1999-08-31
36	西平支行	莞城支行	东莞市东莞大道世纪城商业街A区138-139号、150-153号	B0201S244190076	1999-08-31
37	东门支行	莞城支行	广东省东莞市莞城街道东纵路莞城段2号1012室	B0201S244190049	1999-08-31
38	中堂中潢支行	中堂支行	中堂镇潢涌村商业大道南侧农民公寓第一期第一小区6-13号商铺	B0201S244190083	1999-08-31

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
39	常平金羊支行	常平支行	东莞市常平镇金美路 89 号之二	B0201S244190052	1999-08-31
40	常平金华支行	常平支行	东莞市常平镇常东路土塘路段 18 号	B0201S244190053	1999-08-31
41	常平紫荆支行	常平支行	东莞市常平镇紫荆花园常丰广场丰荣阁 1-9 号	B0201S244190085	1999-08-31
42	常平广电支行	常平支行	东莞市常平镇常平大道侧之广电大厦首层商铺	B0201S244190095	1999-08-31
43	麻涌鸥涌支行	麻涌支行	东莞市麻涌镇欧涌开发区大楼第 5-7 号商铺	B0201S244190100	2004-12-31
44	厚街河田支行	厚街支行	东莞市厚街镇河田村河阳大厦一号	B0201S244190014	1999-08-31
45	厚街新城支行	厚街支行	东莞市厚街镇家具大道 141 号	B0201S244190054	1999-08-31
46	厚街三屯支行	厚街支行	东莞市厚街镇万科金域国际花园 14 栋 128、129、130 号	B0201S344190007	1999-08-31
47	厚街溪头支行	厚街支行	东莞市厚街镇溪头社区新围屋苑 3 号一层	B0201S344190025	2007-09-20
48	长安富丽支行	长安支行	东莞市长安镇德政中路 222 号首层 E106-E107 号	B0201S244190058	1999-08-31
49	长安富京支行	长安支行	东莞市长安镇莲峰北路富盈山水豪庭商业楼 116-120 号商铺	B0201S244190059	1999-08-31
50	长安富都支行	长安支行	东莞市长安镇乌沙裕兴路 1 号	B0201S244190060	1999-08-31
51	长安富昌支行	长安支行	东莞市长安镇霄边长福路 13-21 至 23 号	B0201S244190061	1999-08-31
52	长安富盛支行	长安支行	广东省东莞市长安镇文山路 16 号 102 室	B0201S244190062	1999-08-31
53	长安金沙支行	长安支行	东莞市长安镇沙头靖海中路 38 号	B0201S244190077	1999-08-31
54	长安富兴支行	长安支行	广东省东莞市长安镇上沙中山北路 39 号之一 103 室	B0201S244190086	1999-08-31
55	大岭山振华支行	大岭山支行	东莞市大岭山镇振华路 26 号	B0201S244190088	1999-08-31
56	寮步鸿图支行	寮步支行	东莞市寮步镇金兴路中惠松湖城二区 22 号商业楼商业 108-111 号	B0201S344190006	1999-08-31
57	寮步横坑支行	寮步支行	广东省东莞市寮步镇莞樟路寮步段 191 号 101 室	B0201S244190099	2004-12-31
58	樟木头银河支行	樟木头支行	广东省东莞市樟木头镇樟木头银河中路 1 号帝雍园 516 栋 101 室、401 室、501 室	B0201S344190063	1999-08-31
59	石碣东城支行	石碣支行	广东省东莞市石碣镇石碣明珠西路 62 号 104 室	B0201S244190091	1999-08-31
60	石碣东盛支行	石碣支行	东莞市石碣镇桔洲第三工业区 26 号	B0201S244190092	1999-08-31
61	茶山南社支行	茶山支行	广东省东莞市茶山镇茶山金山路 35 号 1 号楼 101 室	B0201S244190094	1999-08-31

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
62	横沥河畔支行	横沥支行	东莞市横沥镇振兴西路1号	B0201S244190101	2004-12-31
63	桥头莲湖支行	桥头支行	东莞市桥头镇碧莲路凯达华庭1期9座106-110号	B0201S244190063	1999-08-31
64	塘厦宏业支行	塘厦支行	东莞市塘厦镇塘龙路63号	B0201S244190064	1999-08-31
65	塘厦石鼓支行	塘厦支行	东莞市塘厦镇石鼓商业街3号	B0201S244190069	1999-08-31
66	塘厦林村支行	塘厦支行	广东省东莞市塘厦镇西荣路90号御城花园1号楼110室、111室、112室、113室、114室、2号楼115室、116室、117室	B0201S344190050	1999-08-31
67	塘厦迎宾支行	塘厦支行	东莞市塘厦镇迎宾大道富康豪庭122-126号商铺	B0201S244190102	2007-02-01
68	凤岗金凤支行	凤岗支行	东莞市凤岗镇永盛北街三正卧龙山花园依山居商住小区1幢103号至104号	B0201S244190037	1999-08-31
69	凤岗雁田支行	凤岗支行	广东省东莞市凤岗镇东深路凤岗段208号凤岗天安数码城11号楼101室、102室	B0201S344190058	1999-08-31
70	大朗银朗支行	大朗支行	东莞市大朗镇银朗南路288号商会大厦附楼8室	B0201S244190079	1999-08-31
71	大朗巷头支行	大朗支行	东莞市大朗镇巷头社区富康路118号A5铺位	B0201S344190009	1999-08-31
72	黄江梅塘支行	黄江支行	东莞市黄江镇宾农二路梅塘农民公寓(6、7栋)首层1号	B0201S344190005	1999-08-31
73	清溪聚富支行	清溪支行	东莞市清溪镇居民聚富路聚富商城1号	B0201S344190010	1999-08-31
74	寮步松湖智谷支行	寮步支行	东莞市寮步镇仁居路1号松湖智谷研发中心5栋110室	B0201S344190036	2020-09-24
75	中心区艺展支行	中心区支行	东莞市南城街道众利路73号116室	B0201S344190035	2020-09-24
76	桥头石竹支行	桥头支行	东莞市桥头镇桥头桥新路26号综合楼1号楼102室	B0201S344190039	2021-05-24
77	虎门威远支行	虎门支行	东莞市虎门镇外环岛路97号2栋102室	B0201S344190038	2021-02-04
78	松山湖中集智谷支行	松山湖科技支行	东莞市松山湖园区南山路3号1栋115室、116室	B0201S344190042	2021-09-03
79	东城天宝支行	东城支行	东莞市东城街道东城中路东城段422号1030、1031、1032、1033、1036	B0201S344190044	2021-10-12
80	长安西坊支行	长安支行	东莞市长安镇珠冈路45号101室	B0201S344190045	2021-11-12
81	麻涌振兴支行	麻涌支行	东莞市麻涌镇麻涌振兴路2号华阳豪庭3栋105室、106室、107室	B0201S344190048	2022-03-09
82	凤岗官井头支行	凤岗支行	东莞市凤岗镇龙平东路15号159室、160室、161室	B0201S344190049	2022-03-23

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
83	东坑百顺支行	东坑支行	广东省东莞市东坑镇东坑沿河西二路67号101室、102室、103室、104室、105室、106室	B0201S344190052	2022-04-27
84	长安新民支行	长安支行	广东省东莞市长安镇长安新民路78号126室	B0201S344190051	2022-04-27
85	中心区恒兆支行	中心区支行	广东省东莞市南城街道宏北路20号109室	B0201S344190054	2022-05-06
86	元美支行	东莞分行	广东省东莞市南城街道鸿福路200号海德广场1栋101室	B0201S344190053	2022-05-06
87	东江之星支行	万江支行	东莞市南城街道宏远路30号东江之星商业中心1栋101室、102室、103室、104室、201室	B0201S344190046	2021-12-27
88	虎门丰泰支行	虎门支行	广东省东莞市虎门镇虎门新联路20号148室、149室、150室、151室	B0201S344190055	2022-05-19
89	沙田稔洲支行	沙田支行	广东省东莞市沙田镇稔洲路312号103室、104室、105室	B0201S344190057	2022-05-19
90	石排太和支行	石排支行	广东省东莞市石排镇石排大道中299号	B0201S344190056	2022-5-19
91	麻涌漳澎支行	麻涌支行	广东省东莞市麻涌镇漳澎路5号116室	B0201S344190060	2022-11-21
92	东城牛山支行	东城支行	广东省东莞市东城街道牛山商业街24号105室	B0201S344190062	2022-12-16
93	东城温塘支行	东城支行	广东省东莞市东城街道温周路287号122室、123室、124室	B0201S344190064	2023-2-17
94	东城下桥支行	东城支行	广东省东莞市东城街道莞龙路东城段260号105室、106室	B0201S344190065	2023-3-24
95	茶山茶兴支行	茶山支行	广东省东莞市茶山镇茶兴路1号	B0201S344190066	2023-3-24

### (三) 小微支行

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
1	常平丽景小微支行	常平支行	东莞市常平镇横江夏村丽城开发区丽景花园G区绿华庭1-5号楼	B0201S344190021	2015-07-02
2	道滘济川小微支行	道滘支行	东莞市道滘镇昌平村昌平商业路6号道+公寓楼1、2号地铺	B0201S344190011	2017-08-18
3	东坑碧桂园小微支行	东坑支行	东莞市东坑镇东兴东路233号东坑碧桂园二期13号商业公建楼商铺110号和111号商铺	B0201S344190018	2018-03-15
4	政务小微支行	东莞分行	东莞市南城街道鸿福路199号102室	B0201S344190028	2019-11-8

**(四) 社区支行**

序号	机构名称	直属上级机构	机构地址	机构编码	批准成立日期
1	万江阳光海岸社区支行	万江支行	东莞市万江新城社区阳光海岸花园一期8栋120、121号	B0201S244190112	2015-01-13
2	长安乌沙社区支行	长安支行	东莞市长安镇乌沙社区江贝村同达花园10号铺位	B0201S244190109	2014-12-16
3	塘厦诸佛岭社区支行	塘厦支行	东莞市塘厦镇诸佛岭新村八巷1号一楼南面	B0201S344190001	2015-08-11

## 附表二、截至 2023 年 6 月 30 日已确权法人股东具体持股情况

序号	股东名称	证件号码	股份性质	持股数量 (股)	持股比例 (%)
1	东莞市财政局	11441900007329968P	国家股	495,504,000	21.16
2	东莞市虎门镇投资管理服务中心	914419007709762615	企业法人股	116,417,322	4.97
3	东莞市大中实业有限公司	91441900727046253W	企业法人股	108,564,000	4.64
4	东莞市鸿中投资有限公司	914419006650010757	企业法人股	104,848,708	4.48
5	东莞市电力发展公司	91441900281816216X	企业法人股	78,737,258	3.36
6	东莞市兆业贸易有限公司	91441900746279626R	国有法人股	76,422,386	3.26
7	东莞金融控股集团有限公司	91441900281885457F	国有法人股	62,623,266	2.67
8	东莞市龙泉国际大酒店	91441900726528285U	企业法人股	61,800,284	2.64
9	东莞市中鹏贸易有限公司	914419007122611964	国有法人股	57,535,726	2.46
10	东莞市利高贸易有限公司	91441900731448730K	企业法人股	56,833,334	2.43
11	东莞市银达贸易有限公司	914419002818853504	国有法人股	42,230,796	1.80
12	东莞市成丰毛纺织有限公司	91441900618365159J	企业法人股	34,928,000	1.49
13	广东长安集团公司	91441900198021244U	企业法人股	33,748,588	1.44
14	东莞市财政局洪梅分局	1144190072438496X4	国家股	25,911,111	1.11
15	东莞市财政局石龙分局	11441900K308211128	国家股	23,205,411	0.99
16	东莞市萌毅园林绿化有限公司	914419007583190231	企业法人股	22,832,222	0.98
17	东莞市塘厦镇经济发展总公司	91441900198049036Y	企业法人股	22,505,022	0.96
18	东莞市东顺实业有限公司	914419007224402869	企业法人股	22,056,125	0.94
19	东莞市常平镇资产经营管理有限公司	91441900719218983E	企业法人股	20,042,270	0.86
20	东莞市石龙镇西湖股份经济联合社	N24419006183513637	企业法人股	20,000,000	0.85
21	东莞市塘厦镇经济联合总社	914419002818521535	企业法人股	19,563,099	0.84
22	东莞市宏骏钢铁贸易有限公司	91441900762920479J	企业法人股	19,173,144	0.82
23	东莞市中豪物业管理有限公司	9144190070784563XB	企业法人股	19,023,852	0.81

序号	股东名称	证件号码	股份性质	持股数量(股)	持股比例(%)
24	东莞市福民集团公司	91441900190360663F	国有法人股	16,500,000	0.70
25	东莞市常平镇经济发展总公司	91441900198046847T	企业法人股	16,163,217	0.69
26	东莞市茶山自来水公司	91441900198029983E	企业法人股	16,043,246	0.69
27	东莞市道滘镇资产经营管理有限公司	9144190071221658XE	企业法人股	13,078,549	0.56
28	东莞市风景园林有限公司	914419007778443924	企业法人股	10,673,380	0.46
29	东莞市南城实业投资集团有限公司	91441900281885326K	企业法人股	10,399,344	0.44
30	东莞市东坑镇经济发展公司	914419002818045570	企业法人股	10,000,000	0.43
31	东莞市樟木头镇经济发展总公司	91441900198052892B	企业法人股	9,997,724	0.43
32	东莞市中堂资产经营管理有限公司	91441900742995908T	企业法人股	9,383,756	0.40
33	东莞市清溪对外经济发展有限公司	91441900281885799T	企业法人股	8,598,297	0.37
34	东莞市寮步镇经济联合总社	914419006181146249	企业法人股	8,585,701	0.37
35	东莞市光大空调电器工程有限公司	91441900712251676N	企业法人股	8,040,667	0.34
36	东莞市常正管道燃气有限公司	914419007536998727	企业法人股	7,840,000	0.33
37	东莞市莞城物业发展公司	91441900734102671M	企业法人股	7,838,487	0.33
38	广东东田投资股份有限公司	91441900722438493E	企业法人股	7,789,269	0.33
39	东莞市大朗资产经营管理有限公司	9144190066646256X3	企业法人股	6,566,596	0.28
40	东莞市三明实业投资有限公司	91441900762948201G	企业法人股	5,919,283	0.25
41	东莞市麻涌镇经济联合总社	91441900618322503W	企业法人股	5,615,879	0.24
42	东莞市宇鸿实业有限公司	914419002819610771	企业法人股	4,800,000	0.20
43	东莞市创裕实业发展有限公司	914419002819611147	企业法人股	4,600,000	0.20
44	东莞市鸿君建筑材料有限公司	91441900577914886G	企业法人股	4,171,499	0.18
45	东莞市汇达实业有限公司	91441900707730891P	企业法人股	4,035,064	0.17
46	东莞市企石振华开发总公司	9144190071221412X3	企业法人股	3,627,505	0.15



序号	股东名称	证件号码	股份性质	持股数量(股)	持股比例(%)
47	东莞市高鹏实业集团有限公司	91441900281880752W	企业法人股	3,298,199	0.14
48	东莞市望牛墩资产经营管理有限公司	914419007193119502	企业法人股	3,205,398	0.14
49	东莞市东江水电安装工程有限公司	91441900708020744J	企业法人股	3,133,333	0.13
50	东莞市正隆化工有限公司	914419007583488871	企业法人股	3,000,000	0.13
51	东莞市大岭山镇经济联合总社	914419006183252371	企业法人股	2,892,368	0.12
52	东莞市建发实业投资有限公司	914419007864625720	企业法人股	2,851,094	0.12
53	东莞市恒远实业有限公司	9144190075834259XR	企业法人股	2,766,667	0.12
54	东莞市南城区房地产开发公司	914419001980310712	企业法人股	2,702,787	0.12
55	东莞市双禾服装有限公司	91441900786463276J	企业法人股	2,700,000	0.12
56	东莞市金成化工有限公司	9144190019805533X2	企业法人股	2,609,973	0.11
57	东莞市立丰时装有限公司	914419007491800903	企业法人股	2,591,075	0.11
58	东莞市石碣东耀电器材料厂	91441900281810121E	企业法人股	2,166,000	0.09
59	东莞市东升电梯有限公司	914419007243544296	企业法人股	2,000,000	0.09
60	东莞市通力贸易有限公司	91441900618336120K	企业法人股	1,822,765	0.08
61	东莞市企石镇经济发展总公司	91441900198051531R	企业法人股	1,813,753	0.08
62	东莞市桥头镇经济联合总社	914419006183264324	企业法人股	1,665,530	0.07
63	东莞市利宏土石方工程有限公司	91441900712216395R	企业法人股	1,643,200	0.07
64	广东业成商业集团有限公司	91441900768429023D	企业法人股	1,631,735	0.07
65	东莞市谢岗镇经济联合总社	914419002818551199	企业法人股	1,600,000	0.07
66	东莞市宏大装饰有限公司	91441900714873655B	企业法人股	1,517,760	0.06
67	广东中惠集团有限公司	914419007122612415	企业法人股	1,448,550	0.06
68	东莞市虎门镇北栅股份经济联合社	N24419006181169538	企业法人股	1,263,149	0.05
69	东莞市旭日贸易有限公司	91441900712211842K	企业法人股	1,242,287	0.05

序号	股东名称	证件号码	股份性质	持股数量(股)	持股比例(%)
70	东莞市清溪万佳实业有限公司	91441900714798480L	企业法人股	1,000,000	0.04
71	东莞市食品有限公司	91441900198036657Q	企业法人股	105,004	0.00
72	广东省东莞市南城供销社	91441900198022941H	企业法人股	50,008	0.00
73	东莞市莞城福利厂	914419001980267237	企业法人股	14,691	0.00

## 附表三、截至 2023 年 6 月 30 日已确权自然人股东名册

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1	刘冠球	442527*****1514	5,800,000	0.25%
2	罗树培	442527*****5476	3,600,000	0.15%
3	曾秋觉	441900*****1535	3,500,000	0.15%
4	陈焕弟	442527*****6369	3,000,000	0.13%
5	梁淑贞	442527*****1723	2,382,336	0.10%
6	文艳红	442501*****4520	2,275,000	0.10%
7	孙伦娣	442527*****3364	2,175,889	0.09%
8	叶兰芳	442527*****1720	2,100,000	0.09%
9	陈丽欢	442527*****0723	2,000,000	0.09%
10	万智英	441900*****1684	2,000,000	0.09%
11	蔡肖娟	442527*****3366	2,000,000	0.09%
12	何伟林	442527*****1511	2,000,000	0.09%
13	郑海燕	441900*****1526	2,000,000	0.09%
14	陈运添	441900*****5875	2,000,000	0.09%
15	罗侃伦	441900*****5181	2,000,000	0.09%
16	陈梅芳	442527*****1521	1,932,156	0.08%
17	黄晃钿	442527*****6350	1,750,000	0.07%
18	蔡妙兰	442527*****3388	1,600,000	0.07%
19	曾洁球	442527*****1718	1,530,000	0.07%
20	邓月兴	442527*****1521	1,520,567	0.06%
21	梁浩明	442527*****2811	1,500,000	0.06%
22	张煜新	442527*****6336	1,500,000	0.06%
23	萧钻玲	442527*****0241	1,352,624	0.06%
24	李丽芳	442527*****0421	1,298,862	0.06%
25	麦丽贞	442527*****3367	1,235,735	0.05%
26	胡炳华	442527*****1876	1,221,240	0.05%
27	温锦荷	442527*****0441	1,202,872	0.05%
28	王庆欢	442527*****3523	1,200,000	0.05%
29	林定邦	441900*****4855	1,200,000	0.05%
30	郭小梨	441900*****1520	1,166,308	0.05%
31	陈鹏举	442527*****1514	1,150,000	0.05%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
32	卢棫深	442527*****6739	1,100,000	0.05%
33	刘权辉	441900*****5198	1,100,000	0.05%
34	柯小燕	445221*****5008	1,100,000	0.05%
35	陈淦华	442527*****3355	1,086,100	0.05%
36	李宇翔	441900*****0015	1,065,000	0.05%
37	张菁	440122*****4521	1,048,922	<b>0.04%</b>
38	胡锦涛	442527*****1526	1,027,988	<b>0.04%</b>
39	黄北强	441900*****5173	1,000,000	<b>0.04%</b>
40	袁婉霞	442527*****0885	1,000,000	<b>0.04%</b>
41	林学通	440524*****633X	1,000,000	<b>0.04%</b>
42	谭婉琼	442527*****1685	1,000,000	<b>0.04%</b>
43	王玉娥	441900*****6568	1,000,000	<b>0.04%</b>
44	赵有玲	442527*****0021	1,000,000	<b>0.04%</b>
45	郑素贞	441900*****1524	1,000,000	<b>0.04%</b>
46	彭照全	442527*****2418	1,000,000	<b>0.04%</b>
47	邓绍彬	442527*****6017	1,000,000	<b>0.04%</b>
48	周秀容	442527*****5661	1,000,000	<b>0.04%</b>
49	邓浩文	442527*****6353	1,000,000	<b>0.04%</b>
50	黄清华	441425*****6092	1,000,000	<b>0.04%</b>
51	王莲兴	442527*****5022	1,000,000	<b>0.04%</b>
52	黄炳昌	442527*****6393	1,000,000	<b>0.04%</b>
53	郁炜	340302*****0426	1,000,000	<b>0.04%</b>
54	万灿洪	442527*****1678	1,000,000	<b>0.04%</b>
55	叶玉茶	441900*****3025	945,516	0.04%
56	陈敏珠	442527*****1328	920,587	0.04%
57	麦丽群	442527*****2001	892,591	0.04%
58	陈小飞	442527*****0237	875,560	0.04%
59	蔡利群	442527*****0425	859,224	0.04%
60	陈群	332601*****122X	850,000	0.04%
61	熊凤璋	442527*****0422	836,245	0.04%
62	袁国杨	442527*****1515	812,764	<b>0.03%</b>
63	叶惠芳	442527*****1520	800,000	<b>0.03%</b>
64	陈爱荷	442527*****1702	800,000	<b>0.03%</b>

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
65	陈丽香	441900*****172X	800,000	0.03%
66	温绍略	442528*****0512	800,000	0.03%
67	余国伟	440621*****0658	800,000	0.03%
68	陈惜玉	440524*****1824	800,000	0.03%
69	张任田	442527*****1690	800,000	0.03%
70	王冬娥	442527*****0229	795,417	0.03%
71	王玉娟	442527*****0029	777,872	0.03%
72	蔡少霞	441900*****3365	776,562	0.03%
73	蔡炳强	441900*****3356	760,000	0.03%
74	吕欢弟	441900*****200X	758,644	0.03%
75	方杰行	441900*****3527	758,276	0.03%
76	陈卫国	441900*****6598	750,084	0.03%
77	黎淑英	442527*****2221	750,000	0.03%
78	胡锦涛	138981*****	721,240	0.03%
79	黄桥芳	442527*****1880	721,240	0.03%
80	何金暖	442527*****0022	720,000	0.03%
81	陈云开	442527*****352X	710,339	0.03%
82	李浩林	442527*****2432	704,291	0.03%
83	梁健强	442527*****2214	700,000	0.03%
84	黎炽辉	442527*****0211	700,000	0.03%
85	崔鸿刚	330227*****8218	700,000	0.03%
86	陈月婵	442527*****0027	700,000	0.03%
87	何伟霞	442527*****5341	700,000	0.03%
88	何丽芳	442527*****0222	684,912	0.03%
89	谢旭	441900*****1719	683,016	0.03%
90	刘宝莲	441900*****6769	669,370	0.03%
91	王英女	442527*****1521	660,898	0.03%
92	黄锡坤	441900*****261X	650,000	0.03%
93	叶举顺	442527*****434X	650,000	0.03%
94	庾建枝	441900*****1072	648,000	0.03%
95	陈吐婵	442527*****3368	643,500	0.03%
96	陈凤娟	441900*****1681	635,496	0.03%
97	蔡尚谕	441900*****0203	630,000	0.03%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
98	卢见崧	442527*****0025	627,264	0.03%
99	黄钻娣	442527*****0424	611,404	0.03%
100	陈旭根	441900*****6759	610,454	0.03%
101	李嫣	442527*****0023	604,553	0.03%
102	林婉仪	442527*****6763	600,606	0.03%
103	陈磅英	442527*****1684	600,000	0.03%
104	曾映霞	442527*****1326	600,000	0.03%
105	袁伟文	442527*****0034	600,000	0.03%
106	郑惠琴	442527*****1684	600,000	0.03%
107	谢玉琴	442527*****6184	600,000	0.03%
108	谢转喜	442527*****5484	600,000	0.03%
109	申俊	530122*****3624	600,000	0.03%
110	万政新	442527*****1539	600,000	0.03%
111	张登吉	522725*****4369	600,000	0.03%
112	黄苑清	441900*****2649	600,000	0.03%
113	詹凯麟	441900*****0013	600,000	0.03%
114	王柏荣	441900*****1694	600,000	0.03%
115	文笑霞	442527*****3408	594,800	0.03%
116	叶海蓉	441900*****0028	589,652	0.03%
117	王爱儿	442527*****3520	580,000	<b>0.02%</b>
118	邵月嫦	442527*****5866	577,000	<b>0.02%</b>
119	刘树新	442527*****0012	571,996	<b>0.02%</b>
120	于家容	442527*****0225	570,276	<b>0.02%</b>
121	李如意	140202*****204X	570,000	<b>0.02%</b>
122	张立军	442527*****1996	570,000	<b>0.02%</b>
123	高若云	441900*****3360	566,100	<b>0.02%</b>
124	陈泽武	442527*****3358	559,244	<b>0.02%</b>
125	方志强	441900*****0016	557,617	<b>0.02%</b>
126	陈少凤	442527*****4327	550,000	<b>0.02%</b>
127	方瑞兰	442527*****452X	550,000	<b>0.02%</b>
128	卢耀光	441900*****0013	550,000	<b>0.02%</b>
129	蔡少娟	441900*****3448	550,000	<b>0.02%</b>
130	卢纬汉	441900*****0072	550,000	<b>0.02%</b>

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
131	陈锐强	442527*****0410	529,928	0.02%
132	李敬容	442527*****336X	520,000	0.02%
133	李根旺	442527*****3373	519,433	0.02%
134	莫肖玲	442527*****3383	516,000	0.02%
135	孙新明	442527*****3394	514,800	0.02%
136	袁德宗	442527*****0930	509,611	0.02%
137	黎惠勤	440106*****1999	508,388	0.02%
138	方丽银	442527*****3569	508,276	0.02%
139	陈秀章	441900*****242X	501,237	0.02%
140	蔡建民	441900*****0754	500,100	0.02%
141	陈杏桃	442527*****3522	500,000	0.02%
142	何少卿	441900*****4565	500,000	0.02%
143	石沛荣	441900*****0034	500,000	0.02%
144	何少芬	442527*****456X	500,000	0.02%
145	何振华	441900*****4579	500,000	0.02%
146	谭文杰	441900*****1699	500,000	0.02%
147	张华卿	442527*****0029	500,000	0.02%
148	莫肖棠	442527*****0043	500,000	0.02%
149	翟勇哲	441900*****0078	500,000	0.02%
150	何月群	441900*****244X	500,000	0.02%
151	张勇江	442527*****153X	500,000	0.02%
152	叶柏新	442527*****1511	500,000	0.02%
153	莫沛秋	442527*****3372	500,000	0.02%
154	邓海宁	442527*****151X	500,000	0.02%
155	邓锦标	442527*****1516	500,000	0.02%
156	刘惠芳	442527*****2022	500,000	0.02%
157	李立晖	441900*****5611	500,000	0.02%
158	陈肖婵	442527*****0623	500,000	0.02%
159	卢银桃	442527*****3385	500,000	0.02%
160	李秀英	442527*****4584	500,000	0.02%
161	尹汝丰	441900*****4140	500,000	0.02%
162	朱耀球	442527*****6019	500,000	0.02%
163	王燕娥	442527*****634X	500,000	0.02%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
164	罗全乐	442527*****5853	500,000	0.02%
165	何飞燕	440803*****1546	500,000	0.02%
166	张梅芳	442527*****5345	500,000	0.02%
167	赖峰林	442527*****5172	500,000	0.02%
168	张永雄	442527*****533X	500,000	0.02%
169	谢建洪	441900*****5475	500,000	0.02%
170	邓巧琴	442527*****0021	500,000	0.02%
171	刘秀英	442527*****5029	500,000	0.02%
172	卢好兴	442527*****0066	500,000	0.02%
173	苏慧婷	441900*****6186	500,000	0.02%
174	李成卫	342425*****0733	500,000	0.02%
175	林燕芬	442527*****2623	500,000	0.02%
176	朱彩霞	441900*****5485	500,000	0.02%
177	黄颖光	441900*****5611	500,000	0.02%
178	黄婷	441900*****5024	500,000	0.02%
179	黄耀	441900*****502X	500,000	0.02%
180	陈淑钧	442527*****3386	500,000	0.02%
181	李雪强	441900*****3357	500,000	0.02%
182	吴小峰	442527*****001X	500,000	0.02%
183	朱早云	432828*****7523	499,980	0.02%
184	何锦鸿	440106*****1852	499,706	0.02%
185	余秀英	442527*****0048	499,000	0.02%
186	黄笑琼	440620*****2963	498,700	0.02%
187	陈艾玲	441900*****1703	498,637	0.02%
188	万爱红	442527*****1682	498,098	0.02%
189	孙亦斌	442527*****3358	496,414	0.02%
190	陈耀明	442527*****3536	495,512	0.02%
191	李桂开	441900*****154X	495,398	0.02%
192	龚洁贞	442527*****1687	495,000	0.02%
193	何建航	441900*****048X	494,274	0.02%
194	文永红	442527*****152X	493,098	0.02%
195	梁贤敬	442527*****0220	492,656	0.02%
196	刘旭标	442527*****3514	492,166	0.02%



	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
197	潘日仙	441900*****1542	490,045	0.02%
198	刘彦雯	441900*****0240	487,724	0.02%
199	叶彦飞	441900*****0054	487,151	0.02%
200	莫启华	442527*****3355	486,522	0.02%
201	卢仲芬	441900*****6177	485,078	0.02%
202	李剑青	440301*****3877	482,966	0.02%
203	孙任平	442527*****3354	482,787	0.02%
204	黄艳华	441900*****5485	482,592	0.02%
205	陈世豪	441900*****3356	482,368	0.02%
206	陈坤荣	440106*****1894	480,000	0.02%
207	吕凤英	441900*****2020	480,000	0.02%
208	林劲松	450402*****0653	480,000	0.02%
209	陈妙忠	442527*****3383	479,622	0.02%
210	李连东	440124*****005X	479,234	0.02%
211	孙引弟	442527*****1521	476,716	0.02%
212	苏爱携	442527*****6186	473,964	0.02%
213	罗惠萍	442527*****152X	470,438	0.02%
214	郑宏俊	440528*****0370	470,144	0.02%
215	李伟棠	441900*****3354	470,000	0.02%
216	方建强	442527*****1513	463,320	0.02%
217	欧阳斌	441900*****0052	463,000	0.02%
218	张素云	442527*****022X	460,000	0.02%
219	庄月琴	441900*****0065	459,347	0.02%
220	方树培	442527*****1519	450,143	0.02%
221	苏晖	441900*****0012	450,000	0.02%
222	邓奕婷	440106*****0443	450,000	0.02%
223	卢国锋	442527*****001X	450,000	0.02%
224	麦秀娇	442527*****3367	450,000	0.02%
225	梁树文	442527*****1693	449,683	0.02%
226	萧宝华	442527*****0416	449,079	0.02%
227	张根长	442527*****0239	448,866	0.02%
228	肖健明	420111*****4197	448,313	0.02%
229	邓舜均	442527*****517X	445,966	0.02%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
230	钟爱娉	441900*****4185	444,444	0.02%
231	麦永康	442527*****0431	431,724	0.02%
232	廖玉林	442527*****4575	430,000	0.02%
233	王国栋	442527*****0235	430,000	0.02%
234	张孟军	442527*****199X	430,000	0.02%
235	张涛	442527*****0055	430,000	0.02%
236	黄永鹏	442527*****4355	430,000	0.02%
237	邓惠红	442527*****1708	427,022	0.02%
238	莫启明	441900*****001X	425,084	0.02%
239	陈素芬	442527*****1520	420,199	0.02%
240	洪秀峰	441900*****0029	420,000	0.02%
241	李云弟	442527*****3381	420,000	0.02%
242	罗思毅	441425*****3590	416,469	0.02%
243	吴瑞瑛	441900*****154X	415,398	0.02%
244	黄建新	442527*****1512	411,779	0.02%
245	刘永荣	442527*****6330	411,291	0.02%
246	黄建光	442527*****1676	410,688	0.02%
247	邱国凌	440106*****1909	410,000	0.02%
248	方毅乐	441900*****351X	408,385	0.02%
249	叶妙英	442527*****3549	408,276	0.02%
250	梁任棉	442527*****0414	408,276	0.02%
251	袁乐宁	442527*****0876	408,276	0.02%
252	陈海平	442527*****3518	408,276	0.02%
253	陈锐雄	442527*****3534	408,276	0.02%
254	王敬才	442527*****3513	408,276	0.02%
255	李妙香	441900*****3065	408,276	0.02%
256	陈万宁	442527*****0048	407,163	0.02%
257	辛春林	362201*****0023	406,242	0.02%
258	麦丽娟	442527*****3363	406,108	0.02%
259	潘彩弟	441900*****6400	403,277	0.02%
260	简领红	441900*****3081	401,844	0.02%
261	郑东华	442527*****5334	400,004	0.02%
262	王燕玲	441900*****3522	400,000	0.02%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
263	利伟明	442527*****4710	400,000	0.02%
264	薛远新	441424*****0310	400,000	0.02%
265	洪仲权	442527*****1998	400,000	0.02%
266	谭美	442527*****1527	400,000	0.02%
267	李汝昌	442527*****6531	400,000	0.02%
268	刘佩仪	441900*****1384	400,000	0.02%
269	黄国华	441900*****6175	400,000	0.02%
270	卢仲光	441900*****6179	400,000	0.02%
271	陈惠东	441900*****2436	400,000	0.02%
272	殷伟权	440102*****1412	400,000	0.02%
273	温思武	442527*****0045	400,000	0.02%
274	欧阳威	441900*****7079	400,000	0.02%
275	赵崇开	442527*****0741	400,000	0.02%
276	张淑仪	442527*****1121	400,000	0.02%
277	梁秀娟	442527*****0447	400,000	0.02%
278	叶润联	442527*****108X	400,000	0.02%
279	苏文钊	442527*****1676	400000	0.02%
280	苏壺	441900*****7073	400000	0.02%
281	黄玉香	441900*****436X	400,000	0.02%
282	邓蔚君	441900*****0029	399,365	0.02%
283	卢柏成	442527*****6735	390,000	0.02%
284	杨清焱	450403*****0327	390,000	0.02%
285	朱彩霞	340102*****2020	386,385	0.02%
286	黄立	441900*****017X	384,328	0.02%
287	陆润青	442527*****1514	382,219	0.02%
288	黄娟兰	442527*****1089	380,000	0.02%
289	文佑平	440301*****3827	375,000	0.02%
290	张瑞文	441900*****0045	367,435	0.02%
291	姚灿光	442527*****655X	363,625	0.02%
292	郭雪瑜	441900*****0065	361,234	0.02%
293	罗志英	441900*****6745	360,454	0.02%
294	何月明	442527*****4566	360,000	0.02%
295	黄世露	442527*****1517	360,000	0.02%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
296	卢凤仪	442527*****0901	358,133	0.02%
297	王焯芬	442527*****1556	356,748	0.02%
298	温清琴	440923*****6564	355,966	0.02%
299	黄俊爽	441900*****0411	355,616	0.02%
300	尹振潮	440125*****4439	355,000	0.02%
301	罗婉清	441900*****5866	354,336	0.02%
302	李翘立	441900*****3380	353,065	0.02%
303	李灼明	442527*****6174	352,617	0.02%
304	孙成光	442527*****3379	350,922	<b>0.01%</b>
305	钟立群	441900*****1545	350,797	<b>0.01%</b>
306	吴佩峰	441900*****0026	350,000	<b>0.01%</b>
307	王秀琼	440620*****7960	350,000	<b>0.01%</b>
308	吴炜聆	441900*****0040	350,000	<b>0.01%</b>
309	莫瑞娟	442527*****6606	350,000	<b>0.01%</b>
310	史合心	441900*****2786	350,000	<b>0.01%</b>
311	卢浩华	441900*****6193	350,000	<b>0.01%</b>
312	何伟忠	442527*****5350	350,000	<b>0.01%</b>
313	周建平	442527*****1510	350,000	<b>0.01%</b>
314	苏秋懿	441900*****1551	350,000	<b>0.01%</b>
315	刘昕	441900*****0028	341,970	<b>0.01%</b>
316	麦银英	442527*****004X	340,724	<b>0.01%</b>
317	戴中英	442527*****3365	340,288	<b>0.01%</b>
318	何李芳	442527*****0029	340,000	<b>0.01%</b>
319	彭锦香	442527*****1525	337,500	<b>0.01%</b>
320	颜肖珂	130105*****1823	337,374	<b>0.01%</b>
321	陈玉文	441900*****200X	336,083	<b>0.01%</b>
322	黎福兴	442527*****0047	335,930	<b>0.01%</b>
323	蔡晓煊	441900*****7084	333,832	<b>0.01%</b>
324	王锦嫦	442527*****1566	333,152	<b>0.01%</b>
325	梁译升	441900*****167X	332,700	<b>0.01%</b>
326	尹汝芬	442527*****4200	332,337	<b>0.01%</b>
327	卢笑琼	145731*****	331,724	<b>0.01%</b>
328	林小敏	441900*****1128	331,724	<b>0.01%</b>

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
329	陈燕玲	442527*****1687	330,797	0.01%
330	李秀玲	442527*****3362	328,700	0.01%
331	李云清	442527*****3362	328,700	0.01%
332	黄映红	441900*****0246	327,984	0.01%
333	张满荷	442527*****1562	327,536	0.01%
334	袁志新	441900*****1315	325,365	0.01%
335	刘兰芳	442527*****304X	322,919	0.01%
336	陈柱辉	442527*****0874	322,919	0.01%
337	罗志旺	441900*****589X	320,966	0.01%
338	袁邦湖	441900*****6751	320,152	0.01%
339	房文琛	441900*****5330	320,002	0.01%
340	邓旭河	442527*****6532	320,000	0.01%
341	张国云	442527*****4574	320,000	0.01%
342	李晓斌	441900*****3378	320,000	0.01%
343	方婉华	441900*****1529	317,192	0.01%
344	张海虹	441900*****1526	315,398	0.01%
345	简彩霞	442527*****1528	315,222	0.01%
346	谭凤娣	442527*****1747	314,072	0.01%
347	卢卓荣	441900*****0012	314,065	0.01%
348	叶建兴	441900*****0025	312,544	0.01%
349	谭楚杰	441900*****3352	312,075	0.01%
350	苏凤珍	442527*****1682	310,960	0.01%
351	陈智东	441900*****3352	310,922	0.01%
352	邓尔俦	441900*****1718	309,629	0.01%
353	卢创基	442527*****0899	309,611	0.01%
354	杜志钦	442527*****0057	308,133	0.01%
355	曾品英	442527*****1682	306,748	0.01%
356	张锦成	442527*****1319	305,462	0.01%
357	万品庄	442527*****1521	305,344	0.01%
358	易莉	430624*****8529	305,084	0.01%
359	陈惠敏	441900*****0026	304,502	0.01%
360	谢勇维	441427*****0014	303,065	0.01%
361	谭满池	442527*****1673	302,920	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
362	何光	442527*****4559	302,335	0.01%
363	姚启祥	210902*****0015	301,063	0.01%
364	李丽贤	441900*****6540	300,152	0.01%
365	张嘹亮	440125*****4439	300,000	0.01%
366	萧兴华	442527*****5695	300,000	0.01%
367	周冬金	360103*****221X	300,000	0.01%
368	黎淑锋	441900*****0040	300,000	0.01%
369	黄加女	442527*****0223	300,000	0.01%
370	袁志鹏	442527*****4571	300,000	0.01%
371	周红燕	441900*****002X	300,000	0.01%
372	戴桂兰	441900*****0445	300,000	0.01%
373	吴惠玲	442527*****1369	300,000	0.01%
374	袁燕凤	442527*****6742	300,000	0.01%
375	罗月娥	442527*****5881	300,000	0.01%
376	庾家辉	441900*****1515	300,000	0.01%
377	黄丽容	440528*****0648	300,000	0.01%
378	陈志伟	442527*****1538	300,000	0.01%
379	张志航	442527*****1694	300,000	0.01%
380	王衬萍	442527*****1546	300,000	0.01%
381	刘笑迎	441900*****0246	300,000	0.01%
382	朱见弟	442527*****2802	300,000	0.01%
383	李秩效	442527*****6539	300,000	0.01%
384	袁庆祥	442527*****5633	300,000	0.01%
385	杨炜光	442527*****5631	300,000	0.01%
386	李志强	442527*****0012	300,000	0.01%
387	杜广亮	442527*****2791	300,000	0.01%
388	方瑞兰	441900*****3565	300,000	0.01%
389	陈肖萍	442527*****0428	300,000	0.01%
390	陈惠满	442527*****3364	300,000	0.01%
391	郑惠珍	442527*****1685	300,000	0.01%
392	陈福丽	442527*****1525	300,000	0.01%
393	魏志健	442527*****2417	300,000	0.01%
394	袁锦江	442527*****2436	300,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
395	钟妹仔	442527*****4134	300,000	0.01%
396	刘巧珍	442527*****6766	300,000	0.01%
397	杨柱棠	442527*****6754	300,000	0.01%
398	陈静雅	441900*****0024	300,000	0.01%
399	邓志文	441900*****5870	300,000	0.01%
400	冯棠亮	442527*****5855	300,000	0.01%
401	李群芳	442527*****5187	300,000	0.01%
402	王秀平	442527*****4860	300,000	0.01%
403	邱培全	440601*****1835	300,000	0.01%
404	杨思娜	442527*****5349	300,000	0.01%
405	戴惠聪	442527*****4855	300,000	0.01%
406	温照东	441900*****6178	300,000	0.01%
407	何陈凤	442527*****0064	300,000	0.01%
408	刘梦楠	420111*****5584	300,000	0.01%
409	陈亮祺	441900*****1530	300,000	0.01%
410	袁雪梅	442526*****4621	300,000	0.01%
411	尹彩珍	442527*****5624	300,000	0.01%
412	欧阳曦	441900*****1347	300,000	0.01%
413	梁旭燊	441900*****0473	300,000	0.01%
414	李世贤	440822*****0413	300,000	0.01%
415	麦艳芬	441900*****0220	300,000	0.01%
416	顾毅清	441900*****6946	300,000	0.01%
417	陈映章	442527*****1702	300,000	0.01%
418	吴军	441900*****2439	300,000	0.01%
419	陈志明	442527*****3512	300,000	0.01%
420	王桂英	441900*****3565	300,000	0.01%
421	潘结俭	440204*****3635	300,000	0.01%
422	麦林枝	441900*****1530	300,000	0.01%
423	麦俊东	441900*****3391	300,000	0.01%
424	刘建芳	441900*****3572	300,000	0.01%
425	周国平	442527*****5616	299,872	0.01%
426	吴惠霞	442527*****1684	297,500	0.01%
427	谭玉林	442527*****0234	297,432	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
428	何健强	441900*****1677	295,063	0.01%
429	陈建光	442527*****1674	295,000	0.01%
430	陈慧强	442527*****1677	295,000	0.01%
431	陈泽森	442527*****1677	295,000	0.01%
432	梁伟林	442527*****3535	294,331	0.01%
433	陈爱红	411202*****0068	292,697	0.01%
434	林丽红	442527*****0245	292,661	0.01%
435	张燕敏	441900*****0029	291,920	0.01%
436	梁建中	441900*****321X	291,626	0.01%
437	方茂红	442527*****042X	291,626	0.01%
438	曾瑞媚	442527*****0224	291,626	0.01%
439	林子杰	441900*****3550	291,626	0.01%
440	黄庆坤	442527*****3518	291,626	0.01%
441	林丽梅	442527*****3526	291,626	0.01%
442	杜子慧	441900*****2009	291,626	0.01%
443	王秀喜	442527*****352X	291,626	0.01%
444	尹国斌	441900*****1516	290,398	0.01%
445	刘小苑	441425*****0585	290,000	0.01%
446	周肖英	442527*****0046	289,804	0.01%
447	谢俊康	442527*****1693	289,646	0.01%
448	袁庆强	442527*****197X	287,766	0.01%
449	黄少英	441900*****022X	282,039	0.01%
450	周秀雯	210202*****6449	280,874	0.01%
451	程萍楨	442527*****0049	280,000	0.01%
452	赵笑芳	441900*****1707	280,000	0.01%
453	叶婉如	442527*****3022	280,000	0.01%
454	邓瑄颖	441900*****1525	279,708	0.01%
455	陈慧敏	441900*****3367	279,622	0.01%
456	刘伟强	442527*****0215	278,170	0.01%
457	黄祥成	442527*****0013	277,872	0.01%
458	文玉珍	442527*****1528	275,000	0.01%
459	周丽敬	442527*****1522	273,098	0.01%
460	陈秀军	442527*****1684	273,097	0.01%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
461	胡小敏	441900*****0025	273,049	0.01%
462	王智彪	442527*****3517	272,063	0.01%
463	尹汉康	441900*****3514	272,063	0.01%
464	王琬榕	441900*****3584	272,063	0.01%
465	张永祥	442527*****3538	272,063	0.01%
466	方诺诗	441900*****3549	272,063	0.01%
467	彭应东	442527*****3513	272,063	0.01%
468	赖健成	442527*****3535	272,063	0.01%
469	王稚媛	441900*****354X	272,063	0.01%
470	王润棠	442527*****3517	272,063	0.01%
471	陈炳胜	441900*****3516	272,063	0.01%
472	王建生	442527*****3519	272,063	0.01%
473	夏映霞	441900*****3520	272,063	0.01%
474	王照南	442527*****0224	270,899	0.01%
475	陈学超	441900*****0037	270,200	0.01%
476	叶润康	441900*****1690	270,000	0.01%
477	曾玉英	441900*****4585	270,000	0.01%
478	谢女	442527*****0429	270,000	0.01%
479	范燕强	442527*****0872	270,000	0.01%
480	吴运红	442527*****0448	268,311	0.01%
481	吴佩玲	441900*****0063	267,074	0.01%
482	朱柳欢	441900*****1568	265,000	0.01%
483	卢焕敬	442527*****6747	260,303	0.01%
484	蔡启安	441900*****3354	260,000	0.01%
485	李燕荷	441900*****6542	260,000	0.01%
486	王贵强	442527*****3516	260,000	0.01%
487	方映嫦	442527*****1521	259,728	0.01%
488	韩穗芳	441900*****030X	259,420	0.01%
489	谭守和	442527*****1670	258,152	0.01%
490	冯若莲	440105*****0069	257,360	0.01%
491	叶筱璆	442527*****0422	257,336	0.01%
492	卢敬欢	441900*****3602	257,023	0.01%
493	王沛权	442527*****1511	255,745	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
494	谢计安	442527*****0013	254,973	0.01%
495	邓惠玲	442527*****0427	254,752	0.01%
496	叶学超	441900*****4551	254,705	0.01%
497	陈柏坚	442527*****3356	253,144	0.01%
498	刘键星	441900*****0193	250,168	0.01%
499	谭志尧	441900*****0435	250,000	0.01%
500	李东	370602*****1012	250,000	0.01%
501	叶燕琼	442527*****0023	250,000	0.01%
502	曾慧卿	442527*****6543	250,000	0.01%
503	黄惠明	440105*****0046	250,000	0.01%
504	李丽仪	441900*****198X	250,000	0.01%
505	王燕儿	441900*****1547	250,000	0.01%
506	卢炳忠	440127*****0013	250,000	0.01%
507	莫鸿波	441900*****5853	250,000	0.01%
508	莫洁芳	441900*****5885	250,000	0.01%
509	胡炳强	442527*****0439	250,000	0.01%
510	陈旭彪	441900*****1095	250,000	0.01%
511	萧炳凤	442527*****280X	250,000	0.01%
512	曾婉玲	442527*****586X	250,000	0.01%
513	黄汉平	442527*****5184	250,000	0.01%
514	庾文广	441900*****4855	250,000	0.01%
515	李汉荣	442527*****5855	250,000	0.01%
516	黄丽华	442527*****0047	250,000	0.01%
517	刘伟玲	442527*****5706	249,934	0.01%
518	黄少荣	442527*****3510	249,641	0.01%
519	赖崇军	441900*****157X	249,049	0.01%
520	叶单香	442527*****242X	246,474	0.01%
521	吴满林	442527*****1675	245,000	0.01%
522	郭瑞群	441900*****1741	244,248	0.01%
523	陈锡岐	442527*****167X	243,700	0.01%
524	黄嘉芸	441900*****0488	243,479	0.01%
525	梁树雄	440106*****1991	243,370	0.01%
526	黄巧珍	441900*****518X	240,966	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
527	张慧霞	442527*****0028	240,953	0.01%
528	方洁馨	442527*****1521	240,688	0.01%
529	李水芳	442825*****0035	240,100	0.01%
530	孙燕媚	441900*****3365	240,000	0.01%
531	陈柏旺	441900*****3378	239,811	0.01%
532	莫汉权	442527*****335X	239,811	0.01%
533	孙吐莲	442527*****3364	239,811	0.01%
534	吴灼均	442527*****0251	239,523	0.01%
535	邓顺棠	442527*****0033	239,126	0.01%
536	陈少威	442527*****1687	238,866	0.01%
537	张婉珍	441900*****1762	238,768	0.01%
538	周建明	441900*****5678	235,830	0.01%
539	林松涛	442527*****3514	234,683	0.01%
540	谢卫平	362201*****0818	232,610	0.01%
541	殷梓健	441900*****4114	231,912	0.01%
542	曾秀琼	442527*****6545	231,813	0.01%
543	袁月开	441900*****0882	231,724	0.01%
544	李晓嘉	441900*****0080	231,056	0.01%
545	钱锦爱	H04782*****	230,312	0.01%
546	莫静珊	441900*****1527	230,000	0.01%
547	孙婉琼	441900*****3362	230,000	0.01%
548	何国伟	441900*****1531	230,000	0.01%
549	黄丽珍	441900*****5183	230,000	0.01%
550	钟燮臻	442527*****3358	229,975	0.01%
551	邓锦江	442527*****1679	229,755	0.01%
552	区秀冰	442527*****1521	228,850	0.01%
553	郑成林	442527*****1677	228,850	0.01%
554	吴海艳	441900*****0047	228,427	0.01%
555	方金梅	442527*****3560	226,911	0.01%
556	尹承炜	441900*****5612	226,872	0.01%
557	陈国成	442527*****6730	226,850	0.01%
558	卢秀霞	441900*****168X	225,398	0.01%
559	刘宇阳	441900*****0177	225,151	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
560	何国亮	440922*****4651	225,100	0.01%
561	梁巧嫦	441900*****1526	225,027	0.01%
562	李爱霞	441900*****3365	225,000	0.01%
563	谭玉婵	441900*****1707	224,071	0.01%
564	戴春风	441900*****3369	223,626	0.01%
565	麦爱章	441900*****3368	223,626	0.01%
566	李惠娟	442527*****022X	223,230	0.01%
567	陈柳英	442527*****2227	223,188	0.01%
568	黄素航	442527*****0046	222,919	0.01%
569	李彩玉	442527*****1687	222,500	0.01%
570	林秀汉	442526*****1114	221,920	0.01%
571	方志江	441900*****3558	221,111	0.01%
572	张少芳	442527*****022X	220,152	0.01%
573	谢巧铭	441900*****6765	220,152	0.01%
574	黎粤冰	441900*****2004	220,000	0.01%
575	吴燕冰	442821*****7220	220,000	0.01%
576	卢树成	442527*****6754	218,112	0.01%
577	赖转兴	441900*****5885	218,112	0.01%
578	胡灿明	442527*****4158	217,872	0.01%
579	钟焕尧	441900*****4130	217,872	0.01%
580	史力军	442527*****2794	217,592	0.01%
581	何孔成	442527*****2454	217,225	0.01%
582	张又军	430204*****4056	215,399	0.01%
583	胡美兴	442527*****0421	214,424	0.01%
584	罗佩华	442527*****0221	214,369	0.01%
585	戴建均	441900*****1532	212,514	0.01%
586	方刚	442527*****3514	211,376	0.01%
587	莫桂萍	441900*****3386	211,291	0.01%
588	叶郁青	442527*****1539	210,000	0.01%
589	徐晓颖	210302*****1524	209,668	0.01%
590	谭冠贞	442527*****1523	209,646	0.01%
591	邓赐瑜	442527*****0889	209,132	0.01%
592	张福仪	441900*****0428	206,109	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
593	李妙红	442527*****1684	201,947	0.01%
594	莫柱坤	442527*****0037	200,672	0.01%
595	钟绍烽	441900*****0016	200,176	0.01%
596	陈云辉	442527*****2116	200,002	0.01%
597	黎惠枝	442527*****0018	200,000	0.01%
598	周海玲	442527*****0023	200,000	0.01%
599	尚大成	210302*****2410	200,000	0.01%
600	陈方	440223*****0017	200,000	0.01%
601	范浩权	441900*****089X	200,000	0.01%
602	陈少莉	440524*****1823	200,000	0.01%
603	黄伟芳	441900*****4140	200,000	0.01%
604	邝淑贞	442527*****1366	200,000	0.01%
605	李秀枝	442527*****1680	200,000	0.01%
606	谭培枝	442527*****1717	200,000	0.01%
607	郑建凡	441900*****1670	200,000	0.01%
608	陈中伟	441900*****169X	200,000	0.01%
609	梁茂胜	441900*****1690	200,000	0.01%
610	刘伟东	442527*****1678	200,000	0.01%
611	郑秀清	441900*****1683	200,000	0.01%
612	詹丽平	441900*****0105	200,000	0.01%
613	朱换章	441900*****2801	200,000	0.01%
614	张超英	442527*****0426	200,000	0.01%
615	袁艳霞	441900*****0903	200,000	0.01%
616	黎苑媚	M73850*****	200,000	0.01%
617	邓惠林	440121*****0359	200,000	0.01%
618	阙辉	430104*****4728	200,000	0.01%
619	谭振峰	441900*****1675	200,000	0.01%
620	吴明仙	441621*****4827	200,000	0.01%
621	程宏	420106*****3220	200,000	0.01%
622	孙爱萍	441900*****0042	200,000	0.01%
623	李燕娥	441900*****0042	200,000	0.01%
624	黄小容	440722*****1524	200,000	0.01%
625	陈燕	441402*****0228	200,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
626	庾爱薇	442527*****0223	200,000	0.01%
627	陈月娣	441900*****5664	200,000	0.01%
628	叶月福	442527*****0044	200,000	0.01%
629	王锦合	442527*****0022	200,000	0.01%
630	刘云娟	441900*****4326	200,000	0.01%
631	叶敬文	441900*****0472	200,000	0.01%
632	梁永钦	442501*****4516	200,000	0.01%
633	陈达良	442527*****0010	200,000	0.01%
634	文毅峰	441900*****0043	200,000	0.01%
635	梁许伟	442527*****109X	200,000	0.01%
636	张利红	441425*****226X	200,000	0.01%
637	何庆强	441900*****1336	200,000	0.01%
638	苏自当	442527*****6182	200,000	0.01%
639	黎笑华	442527*****5867	200,000	0.01%
640	莫杰锋	441900*****1310	200,000	0.01%
641	黎润余	441900*****1352	200,000	0.01%
642	黄旭文	442527*****1515	200,000	0.01%
643	徐达元	612321*****0233	200,000	0.01%
644	陈锐棉	442527*****1696	200,000	0.01%
645	何锦华	441900*****1512	200,000	0.01%
646	陈玉珍	442527*****1541	200,000	0.01%
647	黄秀章	442527*****1528	200,000	0.01%
648	郑彩媚	442527*****1704	200,000	0.01%
649	徐海兰	441900*****170X	200,000	0.01%
650	陈润兴	442527*****168X	200,000	0.01%
651	潘继军	440106*****1934	200,000	0.01%
652	卢月眉	442527*****1685	200,000	0.01%
653	卢志坚	442527*****1715	200,000	0.01%
654	邓丽霞	441900*****7502	200,000	0.01%
655	万卓南	442527*****1674	200,000	0.01%
656	刘愉芳	442527*****1722	200,000	0.01%
657	邓晓盈	441900*****1548	200,000	0.01%
658	谭丽珍	442527*****1687	200,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
659	梁爱连	442527*****1689	200,000	0.01%
660	陈婉仪	441900*****0020	200,000	0.01%
661	陈婉娜	441900*****2620	200,000	0.01%
662	庾惠娇	442527*****0065	200,000	0.01%
663	袁德权	442527*****1974	200,000	0.01%
664	陈侃仪	442527*****1986	200,000	0.01%
665	韩达梅	442527*****1997	200,000	0.01%
666	姚伟松	442527*****6537	200,000	0.01%
667	姚灿伦	442527*****659X	200,000	0.01%
668	王秀芬	441900*****6541	200,000	0.01%
669	黄财娣	442527*****5628	200,000	0.01%
670	周国柱	442527*****5638	200,000	0.01%
671	袁镜聪	442527*****1336	200,000	0.01%
672	蔡浩财	442527*****2837	200,000	0.01%
673	蔡沛乐	442527*****2792	200,000	0.01%
674	罗锦平	442527*****278X	200,000	0.01%
675	罗锦容	441900*****2812	200,000	0.01%
676	陈沛森	441900*****3559	200,000	0.01%
677	汤彩连	442527*****4567	200,000	0.01%
678	陈珍有	442527*****4569	200,000	0.01%
679	叶容弟	442527*****3024	200,000	0.01%
680	黄汉昌	441900*****6192	200,000	0.01%
681	黄丽好	441900*****6340	200,000	0.01%
682	谢水任	441900*****6351	200,000	0.01%
683	刘锐强	441900*****6396	200,000	0.01%
684	黄晃林	442527*****6338	200,000	0.01%
685	麦俊杰	441900*****0130	200,000	0.01%
686	麦秋和	442527*****6344	200,000	0.01%
687	麦满枝	442527*****587X	200,000	0.01%
688	谭连合	442527*****5636	200,000	0.01%
689	罗秀英	442527*****5922	200,000	0.01%
690	李秀琼	442527*****5626	200,000	0.01%
691	莫满森	442527*****5851	200,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
692	邓辉	442527*****5857	200,000	0.01%
693	邹彩群	442527*****1347	200,000	0.01%
694	邓丽莎	442527*****0029	200,000	0.01%
695	莫任培	442527*****5874	200,000	0.01%
696	莫群弟	442527*****5882	200,000	0.01%
697	程丽英	442527*****5864	200,000	0.01%
698	罗秀云	441900*****5886	200,000	0.01%
699	刘丽君	441900*****5182	200,000	0.01%
700	杨占弟	442527*****5185	200,000	0.01%
701	陈就欢	441900*****2263	200,000	0.01%
702	钟启云	440125*****5219	200,000	0.01%
703	黄云芳	441900*****5365	200,000	0.01%
704	李子忠	442527*****5335	200,000	0.01%
705	赖慧萍	442527*****4869	200,000	0.01%
706	胡蓓蓓	211002*****1220	200,000	0.01%
707	梁永华	441900*****4719	200,000	0.01%
708	张叔恩	441900*****5038	200,000	0.01%
709	张惠芳	442527*****5046	200,000	0.01%
710	李娟	442527*****5023	200,000	0.01%
711	刘桂芬	422128*****1720	200,000	0.01%
712	吴伟洪	441900*****3038	200,000	0.01%
713	郑敬叶	441900*****1679	200,000	0.01%
714	袁淑仪	441900*****246X	200,000	0.01%
715	卢柱光	441900*****6734	200,000	0.01%
716	欧阳春友	442527*****4551	200,000	0.01%
717	陈惠章	442527*****3361	200,000	0.01%
718	陈任培	442527*****1673	200,000	0.01%
719	丁暖坤	441900*****6175	200,000	0.01%
720	黄耀华	441900*****5478	200,000	0.01%
721	梁仲标	441900*****0213	200,000	0.01%
722	何瑞香	441900*****2421	200,000	0.01%
723	陈灼荣	441900*****4110	200,000	0.01%
724	邝汉良	442527*****4550	200,000	0.01%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
725	张廷柱	441900*****4719	200,000	0.01%
726	彭群	442527*****1540	200,000	0.01%
727	胡红芬	442527*****022X	200,000	0.01%
728	傅映云	442527*****4325	200,000	0.01%
729	汪朝华	441900*****0013	200,000	0.01%
730	黄玉连	P91690*****	200,000	0.01%
731	万健强	442527*****1671	200,000	0.01%
732	何旭铭	442527*****2416	200,000	0.01%
733	蔡杰玲	441900*****0421	200,000	0.01%
734	麦锦彪	441900*****3394	200,000	0.01%
735	谭旭明	442527*****3351	200,000	0.01%
736	秦耀明	442527*****3375	200,000	0.01%
737	李嘉豪	441900*****3395	200,000	0.01%
738	蔡佳宝	441900*****0421	200,000	0.01%
739	黄家霖	441900*****5477	200,000	0.01%
740	王洛谦	441900*****0177	200,000	0.01%
741	谭娇	442527*****4004	200,000	0.01%
742	王婉芳	442527*****1520	199,864	0.01%
743	李通	442527*****1670	199,775	0.01%
744	祁建南	441900*****088X	198,923	0.01%
745	李树荣	441900*****2211	198,000	0.01%
746	陈庆霖	441900*****0217	<b>197,754</b>	<b>0.01%</b>
747	王丽芳	442527*****0044	196,492	0.01%
748	陈达光	441900*****1674	196,250	0.01%
749	方佑和	442527*****3511	194,331	0.01%
750	卢润祥	442527*****3536	194,331	0.01%
751	刘耀辉	441900*****3517	194,331	0.01%
752	陈汉钧	442527*****3510	194,331	0.01%
753	黄树森	442527*****1871	194,331	0.01%
754	陈沛光	441900*****0037	194,331	0.01%
755	黄卫文	442527*****3512	194,331	0.01%
756	方海燕	441900*****3529	194,331	0.01%
757	梁建华	441900*****3229	194,331	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
758	方坚立	442527*****3516	194,331	0.01%
759	陈洁贞	441900*****3560	194,331	0.01%
760	黄炜超	441900*****351X	194,331	0.01%
761	刘近兄	442527*****3544	194,331	0.01%
762	宋成云	441900*****8479	194,331	0.01%
763	叶国华	441900*****3534	194,331	0.01%
764	周强勋	440225*****0454	194,331	0.01%
765	陈卫锋	442527*****3511	194,331	0.01%
766	王应祺	442527*****3515	194,331	0.01%
767	邓晓波	H60797*****	193,084	0.01%
768	赖秀庭	442527*****0221	192,109	0.01%
769	李欣	441900*****0044	191,242	0.01%
770	邹健华	441900*****1340	191,025	0.01%
771	钟暖培	442527*****6731	190,303	0.01%
772	莫志锋	441900*****0219	190,000	0.01%
773	谭素贞	441900*****176X	190,000	0.01%
774	李丽婵	442527*****2424	189,635	0.01%
775	陈妹仔	442527*****0221	189,511	0.01%
776	苏沛成	441900*****1557	188,768	0.01%
777	谭肖冰	442527*****1682	188,768	0.01%
778	夏侃章	441900*****1681	188,768	0.01%
779	陈广安	441900*****1675	188,768	0.01%
780	孙广林	442527*****3376	188,311	0.01%
781	刘浩辉	441900*****6390	187,632	0.01%
782	梁建文	441900*****1731	187,523	0.01%
783	李志标	441900*****3358	186,603	0.01%
784	罗小藕	442527*****0229	186,549	0.01%
785	叶栋华	441900*****4112	186,468	0.01%
786	林正钧	441900*****0413	185,922	0.01%
787	谢玉华	441900*****6181	185,078	0.01%
788	徐海英	432401*****1067	184,786	0.01%
789	刘锦玉	441900*****3608	184,554	0.01%
790	彭永康	442801*****5015	181,846	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
791	祁志峰	340302*****1022	181,724	0.01%
792	邢江旭	442527*****3577	181,376	0.01%
793	刘建崧	442527*****3521	181,376	0.01%
794	张杰	360203*****3556	181,376	0.01%
795	叶卫倾	442527*****3579	181,376	0.01%
796	陈邓兴	442527*****6581	181,302	0.01%
797	杨秀贞	441900*****1526	180,368	0.01%
798	邓锦妍	442527*****6549	180,271	0.01%
799	麦泰新	442527*****3373	180,200	0.01%
800	曾国军	362502*****7619	180,000	0.01%
801	朱冬云	440126*****2445	180,000	0.01%
802	李凤英	440105*****5727	180,000	0.01%
803	蔡素芬	441900*****486X	180,000	0.01%
804	邓志辉	441900*****5334	180,000	0.01%
805	王淑芳	442527*****1708	180,000	0.01%
806	黄婉玲	441900*****172X	180,000	0.01%
807	招石麟	442527*****1513	178,768	0.01%
808	刘国润	442527*****2416	178,000	0.01%
809	李权钦	442527*****5633	176,470	0.01%
810	占国玉	430104*****2648	175,352	0.01%
811	方丽芳	442527*****1520	175,129	0.01%
812	莫妙兰	442527*****1680	174,248	0.01%
813	杨爱武	441900*****5366	173,989	0.01%
814	冯燕玲	442527*****152X	173,144	0.01%
815	王艺映	441900*****3523	172,166	0.01%
816	文伟光	442527*****3410	171,131	0.01%
817	袁楚君	441900*****6747	170,304	0.01%
818	杨锐良	441900*****6778	170,152	0.01%
819	李焕章	441900*****2645	170,088	0.01%
820	邓伟峰	442527*****1520	170,000	0.01%
821	钟银松	442527*****4128	170,000	0.01%
822	郑肖敬	442527*****1541	170,000	0.01%
823	李婉文	P79022*****	169,103	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
824	黄青蓝	441900*****2844	169,000	0.01%
825	邓佩铭	441900*****588X	168,112	0.01%
826	萧咏思	441900*****006X	166,514	0.01%
827	叶淑华	441900*****6545	165,922	0.01%
828	陈小萍	442527*****0448	165,554	0.01%
829	潘玉娴	441900*****1523	165,398	0.01%
830	谭妙容	442527*****1680	165,368	0.01%
831	伦耀娟	442527*****3541	165,229	0.01%
832	陈群弟	441900*****1684	165,000	0.01%
833	陈少琴	441900*****168X	165,000	0.01%
834	邓雪萍	441900*****1547	165,000	0.01%
835	谭爱贞	441900*****1681	165,000	0.01%
836	唐婉琴	441900*****1701	165,000	0.01%
837	伍蔚如	442527*****1513	165,000	0.01%
838	卢仲平	442527*****3530	165,000	0.01%
839	谢巧玲	441900*****6347	164,678	0.01%
840	伦爱红	441900*****3544	164,320	0.01%
841	林富强	441900*****0059	164,115	0.01%
842	马玉秀	442527*****4568	164,115	0.01%
843	刘知庆	441900*****0056	163,448	0.01%
844	张肖琼	441900*****4321	162,720	0.01%
845	郑爱军	442527*****1523	160,960	0.01%
846	钟应坤	441900*****093X	160,242	0.01%
847	熊婉文	442527*****0445	160,159	0.01%
848	颜敏强	440230*****0014	160,000	0.01%
849	蔡海容	440204*****3322	160,000	0.01%
850	李丽娥	442527*****3360	160,000	0.01%
851	孙顺有	442527*****3366	160,000	0.01%
852	谭妙筠	441900*****3367	160,000	0.01%
853	黄玉云	441900*****4562	159,419	0.01%
854	周子尧	441900*****5646	158,957	0.01%
855	周瀚清	441900*****5677	158,957	0.01%
856	卢俊飞	441900*****1513	158,673	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
857	梁合宜	442527*****1521	157,699	0.01%
858	戴少英	442527*****3368	157,404	0.01%
859	陈茂祥	441900*****3517	157,386	0.01%
860	祁志伟	442527*****0018	156,942	0.01%
861	赖爱东	441900*****1325	156,217	0.01%
862	何少瑜	442527*****1520	156,000	0.01%
863	姚李凤	440527*****2449	155,922	0.01%
864	李福笑	441900*****3360	155,366	0.01%
865	温敏怡	441900*****154X	155,344	0.01%
866	谭灶华	441900*****1718	155,344	0.01%
867	张玉冰	442527*****0067	154,781	0.01%
868	李少宣	442527*****003X	153,660	0.01%
869	廖燮鹏	442527*****6535	153,021	0.01%
870	叶俐娜	441900*****0045	151,724	0.01%
871	梁容弟	442527*****2421	151,711	0.01%
872	陈帼英	441900*****0044	151,378	0.01%
873	李福根	442527*****3381	150,922	0.01%
874	彭勇	360104*****1016	150,922	0.01%
875	杨丽华	441900*****5205	150,000	0.01%
876	伍海涛	441900*****1676	150,000	0.01%
877	翟桂妍	441900*****0720	150,000	0.01%
878	吴淑兰	441900*****1981	150,000	0.01%
879	卢剑文	441900*****0108	150,000	0.01%
880	古丽娇	442527*****1107	150,000	0.01%
881	陈月红	441900*****1688	150,000	0.01%
882	蒋伟萍	441900*****1528	150,000	0.01%
883	吴志远	441900*****1536	150,000	0.01%
884	陈杰意	441900*****1564	150,000	0.01%
885	钟爱武	440106*****1947	150,000	0.01%
886	陈惠巩	441900*****1975	150,000	0.01%
887	吴庆昌	441900*****199X	150,000	0.01%
888	魏植平	441900*****2417	150,000	0.01%
889	孙桂玲	411222*****0521	150,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
890	汤文君	230604*****1035	150,000	0.01%
891	梁晓瑞	441900*****0010	150,000	0.01%
892	邹凤华	442527*****132X	150,000	0.01%
893	张贺仔	442527*****0893	150,000	0.01%
894	陈秀微	441900*****1342	150,000	0.01%
895	王振秋	441900*****6534	150,000	0.01%
896	袁碧霞	442527*****1349	150,000	0.01%
897	简建强	442527*****1531	150,000	0.01%
898	李玉燕	441900*****1546	150,000	0.01%
899	罗苑娇	440104*****5645	150,000	0.01%
900	蒋瑞兰	442527*****2806	150,000	0.01%
901	叶景标	441900*****6538	150,000	0.01%
902	曾庆馥	441900*****351X	150,000	0.01%
903	刘柏坚	441900*****3519	150,000	0.01%
904	樊惠芳	441900*****1688	150,000	0.01%
905	何焕棋	441900*****2413	150,000	0.01%
906	刘鉴超	441900*****0018	150,000	0.01%
907	莫仲荣	441900*****5854	150,000	0.01%
908	陈文端	440301*****3846	150,000	0.01%
909	赵国科	441900*****5176	150,000	0.01%
910	叶志华	442527*****1319	150,000	0.01%
911	何得春	440902*****1225	150,000	0.01%
912	陈锦龙	441900*****4718	150,000	0.01%
913	谢满堂	442527*****4719	150,000	0.01%
914	卓燕娴	441900*****1561	150,000	0.01%
915	袁广庆	441900*****1972	150,000	0.01%
916	谢月娥	442527*****6781	150,000	0.01%
917	陈志明	442527*****4735	150,000	0.01%
918	黄嘉豪	441900*****4717	150,000	0.01%
919	莫沛全	110108*****8979	150,000	0.01%
920	林耿彬	440582*****6358	150,000	0.01%
921	罗丽娟	441900*****5187	150,000	0.01%
922	古健清	441900*****0476	150,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
923	莫志杨	442527*****0212	150,000	0.01%
924	莫志强	H35449*****	150,000	0.01%
925	郑创胜	441900*****1678	150,000	0.01%
926	孙浩	140104*****0016	150,000	0.01%
927	尹稳旗	442527*****3518	150,000	0.01%
928	王淑文	441900*****3540	150,000	0.01%
929	刘子瑜	441900*****0023	150,000	0.01%
930	吴文越	441900*****0046	150,000	0.01%
931	吕笑珍	441900*****1984	150,000	0.01%
932	李伟焜	441900*****6595	148,942	0.01%
933	李丽水	442527*****0410	148,232	0.01%
934	陈锡军	441900*****3371	147,633	0.01%
935	陈树明	441900*****7495	147,450	0.01%
936	庾爱伦	442527*****0227	147,427	0.01%
937	黄琬婷	441900*****0046	147,325	0.01%
938	洪丽	440202*****0323	145,157	0.01%
939	方灿洪	442527*****1559	144,248	0.01%
940	莫炽辉	442527*****3357	144,248	0.01%
941	何尧	442527*****0612	144,000	0.01%
942	卢晓敏	442527*****618X	143,700	0.01%
943	苏秉耀	441900*****617X	143,491	0.01%
944	潘衬兴	442527*****168X	143,274	0.01%
945	阮郭瑜	441900*****0230	143,066	0.01%
946	曾翠芳	442527*****0441	142,356	0.01%
947	李丽嫦	441900*****5182	142,254	0.01%
948	尹月仙	442527*****3220	141,788	0.01%
949	邓慧娴	441900*****0246	141,242	0.01%
950	叶凤仪	441900*****0063	141,242	0.01%
951	朱世军	442527*****0757	141,224	0.01%
952	陈庆棠	441900*****6757	141,002	0.01%
953	伍庭浣	442527*****1519	140,987	0.01%
954	吴英姿	441900*****1702	140,768	0.01%
955	陈玉玲	441900*****1322	140,659	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
956	袁炯新	442527*****6730	140,303	0.01%
957	方焯棠	441900*****3517	140,000	0.01%
958	谭巧珠	442527*****1547	140,000	0.01%
959	陈雪端	442527*****4881	140,000	0.01%
960	吴晓峰	420106*****3610	139,810	0.01%
961	戚宇云	440105*****004X	139,554	0.01%
962	邓友弟	441900*****1701	138,768	0.01%
963	黄红华	440221*****5015	138,768	0.01%
964	邓瑞冰	441900*****1528	137,500	0.01%
965	邓毅中	441900*****1512	137,500	0.01%
966	刘文强	441900*****1531	137,500	0.01%
967	叶吉柳	442527*****5661	136,872	0.01%
968	麦锦平	441900*****3369	136,811	0.01%
969	古应开	442527*****0037	136,159	0.01%
970	黄炳华	441900*****111X	135,922	0.01%
971	吕桂芬	441900*****0025	135,922	0.01%
972	叶志红	442527*****0024	135,922	0.01%
973	曾桂兰	442527*****0420	134,508	0.01%
974	陈建芬	441900*****171X	134,384	0.01%
975	郑（木贡）康	441900*****1535	134,262	0.01%
976	莫全开	442527*****1323	134,083	0.01%
977	莫志良	442527*****0873	133,985	0.01%
978	张卫华	441900*****0016	133,985	0.01%
979	周景贤	510102*****1866	133,985	0.01%
980	梁学明	442527*****1676	133,152	0.01%
981	莫芹	442824*****0061	133,152	0.01%
982	伍雪梅	442527*****0427	133,152	0.01%
983	张亚海	442827*****1839	133,152	0.01%
984	佘淑娆	442527*****1567	133,152	0.01%
985	吴小红	440106*****1928	132,912	0.01%
986	庄沙斌	441900*****1510	132,610	0.01%
987	邓锦玲	441900*****6608	131,813	0.01%
988	李谢权	442527*****6537	131,813	0.01%



	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
989	陈云仙	441827*****6020	131,724	0.01%
990	梁婉如	442527*****0044	130,437	0.01%
991	郑声潮	441900*****0214	130,371	0.01%
992	张见欢	441900*****0749	130,000	0.01%
993	王友花	441900*****0049	130,000	0.01%
994	李学辉	440106*****1896	130,000	0.01%
995	谭宇燕	441900*****1521	130,000	0.01%
996	谭玉珍	442527*****1702	130,000	0.01%
997	叶慧燕	442527*****1528	130,000	0.01%
998	梁如兴	442527*****5645	130,000	0.01%
999	庾惠嫦	442527*****0064	130,000	0.01%
1000	王庆棠	440105*****0073	130,000	0.01%
1001	冯金娣	442527*****1547	130,000	0.01%
1002	冯冰	440922*****0024	130,000	0.01%
1003	尹家惠	442527*****4131	130,000	0.01%
1004	苏文强	441900*****4876	130,000	0.01%
1005	钟瑞芬	441900*****2787	130,000	0.01%
1006	肖桂如	440301*****0910	130,000	0.01%
1007	陈傍兴	442527*****1568	129,823	0.01%
1008	何浩文	442527*****1533	129,823	0.01%
1009	胡赞锋	441900*****0010	129,793	0.01%
1010	卢润江	441900*****0899	129,611	0.01%
1011	袁秀娟	442527*****0904	129,611	0.01%
1012	陈晃亨	441900*****3532	129,554	0.01%
1013	黄顺枝	442527*****6177	129,554	0.01%
1014	罗德明	441900*****3518	129,554	0.01%
1015	黄棋	442527*****3517	129,554	0.01%
1016	叶劲松	442527*****3656	129,554	0.01%
1017	温林生	432402*****001X	129,554	0.01%
1018	陈玉英	442527*****3522	129,554	0.01%
1019	王凤英	441900*****3524	129,554	0.01%
1020	蔡远清	442527*****0031	129,554	0.01%
1021	尹惠荣	441900*****3518	129,554	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1022	吴妙容	442501*****0025	129,554	0.01%
1023	翟小玲	441900*****0040	129,283	0.01%
1024	陈卫青	442527*****0109	129,000	0.01%
1025	章如宾	440523*****0014	128,877	0.01%
1026	蔡卓仁	442527*****3375	128,700	0.01%
1027	李浩全	442527*****335X	128,700	0.01%
1028	孙惠莲	441900*****3368	128,700	0.01%
1029	谢月霞	441900*****6182	128,700	0.01%
1030	李旭东	441900*****337X	128,700	0.01%
1031	丁志玲	441900*****0443	128,046	0.01%
1032	王泳言	441900*****0081	127,658	0.01%
1033	李润明	442527*****0872	127,393	0.01%
1034	钱爱勤	442527*****0024	127,393	0.01%
1035	谢润根	442527*****0939	127,393	0.01%
1036	江小红	442527*****0225	127,393	0.01%
1037	陈瑞彭	441900*****3351	127,023	0.01%
1038	陈艳嫦	442527*****5643	126,872	0.01%
1039	黄碧娥	442527*****5629	126,872	0.01%
1040	范仲宇	441900*****1333	126,263	0.01%
1041	郭洁莹	441900*****0120	126,000	0.01%
1042	姜岩	230102*****1621	125,922	0.01%
1043	姚润莲	442527*****1321	125,658	0.01%
1044	张红梅	441900*****1362	125,562	0.01%
1045	苏福娣	442527*****1705	125,000	0.01%
1046	陈德明	442527*****1513	125,000	0.01%
1047	刘爱国	442527*****0022	125,000	0.01%
1048	莫俊清	441900*****1557	125,000	0.01%
1049	李贺林	442527*****2411	125,000	0.01%
1050	李建林	441900*****2411	125,000	0.01%
1051	李桂仪	441900*****2465	125,000	0.01%
1052	胡葵璋	442527*****5647	124,984	0.01%
1053	梁妙婵	442527*****0045	124,984	0.01%
1054	周轩顺	442527*****5623	124,984	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1055	张振球	360102*****6538	124,980	0.01%
1056	吴建新	441900*****133X	123,627	0.01%
1057	莫泽波	441900*****587X	123,546	0.01%
1058	余雪梅	442527*****0924	122,919	0.01%
1059	钱彩霞	441900*****0904	122,919	0.01%
1060	王银合	442527*****1321	122,600	0.01%
1061	卢佩珍	441900*****1321	122,544	0.01%
1062	袁换琴	441900*****2442	122,409	0.01%
1063	麦胜林	442527*****3353	122,260	0.01%
1064	展雪英	412726*****3322	122,063	0.01%
1065	孙云清	441900*****3367	122,023	0.01%
1066	张洁玲	442527*****0042	121,308	0.01%
1067	叶足汝	442527*****0223	121,196	0.01%
1068	朱巧琴	441900*****6045	120,966	0.01%
1069	邓灿权	442527*****0216	120,596	0.01%
1070	张克刚	442527*****0713	120,500	0.01%
1071	苏伟	442527*****0218	120,165	0.01%
1072	陈沛江	442527*****6776	120,152	0.01%
1073	赖伟民	442527*****5338	120,002	0.01%
1074	刘文争	440111*****5473	120,002	0.01%
1075	李敏瑜	441900*****3364	120,000	0.01%
1076	胡丽群	441900*****1083	120,000	0.01%
1077	王志强	441900*****0210	120,000	0.01%
1078	陈月英	441900*****154X	120,000	0.01%
1079	苏淑仪	441900*****6205	120,000	0.01%
1080	卢炳佳	440127*****071X	120,000	0.01%
1081	叶爱民	442527*****1521	120,000	0.01%
1082	黄浩文	441900*****6330	120,000	0.01%
1083	张燕	360312*****0025	120,000	0.01%
1084	肖志超	441900*****653X	120,000	0.01%
1085	陈月仙	442527*****3523	120,000	0.01%
1086	陈协	442527*****3071	120,000	0.01%
1087	卢兰桂	442527*****0908	120,000	0.01%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1088	刘尹波	442527*****4138	120,000	0.01%
1089	吴沛林	442527*****0918	120,000	0.01%
1090	陈小冰	442527*****0028	120,000	0.01%
1091	陈亦昌	441900*****0898	120,000	0.01%
1092	郑树忠	442527*****585X	120,000	0.01%
1093	潘健	441402*****071X	120,000	0.01%
1094	邓劭彪	441900*****0036	120,000	0.01%
1095	袁俊超	441900*****0013	120,000	0.01%
1096	游祺晃	442527*****0070	120,000	0.01%
1097	蔡志文	442527*****3359	119,855	0.01%
1098	林建娣	441900*****654X	119,813	0.01%
1099	伍永禧	442527*****1675	119,400	0.01%
1100	王小玲	442801*****2027	119,348	0.01%
1101	袁桂仪	441900*****5624	119,218	0.01%
1102	袁焕章	442527*****2428	118,948	0.01%
1103	方国掌	340102*****403X	118,200	0.01%
1104	张艳华	441900*****0726	118,133	0.01%
1105	赖美群	441900*****5883	118,112	0.01%
1106	莫志权	442527*****5855	118,112	0.01%
1107	李汉恒	441900*****2053	118,098	0.01%
1108	梁健良	442527*****2218	117,888	0.01%
1109	尹丽荷	442527*****5649	117,728	0.01%
1110	文淑芬	440301*****1362	117,632	0.01%
1111	刘淑敏	441900*****3529	117,560	0.01%
1112	谢淑娴	441900*****620X	117,539	0.01%
1113	周柱新	441900*****2412	117,237	0.01%
1114	文秀香	442527*****6744	116,670	0.00%
1115	黄婉玲	441900*****0884	116,266	0.00%
1116	江沛钧	442527*****3213	116,236	0.00%
1117	刘瑞颜	440125*****1765	116,033	0.00%
1118	谭利明	442527*****1710	115,399	0.00%
1119	蔡柳娟	442527*****1687	115,398	0.00%
1120	陈伟光	441900*****1595	115,398	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1121	黎银竹	441900*****1540	115,398	0.00%
1122	苏炽良	442527*****1671	115,398	0.00%
1123	孙志玉	441900*****1527	115,398	0.00%
1124	赵素娥	442527*****168X	115,398	0.00%
1125	叶景华	442527*****0419	115,371	0.00%
1126	唐淦洪	441900*****0439	115,084	0.00%
1127	林绮清	441900*****1343	115,058	0.00%
1128	谭秀珍	441900*****1702	115,000	0.00%
1129	陈伟峰	441900*****0416	114,716	0.00%
1130	陈燕明	441900*****5861	114,678	0.00%
1131	王瑞玲	441900*****6541	114,678	0.00%
1132	叶彩云	441900*****1548	114,458	0.00%
1133	陈明辉	442527*****1317	114,202	0.00%
1134	李华	432421*****9585	114,046	0.00%
1135	陈艳芳	441900*****3386	114,046	0.00%
1136	张润球	442527*****0418	113,866	0.00%
1137	李创志	441900*****0713	113,010	0.00%
1138	莫丽嫦	442527*****3525	112,896	0.00%
1139	叶剑亮	441900*****0015	112,807	0.00%
1140	赵宝珍	440727*****0027	112,807	0.00%
1141	孙炜玲	430104*****432X	112,609	0.00%
1142	王顺当	442527*****1680	112,500	0.00%
1143	樊昌宁	441900*****1528	112,420	0.00%
1144	戚文晖	441900*****1313	112,016	0.00%
1145	黎丽燕	441900*****0043	111,724	0.00%
1146	黄任权	442527*****6339	111,291	0.00%
1147	林扁女	442527*****6740	111,002	0.00%
1148	冯敏仪	441900*****1546	110,960	0.00%
1149	刘凤华	442527*****1526	110,960	0.00%
1150	尹景辉	442527*****0015	110,960	0.00%
1151	伍雪文	442527*****0425	110,008	0.00%
1152	陈晃汉	441900*****2794	110,000	0.00%
1153	戴凤娇	441900*****3382	110,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1154	黄朝纲	440104*****5676	110,000	0.00%
1155	蔡茂林	441900*****4853	110,000	0.00%
1156	黄洁	442527*****0021	110,000	0.00%
1157	周惠芬	441900*****354X	110,000	0.00%
1158	杜群	440105*****0327	109,893	0.00%
1159	赵柳媚	441900*****1564	109,893	0.00%
1160	方伟深	441900*****1512	109,398	0.00%
1161	庄锦联	442527*****0028	108,994	0.00%
1162	施为兵	150103*****0011	108,944	0.00%
1163	苏庆堂	441900*****1695	108,768	0.00%
1164	蔡岳斌	441900*****3357	108,744	0.00%
1165	李伟年	442527*****3378	108,744	0.00%
1166	黎玉勤	441900*****1989	108,133	0.00%
1167	卢玉华	441900*****0083	108,133	0.00%
1168	钱建华	441900*****0874	108,133	0.00%
1169	袁锦容	441900*****006X	108,133	0.00%
1170	黄会婵	441900*****0885	108,133	0.00%
1171	王衬开	441900*****1523	107,610	0.00%
1172	钟碧云	441900*****4163	107,232	0.00%
1173	陈子铃	442527*****1320	107,101	0.00%
1174	莫建光	441900*****3351	107,023	0.00%
1175	吴惠文	442527*****3047	106,795	0.00%
1176	赵雯婕	441900*****2808	106,740	0.00%
1177	张锋	442527*****0213	106,740	0.00%
1178	温鹃	441900*****0224	106,541	0.00%
1179	袁绍洪	442527*****0896	106,541	0.00%
1180	周沛全	442527*****0873	106,541	0.00%
1181	钱灿光	442527*****0877	106,539	0.00%
1182	余万通	442527*****0894	106,539	0.00%
1183	袁满坤	442527*****0876	106,539	0.00%
1184	张小凯	442527*****001X	106,539	0.00%
1185	何贺琪	442527*****4554	106,283	0.00%
1186	林晃	442527*****1313	106,147	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1187	杨想珍	441900*****5186	106,127	0.00%
1188	卢伟华	442527*****0026	106,067	0.00%
1189	孙伟华	441900*****0413	106,067	0.00%
1190	韩达荣	441900*****0052	105,922	0.00%
1191	邓敏燕	441900*****0041	105,922	0.00%
1192	李秀清	441900*****3366	105,700	0.00%
1193	李振强	441900*****0173	105,699	0.00%
1194	陈笑媚	442527*****3362	105,575	0.00%
1195	李凤如	442527*****0085	105,440	0.00%
1196	仇克勤	442527*****1333	<b>105,416</b>	<b>0.00%</b>
1197	何敬波	441900*****1090	105,357	0.00%
1198	李惠仪	441900*****3380	105,266	0.00%
1199	付继红	440226*****0627	105,184	0.00%
1200	袁凤珍	442527*****2449	104,817	0.00%
1201	梁锐坤	441900*****1671	104,330	0.00%
1202	王招棉	442527*****1671	104,330	0.00%
1203	黄文英	442527*****0907	104,323	0.00%
1204	李树明	442527*****0017	104,323	0.00%
1205	梁连英	442527*****0906	104,321	0.00%
1206	黄笑冰	441900*****132X	104,261	0.00%
1207	袁柳杭	442527*****2844	104,060	0.00%
1208	梁碧如	442527*****1689	104,000	0.00%
1209	陈炼	442527*****1567	103,858	0.00%
1210	何卓尧	442527*****2433	103,422	0.00%
1211	梁志威	441900*****2450	103,422	0.00%
1212	陈华	422103*****7971	103,277	0.00%
1213	陈立康	650103*****0663	103,065	0.00%
1214	黄焕荣	441900*****5477	103,065	0.00%
1215	陈伟锋	441900*****2217	103,065	0.00%
1216	彭玮	441900*****0052	103,065	0.00%
1217	古雪萍	650103*****0610	103,065	0.00%
1218	黎文创	440106*****0512	103,065	0.00%
1219	李岩	440106*****0433	103,065	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1220	凌晨	420106*****4443	103,065	0.00%
1221	莫柏茹	441900*****0224	103,065	0.00%
1222	赵颖	410702*****1528	103,065	0.00%
1223	刘兴文	440525*****4131	103,065	0.00%
1224	张小琴	442529*****032X	103,065	0.00%
1225	罗宝琰	442527*****0023	103,065	0.00%
1226	吕风英	362331*****1028	103,065	0.00%
1227	丁韵方	441900*****018X	103,065	0.00%
1228	黎泽禧	441900*****7076	103,065	0.00%
1229	孙广强	442527*****3354	102,900	0.00%
1230	陈浩均	441900*****0874	102,615	0.00%
1231	张群笑	442527*****0026	102,219	0.00%
1232	郑绍球	442527*****1677	102,083	0.00%
1233	叶其冠	442527*****2418	101,711	0.00%
1234	方小敏	442527*****1380	101,711	0.00%
1235	杨瑞林	442527*****3359	101,541	0.00%
1236	王志波	441900*****1331	101,242	0.00%
1237	王凤葵	441900*****6605	101,209	0.00%
1238	张旭辉	442527*****0718	101,100	0.00%
1239	邝美兄	441900*****4566	101,038	0.00%
1240	黄吉安	441900*****5653	100,872	0.00%
1241	刘惠芬	441900*****3027	100,640	0.00%
1242	黄志浓	442527*****0222	100,352	0.00%
1243	王丽丽	442527*****0240	100,352	0.00%
1244	温爱平	442527*****0040	100,352	0.00%
1245	萧伟坚	442527*****0019	100,352	0.00%
1246	邓小梅	441302*****6421	100,218	0.00%
1247	陈锦英	441900*****0421	100,168	0.00%
1248	翟流文	442527*****0031	100,008	0.00%
1249	曾育辉	441900*****5336	100,002	0.00%
1250	蒋创华	440301*****0934	100,000	0.00%
1251	刘文霞	510212*****5423	100,000	0.00%
1252	李志强	441900*****0036	100,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1253	张秩英	441900*****7514	100,000	0.00%
1254	陈继红	441900*****0062	100,000	0.00%
1255	唐晓峰	442527*****0047	100,000	0.00%
1256	董建坤	441900*****0015	100,000	0.00%
1257	郑重	432522*****184X	100,000	0.00%
1258	黎国伟	441900*****005X	100,000	0.00%
1259	韩湘南	441900*****0045	100,000	0.00%
1260	刘志斌	440225*****8414	100,000	0.00%
1261	林琳	440883*****0012	100,000	0.00%
1262	江孝平	430411*****0012	100,000	0.00%
1263	谢建江	440125*****0039	100,000	0.00%
1264	张玲	440102*****4048	100,000	0.00%
1265	卢慧当	441900*****6186	100,000	0.00%
1266	吴杰芳	441900*****2225	100,000	0.00%
1267	王秀章	441900*****0040	100,000	0.00%
1268	王玉珍	441900*****1320	100,000	0.00%
1269	张德辉	441900*****1971	100,000	0.00%
1270	邓旭明	441900*****087X	100,000	0.00%
1271	张嘉玲	441900*****0024	100,000	0.00%
1272	曾冠深	442527*****0011	100,000	0.00%
1273	庄锦爱	442527*****1102	100,000	0.00%
1274	周建球	441900*****1072	100,000	0.00%
1275	张健兵	441900*****0716	100,000	0.00%
1276	李丽娥	441900*****072X	100,000	0.00%
1277	张焕贤	441900*****0769	100,000	0.00%
1278	谭凤葵	441900*****0722	100,000	0.00%
1279	罗镇波	442501*****481X	100,000	0.00%
1280	谢淦容	442527*****108X	100,000	0.00%
1281	陈爱章	442527*****1124	100,000	0.00%
1282	吴少峰	441900*****0418	100,000	0.00%
1283	林健	352601*****1511	100,000	0.00%
1284	余朝霞	441623*****0025	100,000	0.00%
1285	谢巧玲	441900*****0225	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1286	温凤玲	441900*****0049	100,000	0.00%
1287	袁永康	442527*****1372	100,000	0.00%
1288	何锦欢	441900*****2429	100,000	0.00%
1289	麦黛君	441900*****1520	100,000	0.00%
1290	欧树平	441900*****1735	100,000	0.00%
1291	陈丽芳	441900*****1704	100,000	0.00%
1292	邓倩妃	441900*****7521	100,000	0.00%
1293	方玉杯	441900*****1709	100,000	0.00%
1294	莫淑芳	441900*****172X	100,000	0.00%
1295	谭志强	442527*****1514	100,000	0.00%
1296	曾活良	441900*****1699	100,000	0.00%
1297	陈艳玲	441900*****1541	100,000	0.00%
1298	袁艳幀	441900*****1528	100,000	0.00%
1299	邓淑宜	441900*****1747	100,000	0.00%
1300	何福光	441900*****1558	100,000	0.00%
1301	黄秋梅	441900*****158X	100,000	0.00%
1302	邓汉金	442527*****151X	100,000	0.00%
1303	张剑锋	441900*****7651	100,000	0.00%
1304	邓金华	442527*****1672	100,000	0.00%
1305	黄伟文	440227*****5045	100,000	0.00%
1306	冯锦兴	441900*****0220	100,000	0.00%
1307	张志春	442527*****0016	100,000	0.00%
1308	黎伟良	441900*****1972	100,000	0.00%
1309	魏凤文	441900*****2029	100,000	0.00%
1310	陈敏红	441900*****1984	100,000	0.00%
1311	林西义	440232*****2015	100,000	0.00%
1312	陈见好	441900*****6540	100,000	0.00%
1313	杨羨珍	441900*****6547	100,000	0.00%
1314	林凤连	442527*****5667	100,000	0.00%
1315	黄庆斌	441900*****5615	100,000	0.00%
1316	陈桂青	442527*****2788	100,000	0.00%
1317	郑少杰	441900*****3518	100,000	0.00%
1318	蔡玉好	441900*****3363	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1319	王智敏	441900*****1550	100,000	0.00%
1320	陈小舟	441302*****0533	100,000	0.00%
1321	梁庆幸	441900*****1635	100,000	0.00%
1322	曾伟光	441900*****4551	100,000	0.00%
1323	韩肖芳	441900*****4123	100,000	0.00%
1324	温宝玲	441900*****4146	100,000	0.00%
1325	谢素婷	441900*****2445	100,000	0.00%
1326	任肖连	442527*****1327	100,000	0.00%
1327	何淑贤	441900*****198X	100,000	0.00%
1328	吴俊生	440523*****0012	100,000	0.00%
1329	游丽媚	441900*****6743	100,000	0.00%
1330	刘润泉	441900*****6732	100,000	0.00%
1331	袁沛权	441900*****6730	100,000	0.00%
1332	邓慧娥	441900*****606X	100,000	0.00%
1333	香秀芬	441900*****6028	100,000	0.00%
1334	丁焯轩	441900*****6231	100,000	0.00%
1335	卢凤仪	441900*****6187	100,000	0.00%
1336	罗灿洪	441900*****5857	100,000	0.00%
1337	李爱珍	441900*****5185	100,000	0.00%
1338	黄青梅	441900*****5188	100,000	0.00%
1339	张学君	440301*****2716	100,000	0.00%
1340	陈杰军	441900*****0039	100,000	0.00%
1341	黎守群	441900*****4861	100,000	0.00%
1342	叶丽华	441900*****002X	100,000	0.00%
1343	谢美娥	441900*****5508	100,000	0.00%
1344	陆鹏	441900*****4855	100,000	0.00%
1345	蔡旭珍	441900*****4868	100,000	0.00%
1346	曾伟东	442527*****4557	100,000	0.00%
1347	袁永谦	442527*****1337	100,000	0.00%
1348	王秀芬	442527*****0421	100,000	0.00%
1349	萧润芬	441900*****2783	100,000	0.00%
1350	叶汉东	440511*****001X	100,000	0.00%
1351	莫炯添	441900*****2819	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1352	庾志文	441900*****0018	100,000	0.00%
1353	黎淑贞	441900*****0023	100,000	0.00%
1354	王圆圆	442527*****0428	100,000	0.00%
1355	李小敏	441900*****0021	100,000	0.00%
1356	李成育	342401*****4431	100,000	0.00%
1357	王涛	420106*****0823	100,000	0.00%
1358	张燕飞	441900*****1546	100,000	0.00%
1359	滕睿刚	441900*****1516	100,000	0.00%
1360	梁伟斌	441900*****1513	100,000	0.00%
1361	孙有全	442527*****0039	100,000	0.00%
1362	赵文静	442527*****2923	100,000	0.00%
1363	赵志刚	441900*****2790	100,000	0.00%
1364	孔宪朴	442527*****0014	100,000	0.00%
1365	林艳芬	M70294*****	100,000	0.00%
1366	张丽慈	440103*****4845	100,000	0.00%
1367	钟玉君	441900*****002X	100,000	0.00%
1368	徐淑兰	441900*****0029	100,000	0.00%
1369	叶凤群	442527*****1088	100,000	0.00%
1370	徐艳梅	441900*****6362	100,000	0.00%
1371	李沛良	441900*****001X	100,000	0.00%
1372	张干辉	442527*****1978	100,000	0.00%
1373	张裕辉	441900*****1975	100,000	0.00%
1374	麦映芳	441900*****0067	100,000	0.00%
1375	梁伟锋	441900*****1077	100,000	0.00%
1376	黄学东	352624*****3719	100,000	0.00%
1377	李淑君	441900*****0047	100,000	0.00%
1378	邓蔚稚	441900*****0046	100,000	0.00%
1379	梁映群	442527*****0229	100,000	0.00%
1380	林琳	440509*****4025	100,000	0.00%
1381	林华璧	441900*****0013	100,000	0.00%
1382	张金水	442527*****1331	100,000	0.00%
1383	陈士军	332601*****1236	100,000	0.00%
1384	张锦阳	441900*****0431	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1385	黎奕成	441900*****0033	100,000	0.00%
1386	何自强	442527*****4619	100,000	0.00%
1387	游从正	442527*****0014	100,000	0.00%
1388	姚灿源	441900*****0015	100,000	0.00%
1389	张扁女	442527*****0723	100,000	0.00%
1390	吴爱鹏	442527*****0040	100,000	0.00%
1391	黎润球	442527*****0715	100,000	0.00%
1392	张志森	442527*****0719	100,000	0.00%
1393	叶添镠	442527*****0010	100,000	0.00%
1394	张毓斌	441900*****0017	100,000	0.00%
1395	周振聪	441900*****5039	100,000	0.00%
1396	周振全	441900*****5677	100,000	0.00%
1397	何玉娟	442527*****1127	100,000	0.00%
1398	罗锦洪	441900*****0011	100,000	0.00%
1399	袁惠玲	442527*****1106	100,000	0.00%
1400	梁倩华	441900*****2807	100,000	0.00%
1401	郭志良	441900*****1978	100,000	0.00%
1402	李见辉	442527*****1970	100,000	0.00%
1403	李丹	440106*****0039	100,000	0.00%
1404	马惠棠	442527*****1399	100,000	0.00%
1405	李清秀	441900*****134X	100,000	0.00%
1406	邓月好	442527*****3987	100,000	0.00%
1407	刘洁云	441900*****6763	100,000	0.00%
1408	田微	421126*****8122	100,000	0.00%
1409	梁桂芳	441900*****1320	100,000	0.00%
1410	陈素华	H03430*****	100,000	0.00%
1411	钟旭松	442527*****1316	100,000	0.00%
1412	王瑞娜	442527*****1346	100,000	0.00%
1413	王应强	442527*****1672	100,000	0.00%
1414	梁瑞兴	442527*****1541	100,000	0.00%
1415	罗溢权	442527*****151X	100,000	0.00%
1416	钟丽梅	441900*****1543	100,000	0.00%
1417	梁素贞	442527*****1680	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1418	陈秀芬	441900*****1720	100,000	0.00%
1419	赵笑梅	441900*****1705	100,000	0.00%
1420	陈明东	422128*****0070	100,000	0.00%
1421	陈骁	441900*****1533	100,000	0.00%
1422	林月田	442527*****1727	100,000	0.00%
1423	简建明	441900*****1510	100,000	0.00%
1424	何玉玲	441900*****154X	100,000	0.00%
1425	李玉萍	442527*****1688	100,000	0.00%
1426	郑志雄	441900*****1530	100,000	0.00%
1427	蔡培伟	445221*****6970	100,000	0.00%
1428	蒋渭铨	442527*****167X	100,000	0.00%
1429	谢志军	441900*****151X	100,000	0.00%
1430	卢美兴	442527*****1682	100,000	0.00%
1431	陈敬香	442527*****1689	100,000	0.00%
1432	蒋东权	441900*****1517	100,000	0.00%
1433	谭丽珠	442527*****1565	100,000	0.00%
1434	谭丽华	442527*****1542	100,000	0.00%
1435	阙焕章	442527*****1528	100,000	0.00%
1436	陈国亮	441900*****165X	100,000	0.00%
1437	陈映嫦	441900*****1706	100,000	0.00%
1438	何国仙	441900*****1541	100,000	0.00%
1439	傅妙芬	442527*****152X	100,000	0.00%
1440	邓万明	442527*****1719	100,000	0.00%
1441	李庆章	441900*****1537	100,000	0.00%
1442	刘伟泉	440102*****2813	100,000	0.00%
1443	邓葵喜	441900*****1683	100,000	0.00%
1444	叶美顺	441900*****172X	100,000	0.00%
1445	方慧芳	441900*****1524	100,000	0.00%
1446	余淑英	442527*****1523	100,000	0.00%
1447	何结妙	440103*****2143	100,000	0.00%
1448	尹颖诗	441900*****0222	100,000	0.00%
1449	张灿培	442527*****0416	100,000	0.00%
1450	袁惠华	442527*****088X	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1451	庾燕芬	441900*****1123	100,000	0.00%
1452	方佩仪	442527*****0024	100,000	0.00%
1453	陈约锋	441900*****1970	100,000	0.00%
1454	黎子健	441900*****1993	100,000	0.00%
1455	刘妙兰	442527*****2881	100,000	0.00%
1456	陈侃玲	441900*****2009	100,000	0.00%
1457	黄坤胜	441900*****1989	100,000	0.00%
1458	邓淦棠	442527*****6534	100,000	0.00%
1459	陈邓富	442527*****6530	100,000	0.00%
1460	陈少玲	441900*****6545	100,000	0.00%
1461	陈艮英	442527*****6588	100,000	0.00%
1462	陈杨旺	442526*****5519	100,000	0.00%
1463	林正仪	440232*****2038	100,000	0.00%
1464	王丽芬	441900*****6564	100,000	0.00%
1465	梁权稳	442527*****5631	100,000	0.00%
1466	卢合叨	441900*****6175	100,000	0.00%
1467	李志畴	442527*****5636	100,000	0.00%
1468	吕小慧	442527*****564X	100,000	0.00%
1469	黎汝就	442527*****2219	100,000	0.00%
1470	林乐山	442527*****2795	100,000	0.00%
1471	陈裕创	440106*****191X	100,000	0.00%
1472	梁灿基	442527*****2770	100,000	0.00%
1473	莫小梅	441900*****2784	100,000	0.00%
1474	陈志鹏	442527*****3517	100,000	0.00%
1475	周妙华	442527*****0021	100,000	0.00%
1476	祝映仪	441900*****2821	100,000	0.00%
1477	余奕	441900*****3366	100,000	0.00%
1478	余清河	442527*****335X	100,000	0.00%
1479	文凤琼	441900*****3385	100,000	0.00%
1480	谢妙玲	442527*****6201	100,000	0.00%
1481	李进超	441900*****3355	100,000	0.00%
1482	麦洁英	442527*****3361	100,000	0.00%
1483	麦普善	442527*****337X	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1484	廖玉芳	442527*****4569	100,000	0.00%
1485	郑伟明	442528*****2092	100,000	0.00%
1486	叶敏娟	441900*****4561	100,000	0.00%
1487	利焕笑	442527*****4567	100,000	0.00%
1488	姚德成	441900*****4554	100,000	0.00%
1489	苏智斌	441900*****6177	100,000	0.00%
1490	何有欢	442527*****4568	100,000	0.00%
1491	尹衬容	442527*****4124	100,000	0.00%
1492	邝炯辉	441900*****4112	100,000	0.00%
1493	尹艺成	442527*****4134	100,000	0.00%
1494	陈小玲	442527*****0442	100,000	0.00%
1495	苏婉娣	441321*****2928	100,000	0.00%
1496	游映娇	442527*****4122	100,000	0.00%
1497	袁兆伦	441900*****0919	100,000	0.00%
1498	袁淦林	442527*****2411	100,000	0.00%
1499	李树容	442527*****2437	100,000	0.00%
1500	傅华	360427*****0429	100,000	0.00%
1501	卫柏镠	442527*****6731	100,000	0.00%
1502	卫巧华	441900*****6744	100,000	0.00%
1503	梁先先	442527*****6747	100,000	0.00%
1504	袁桂焕	442527*****6748	100,000	0.00%
1505	袁顺兴	442527*****674X	100,000	0.00%
1506	卢燕萍	442527*****6203	100,000	0.00%
1507	谢秀清	442527*****6182	100,000	0.00%
1508	徐唐树	442527*****6339	100,000	0.00%
1509	刘见英	442527*****634X	100,000	0.00%
1510	张锦深	442527*****6331	100,000	0.00%
1511	黄浩辉	442527*****6339	100,000	0.00%
1512	姚雅雯	441900*****0186	100,000	0.00%
1513	刘锐良	441900*****6339	100,000	0.00%
1514	张耀光	362101*****0637	100,000	0.00%
1515	姚广华	441900*****6374	100,000	0.00%
1516	姚衬章	442527*****6340	100,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1517	张耀伦	442527*****6357	100,000	0.00%
1518	莫凤梅	441900*****5867	100,000	0.00%
1519	赖美珍	442527*****586X	100,000	0.00%
1520	吴焕福	442527*****1320	100,000	0.00%
1521	李暖其	442527*****5851	100,000	0.00%
1522	陈金华	442527*****5716	100,000	0.00%
1523	陈进昌	442527*****5872	100,000	0.00%
1524	何太荣	441900*****4557	100,000	0.00%
1525	罗泽明	442527*****585X	100,000	0.00%
1526	莫锦满	442527*****5875	100,000	0.00%
1527	冯衬娥	442527*****590X	100,000	0.00%
1528	赵少珍	441900*****5182	100,000	0.00%
1529	黄雪梅	441900*****5182	100,000	0.00%
1530	何美霞	441827*****8921	100,000	0.00%
1531	陈燕清	441900*****5320	100,000	0.00%
1532	陈植通	442527*****5178	100,000	0.00%
1533	黄婉清	441900*****5221	100,000	0.00%
1534	刘伟强	441900*****5178	100,000	0.00%
1535	陈锡尧	441900*****0421	100,000	0.00%
1536	黄丽霞	442527*****5180	100,000	0.00%
1537	赵彩云	441900*****5188	100,000	0.00%
1538	王秀红	442527*****4866	100,000	0.00%
1539	罗任祥	442527*****5172	100,000	0.00%
1540	张红花	362501*****2024	100,000	0.00%
1541	吴裕安	442527*****5176	100,000	0.00%
1542	邓顺彭	442527*****5359	100,000	0.00%
1543	蔡苑芳	442527*****5347	100,000	0.00%
1544	房可光	441900*****5350	100,000	0.00%
1545	罗海云	442527*****4867	100,000	0.00%
1546	谢淦权	442527*****5476	100,000	0.00%
1547	罗宝英	441900*****4884	100,000	0.00%
1548	蔡伟萍	442527*****4860	100,000	0.00%
1549	刘炳进	413022*****4517	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1550	张运康	442527*****4858	100,000	0.00%
1551	陈伟光	441900*****4336	100,000	0.00%
1552	陈伟良	441900*****4317	100,000	0.00%
1553	赵文雄	440105*****2438	100,000	0.00%
1554	任妙儿	441900*****4341	100,000	0.00%
1555	麦伦照	440623*****4754	100,000	0.00%
1556	李淑娟	442527*****4729	100,000	0.00%
1557	段粤娥	440124*****0027	100,000	0.00%
1558	钱小玲	441900*****0886	100,000	0.00%
1559	李洁	370825*****0728	100,000	0.00%
1560	刘沛霖	441900*****0416	100,000	0.00%
1561	莫志良	441900*****2612	100,000	0.00%
1562	郑映桃	441900*****158X	100,000	0.00%
1563	游加兵	420221*****0010	100,000	0.00%
1564	黎群英	442527*****1989	100,000	0.00%
1565	王耀球	442527*****3512	100,000	0.00%
1566	梁日光	442527*****0714	100,000	0.00%
1567	王红锋	510107*****0051	100,000	0.00%
1568	封东如	441900*****4560	100,000	0.00%
1569	蔡凤珠	442527*****3388	100,000	0.00%
1570	殷洪章	442527*****5024	100,000	0.00%
1571	黄伟伦	442527*****4757	100,000	0.00%
1572	郑满枝	442527*****1677	100,000	0.00%
1573	郑家全	441900*****1557	100,000	0.00%
1574	万桂珍	441900*****1549	100,000	0.00%
1575	田婷婷	520203*****0823	100,000	0.00%
1576	叶暖明	441900*****4115	100,000	0.00%
1577	韩玉芬	440111*****3023	100,000	0.00%
1578	谭翠碧	M02048*****	100,000	0.00%
1579	萧佩琼	442527*****2805	100,000	0.00%
1580	罗燕祥	440106*****0375	100,000	0.00%
1581	陈惠如	442527*****3382	100,000	0.00%
1582	邓念平	442527*****0016	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1583	王小迪	442527*****1310	100,000	0.00%
1584	李迪群	442527*****0027	100,000	0.00%
1585	卢贺辉	441900*****6737	100,000	0.00%
1586	叶丽娟	441900*****4561	100,000	0.00%
1587	袁庆球	440106*****2216	100,000	0.00%
1588	祁静璇	441900*****1087	100,000	0.00%
1589	黄建祺	442527*****633X	100,000	0.00%
1590	黎静瑜	441900*****0041	100,000	0.00%
1591	曾傍兴	442527*****1688	100,000	0.00%
1592	莫柳茜	441900*****2780	100,000	0.00%
1593	李满兴	442527*****4865	100,000	0.00%
1594	谢洁芳	441900*****5482	100,000	0.00%
1595	周耀棠	442527*****0212	100,000	0.00%
1596	梁碧齐	441900*****1081	100,000	0.00%
1597	陆玉叶	452601*****1526	100,000	0.00%
1598	彭应威	441900*****1335	100,000	0.00%
1599	朱庆球	442527*****6013	100,000	0.00%
1600	林旺胜	441900*****1713	100,000	0.00%
1601	黎树标	441900*****2618	100,000	0.00%
1602	王振江	442527*****6530	100,000	0.00%
1603	张玉清	442527*****1522	100,000	0.00%
1604	邱春梅	650103*****3268	100,000	0.00%
1605	姚志良	441900*****6352	100,000	0.00%
1606	袁进林	441900*****087X	100,000	0.00%
1607	孙伟杰	441900*****7933	100,000	0.00%
1608	孙伟斌	441900*****1676	100,000	0.00%
1609	孙靖彤	441900*****7925	100,000	0.00%
1610	李小莉	441900*****002X	100,000	0.00%
1611	谭宇扬	441900*****0055	100,000	0.00%
1612	冯秉湛	442527*****0055	100,000	0.00%
1613	夏均华	442821*****4630	100,000	0.00%
1614	钟华喜	441723*****1338	100,000	0.00%
1615	蔡德林	442527*****3352	100,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1616	蔡国冠	441900*****3359	100,000	0.00%
1617	邓焕仙	442527*****3366	100,000	0.00%
1618	李泽明	442527*****3359	100,000	0.00%
1619	文锦棠	442527*****3353	100,000	0.00%
1620	谭俊飞	441900*****3387	100,000	0.00%
1621	李艳珊	441900*****3362	100,000	0.00%
1622	李绮霞	441900*****3386	100,000	0.00%
1623	戴炜杰	441900*****3355	100,000	0.00%
1624	李梅笑	442527*****3363	100,000	0.00%
1625	麦锦芳	442527*****0064	100,000	0.00%
1626	邱小辉	441900*****338X	100,000	0.00%
1627	高启明	440721*****4715	100,000	0.00%
1628	黄锦华	442527*****3517	100,000	0.00%
1629	伦瑞聪	441900*****3652	100,000	0.00%
1630	蔡雪珍	441900*****3368	100,000	0.00%
1631	孙锡明	442527*****3354	100,000	0.00%
1632	莫润权	440105*****5779	100,000	0.00%
1633	张木荣	441611*****5717	100,000	0.00%
1634	张丽琴	530112*****0549	100,000	0.00%
1635	罗超星	441900*****6533	100,000	0.00%
1636	罗超朋	441900*****6533	100,000	0.00%
1637	陈积顺	442527*****5644	100,000	0.00%
1638	王颖妍	441900*****0045	100,000	0.00%
1639	陈瑞琴	441900*****3249	100,000	0.00%
1640	黄健联	440711*****4515	100,000	0.00%
1641	<b>李慧清</b>	<b>441900*****152X</b>	<b>100,000</b>	<b>0.00%</b>
1642	<b>李杰成</b>	<b>441900*****1514</b>	<b>100,000</b>	<b>0.00%</b>
1643	陈肖芳	441900*****5724	99,934	0.00%
1644	罗淑英	441900*****5662	99,934	0.00%
1645	谭河发	441900*****5616	99,934	0.00%
1646	袁玉英	442527*****5649	99,934	0.00%
1647	麦启红	442527*****1321	98,877	0.00%
1648	谢锡光	442527*****0417	98,574	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1649	陈凤萍	441900*****1543	98,478	0.00%
1650	暨云思	441900*****0327	97,827	0.00%
1651	卢凤珠	442527*****2424	97,237	0.00%
1652	叶李联	442527*****2424	97,237	0.00%
1653	陈卓明	442527*****1671	97,000	0.00%
1654	余雪扳	441900*****0872	96,930	0.00%
1655	何惠娴	441900*****0887	96,930	0.00%
1656	尹智斌	441900*****0058	96,930	0.00%
1657	祁晓峰	441900*****0170	96,930	0.00%
1658	王坤	420621*****3318	96,930	0.00%
1659	黎伟光	420106*****7717	96,930	0.00%
1660	谢锦鸿	441900*****0914	96,930	0.00%
1661	卢浩根	442527*****0875	96,928	0.00%
1662	叶柱权	442501*****451X	96,928	0.00%
1663	卢敬崧	441900*****091X	96,928	0.00%
1664	何煜熙	441900*****0015	96,928	0.00%
1665	李柱洪	442527*****089X	96,928	0.00%
1666	邓伟彬	442527*****0016	96,928	0.00%
1667	王军	612430*****0015	96,928	0.00%
1668	张学林	442527*****0938	96,928	0.00%
1669	刘良稀	430302*****1524	95,922	0.00%
1670	叶菁华	441900*****0432	95,699	0.00%
1671	冯春	440924*****3654	94,460	0.00%
1672	叶艳容	442527*****1529	94,384	0.00%
1673	伦瑞彤	441900*****3529	94,331	0.00%
1674	麦燕霞	441900*****3382	94,046	0.00%
1675	李磅兄	441900*****3380	94,046	0.00%
1676	蔡灿明	441900*****3358	94,046	0.00%
1677	罗俏娟	441900*****0423	93,448	0.00%
1678	尹松炜	442527*****0412	93,312	0.00%
1679	陈伟洪	441900*****3356	93,000	0.00%
1680	刘沛权	441900*****411X	92,936	0.00%
1681	郑楚云	460036*****4527	92,935	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1682	蔡晓韵	441900*****0040	92,928	0.00%
1683	孙伟芬	441900*****3362	92,885	0.00%
1684	袁少晖	440106*****0358	91,797	0.00%
1685	莫慧敏	441900*****2780	91,532	0.00%
1686	罗绮莲	441900*****002X	91,242	0.00%
1687	杨小驱	442527*****0419	91,242	0.00%
1688	黄炳权	442527*****0211	90,939	0.00%
1689	王汉民	442527*****3513	90,688	0.00%
1690	莫巧文	441900*****3564	90,688	0.00%
1691	陈丽群	441900*****3541	90,688	0.00%
1692	黄成伟	441900*****3030	90,688	0.00%
1693	李福良	442527*****3377	90,100	0.00%
1694	周治良	441900*****0031	90,004	0.00%
1695	陈慧婷	441900*****0442	90,000	0.00%
1696	陈文龙	440106*****1834	90,000	0.00%
1697	刘瑞玲	442527*****1529	90,000	0.00%
1698	祁贝叶	442527*****168X	90,000	0.00%
1699	陈永泰	441900*****657X	90,000	0.00%
1700	吴灿威	441900*****2771	90,000	0.00%
1701	赵兴兰	522121*****2249	90,000	0.00%
1702	梁浩联	441900*****3218	90,000	0.00%
1703	朱德强	441900*****6015	90,000	0.00%
1704	袁丽萍	441900*****2441	89,634	0.00%
1705	刘道云	440106*****1811	89,586	0.00%
1706	叶炽均	442527*****0210	89,505	0.00%
1707	李东耀	440106*****0434	89,478	0.00%
1708	陈骥烈	441900*****3559	89,136	0.00%
1709	邓春萍	442527*****168X	88,768	0.00%
1710	方惠琦	441900*****351X	88,768	0.00%
1711	方锦兴	442527*****1568	88,768	0.00%
1712	方银笑	441900*****3564	88,768	0.00%
1713	何敬金	442527*****1712	88,768	0.00%
1714	黄沛泉	442527*****153X	88,768	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1715	梁碧珊	441900*****1722	88,768	0.00%
1716	麦爱明	441900*****1582	88,768	0.00%
1717	莫石安	441900*****1531	88,768	0.00%
1718	苏伟良	442527*****1690	88,768	0.00%
1719	苏志权	442527*****1690	88,768	0.00%
1720	谭惠文	441900*****1521	88,768	0.00%
1721	谭金满	442527*****1676	88,768	0.00%
1722	谭志坚	441900*****1518	88,768	0.00%
1723	郑巧玲	441900*****1729	88,768	0.00%
1724	钟小红	441900*****1527	88,768	0.00%
1725	周宝钻	442527*****1520	88,768	0.00%
1726	谭肖嫦	442527*****1682	88,768	0.00%
1727	梅镓铖	441900*****1519	88,768	0.00%
1728	王志明	442527*****0414	88,768	0.00%
1729	谭子健	441900*****1514	88,768	0.00%
1730	莫灼钊	442527*****2785	88,194	0.00%
1731	杜锦昌	441900*****1073	88,041	0.00%
1732	罗玉莲	441900*****5903	87,092	0.00%
1733	张顺葵	442527*****1545	86,576	0.00%
1734	蔡秀琼	441900*****3369	86,522	0.00%
1735	谢碧云	441900*****6747	86,508	0.00%
1736	卢丽容	422428*****4244	86,476	0.00%
1737	李苗苗	450103*****2522	86,476	0.00%
1738	叶洪斌	441900*****0411	86,476	0.00%
1739	张轶	442527*****1571	86,476	0.00%
1740	高新英	441425*****1169	86,476	0.00%
1741	李润其	441900*****5851	86,224	0.00%
1742	黎艳棠	442527*****1321	86,185	0.00%
1743	梁景新	441900*****2416	86,185	0.00%
1744	叶应林	442527*****2412	86,185	0.00%
1745	赖曙文	652301*****5515	85,922	0.00%
1746	谭颖青	442527*****0027	85,922	0.00%
1747	苏玉仪	441900*****2226	85,776	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
1748	王彩占	441900*****6542	85,631	0.00%
1749	姚卫东	441900*****0015	85,096	0.00%
1750	何伟芬	441900*****1559	85,000	0.00%
1751	谭创权	442527*****1672	84,330	0.00%
1752	谭创田	442527*****173X	84,330	0.00%
1753	谭润庭	442527*****1697	84,330	0.00%
1754	钟建文	442527*****1547	84,330	0.00%
1755	卢鸿禧	441900*****1594	84,330	0.00%
1756	谢凯婷	441900*****0027	84,184	0.00%
1757	温锦联	442527*****0226	83,351	0.00%
1758	伍志中	442527*****0432	83,172	0.00%
1759	李建成	442527*****0010	82,944	0.00%
1760	陈锐坤	442527*****0418	82,944	0.00%
1761	宋学哲	220103*****0213	82,610	0.00%
1762	姚霞	140202*****208X	82,483	0.00%
1763	黄凌	360111*****0027	82,483	0.00%
1764	谢庆春	442527*****6737	82,230	0.00%
1765	王惠	442527*****1681	82,110	0.00%
1766	方少锋	441900*****1531	81,724	0.00%
1767	李伟标	442527*****0070	81,724	0.00%
1768	何佩韶	440301*****4427	81,724	0.00%
1769	列宇刚	441900*****1372	81,724	0.00%
1770	王仲然	441900*****0010	81,724	0.00%
1771	袁巧娟	442527*****0884	81,724	0.00%
1772	叶永春	442527*****0434	81,691	0.00%
1773	罗小凡	441900*****0041	81,536	0.00%
1774	叶松润	442527*****0418	81,272	0.00%
1775	陈炳昂	441900*****1738	81,250	0.00%
1776	叶浩波	442501*****0012	80,946	0.00%
1777	周洪辉	442527*****0232	80,905	0.00%
1778	黎锦辉	442527*****0039	80,037	0.00%
1779	黄碧仪	441228*****0047	80,000	0.00%
1780	王纪韶	441900*****3546	80,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1781	陈锡祺	442527*****1699	80,000	0.00%
1782	张炜坚	442527*****0019	80,000	0.00%
1783	陈小青	442527*****0026	80,000	0.00%
1784	冯国雄	441900*****0710	80,000	0.00%
1785	谢美琪	441900*****042X	80,000	0.00%
1786	蔡领婉	442527*****3367	80,000	0.00%
1787	翟锐锦	441900*****241X	80,000	0.00%
1788	谢植宁	441900*****6174	80,000	0.00%
1789	袁领婵	442527*****0441	80,000	0.00%
1790	叶卓兰	441900*****1349	80,000	0.00%
1791	黎洁华	441900*****2002	80,000	0.00%
1792	王柱恩	441900*****6559	80,000	0.00%
1793	叶伟军	441900*****151X	80,000	0.00%
1794	邓焕权	442527*****585X	80,000	0.00%
1795	黄广祥	441900*****5173	80,000	0.00%
1796	叶丽娴	441900*****5181	80,000	0.00%
1797	李君	362201*****0446	80,000	0.00%
1798	陈永良	442527*****4715	80,000	0.00%
1799	廖月玲	442527*****2003	80,000	0.00%
1800	刘秀英	430402*****1548	80,000	0.00%
1801	麦任勤	442527*****2786	80,000	0.00%
1802	欧阳杰	452524*****5812	80,000	0.00%
1803	梁礼萍	442527*****0047	80,000	0.00%
1804	丁学东	320105*****0037	80,000	0.00%
1805	杨鹏飞	441900*****0426	80,000	0.00%
1806	熊耀辉	442527*****0017	79,946	0.00%
1807	殷笑英	442527*****5621	79,934	0.00%
1808	文泽森	442527*****3415	79,855	0.00%
1809	邓立云	441900*****022X	79,310	0.00%
1810	叶淑芬	441900*****0021	78,313	0.00%
1811	周晓柳	441900*****5629	77,654	0.00%
1812	马群兴	441900*****0029	77,632	0.00%
1813	尹柱标	441900*****0054	77,632	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1814	梁晓红	442527*****0423	77,370	0.00%
1815	张应球	441900*****1318	77,321	0.00%
1816	梁银有	442527*****2220	77,200	0.00%
1817	孙秩洪	442527*****3371	77,200	0.00%
1818	叶映嫦	442527*****1340	77,101	0.00%
1819	莫就云	442527*****2783	77,064	0.00%
1820	傅晓敏	442527*****0213	76,944	0.00%
1821	曹恩秀	342327*****0226	76,872	0.00%
1822	陈婉娥	442527*****5667	76,872	0.00%
1823	周婉娇	441900*****5644	76,872	0.00%
1824	周伟彬	441900*****5651	76,872	0.00%
1825	黄志枢	442527*****1376	76,791	0.00%
1826	任帝团	442527*****0011	76,553	0.00%
1827	莫向阳	441900*****5879	76,502	0.00%
1828	曾建红	442526*****0247	75,720	0.00%
1829	方峰涛	442527*****046X	75,515	0.00%
1830	黄小欣	442527*****002X	75,364	0.00%
1831	邓月婵	442527*****0422	75,264	0.00%
1832	黄冬青	440521*****0034	75,264	0.00%
1833	张观英	442527*****0425	75,264	0.00%
1834	黄东照	442527*****1314	75,180	0.00%
1835	翟伟强	441900*****0018	75,088	0.00%
1836	黄婉琴	441900*****0220	75,084	0.00%
1837	陈淑当	441900*****5641	75,016	0.00%
1838	梁小思	441900*****1549	75,000	0.00%
1839	李满林	441900*****169X	75,000	0.00%
1840	陈琳丰	441900*****1546	75,000	0.00%
1841	任穗秋	441900*****5614	74,984	0.00%
1842	刘伟明	441900*****1530	74,893	0.00%
1843	黄淦珍	442527*****0225	74,753	0.00%
1844	李群好	441900*****336X	74,300	0.00%
1845	孙锡祥	442527*****3372	74,300	0.00%
1846	杜珍珍	441900*****4009	74,130	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1847	文美兴	441900*****3365	74,046	0.00%
1848	黄艳文	441900*****0421	73,905	0.00%
1849	姚智荣	441900*****6952	73,905	0.00%
1850	王平	442527*****004X	73,479	0.00%
1851	王健红	442527*****0022	73,286	0.00%
1852	叶秀芬	441900*****4346	73,234	0.00%
1853	刘照群	441900*****0729	73,002	0.00%
1854	张银英	441900*****1708	73,000	0.00%
1855	文田欢	442527*****3409	73,000	0.00%
1856	邓惠森	441900*****0876	72,919	0.00%
1857	钟慧清	442527*****1369	72,919	0.00%
1858	谢佩如	441900*****6180	72,610	0.00%
1859	陈玉如	442527*****0426	72,576	0.00%
1860	张志民	442527*****0030	72,441	0.00%
1861	苏万宁	452525*****2820	72,409	0.00%
1862	陈培坤	442527*****6733	72,230	0.00%
1863	温福成	442527*****1671	72,157	0.00%
1864	梁少文	442527*****1708	72,124	0.00%
1865	莫秀清	441900*****3368	72,023	0.00%
1866	黎卫坤	441900*****2611	71,724	0.00%
1867	李见棠	440111*****0073	71,724	0.00%
1868	朱健强	441900*****0053	71,724	0.00%
1869	吕向东	441900*****0411	71,632	0.00%
1870	梁丰	442826*****0038	71,553	0.00%
1871	仇克俭	442527*****1313	<b>71,553</b>	<b>0.00%</b>
1872	何成志	441900*****4114	71,488	0.00%
1873	祁德文	441900*****4136	71,488	0.00%
1874	李凤莲	442527*****1320	71,386	0.00%
1875	何辉荣	441900*****0039	71,341	0.00%
1876	袁浩明	441900*****1973	71,341	0.00%
1877	蔡思	460029*****0028	71,341	0.00%
1878	何国田	441900*****4554	71,241	0.00%
1879	廖婉霞	441900*****6569	71,209	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1880	李冬梅	440106*****1842	71,178	0.00%
1881	梁志钊	441900*****0439	71,178	0.00%
1882	蔡雪芳	441900*****0024	71,111	0.00%
1883	李衍森	442527*****0012	71,092	0.00%
1884	周桂婵	442527*****1527	71,014	0.00%
1885	杨耀培	440306*****0076	70,966	0.00%
1886	赵泽强	441900*****5174	70,966	0.00%
1887	邱先翠	441900*****0742	70,752	0.00%
1888	黄卓钦	442527*****1313	70,454	0.00%
1889	邱晓艳	441900*****1321	70,152	0.00%
1890	蔡静懿	441900*****3352	70,144	0.00%
1891	文妙珍	441900*****3380	70,144	0.00%
1892	李国梁	441900*****335X	70,044	0.00%
1893	黄伟雄	441900*****5333	70,002	0.00%
1894	梁瑞娴	441900*****1520	70,000	0.00%
1895	赖继昌	442527*****0016	70,000	0.00%
1896	龙青青	440233*****2005	70,000	0.00%
1897	江志敏	442527*****2000	70,000	0.00%
1898	黄雄均	441900*****0412	70,000	0.00%
1899	陈凤银	441900*****2246	70,000	0.00%
1900	何小敏	441900*****2448	70,000	0.00%
1901	苏婉霞	441900*****6188	70,000	0.00%
1902	卢冬	440301*****3122	70,000	0.00%
1903	谢慧贤	441900*****042X	70,000	0.00%
1904	邓柔	442527*****0029	70,000	0.00%
1905	叶润璋	442527*****3049	70,000	0.00%
1906	卢丽芳	442527*****1089	70,000	0.00%
1907	梁柏红	442527*****1526	70,000	0.00%
1908	王明钜	441900*****6539	70,000	0.00%
1909	黎谦林	442527*****1339	70,000	0.00%
1910	卓银英	442527*****3622	70,000	0.00%
1911	邓美福	442527*****4588	70,000	0.00%
1912	谢沛光	442527*****6170	70,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1913	赵少华	442527*****6354	70,000	0.00%
1914	余绍兰	442527*****3521	70,000	0.00%
1915	黄定兴	441900*****5189	70,000	0.00%
1916	宋芳	421022*****0329	70,000	0.00%
1917	郭慧明	442527*****5495	70,000	0.00%
1918	任丽敬	441900*****5644	69,934	0.00%
1919	黄志敏	441900*****153X	69,879	0.00%
1920	方伟光	441900*****1558	69,786	0.00%
1921	刘淦林	442527*****2417	68,948	0.00%
1922	江志伟	442527*****1971	68,850	0.00%
1923	孙海峰	441900*****0035	68,800	0.00%
1924	赖凤霞	441900*****5861	68,112	0.00%
1925	莫艳芳	441900*****586X	68,112	0.00%
1926	朱志平	442527*****5893	68,112	0.00%
1927	陈群娣	442527*****1524	68,071	0.00%
1928	古勇为	441900*****1519	68,048	0.00%
1929	何源	442527*****0210	68,033	0.00%
1930	张培根	442527*****1315	68,000	0.00%
1931	谢惠珍	441900*****0420	67,948	0.00%
1932	谢游标	442527*****673X	67,780	0.00%
1933	萧伟明	442527*****2803	67,592	0.00%
1934	黄志培	442527*****6192	67,455	0.00%
1935	孙丽湘	441900*****3368	67,091	0.00%
1936	傅振刚	442527*****0438	66,472	0.00%
1937	陈荣昆	441900*****0436	66,308	0.00%
1938	杨葵深	442527*****5186	66,127	0.00%
1939	郑适毅	441900*****0051	66,000	0.00%
1940	李连光	440124*****0038	66,000	0.00%
1941	刘东成	442527*****0417	65,676	0.00%
1942	林长有	442527*****4585	65,646	0.00%
1943	李丽璋	442527*****1329	65,621	0.00%
1944	张洁莹	441900*****132X	65,621	0.00%
1945	刘喜平	441402*****0027	65,552	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1946	祁葵兴	442527*****0066	65,552	0.00%
1947	叶敏华	441900*****0427	65,552	0.00%
1948	苏丽琼	442527*****1323	65,544	0.00%
1949	欧阳君	441900*****1331	65,360	0.00%
1950	赵月英	442527*****2805	65,184	0.00%
1951	陈亮森	442527*****1678	65,000	0.00%
1952	陈少青	441900*****1685	65,000	0.00%
1953	陈毅云	441900*****1683	65,000	0.00%
1954	邓蔼谊	441900*****154X	65,000	0.00%
1955	邓金群	441900*****1720	65,000	0.00%
1956	卢凤金	M20114*****	65,000	0.00%
1957	麦沛成	440301*****2713	65,000	0.00%
1958	苏赐宗	442527*****1670	65,000	0.00%
1959	苏玉康	442527*****1677	65,000	0.00%
1960	谭淑珍	441900*****1683	65,000	0.00%
1961	张转运	442527*****1704	65,000	0.00%
1962	陈敬容	442527*****1682	65,000	0.00%
1963	李灿枝	442527*****1670	65,000	0.00%
1964	郑秀玲	441900*****1682	65,000	0.00%
1965	刘焕有	442527*****4127	65,000	0.00%
1966	卢合适	442527*****1682	65,000	0.00%
1967	苏锐棉	441900*****1530	65,000	0.00%
1968	赵雪芳	441900*****0221	64,996	0.00%
1969	黎慧荣	441900*****3513	64,777	0.00%
1970	黄杰锋	441900*****3519	64,777	0.00%
1971	陈茂叶	441900*****3532	64,777	0.00%
1972	陈锦祺	441900*****3555	64,777	0.00%
1973	陈妙玲	441900*****3523	64,777	0.00%
1974	尹剑飞	441900*****3516	64,777	0.00%
1975	黄志强	441900*****353X	64,777	0.00%
1976	梁旭谦	441900*****6381	64,678	0.00%
1977	黎绛	450403*****0326	64,596	0.00%
1978	游炳登	442527*****6754	64,450	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
1979	夏瑞瑜	441900*****0021	64,360	0.00%
1980	蔡光锐	442527*****3351	64,300	0.00%
1981	蔡运有	442527*****3357	64,300	0.00%
1982	陈德洪	442527*****1675	64,300	0.00%
1983	方锦泰	442527*****3356	64,300	0.00%
1984	李加俊	442527*****3359	64,300	0.00%
1985	李展图	441900*****3375	64,300	0.00%
1986	李振朝	441900*****3351	64,300	0.00%
1987	孙汉荣	441900*****1713	64,300	0.00%
1988	文炳尧	442527*****3353	64,300	0.00%
1989	黄建标	442527*****1332	63,962	0.00%
1990	黄小梅	441900*****1328	63,962	0.00%
1991	黎慕贞	442527*****0044	63,882	0.00%
1992	黄湛祥	442527*****2775	63,532	0.00%
1993	李健东	441900*****2811	63,532	0.00%
1994	吴剑锋	442527*****0053	63,479	0.00%
1995	梁剑峰	441900*****0415	63,448	0.00%
1996	何衬云	441900*****7086	63,448	0.00%
1997	罗礼球	442527*****5854	63,237	0.00%
1998	谢秀锦	441900*****2226	63,188	0.00%
1999	何太光	442527*****4552	63,000	0.00%
2000	李羨华	442527*****0025	62,807	0.00%
2001	游爱端	440523*****0065	62,807	0.00%
2002	曾朝阳	442527*****4851	62,807	0.00%
2003	钟国军	350203*****4178	62,807	0.00%
2004	陈进佳	441900*****411X	62,807	0.00%
2005	钟文浩	441622*****2078	62,807	0.00%
2006	刘柳云	441900*****6749	62,722	0.00%
2007	黄凤明	442527*****1369	62,720	0.00%
2008	黎少兴	442527*****0421	62,720	0.00%
2009	欧肖萍	442527*****0429	62,544	0.00%
2010	黎锦华	441900*****0014	62,544	0.00%
2011	陈杰仪	442527*****1683	62,500	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2012	陈灿培	442527*****1670	62,500	0.00%
2013	吴春梅	441900*****4556	62,500	0.00%
2014	徐英华	441900*****0214	61,792	0.00%
2015	袁绰蔓	441900*****0105	61,724	0.00%
2016	麦燕琼	442527*****0040	61,724	0.00%
2017	叶凤玲	441900*****5620	61,724	0.00%
2018	张胜文	441900*****0050	61,724	0.00%
2019	苏友谷	441900*****5181	61,724	0.00%
2020	邱小兰	441900*****0420	61,448	0.00%
2021	香楚洪	442527*****6036	61,291	0.00%
2022	李斌	442527*****0045	61,242	0.00%
2023	贾秋生	430402*****2532	61,242	0.00%
2024	徐锐池	441900*****2815	61,077	0.00%
2025	何小敏	441900*****6945	61,016	0.00%
2026	李文忠	150103*****3512	60,973	0.00%
2027	赵凤玲	442527*****0029	60,691	0.00%
2028	冯志富	442527*****6575	60,605	0.00%
2029	袁凡星	441900*****6735	60,454	0.00%
2030	陈永	442527*****604X	60,368	0.00%
2031	邱志成	441900*****1331	60,261	0.00%
2032	黄德明	442527*****1339	60,109	0.00%
2033	邹小萍	442527*****0022	60,085	0.00%
2034	刘桂明	441900*****431X	60,000	0.00%
2035	吴雪峰	441900*****0223	60,000	0.00%
2036	韩巧娟	441900*****4128	60,000	0.00%
2037	卢庆禧	441900*****1536	60,000	0.00%
2038	翁炳昆	441900*****3219	60,000	0.00%
2039	黄球	442527*****0016	60,000	0.00%
2040	李锦霞	441900*****1982	60,000	0.00%
2041	张秀芬	441900*****1700	60,000	0.00%
2042	陈雪英	441900*****1524	60,000	0.00%
2043	郑飞英	441900*****1523	60,000	0.00%
2044	陈巧玲	442527*****0444	60,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2045	何素芬	441900*****0426	60,000	0.00%
2046	李少文	441900*****5621	60,000	0.00%
2047	温锦佳	441900*****3016	60,000	0.00%
2048	王贺东	441900*****3513	60,000	0.00%
2049	孙志华	441900*****3350	60,000	0.00%
2050	蔡凤仪	441900*****3361	60,000	0.00%
2051	蔡佛力	442527*****3350	60,000	0.00%
2052	钟肖容	441900*****4147	60,000	0.00%
2053	张志雄	441900*****6019	60,000	0.00%
2054	罗坚阳	422101*****0419	60,000	0.00%
2055	李桂花	441900*****5187	60,000	0.00%
2056	黄荣泽	452824*****1815	60,000	0.00%
2057	朱瑞麟	442527*****0444	60,000	0.00%
2058	黄秀芳	442527*****4587	60,000	0.00%
2059	梁润清	441900*****1566	60,000	0.00%
2060	苏旭辉	442527*****1672	60,000	0.00%
2061	张艺仪	441900*****2620	60,000	0.00%
2062	姚玉珍	442527*****0029	60,000	0.00%
2063	詹燕芳	440520*****6128	60,000	0.00%
2064	罗钦	442527*****5641	60,000	0.00%
2065	黄锦滔	442527*****2214	60,000	0.00%
2066	黄少兴	441900*****3022	60,000	0.00%
2067	周月娟	441900*****2783	60,000	0.00%
2068	叶转南	442527*****3020	60,000	0.00%
2069	李润娣	442527*****0424	60,000	0.00%
2070	李引芳	442527*****5189	60,000	0.00%
2071	林永昌	441900*****0014	60,000	0.00%
2072	李益明	441900*****5018	60,000	0.00%
2073	黎玉娟	441900*****0442	60,000	0.00%
2074	赖合意	441900*****3049	60,000	0.00%
2075	祁佩芳	442527*****0065	60,000	0.00%
2076	陈卫东	441900*****6330	60,000	0.00%
2077	李志	420106*****0837	60,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2078	陈桂	441900*****2413	60,000	0.00%
2079	<b>陈炽雄</b>	<b>441900*****1510</b>	<b>60,000</b>	<b>0.00%</b>
2080	徐敏仪	441900*****0220	60,000	0.00%
2081	谭利玲	442527*****0047	60,000	0.00%
2082	刘近南	441900*****3522	60,000	0.00%
2083	李桥生	442527*****3530	60,000	0.00%
2084	杨银妹	442527*****3987	59,918	0.00%
2085	徐海平	432401*****102X	59,893	0.00%
2086	黄丽容	442527*****1321	59,530	0.00%
2087	王立言	441900*****0029	59,428	0.00%
2088	施肖霞	442527*****2041	59,409	0.00%
2089	胡莞平	442527*****1993	59,316	0.00%
2090	梁雪芬	442527*****022X	59,313	0.00%
2091	谭傍兴	442527*****1683	59,178	0.00%
2092	蔡幼琴	441900*****3388	59,031	0.00%
2093	蔡群崧	441900*****002X	58,133	0.00%
2094	叶银弟	441900*****0025	58,133	0.00%
2095	方锦平	441900*****3529	58,042	0.00%
2096	文灶胜	441900*****335X	58,000	0.00%
2097	梁淑如	441900*****4148	57,872	0.00%
2098	陈衬娣	441900*****3544	57,756	0.00%
2099	陈淑明	442527*****0021	57,754	0.00%
2100	何巧玲	442527*****0429	57,720	0.00%
2101	王越坚	442527*****1510	57,700	0.00%
2102	钟转花	442527*****1523	57,700	0.00%
2103	梁爱新	442527*****1524	57,699	0.00%
2104	刘国良	442527*****1514	57,699	0.00%
2105	谭夏铭	442527*****1670	57,699	0.00%
2106	郑艳兰	442527*****1686	57,699	0.00%
2107	方炜权	441900*****3512	57,684	0.00%
2108	唐晓东	442527*****1359	57,647	0.00%
2109	李健民	442527*****1351	57,101	0.00%
2110	卢锦培	442527*****3373	57,023	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2111	袁慧茹	441900*****3401	57,023	0.00%
2112	许丽娟	441900*****3369	57,023	0.00%
2113	许惠仪	441900*****3381	57,023	0.00%
2114	文爱娣	441900*****3365	57,023	0.00%
2115	孙笑娟	441900*****3366	57,023	0.00%
2116	文海平	441900*****3364	57,023	0.00%
2117	陈肖红	441900*****3366	57,023	0.00%
2118	孙俏姬	441900*****3404	57,023	0.00%
2119	谭加成	442527*****3370	57,023	0.00%
2120	文达高	442527*****3352	57,023	0.00%
2121	陈福娟	440111*****4226	57,023	0.00%
2122	蔡沛宜	441900*****3386	57,023	0.00%
2123	许婵弟	441900*****3382	57,023	0.00%
2124	万玉华	442527*****1532	57,023	0.00%
2125	王景光	442527*****3371	57,023	0.00%
2126	李业邦	441900*****3352	57,023	0.00%
2127	文丽香	441900*****3367	57,023	0.00%
2128	文喜波	442527*****3350	57,023	0.00%
2129	麦宝仪	441900*****1529	57,023	0.00%
2130	蔡敏玲	441900*****3383	57,023	0.00%
2131	陈爱好	441900*****3368	57,023	0.00%
2132	陈润余	441900*****3403	57,023	0.00%
2133	陈积如	442527*****3372	57,023	0.00%
2134	莫端如	441900*****3382	57,023	0.00%
2135	陈红梅	441900*****3386	57,023	0.00%
2136	孙福林	442527*****3350	57,023	0.00%
2137	孙珍茹	441900*****3361	57,023	0.00%
2138	陈笑兰	441900*****3382	57,023	0.00%
2139	文凤嫦	441900*****3363	57,023	0.00%
2140	孙瑞珍	441900*****3406	57,023	0.00%
2141	蔡植安	442527*****3350	57,023	0.00%
2142	蔡永寿	442527*****3375	57,023	0.00%
2143	麦云常	441900*****3366	57,023	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2144	莫锦玲	442527*****3387	57,023	0.00%
2145	孙美荭	441900*****1745	57,023	0.00%
2146	梁冠林	441900*****3373	57,023	0.00%
2147	文秀芳	441900*****3360	57,023	0.00%
2148	戴汉球	441900*****3350	57,023	0.00%
2149	蔡敏珠	441900*****3367	57,023	0.00%
2150	陈笑娟	441900*****3364	57,023	0.00%
2151	陈剑波	441900*****3392	57,023	0.00%
2152	梁润成	442527*****0411	56,942	0.00%
2153	麦凤屏	442527*****0021	56,908	0.00%
2154	陈满钱	441900*****5611	56,872	0.00%
2155	袁炜坤	442527*****0218	56,727	0.00%
2156	陈月娥	441900*****3388	56,600	0.00%
2157	袁柱培	442527*****0217	56,468	0.00%
2158	苏桂林	441900*****019X	56,335	0.00%
2159	毛锦兴	442527*****1523	56,052	0.00%
2160	香少娟	441900*****1589	55,922	0.00%
2161	黄敏坚	440202*****0361	55,848	0.00%
2162	黄玉晶	441900*****1325	55,848	0.00%
2163	文树开	442527*****3359	55,700	0.00%
2164	卢有宗	442527*****3551	55,512	0.00%
2165	李志诚	442527*****0231	55,498	0.00%
2166	温婉霞	442527*****0022	55,264	0.00%
2167	谢红华	441427*****0020	55,184	0.00%
2168	钟焕君	441900*****2789	55,088	0.00%
2169	秦慧卿	441900*****0424	55,084	0.00%
2170	袁祝芳	441900*****618X	55,077	0.00%
2171	陈洪伟	442527*****0016	55,000	0.00%
2172	孙衬莲	441900*****1683	55,000	0.00%
2173	叶瑞玉	441900*****0020	55,000	0.00%
2174	张仲林	442527*****2613	54,846	0.00%
2175	陈燕萍	442527*****0489	54,752	0.00%
2176	胡婉华	441900*****132X	54,752	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2177	黎嘉欢	442527*****0048	54,752	0.00%
2178	刘朝利	410321*****0520	54,752	0.00%
2179	卢有维	441900*****0037	54,752	0.00%
2180	鲁晓东	420106*****5259	54,752	0.00%
2181	王斌	430304*****0514	54,752	0.00%
2182	何建东	441900*****0414	54,752	0.00%
2183	邹浩朋	441900*****0731	54,705	0.00%
2184	姚淑茹	441900*****0900	54,705	0.00%
2185	陈胜欢	442527*****0228	54,515	0.00%
2186	李桂珍	441900*****3362	54,500	0.00%
2187	钟慧贞	441900*****1328	54,261	0.00%
2188	郑瑞光	442527*****1672	54,116	0.00%
2189	蔡达恩	442527*****3372	54,040	0.00%
2190	陈根强	441900*****3375	54,040	0.00%
2191	莫玉瑜	441900*****0020	53,905	0.00%
2192	李婉有	442527*****1322	53,700	0.00%
2193	李银娟	441900*****5868	53,546	0.00%
2194	卜志娟	442527*****1348	53,277	0.00%
2195	吴淑军	441900*****1549	53,250	0.00%
2196	罗滢英	442527*****6554	53,021	0.00%
2197	周小涛	420111*****4011	53,000	0.00%
2198	谢润南	442527*****0871	52,919	0.00%
2199	曾赵华	442527*****151X	52,885	0.00%
2200	曾瑞玲	442527*****2783	52,775	0.00%
2201	翟小燕	441900*****0721	52,724	0.00%
2202	李创宁	441900*****0237	52,610	0.00%
2203	张健娣	442527*****0264	52,338	0.00%
2204	文玉林	441900*****3352	52,202	0.00%
2205	叶茜薇	441900*****0023	51,840	0.00%
2206	陈肖娟	442527*****0228	51,797	0.00%
2207	李伟珍	441900*****3542	51,756	0.00%
2208	王志新	442527*****0417	51,724	0.00%
2209	尹映霞	441900*****0442	51,724	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2210	林小丽	441900*****0462	51,724	0.00%
2211	王肖芹	441900*****0908	51,724	0.00%
2212	曾雪红	441900*****2809	51,724	0.00%
2213	祝汝东	441900*****0915	51,724	0.00%
2214	何满银	442527*****2469	51,711	0.00%
2215	袁少玲	442527*****2421	51,711	0.00%
2216	成佩芬	440226*****0026	51,711	0.00%
2217	钟群娣	442527*****0428	51,242	0.00%
2218	罗福兴	442527*****6544	51,209	0.00%
2219	刘敬秀	442527*****5201	51,127	0.00%
2220	祁炳坤	442527*****0432	51,114	0.00%
2221	黄少青	441900*****5189	50,966	0.00%
2222	曾慧如	441900*****1322	50,943	0.00%
2223	李丽娇	442527*****0226	50,621	0.00%
2224	梁嘉伟	441900*****1314	50,526	0.00%
2225	陈苏妹	442527*****0418	50,370	0.00%
2226	贺东红	420111*****5548	50,184	0.00%
2227	吴定秀	360403*****092X	50,168	0.00%
2228	邹敬联	442527*****0243	50,168	0.00%
2229	张淑贞	442527*****0227	50,168	0.00%
2230	梁冰	442527*****0016	50,152	0.00%
2231	叶树根	442527*****675X	50,152	0.00%
2232	袁庆森	441900*****3014	50,000	0.00%
2233	周洪英	432624*****251X	50,000	0.00%
2234	萧楚菊	441900*****2780	50,000	0.00%
2235	李丽璋	441900*****2029	50,000	0.00%
2236	谢滑林	432503*****2212	50,000	0.00%
2237	胡松深	441900*****1095	50,000	0.00%
2238	马骥	430903*****0911	50,000	0.00%
2239	范贯华	442527*****0223	50,000	0.00%
2240	湛品玲	440125*****5248	50,000	0.00%
2241	李季	211021*****6441	50,000	0.00%
2242	万婷	362222*****8460	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2243	潘伟宁	441802*****6932	50,000	0.00%
2244	谢日洪	441900*****5498	50,000	0.00%
2245	李自强	152727*****0052	50,000	0.00%
2246	曾跃芳	430202*****6070	50,000	0.00%
2247	胡秋艳	441900*****2802	50,000	0.00%
2248	何伟明	441900*****1156	50,000	0.00%
2249	邓丽云	441900*****0221	50,000	0.00%
2250	叶伟强	441900*****163X	50,000	0.00%
2251	卢沛泉	441900*****3510	50,000	0.00%
2252	袁智好	442527*****0429	50,000	0.00%
2253	钟云青	441900*****0874	50,000	0.00%
2254	蔡胜安	442527*****0014	50,000	0.00%
2255	莫润清	441900*****5869	50,000	0.00%
2256	朱灿森	442527*****0412	50,000	0.00%
2257	杨婉仪	441900*****0029	50,000	0.00%
2258	何芳平	442527*****1126	50,000	0.00%
2259	何瑞娥	441900*****1146	50,000	0.00%
2260	胡柏顷	441900*****1119	50,000	0.00%
2261	林晓君	441900*****1361	50,000	0.00%
2262	陈健君	441900*****0028	50,000	0.00%
2263	卢秋莹	441900*****1340	50,000	0.00%
2264	陈锐池	442527*****1675	50,000	0.00%
2265	陈寿南	441900*****151X	50,000	0.00%
2266	邓贺全	441900*****1690	50,000	0.00%
2267	邓清媚	441900*****168X	50,000	0.00%
2268	高月嫦	441900*****1520	50,000	0.00%
2269	何顺端	441900*****1529	50,000	0.00%
2270	黎美欢	440126*****2427	50,000	0.00%
2271	梁伟光	441900*****1738	50,000	0.00%
2272	欧霭宜	441900*****1683	50,000	0.00%
2273	彭国霖	441900*****1517	50,000	0.00%
2274	苏炯辉	442527*****1695	50,000	0.00%
2275	苏暖基	442527*****1672	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2276	苏润球	441900*****1553	50,000	0.00%
2277	苏顺球	441900*****1510	50,000	0.00%
2278	谭其昌	442527*****1678	50,000	0.00%
2279	谭淑娴	441900*****1746	50,000	0.00%
2280	王晓玲	441900*****1527	50,000	0.00%
2281	伍泽光	442527*****1677	50,000	0.00%
2282	张雪贞	441900*****1541	50,000	0.00%
2283	赵文洁	442527*****1563	50,000	0.00%
2284	郑丽容	442527*****1685	50,000	0.00%
2285	莫群芳	441900*****1727	50,000	0.00%
2286	万锐文	442527*****1556	50,000	0.00%
2287	方燕伦	441900*****3561	50,000	0.00%
2288	梁毅恒	441900*****151X	50,000	0.00%
2289	梁国强	441900*****1532	50,000	0.00%
2290	吴卫凯	442527*****0410	50,000	0.00%
2291	陈良敏	442527*****0029	50,000	0.00%
2292	李锦莲	441900*****4204	50,000	0.00%
2293	苏丹	430105*****7526	50,000	0.00%
2294	余嫣娴	441900*****0023	50,000	0.00%
2295	陈洁贞	441900*****2008	50,000	0.00%
2296	莫志江	441900*****107X	50,000	0.00%
2297	卢见华	441900*****5718	50,000	0.00%
2298	周润芬	442527*****5616	50,000	0.00%
2299	黄炜勋	441900*****5633	50,000	0.00%
2300	卢映云	441900*****3028	50,000	0.00%
2301	赖素娴	441900*****3029	50,000	0.00%
2302	周德其	442527*****2776	50,000	0.00%
2303	陈惠贞	441900*****2048	50,000	0.00%
2304	莫志星	441900*****2776	50,000	0.00%
2305	陈创辉	441900*****3516	50,000	0.00%
2306	王顺瑜	441900*****3525	50,000	0.00%
2307	陈锡培	441900*****1970	50,000	0.00%
2308	黎丽洪	442527*****2426	50,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2309	邓少芬	441900*****4563	50,000	0.00%
2310	何惠军	441900*****4584	50,000	0.00%
2311	叶灼贤	441900*****2416	50,000	0.00%
2312	叶柳媚	441900*****2426	50,000	0.00%
2313	何松波	441900*****1073	50,000	0.00%
2314	梁沛伦	441900*****6097	50,000	0.00%
2315	吴巧玲	442527*****6044	50,000	0.00%
2316	邓秀霞	441900*****6042	50,000	0.00%
2317	卢绮嫦	441900*****6186	50,000	0.00%
2318	卢妙如	441900*****6186	50,000	0.00%
2319	卢婉琴	441900*****6180	50,000	0.00%
2320	杨树明	441900*****6351	50,000	0.00%
2321	姚永卷	441900*****6399	50,000	0.00%
2322	李淑青	441202*****5026	50,000	0.00%
2323	莫子山	441900*****585X	50,000	0.00%
2324	黄艳凤	441900*****5186	50,000	0.00%
2325	赵丽婵	441900*****518X	50,000	0.00%
2326	石惠芬	441621*****6428	50,000	0.00%
2327	连云新	441900*****4857	50,000	0.00%
2328	杨瑞勇	441322*****2713	50,000	0.00%
2329	蔡丽文	441900*****4869	50,000	0.00%
2330	罗志鹏	441900*****4853	50,000	0.00%
2331	叶炳森	440106*****1810	50,000	0.00%
2332	梁淑娟	441900*****4726	50,000	0.00%
2333	罗晓立	441425*****5093	50,000	0.00%
2334	刘金凤	441900*****5201	50,000	0.00%
2335	杨东葵	441900*****5194	50,000	0.00%
2336	赵龙禧	442527*****1311	50,000	0.00%
2337	叶惠珍	442527*****0029	50,000	0.00%
2338	何凤娇	442527*****4622	50,000	0.00%
2339	林惠玲	441900*****2809	50,000	0.00%
2340	翟宗衍	442527*****0718	50,000	0.00%
2341	钟少芬	442527*****0021	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2342	王慧玲	441900*****002X	50,000	0.00%
2343	张彬	232700*****6313	50,000	0.00%
2344	梁安邦	440107*****0919	50,000	0.00%
2345	张丽华	420601*****7627	50,000	0.00%
2346	高娅君	362502*****0869	50,000	0.00%
2347	林占珍	M29758*****	50,000	0.00%
2348	林柱帆	M38473*****	50,000	0.00%
2349	李雁如	442527*****008X	50,000	0.00%
2350	邱植川	442527*****0415	50,000	0.00%
2351	黄楚蕾	441900*****0049	50,000	0.00%
2352	梁琼芳	441900*****2229	50,000	0.00%
2353	莫兆明	442527*****0214	50,000	0.00%
2354	许妙华	441900*****0224	50,000	0.00%
2355	莫美玲	442527*****0081	50,000	0.00%
2356	卢树强	441900*****6171	50,000	0.00%
2357	袁景涛	441900*****1997	50,000	0.00%
2358	黎普乐	441900*****1977	50,000	0.00%
2359	谭育新	R84247*****	50,000	0.00%
2360	李婉儿	442527*****0021	50,000	0.00%
2361	李福群	442527*****0725	50,000	0.00%
2362	王彩霞	441900*****6562	50,000	0.00%
2363	李坚	442527*****0043	50,000	0.00%
2364	梁桂兰	441900*****1122	50,000	0.00%
2365	钟沛权	441900*****4113	50,000	0.00%
2366	曾茂香	441425*****3864	50,000	0.00%
2367	钟声迅	441425*****3919	50,000	0.00%
2368	梁浩照	441900*****321X	50,000	0.00%
2369	叶晓军	441900*****1311	50,000	0.00%
2370	黄丽芳	442527*****0027	50,000	0.00%
2371	钟慧卿	442527*****136X	50,000	0.00%
2372	梁健嫦	442527*****0103	50,000	0.00%
2373	刘有平	442527*****0883	50,000	0.00%
2374	黄清婵	442527*****1323	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2375	黄惠玲	442527*****1326	50,000	0.00%
2376	卢容弟	442527*****1367	50,000	0.00%
2377	张玉明	442527*****1347	50,000	0.00%
2378	叶志萍	442527*****1322	50,000	0.00%
2379	麦惠卿	441900*****1320	50,000	0.00%
2380	谢海艳	441900*****1321	50,000	0.00%
2381	冯春柳	440106*****4048	50,000	0.00%
2382	王永兰	610330*****0023	50,000	0.00%
2383	李淦洪	441900*****0211	50,000	0.00%
2384	谭凤群	442527*****1686	50,000	0.00%
2385	陈绍华	442527*****1545	50,000	0.00%
2386	刘笑梅	441900*****1685	50,000	0.00%
2387	邓佩仪	441900*****1520	50,000	0.00%
2388	谭锦霞	442527*****1686	50,000	0.00%
2389	叶燕嫦	441900*****1704	50,000	0.00%
2390	郑燕芳	441900*****1687	50,000	0.00%
2391	郑娟笑	441900*****1703	50,000	0.00%
2392	蒋秋环	440125*****3147	50,000	0.00%
2393	陈侃香	442527*****1685	50,000	0.00%
2394	吴肖芳	442527*****1684	50,000	0.00%
2395	叶瑞文	441900*****1516	50,000	0.00%
2396	谭亦恒	441900*****1685	50,000	0.00%
2397	谭晓芹	442527*****1708	50,000	0.00%
2398	叶锐辉	442527*****1672	50,000	0.00%
2399	郑见强	442527*****1679	50,000	0.00%
2400	张见有	442527*****0220	50,000	0.00%
2401	苏灿林	442527*****1671	50,000	0.00%
2402	苏振超	441900*****1714	50,000	0.00%
2403	王傍兴	442527*****1725	50,000	0.00%
2404	郭海涛	441900*****155X	50,000	0.00%
2405	李军	441900*****1554	50,000	0.00%
2406	周惠娟	441900*****3825	50,000	0.00%
2407	钟建安	442527*****1679	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2408	吴灿洪	442527*****397X	50,000	0.00%
2409	吴润荷	442527*****021X	50,000	0.00%
2410	黄宝玲	442527*****0021	50,000	0.00%
2411	仇月英	441900*****2802	50,000	0.00%
2412	陈衬萍	442527*****110X	50,000	0.00%
2413	陈苑媚	442527*****3560	50,000	0.00%
2414	邓满红	442527*****0040	50,000	0.00%
2415	游向辉	440105*****0017	50,000	0.00%
2416	陈瑞英	442527*****1108	50,000	0.00%
2417	李玉茹	442527*****0043	50,000	0.00%
2418	李志豪	442527*****0011	50,000	0.00%
2419	陈文生	441900*****0038	50,000	0.00%
2420	黄穗琳	441900*****0026	50,000	0.00%
2421	黄慧璇	441900*****002X	50,000	0.00%
2422	何雪清	440803*****0322	50,000	0.00%
2423	苏肖琼	442527*****0023	50,000	0.00%
2424	郭达伦	441900*****1970	50,000	0.00%
2425	胡学明	441900*****197X	50,000	0.00%
2426	刘顺文	442527*****1979	50,000	0.00%
2427	崔坚成	442527*****653X	50,000	0.00%
2428	廖凤玲	442527*****620X	50,000	0.00%
2429	黄福田	442527*****6549	50,000	0.00%
2430	陈见芳	441900*****6568	50,000	0.00%
2431	林玉青	442527*****654X	50,000	0.00%
2432	邓淑媛	442527*****6541	50,000	0.00%
2433	袁雅元	442527*****564X	50,000	0.00%
2434	梁爱仪	441900*****5622	50,000	0.00%
2435	李淑华	441900*****5800	50,000	0.00%
2436	郭燕芬	442527*****5641	50,000	0.00%
2437	陈志伟	442527*****1978	50,000	0.00%
2438	陈伟权	441900*****0410	50,000	0.00%
2439	卢燕华	441900*****2242	50,000	0.00%
2440	卫福葵	441900*****3049	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2441	李远超	441900*****0426	50,000	0.00%
2442	黄锡华	441900*****2619	50,000	0.00%
2443	萧悦权	442527*****2774	50,000	0.00%
2444	梁福连	442527*****2784	50,000	0.00%
2445	黎松笑	442527*****2067	50,000	0.00%
2446	陈贯兴	441900*****2817	50,000	0.00%
2447	叶小英	440301*****1120	50,000	0.00%
2448	王锦妹	442527*****3529	50,000	0.00%
2449	陈敬欢	442527*****3528	50,000	0.00%
2450	陈焕章	442527*****3528	50,000	0.00%
2451	陈劭岚	441900*****3544	50,000	0.00%
2452	杨苑玲	441402*****1044	50,000	0.00%
2453	陈见群	442527*****3540	50,000	0.00%
2454	王秀英	442527*****3521	50,000	0.00%
2455	叶财欢	442527*****1547	50,000	0.00%
2456	李伟红	442527*****0901	50,000	0.00%
2457	曾忠民	442527*****4579	50,000	0.00%
2458	何旺荣	441900*****4557	50,000	0.00%
2459	陈万好	442527*****4563	50,000	0.00%
2460	邓嘉欣	441900*****4567	50,000	0.00%
2461	钟顺安	442527*****4123	50,000	0.00%
2462	尹爱佳	442527*****4125	50,000	0.00%
2463	唐玉玲	442527*****0048	50,000	0.00%
2464	张秀霞	442527*****4140	50,000	0.00%
2465	卢锦贤	441900*****0896	50,000	0.00%
2466	杨晓峰	441900*****0315	50,000	0.00%
2467	温国开	441900*****4714	50,000	0.00%
2468	袁玉冰	441900*****2423	50,000	0.00%
2469	梁亮明	441900*****2412	50,000	0.00%
2470	刘浩林	442527*****2419	50,000	0.00%
2471	袁树标	441900*****2419	50,000	0.00%
2472	袁国新	441900*****2413	50,000	0.00%
2473	卢惠仪	442527*****0420	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2474	邓金桃	441900*****1729	50,000	0.00%
2475	苏荏渠	442527*****6175	50,000	0.00%
2476	杨效通	441900*****6332	50,000	0.00%
2477	何惠芬	441900*****2624	50,000	0.00%
2478	黄婉女	441900*****634X	50,000	0.00%
2479	姚柳梅	441900*****634X	50,000	0.00%
2480	邓浩良	442527*****6333	50,000	0.00%
2481	张惠敏	441900*****6369	50,000	0.00%
2482	姚永创	441900*****6354	50,000	0.00%
2483	莫毅权	442527*****6354	50,000	0.00%
2484	邓振峰	441900*****5851	50,000	0.00%
2485	邓爱玲	441900*****5866	50,000	0.00%
2486	邓焕仪	441900*****5860	50,000	0.00%
2487	罗暖平	441900*****5855	50,000	0.00%
2488	罗玉霞	441900*****588X	50,000	0.00%
2489	邓光荣	442527*****5854	50,000	0.00%
2490	李进容	442527*****5859	50,000	0.00%
2491	李婉媚	137726*****	50,000	0.00%
2492	黄家堂	442527*****5197	50,000	0.00%
2493	黎红娇	442527*****5189	50,000	0.00%
2494	黄凤娇	442527*****5188	50,000	0.00%
2495	石建业	441900*****5171	50,000	0.00%
2496	石建科	441900*****5199	50,000	0.00%
2497	石艳芬	441900*****5184	50,000	0.00%
2498	陈燕笑	441900*****518X	50,000	0.00%
2499	黄彩红	442527*****5182	50,000	0.00%
2500	刘美光	442527*****5178	50,000	0.00%
2501	黄艳红	442527*****5207	50,000	0.00%
2502	刘钻开	441900*****5187	50,000	0.00%
2503	黄伟英	442527*****5183	50,000	0.00%
2504	黎润明	442527*****5179	50,000	0.00%
2505	黎润祥	441900*****5171	50,000	0.00%
2506	黄群英	442527*****5202	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2507	李光华	441900*****5171	50,000	0.00%
2508	赵秀萍	441900*****520X	50,000	0.00%
2509	吴雁波	442524*****1033	50,000	0.00%
2510	卢妙嫦	441900*****6182	50,000	0.00%
2511	杨玉琳	440225*****0712	50,000	0.00%
2512	张文燕	441900*****4728	50,000	0.00%
2513	黎自当	442527*****472X	50,000	0.00%
2514	余茂君	441900*****5011	50,000	0.00%
2515	黄少芳	441900*****5042	50,000	0.00%
2516	李铭	450321*****4028	50,000	0.00%
2517	王亚军	422128*****1797	50,000	0.00%
2518	郭凤娥	440301*****2127	50,000	0.00%
2519	张焯权	441900*****6038	50,000	0.00%
2520	谢林胜	441900*****6730	50,000	0.00%
2521	杨浩亮	441900*****5028	50,000	0.00%
2522	卫柱刚	441900*****0213	50,000	0.00%
2523	莫见欢	441900*****5885	50,000	0.00%
2524	李衬欢	442527*****5889	50,000	0.00%
2525	冯炳权	441900*****5171	50,000	0.00%
2526	何志权	441900*****2416	50,000	0.00%
2527	邓亦新	441900*****1682	50,000	0.00%
2528	陈凤鸣	441900*****1524	50,000	0.00%
2529	袁满意	441900*****2429	50,000	0.00%
2530	丁肖华	441900*****6181	50,000	0.00%
2531	周丽萍	440104*****2829	50,000	0.00%
2532	袁浩高	442527*****4111	50,000	0.00%
2533	黄健文	430402*****1518	50,000	0.00%
2534	张咸妹	442527*****0232	50,000	0.00%
2535	莫瑞银	442527*****2828	50,000	0.00%
2536	郑焯坤	440922*****0038	50,000	0.00%
2537	赵丽娟	362524*****0061	50,000	0.00%
2538	李龙光	430302*****1531	50,000	0.00%
2539	梁宇	433101*****0511	50,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2540	梁丽桃	442527*****1788	50,000	0.00%
2541	吴爱华	440782*****034X	50,000	0.00%
2542	冯仕生	441702*****4818	50,000	0.00%
2543	王宝瑜	441900*****3526	50,000	0.00%
2544	罗智轩	441900*****5171	50,000	0.00%
2545	陈夺文	441900*****1995	50,000	0.00%
2546	温见容	442527*****3562	50,000	0.00%
2547	陈静雯	440301*****4444	50,000	0.00%
2548	雷红艳	362121*****7623	50,000	0.00%
2549	吴凤仪	442527*****3224	50,000	0.00%
2550	蔡悦煦	442527*****3354	50,000	0.00%
2551	蔡灿伟	442527*****3350	50,000	0.00%
2552	刘燕华	441900*****3520	50,000	0.00%
2553	麦添花	441900*****3361	50,000	0.00%
2554	李旭庭	441900*****3373	50,000	0.00%
2555	方成枝	441900*****3558	50,000	0.00%
2556	丁玉仪	441900*****4126	50,000	0.00%
2557	卢诗锜	441900*****0325	50,000	0.00%
2558	陈荏球	442527*****6734	50,000	0.00%
2559	陈荏辉	442527*****6753	50,000	0.00%
2560	陈浩标	441900*****6756	50,000	0.00%
2561	彭健东	442527*****6751	50,000	0.00%
2562	陈路香	441900*****6748	50,000	0.00%
2563	林锡麟	442527*****6779	50,000	0.00%
2564	林锡彪	442527*****6734	50,000	0.00%
2565	朱春暖	441422*****5316	50,000	0.00%
2566	曾伟彪	441900*****8477	50,000	0.00%
2567	练海燕	460030*****5420	50,000	0.00%
2568	丁理	430105*****0521	50,000	0.00%
2569	李俊浩	441900*****6172	50,000	0.00%
2570	黄穗萍	442523*****5822	50,000	0.00%
2571	李国昆	441900*****1532	50,000	0.00%
2572	韩福娇	442527*****4120	50,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2573	刘海媚	441900*****5208	50,000	0.00%
2574	梁庆达	441900*****7779	49,909	0.00%
2575	梁庆谊	441900*****155X	49,909	0.00%
2576	樊丽斯	441900*****778X	49,786	0.00%
2577	叶淦森	442527*****301X	49,462	0.00%
2578	高敏	441900*****1514	49,462	0.00%
2579	陈淑燕	441900*****5629	49,218	0.00%
2580	李伟红	442527*****0424	49,099	0.00%
2581	谢灿均	441900*****1339	48,867	0.00%
2582	黄照华	442527*****0212	48,574	0.00%
2583	夏桃	442527*****0416	48,574	0.00%
2584	尹哲明	442527*****0413	48,574	0.00%
2585	袁润新	442527*****0011	48,574	0.00%
2586	余霭婷	442527*****0420	48,425	0.00%
2587	梁伟庭	442527*****0418	48,313	0.00%
2588	刘新	440222*****311X	48,313	0.00%
2589	卢永福	442527*****3016	48,313	0.00%
2590	罗婵	442527*****0240	48,313	0.00%
2591	王凤铭	442527*****0028	48,313	0.00%
2592	王继德	440111*****8832	48,313	0.00%
2593	熊伟标	441900*****0017	48,313	0.00%
2594	郑晓静	362323*****012X	48,313	0.00%
2595	周小萍	442527*****1123	48,313	0.00%
2596	黄灿华	441900*****5670	48,313	0.00%
2597	黄舜兴	440527*****2130	48,313	0.00%
2598	傅皓	441900*****0178	48,313	0.00%
2599	谢少权	442527*****5470	48,112	0.00%
2600	陈金明	441900*****3387	47,922	0.00%
2601	孙就洪	441900*****3354	47,922	0.00%
2602	张勇东	442527*****353X	47,756	0.00%
2603	黄纯华	440527*****102X	47,632	0.00%
2604	罗静娴	441425*****0200	47,632	0.00%
2605	闻锐铭	442527*****2773	47,592	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2606	黎小玲	442527*****0429	47,586	0.00%
2607	陈笑容	442527*****1685	47,500	0.00%
2608	叶顺琼	442527*****0029	47,498	0.00%
2609	蔡敬湖	441900*****3360	47,023	0.00%
2610	陈钻肖	442527*****0028	46,942	0.00%
2611	刘炯棠	442527*****0010	46,942	0.00%
2612	卫自强	442527*****0417	46,942	0.00%
2613	黎建波	441900*****0036	46,928	0.00%
2614	邓巧仪	441900*****6740	46,503	0.00%
2615	郑焕伦	442527*****1685	46,159	0.00%
2616	麦志安	442527*****3352	45,980	0.00%
2617	陈惠坚	441900*****3354	45,980	0.00%
2618	卢映红	442527*****0025	45,658	0.00%
2619	黄宝芹	441900*****1325	45,562	0.00%
2620	卢治东	440802*****0817	45,184	0.00%
2621	蔡一新	442527*****0411	45,088	0.00%
2622	钟俏芳	441900*****432X	45,088	0.00%
2623	邹衬欢	442527*****0226	45,084	0.00%
2624	黄雪玲	441900*****5208	45,000	0.00%
2625	陈泰光	441900*****2410	44,817	0.00%
2626	梁柱荣	441900*****7215	44,817	0.00%
2627	刘应渠	442527*****1331	44,727	0.00%
2628	杨秀丽	441900*****6340	44,678	0.00%
2629	张巧兰	441900*****6341	44,678	0.00%
2630	郑雪梅	441900*****1528	44,384	0.00%
2631	叶兰芳	442527*****1686	44,384	0.00%
2632	张伟均	442527*****1679	44,384	0.00%
2633	谭永雄	441900*****1675	44,384	0.00%
2634	谭伟权	442527*****1512	44,384	0.00%
2635	陈永带	442527*****3543	44,331	0.00%
2636	江伟东	441900*****0038	44,272	0.00%
2637	蔡巧冰	442527*****1327	44,083	0.00%
2638	刘志锋	442527*****0030	43,848	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2639	吴锦华	442527*****0083	43,764	0.00%
2640	尹敬华	441900*****0414	43,636	0.00%
2641	陈玉兰	442527*****1321	43,546	0.00%
2642	周秋云	441900*****2788	43,532	0.00%
2643	熊素琴	360424*****2367	43,448	0.00%
2644	周建辉	442527*****0434	43,029	0.00%
2645	杜志强	442527*****0231	43,029	0.00%
2646	邝万根	442527*****0030	42,823	0.00%
2647	单彩云	442527*****1368	42,604	0.00%
2648	周年友	442527*****0717	42,604	0.00%
2649	古剑峰	441900*****1072	42,292	0.00%
2650	袁群笑	442527*****0427	42,264	0.00%
2651	曾小云	441623*****0344	42,230	0.00%
2652	吴婉玲	442527*****1327	41,886	0.00%
2653	严景阳	442527*****1315	41,886	0.00%
2654	梁锦权	441900*****0019	41,724	0.00%
2655	尹厚贤	441900*****002X	41,724	0.00%
2656	陈小玲	442527*****0427	41,509	0.00%
2657	陈满芳	442527*****0049	41,472	0.00%
2658	谭淦泉	442527*****0051	41,472	0.00%
2659	何巧玲	442527*****0241	41,450	0.00%
2660	尹福仔	442527*****003X	41,448	0.00%
2661	张佛祥	442527*****6331	41,291	0.00%
2662	黄广文	442527*****1071	41,242	0.00%
2663	刘玉芳	441900*****1101	41,242	0.00%
2664	罗海清	442527*****6530	41,242	0.00%
2665	袁锦秀	442527*****6047	41,242	0.00%
2666	李素华	441900*****0044	41,242	0.00%
2667	邹燕端	440222*****0022	41,242	0.00%
2668	王君懿	650102*****1261	41,242	0.00%
2669	潘如宝	442527*****0025	41,241	0.00%
2670	邓秀芳	441900*****6568	41,209	0.00%
2671	邓菁	442527*****0443	41,111	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2672	李冬梅	441900*****5208	40,966	0.00%
2673	林玉珊	442527*****6543	40,785	0.00%
2674	李彩凤	441900*****6545	40,605	0.00%
2675	黄成稳	442527*****6175	40,473	0.00%
2676	黄应权	442527*****6194	40,473	0.00%
2677	刘瑞连	442527*****0424	40,436	0.00%
2678	胡桂森	442527*****0417	40,436	0.00%
2679	徐石铃	442527*****0038	40,420	0.00%
2680	卢淑芳	442527*****674X	40,303	0.00%
2681	钟(丌愚)仔	442527*****6758	40,303	0.00%
2682	卢素芳	441900*****6743	40,303	0.00%
2683	郭善余	442527*****1978	40,200	0.00%
2684	周焕章	442527*****0021	40,127	0.00%
2685	赖慧华	441900*****5345	40,002	0.00%
2686	谢雪丹	441900*****5345	40,002	0.00%
2687	梁锦森	442527*****0014	40,000	0.00%
2688	黄妙婵	441900*****0920	40,000	0.00%
2689	陈志明	441900*****1671	40,000	0.00%
2690	袁燕兰	441900*****2782	40,000	0.00%
2691	王凤连	441900*****6545	40,000	0.00%
2692	陈浩森	441900*****3514	40,000	0.00%
2693	王乐超	441900*****3555	40,000	0.00%
2694	蔡伦弟	441900*****3386	40,000	0.00%
2695	梁淑雯	441900*****2448	40,000	0.00%
2696	刘少华	441900*****0047	40,000	0.00%
2697	卢凤珍	441900*****3027	40,000	0.00%
2698	莫雪云	441900*****5880	40,000	0.00%
2699	陈肖冰	442527*****0220	40,000	0.00%
2700	谭妙玲	442527*****0222	40,000	0.00%
2701	谭沛牛	442527*****0218	40,000	0.00%
2702	黄志军	441900*****4119	40,000	0.00%
2703	卢惠英	442527*****0449	40,000	0.00%
2704	黄任洪	442527*****5171	40,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2705	何爱民	442527*****152X	40,000	0.00%
2706	袁素燕	441900*****1124	40,000	0.00%
2707	何妙林	452525*****2905	40,000	0.00%
2708	张润芬	442527*****1675	40,000	0.00%
2709	张庆波	442527*****1670	40,000	0.00%
2710	何带娣	442527*****202X	40,000	0.00%
2711	田银祝	442527*****3522	40,000	0.00%
2712	梁山	440902*****0031	40,000	0.00%
2713	陈丽红	441900*****3360	40,000	0.00%
2714	李志琪	441900*****335X	40,000	0.00%
2715	张国雄	422127*****551X	40,000	0.00%
2716	袁锡松	442527*****6731	40,000	0.00%
2717	<b>陈冠颖</b>	<b>441900*****2218</b>	<b>40,000</b>	<b>0.00%</b>
2718	朱群英	442527*****1323	39,764	0.00%
2719	陈穗	210702*****0666	39,218	0.00%
2720	任剑英	441900*****5707	39,218	0.00%
2721	李建红	442527*****3388	38,600	0.00%
2722	文寿祥	442527*****3355	38,600	0.00%
2723	袁敏	440105*****5759	38,600	0.00%
2724	叶黄波	442527*****5612	38,436	0.00%
2725	叶柱权	442527*****5616	38,436	0.00%
2726	周广坚	441900*****561X	38,436	0.00%
2727	尹璇	442527*****5624	38,436	0.00%
2728	杜顺贤	442527*****0261	38,133	0.00%
2729	陈旺兴	441900*****3240	38,133	0.00%
2730	邓剑和	442527*****5918	38,112	0.00%
2731	莫转章	442527*****5866	38,112	0.00%
2732	方巧玲	441900*****3521	38,042	0.00%
2733	黎浩明	442527*****0213	38,012	0.00%
2734	尹沛全	442527*****1117	38,000	0.00%
2735	陈劲娴	441900*****3528	37,901	0.00%
2736	陈锦仙	442527*****222X	37,888	0.00%
2737	张勤	441900*****0044	37,640	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2738	关丽华	442527*****0247	37,632	0.00%
2739	胡晓娟	442527*****4429	37,632	0.00%
2740	黎志祥	442527*****0415	37,632	0.00%
2741	李淑玲	441900*****5862	37,632	0.00%
2742	王小芬	442527*****0025	37,632	0.00%
2743	王志平	442527*****0229	37,632	0.00%
2744	韦秋月	452325*****1229	37,632	0.00%
2745	叶美兴	442527*****0241	37,632	0.00%
2746	张淦钧	442527*****0017	37,632	0.00%
2747	钟宝龄	441900*****1323	37,632	0.00%
2748	钟子颂	441900*****1312	37,632	0.00%
2749	邹锦笑	442527*****3045	37,632	0.00%
2750	王雪贞	442527*****0028	37,632	0.00%
2751	邓建华	120104*****5812	37,632	0.00%
2752	林耀明	442527*****023X	37,632	0.00%
2753	袁琤	441900*****0188	37,632	0.00%
2754	罗伟平	442527*****0230	37,610	0.00%
2755	李晓雯	441900*****2806	37,592	0.00%
2756	伍沛洪	441900*****1671	37,500	0.00%
2757	杜淦波	442527*****0038	37,364	0.00%
2758	陈萍	441900*****0222	37,364	0.00%
2759	陈锐维	442527*****0412	37,364	0.00%
2760	陈少琼	442527*****0027	37,364	0.00%
2761	郭志祥	442527*****0019	37,364	0.00%
2762	何淑娴	442527*****0029	37,364	0.00%
2763	何树明	442527*****0415	37,364	0.00%
2764	胡同福	442527*****3015	37,364	0.00%
2765	黄基球	442527*****0035	37,364	0.00%
2766	李国才	442527*****0011	37,364	0.00%
2767	李少琼	442527*****0022	37,364	0.00%
2768	梁衬兴	442527*****0021	37,364	0.00%
2769	梁宇超	440105*****5113	37,364	0.00%
2770	林钦勇	441426*****0019	37,364	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2771	刘一帆	442527*****0013	37,364	0.00%
2772	刘志强	442527*****0417	37,364	0.00%
2773	伦旭生	442527*****0023	37,364	0.00%
2774	阮康	442527*****0412	37,364	0.00%
2775	魏昆铎	442527*****0018	37,364	0.00%
2776	姚爱宜	442527*****0223	37,364	0.00%
2777	叶福兄	442527*****0029	37,364	0.00%
2778	叶永泉	441900*****0259	37,364	0.00%
2779	叶钊	442527*****0474	37,364	0.00%
2780	袁孔	442527*****1319	37,364	0.00%
2781	詹伟荣	442527*****0018	37,364	0.00%
2782	张恺建	442527*****0015	37,364	0.00%
2783	张婉笑	442527*****0023	37,364	0.00%
2784	梁志伟	441900*****017X	37,364	0.00%
2785	王瑞珍	442527*****0246	37,364	0.00%
2786	陈俊坚	441900*****0010	37,250	0.00%
2787	谢浩川	442527*****1319	37,042	0.00%
2788	陈荣	642221*****3097	37,023	0.00%
2789	蔡景霄	441900*****3389	37,023	0.00%
2790	黄卓旺	440306*****1614	37,023	0.00%
2791	孙创发	442527*****3354	37,023	0.00%
2792	孙瑞球	441900*****337X	37,023	0.00%
2793	文绍平	442527*****3356	36,811	0.00%
2794	钟柏森	442527*****1692	36,658	0.00%
2795	钟伟平	441900*****0053	36,589	0.00%
2796	刘笑娟	441900*****352X	36,526	0.00%
2797	王柏华	442527*****6534	36,314	0.00%
2798	丁继昌	441900*****3018	36,308	0.00%
2799	叶煦云	441900*****3512	36,083	0.00%
2800	王继祥	441900*****351X	36,083	0.00%
2801	黄桂梅	440527*****3768	35,922	0.00%
2802	黄建军	441900*****061X	35,922	0.00%
2803	黄佑林	441900*****471X	35,922	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2804	赖福昌	441900*****0412	35,922	0.00%
2805	刘玉娟	442527*****1082	35,922	0.00%
2806	萧政红	441900*****0046	35,922	0.00%
2807	陈秀珠	442527*****4123	35,744	0.00%
2808	陈作祺	442527*****4116	35,744	0.00%
2809	祁葵兴	442527*****4120	35,744	0.00%
2810	祁扬兴	442527*****4132	35,744	0.00%
2811	尹淑贞	442527*****4185	35,744	0.00%
2812	邓润安	441900*****4128	35,552	0.00%
2813	阮淑华	441900*****0046	35,552	0.00%
2814	卢爱芳	442527*****6764	35,501	0.00%
2815	戚肖玲	442527*****0421	35,389	0.00%
2816	赖素强	442527*****5336	35,386	0.00%
2817	赖子兴	352101*****6818	35,264	0.00%
2818	<b>叶瑞君</b>	<b>441900*****0020</b>	<b>35,218</b>	<b>0.00%</b>
2819	袁亦欢	442527*****2823	35,183	0.00%
2820	叶沛红	442527*****2621	35,095	0.00%
2821	谢权庆	442527*****6176	35,078	0.00%
2822	文润祥	442527*****3432	35,022	0.00%
2823	张敏宁	442527*****3368	35,022	0.00%
2824	林肖娟	441900*****3545	35,000	0.00%
2825	杨景	442527*****1694	34,841	0.00%
2826	刘玩娣	442527*****3568	34,746	0.00%
2827	胡英奇	442527*****0216	34,540	0.00%
2828	郑旭东	442527*****0213	34,540	0.00%
2829	单积兴	441900*****2420	34,474	0.00%
2830	单润章	442527*****2421	34,474	0.00%
2831	梁坤	442527*****2411	34,474	0.00%
2832	梁笑媚	441900*****2420	34,474	0.00%
2833	梁映连	442527*****242X	34,474	0.00%
2834	翟锐银	442527*****1330	34,474	0.00%
2835	邓宝英	442527*****1349	34,261	0.00%
2836	王锦耀	442527*****1311	34,261	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2837	吴炜茨	441900*****1335	34,260	0.00%
2838	张燕扬	442527*****0428	33,832	0.00%
2839	何小玲	442527*****0020	33,696	0.00%
2840	倪剑祥	445221*****4552	33,570	0.00%
2841	罗锦玲	441900*****5901	33,546	0.00%
2842	蔡展维	441900*****3350	33,475	0.00%
2843	于美先	442527*****1527	33,288	0.00%
2844	严肇桃	442527*****0226	33,268	0.00%
2845	谭丁山	441900*****0317	33,268	0.00%
2846	黄春莲	441900*****0044	33,219	0.00%
2847	邓少彤	440401*****5713	33,198	0.00%
2848	王槐	442527*****0418	33,158	0.00%
2849	周玉娟	441900*****0427	33,158	0.00%
2850	陈新萍	441900*****0425	33,047	0.00%
2851	张瑞玲	441900*****0729	33,002	0.00%
2852	李有	442527*****3396	32,800	0.00%
2853	梁天成	442527*****1318	32,772	0.00%
2854	胡志明	441900*****0893	32,610	0.00%
2855	黄爱嫦	441900*****6546	32,610	0.00%
2856	曾映梅	441900*****0240	32,610	0.00%
2857	庄敏学	442527*****0037	32,610	0.00%
2858	叶海斌	442527*****0213	32,610	0.00%
2859	徐丛	442527*****0216	32,610	0.00%
2860	张宝萍	442527*****0062	32,610	0.00%
2861	叶日兴	442527*****0011	32,610	0.00%
2862	范锡坤	442527*****003X	32,610	0.00%
2863	唐婉芳	442527*****0222	32,610	0.00%
2864	王震	430102*****2039	32,610	0.00%
2865	詹华	512901*****1213	32,610	0.00%
2866	陈锐	362201*****0811	32,610	0.00%
2867	李加祥	442527*****0216	32,610	0.00%
2868	尹煜彬	442527*****0232	32,610	0.00%
2869	朱少南	442527*****0019	32,610	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2870	彭炳林	442527*****0013	32,610	0.00%
2871	温纬香	440802*****0819	32,610	0.00%
2872	唐赣民	360403*****0918	32,610	0.00%
2873	罗果智	442527*****0026	32,610	0.00%
2874	邓汉明	442527*****0016	32,610	0.00%
2875	蓝明	442527*****0013	32,610	0.00%
2876	董永顺	340104*****351X	32,610	0.00%
2877	林锦屏	440802*****0823	32,610	0.00%
2878	冯宜军	410802*****3034	32,610	0.00%
2879	王国栋	433001*****021X	32,610	0.00%
2880	邓见月	442527*****0222	32,610	0.00%
2881	谢健民	442527*****0218	32,610	0.00%
2882	香燎燃	442527*****5653	32,610	0.00%
2883	孙健芝	441900*****0033	32,610	0.00%
2884	梁衬娟	441900*****0029	32,610	0.00%
2885	陈丽萍	442527*****0029	32,610	0.00%
2886	黄晓峰	441900*****0217	32,610	0.00%
2887	许亚冬	441900*****0268	32,610	0.00%
2888	刘梁兴	442527*****0025	32,610	0.00%
2889	陈泽文	441900*****3238	32,609	0.00%
2890	詹伟昌	442527*****0213	32,609	0.00%
2891	黄如阳	440224*****0015	32,609	0.00%
2892	王毅燕	442527*****0625	32,609	0.00%
2893	黄杰	441900*****0039	32,609	0.00%
2894	温少坤	442527*****1074	32,609	0.00%
2895	尹炯芬	442527*****0038	32,608	0.00%
2896	杜志权	441900*****2237	32,600	0.00%
2897	梁玉清	441900*****4122	32,584	0.00%
2898	文敬辉	442527*****3356	32,366	0.00%
2899	陈润洪	442527*****1336	32,220	0.00%
2900	李玉梅	442527*****0043	32,220	0.00%
2901	林山	440105*****001X	32,220	0.00%
2902	陆旭鸣	442527*****1330	32,220	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2903	钟远君	442527*****1340	32,220	0.00%
2904	朱小玲	442527*****1344	32,220	0.00%
2905	王银好	442527*****0249	32,106	0.00%
2906	陈钜池	441322*****5215	32,016	0.00%
2907	陈沛明	442527*****675X	32,000	0.00%
2908	詹妙玲	442527*****154X	31,956	0.00%
2909	李廖滔	441900*****6556	31,813	0.00%
2910	罗景发	442527*****6536	31,813	0.00%
2911	姚镛	441900*****0018	31,724	0.00%
2912	陈晃林	442527*****0218	31,724	0.00%
2913	陈丽芬	441900*****0422	31,724	0.00%
2914	陈小玲	442527*****1345	31,724	0.00%
2915	丁景和	442527*****3033	31,724	0.00%
2916	郭玲	440106*****0342	31,724	0.00%
2917	郭延中	440106*****0474	31,724	0.00%
2918	何淑君	441900*****0427	31,724	0.00%
2919	胡润成	442527*****1130	31,724	0.00%
2920	黄柏滔	442527*****0016	31,724	0.00%
2921	黄丽容	442527*****0024	31,724	0.00%
2922	黎仲禧	442527*****1974	31,724	0.00%
2923	李菊云	441402*****1024	31,724	0.00%
2924	李梅芳	442527*****4567	31,724	0.00%
2925	李平友	442527*****006X	31,724	0.00%
2926	梁淦辉	442527*****4139	31,724	0.00%
2927	梁玉芳	441900*****4123	31,724	0.00%
2928	林广文	441900*****0036	31,724	0.00%
2929	刘卫仪	441900*****0029	31,724	0.00%
2930	卢慧娟	442527*****0224	31,724	0.00%
2931	卢镇华	441900*****6174	31,724	0.00%
2932	伦志兴	442527*****3210	31,724	0.00%
2933	苏银英	442527*****1325	31,724	0.00%
2934	谭子谦	440204*****4213	31,724	0.00%
2935	田小梅	110108*****6382	31,724	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
2936	王晓文	430304*****0547	31,724	0.00%
2937	谢慧莲	441900*****6182	31,724	0.00%
2938	姚婉云	441900*****0066	31,724	0.00%
2939	姚月艮	441900*****0062	31,724	0.00%
2940	叶炳其	442527*****3016	31,724	0.00%
2941	张爱香	441900*****0460	31,724	0.00%
2942	张伟东	441900*****0022	31,724	0.00%
2943	周敬娇	441900*****004X	31,724	0.00%
2944	何成文	452629*****001X	31,724	0.00%
2945	杨惠淇	441900*****0047	31,724	0.00%
2946	丁富强	441900*****4552	31,724	0.00%
2947	陈柱坚	441900*****2790	31,724	0.00%
2948	刁桂仪	440106*****1844	31,724	0.00%
2949	苏淑娴	442527*****0028	31,724	0.00%
2950	邓旭根	442527*****6332	31,724	0.00%
2951	杨蕙湘	441900*****0222	31,724	0.00%
2952	曾东文	442527*****4717	31,724	0.00%
2953	黄凤娟	442527*****3047	31,724	0.00%
2954	卢健雄	442527*****6177	31,724	0.00%
2955	朱子虹	441900*****0427	31,724	0.00%
2956	尹娜	231004*****072X	31,724	0.00%
2957	张小红	442527*****0426	31,724	0.00%
2958	张丽莉	440505*****0029	31,630	0.00%
2959	陈洪标	442527*****2218	31,304	0.00%
2960	罗葵英	440811*****004X	31,104	0.00%
2961	张杰明	441900*****0010	31,104	0.00%
2962	<b>张玉豪</b>	<b>442527*****0431</b>	<b>31,104</b>	<b>0.00%</b>
2963	卢国香	442527*****0026	31,092	0.00%
2964	张粤	440301*****1325	31,092	0.00%
2965	李锦桂	442527*****0056	31,092	0.00%
2966	梁逸华	441900*****0024	31,092	0.00%
2967	刘意恺	441900*****0470	31,092	0.00%
2968	赖慧东	441900*****0412	31,077	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
2969	李锦容	441900*****3820	31,077	0.00%
2970	廖任重	442527*****5354	30,772	0.00%
2971	黄翠芳	442527*****0620	30,596	0.00%
2972	周景田	442527*****1318	30,587	0.00%
2973	阮爱弟	442527*****0225	30,552	0.00%
2974	郑天咏	442527*****0214	30,456	0.00%
2975	陈冠和	442527*****0015	30,438	0.00%
2976	李河森	442527*****5870	30,438	0.00%
2977	袁伟华	442527*****4133	30,335	0.00%
2978	方苑玲	441900*****3522	30,272	0.00%
2979	陈丹梅	441722*****0024	30,184	0.00%
2980	袁肖雯	441900*****6741	30,152	0.00%
2981	李福财	442527*****0716	30,024	0.00%
2982	洪雪梅	442527*****5348	30,002	0.00%
2983	张子健	441900*****0019	30,000	0.00%
2984	陈少玲	441900*****1126	30,000	0.00%
2985	邓晃明	441900*****0434	30,000	0.00%
2986	叶德森	441900*****1673	30,000	0.00%
2987	朱艳婷	440981*****0026	30,000	0.00%
2988	黄志斌	441900*****0050	30,000	0.00%
2989	陈志芸	362531*****0067	30,000	0.00%
2990	朱伟波	440509*****5613	30,000	0.00%
2991	陈日东	441900*****2217	30,000	0.00%
2992	黄树均	441900*****001X	30,000	0.00%
2993	戴焕兰	441900*****222X	30,000	0.00%
2994	张丽珍	441900*****0729	30,000	0.00%
2995	萧健芬	441900*****198X	30,000	0.00%
2996	翟敬仪	441900*****0745	30,000	0.00%
2997	钟玉梅	441900*****0883	30,000	0.00%
2998	黎爱珍	441900*****5647	30,000	0.00%
2999	姚月媚	441900*****0027	30,000	0.00%
3000	方金衬	441900*****3520	30,000	0.00%
3001	罗玉英	441900*****1984	30,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3002	陈佩玲	441900*****0124	30,000	0.00%
3003	黄安玲	430502*****0023	30,000	0.00%
3004	吴万玲	442527*****1312	30,000	0.00%
3005	黎月娟	441900*****1986	30,000	0.00%
3006	黎连弟	441900*****3606	30,000	0.00%
3007	叶瑞屏	441900*****3023	30,000	0.00%
3008	叶建汶	441900*****0024	30,000	0.00%
3009	余凌霄	441900*****0225	30,000	0.00%
3010	陈玉葵	441900*****0886	30,000	0.00%
3011	袁悦璋	441900*****0224	30,000	0.00%
3012	张慧艳	441900*****6947	30,000	0.00%
3013	李植源	441900*****6536	30,000	0.00%
3014	殷植桃	442527*****5850	30,000	0.00%
3015	吴建新	441900*****5658	30,000	0.00%
3016	利佩如	441900*****562X	30,000	0.00%
3017	巫渝峰	441900*****0013	30,000	0.00%
3018	陈春梅	441900*****5627	30,000	0.00%
3019	李吉香	441900*****5623	30,000	0.00%
3020	梁碧如	441900*****5624	30,000	0.00%
3021	张女田	441900*****5621	30,000	0.00%
3022	陈婉珊	441900*****562X	30,000	0.00%
3023	袁银娣	442527*****1082	30,000	0.00%
3024	陈泽峰	441900*****2216	30,000	0.00%
3025	黄佩兴	441900*****1107	30,000	0.00%
3026	陈映荷	441900*****2268	30,000	0.00%
3027	李耀贞	441900*****2221	30,000	0.00%
3028	霍沛宜	441900*****1983	30,000	0.00%
3029	莫蕾好	442527*****278X	30,000	0.00%
3030	李秀开	441900*****3571	30,000	0.00%
3031	刘旺章	442527*****3542	30,000	0.00%
3032	李秋华	441900*****462X	30,000	0.00%
3033	韩国霖	441900*****4139	30,000	0.00%
3034	陈燕霞	441900*****4121	30,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3035	姚炳和	441900*****6335	30,000	0.00%
3036	叶志钦	441900*****5859	30,000	0.00%
3037	刘淑英	441900*****5183	30,000	0.00%
3038	罗俊英	441900*****5174	30,000	0.00%
3039	黄见洪	442527*****5172	30,000	0.00%
3040	叶雪芬	440682*****3241	30,000	0.00%
3041	林玲	441321*****2722	30,000	0.00%
3042	李创宁	441900*****4338	30,000	0.00%
3043	陈慧英	441900*****4329	30,000	0.00%
3044	叶庆明	441900*****4756	30,000	0.00%
3045	尹国华	441900*****5018	30,000	0.00%
3046	朱莲友	441900*****5024	30,000	0.00%
3047	战立彦	220102*****3366	30,000	0.00%
3048	方少清	441900*****1549	30,000	0.00%
3049	方锦笑	442527*****358X	30,000	0.00%
3050	卢巧玲	442527*****6207	30,000	0.00%
3051	邱小莲	441900*****0109	30,000	0.00%
3052	叶建荣	441900*****155X	30,000	0.00%
3053	梁蕊纤	442527*****0424	30,000	0.00%
3054	吴国雄	441900*****0038	30,000	0.00%
3055	莫敬贤	441900*****1157	30,000	0.00%
3056	杜培兴	441900*****2223	30,000	0.00%
3057	赖婉如	442527*****1104	30,000	0.00%
3058	姚群兴	442527*****6364	30,000	0.00%
3059	叶秀兰	442527*****0029	30,000	0.00%
3060	祁伟英	442527*****1528	30,000	0.00%
3061	梁敬容	442527*****154X	30,000	0.00%
3062	邓勤有	442527*****1726	30,000	0.00%
3063	叶连弟	440822*****3827	30,000	0.00%
3064	杨高浓	440106*****4038	30,000	0.00%
3065	郑旺新	441900*****1675	30,000	0.00%
3066	伦勇雄	441900*****323X	30,000	0.00%
3067	郑燕玲	441900*****1686	30,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3068	刘粉玉	441900*****1520	30,000	0.00%
3069	沈志红	442527*****0028	30,000	0.00%
3070	叶小燕	441900*****3028	30,000	0.00%
3071	郭桂逢	441900*****2784	30,000	0.00%
3072	曾彩玲	441900*****2786	30,000	0.00%
3073	甘海燕	441900*****5624	30,000	0.00%
3074	谢沛田	442527*****6179	30,000	0.00%
3075	刘润好	442527*****618X	30,000	0.00%
3076	黄创新	442527*****4110	30,000	0.00%
3077	袁少君	441900*****2027	30,000	0.00%
3078	王丽香	442527*****6587	30,000	0.00%
3079	王计酬	442527*****6538	30,000	0.00%
3080	曾超	362101*****0774	30,000	0.00%
3081	黄翠勤	442527*****062X	30,000	0.00%
3082	袁雪君	441900*****2825	30,000	0.00%
3083	洪衬云	442527*****2809	30,000	0.00%
3084	王乐恒	441900*****3531	30,000	0.00%
3085	刘新娣	442527*****456X	30,000	0.00%
3086	刘福衬	442527*****4205	30,000	0.00%
3087	尹志光	441900*****4112	30,000	0.00%
3088	尹艺高	441900*****4119	30,000	0.00%
3089	梁桂荣	441900*****0033	30,000	0.00%
3090	陈三中	430523*****0025	30,000	0.00%
3091	麦志斌	441900*****1310	30,000	0.00%
3092	陈佳妙	441900*****432X	30,000	0.00%
3093	梁敬辉	441900*****6019	30,000	0.00%
3094	黄艳通	441900*****5181	30,000	0.00%
3095	王挡开	442527*****3881	30,000	0.00%
3096	项李保	440321*****811X	30,000	0.00%
3097	黄洪杏	442527*****5243	30,000	0.00%
3098	钟丽想	441900*****5188	30,000	0.00%
3099	李远东	441900*****5188	30,000	0.00%
3100	林继寿	442527*****5334	30,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3101	曾丽娟	441900*****5348	30,000	0.00%
3102	蔡婉肖	441900*****4362	30,000	0.00%
3103	巫银芳	441900*****4725	30,000	0.00%
3104	尹盘发	442527*****5019	30,000	0.00%
3105	杨丽银	441900*****5028	30,000	0.00%
3106	袁慧芹	442527*****2783	30,000	0.00%
3107	袁勇平	440106*****1833	30,000	0.00%
3108	叶进文	442527*****0015	30,000	0.00%
3109	骆锦屏	442527*****0441	30,000	0.00%
3110	曾世龙	441900*****4579	30,000	0.00%
3111	洪锡根	442527*****0412	30,000	0.00%
3112	叶丽云	441900*****3542	30,000	0.00%
3113	陈庆华	441900*****169X	30,000	0.00%
3114	李广田	442527*****0738	30,000	0.00%
3115	卫仲芝	442527*****6739	30,000	0.00%
3116	尹笑梅	441900*****1084	30,000	0.00%
3117	王少琴	441900*****3560	30,000	0.00%
3118	利文辉	441900*****5614	30,000	0.00%
3119	卢海波	441900*****001X	30,000	0.00%
3120	陈仲均	442527*****1071	30,000	0.00%
3121	陈少芳	441900*****3521	30,000	0.00%
3122	王光锐	441900*****3532	30,000	0.00%
3123	钟湛康	441900*****6738	30,000	0.00%
3124	曾峥	430302*****1513	30,000	0.00%
3125	王浩波	441900*****1334	30,000	0.00%
3126	刘紫欣	<b>441900*****5208</b>	<b>30,000</b>	<b>0.00%</b>
3127	霍引弟	442527*****3366	29,975	0.00%
3128	简智勇	441900*****1515	29,893	0.00%
3129	祁宜芝	441900*****1525	29,893	0.00%
3130	黄苑笑	442527*****5662	29,660	0.00%
3131	谭智雄	441900*****1691	29,590	0.00%
3132	谭智豪	441900*****1519	29,589	0.00%
3133	谭彩霞	441900*****1688	29,589	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3134	卢浩均	441900*****3514	29,554	0.00%
3135	萧嘉豪	441900*****2779	29,398	0.00%
3136	傅秋红	442527*****5023	29,256	0.00%
3137	冯锦笑	442527*****024X	29,146	0.00%
3138	游杨东	442527*****0032	29,109	0.00%
3139	万桂芳	442527*****2225	29,000	0.00%
3140	黎欢	441900*****0443	28,852	0.00%
3141	高庆全	442527*****1677	28,850	0.00%
3142	高伟文	441900*****1576	28,850	0.00%
3143	黄月娥	442527*****1528	28,850	0.00%
3144	王群兴	442527*****1525	28,850	0.00%
3145	郑敬南	442527*****1523	28,850	0.00%
3146	高政文	442527*****1514	28,849	0.00%
3147	林苑婷	441900*****1520	28,849	0.00%
3148	袁见波	442527*****2778	28,532	0.00%
3149	袁柱良	442527*****1317	28,521	0.00%
3150	卢沃流	442527*****1356	28,404	0.00%
3151	蔡衍军	442527*****1314	28,403	0.00%
3152	陈慕兰	440524*****4522	28,403	0.00%
3153	任惠平	442527*****1324	28,403	0.00%
3154	杨瑞钰	442527*****1381	28,403	0.00%
3155	叶小平	440301*****3816	28,403	0.00%
3156	何燕萍	442527*****0429	28,133	0.00%
3157	梁惠珍	441900*****2242	28,133	0.00%
3158	梁建光	442527*****2214	28,133	0.00%
3159	张柳青	441900*****0429	28,133	0.00%
3160	周玉仙	442527*****0424	27,920	0.00%
3161	蔡锡权	442527*****3395	27,920	0.00%
3162	周锦全	442527*****0019	27,840	0.00%
3163	陈艳芳	441900*****3541	27,756	0.00%
3164	方秀兰	441900*****3527	27,756	0.00%
3165	刘万青	441900*****3533	27,756	0.00%
3166	王月卿	441900*****3520	27,756	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3167	王志升	441900*****3519	27,756	0.00%
3168	卓流明	441900*****3612	27,756	0.00%
3169	卓伟红	441900*****3524	27,756	0.00%
3170	方少峰	441900*****3526	27,756	0.00%
3171	黄杰承	441900*****6335	27,632	0.00%
3172	蔡汉平	442527*****0235	27,632	0.00%
3173	何巧耘	452826*****0040	27,632	0.00%
3174	何瑞莲	441900*****0044	27,632	0.00%
3175	黄素梅	442527*****0427	27,632	0.00%
3176	黄永康	441900*****0212	27,632	0.00%
3177	简少峰	441900*****0064	27,632	0.00%
3178	黎达强	442527*****0016	27,632	0.00%
3179	黎振兴	442527*****4593	27,632	0.00%
3180	李桂芳	442527*****0028	27,632	0.00%
3181	梁婉嫦	441900*****3242	27,632	0.00%
3182	梁煦球	442527*****0211	27,632	0.00%
3183	刘玄	440803*****2911	27,632	0.00%
3184	罗伟昌	441900*****6736	27,632	0.00%
3185	魏建新	210112*****4019	27,632	0.00%
3186	吴瑞云	441900*****1984	27,632	0.00%
3187	伍东明	442527*****021X	27,632	0.00%
3188	杨敬棠	441900*****1076	27,632	0.00%
3189	叶自领	440106*****0028	27,632	0.00%
3190	尹相全	442527*****0014	27,632	0.00%
3191	詹少芬	441900*****0046	27,632	0.00%
3192	张于子	442527*****0029	27,632	0.00%
3193	郑国华	441900*****0015	27,632	0.00%
3194	叶润章	442527*****0029	27,632	0.00%
3195	蔡伟博	442527*****2779	27,592	0.00%
3196	袁绮君	441900*****284X	27,592	0.00%
3197	何惠芬	442527*****2829	27,592	0.00%
3198	周淑贤	442527*****132X	27,310	0.00%
3199	朱秀容	442527*****1347	27,310	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3200	黄佩莹	441900*****1328	27,310	0.00%
3201	张少明	442527*****1344	27,101	0.00%
3202	唐婉梨	441900*****1326	27,101	0.00%
3203	李伟鋋	442527*****1313	27,101	0.00%
3204	莫活娴	441900*****2780	27,064	0.00%
3205	杜兴	442527*****0036	27,008	0.00%
3206	郑丽华	441900*****1321	27,000	0.00%
3207	丁爱群	442527*****0021	26,996	0.00%
3208	陈炽棠	442527*****0210	26,996	0.00%
3209	李耀辉	442527*****0410	26,996	0.00%
3210	区建军	442527*****0215	26,996	0.00%
3211	王丹萍	442527*****0028	26,996	0.00%
3212	张海晖	441900*****4338	26,996	0.00%
3213	张俊华	441900*****1696	26,996	0.00%
3214	张蔚	420500*****1362	26,996	0.00%
3215	赵志军	441900*****0036	26,996	0.00%
3216	梁丽兴	442527*****0424	26,996	0.00%
3217	张语欣	441900*****0022	26,996	0.00%
3218	叶葆青	442527*****0048	26,996	0.00%
3219	单浩轩	441900*****0038	26,996	0.00%
3220	<b>郭欣琪</b>	<b>441900*****7088</b>	<b>26,996</b>	<b>0.00%</b>
3221	卢焕尧	441900*****6171	26,982	0.00%
3222	何燮球	442527*****0417	26,957	0.00%
3223	陈建	442527*****0033	26,942	0.00%
3224	陈康	442527*****0416	26,942	0.00%
3225	范锦坤	442527*****0218	26,942	0.00%
3226	简复珍	442527*****0044	26,942	0.00%
3227	李浩芬	442527*****0027	26,942	0.00%
3228	利庆华	442527*****0414	26,942	0.00%
3229	梁世和	442527*****0217	26,942	0.00%
3230	梁婉笑	442527*****0227	26,942	0.00%
3231	祁树佳	442527*****0419	26,942	0.00%
3232	汤超荣	442527*****0434	26,942	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3233	王沛东	441900*****0076	26,942	0.00%
3234	张巧玲	442527*****0224	26,942	0.00%
3235	卢水莲	442527*****0422	26,942	0.00%
3236	温桂兰	441900*****0063	26,942	0.00%
3237	谭碧华	442527*****0064	26,942	0.00%
3238	胡剑锋	441900*****0417	26,942	0.00%
3239	叶丽云	442527*****1341	26,850	0.00%
3240	李秀玲	441900*****0900	26,256	0.00%
3241	樊丽红	441900*****3363	26,000	0.00%
3242	文炳辉	441900*****3354	26,000	0.00%
3243	卢敏婉	442527*****0228	25,922	0.00%
3244	梁慧敏	441900*****0221	25,908	0.00%
3245	钟柳英	441900*****0028	25,812	0.00%
3246	蔡瑞琴	442527*****3367	25,700	0.00%
3247	蔡思明	441900*****3356	25,700	0.00%
3248	陈达辉	442527*****0216	25,700	0.00%
3249	李柏森	441900*****3350	25,700	0.00%
3250	麦焕英	442527*****3365	25,700	0.00%
3251	秦建平	441900*****3373	25,700	0.00%
3252	孙巧瑜	441900*****3368	25,700	0.00%
3253	孙琼珍	441900*****3422	25,700	0.00%
3254	文何清	440306*****1629	25,700	0.00%
3255	文学东	442527*****3370	25,700	0.00%
3256	黄苑玲	442527*****6186	25,634	0.00%
3257	邹润洒	442526*****5220	25,562	0.00%
3258	黄佩君	441900*****1320	25,562	0.00%
3259	阮耀荣	442527*****0017	25,552	0.00%
3260	黄乐权	441900*****6732	25,501	0.00%
3261	陈丽娜	441900*****4168	25,088	0.00%
3262	何志坚	442527*****0016	25,088	0.00%
3263	逯钊堂	370124*****1015	25,088	0.00%
3264	彭莞萍	441900*****2781	25,088	0.00%
3265	叶兰芳	441900*****0224	25,088	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3266	翟世皮	442527*****0012	25,088	0.00%
3267	苏俏梅	441900*****0065	25,088	0.00%
3268	张剑超	441900*****1318	25,084	0.00%
3269	甘峻	441900*****0016	25,084	0.00%
3270	郭松成	442527*****2613	25,084	0.00%
3271	郭志辉	441900*****2610	25,084	0.00%
3272	胡炳希	442527*****1098	25,084	0.00%
3273	黄雪青	442527*****4564	25,084	0.00%
3274	江淦成	441900*****1075	25,084	0.00%
3275	李国锋	441900*****0978	25,084	0.00%
3276	李满维	442527*****2671	25,084	0.00%
3277	李雪卿	441521*****6522	25,084	0.00%
3278	王锦培	441900*****3518	25,084	0.00%
3279	余翠萍	440123*****0027	25,084	0.00%
3280	张碧雄	442527*****1319	25,084	0.00%
3281	郑芳森	440106*****1831	25,084	0.00%
3282	唐云山	442527*****0255	25,084	0.00%
3283	卢合秋	442527*****0013	25,084	0.00%
3284	龙有荣	441900*****0232	25,084	0.00%
3285	张惠榕	350102*****0362	25,084	0.00%
3286	王宝珠	442527*****0042	25,084	0.00%
3287	许忠慈	433101*****0519	25,084	0.00%
3288	梁应昌	442527*****0212	25,084	0.00%
3289	傅建青	630102*****0414	25,084	0.00%
3290	胡永红	420103*****0023	25,084	0.00%
3291	余碧波	442501*****0510	25,084	0.00%
3292	张立德	340104*****0052	25,084	0.00%
3293	谢惠仪	442527*****6173	25,084	0.00%
3294	张雪峰	441900*****005X	25,084	0.00%
3295	李少明	441900*****0016	25,084	0.00%
3296	庄敏毅	441900*****0046	25,084	0.00%
3297	谢锦欢	441900*****2020	25,000	0.00%
3298	温丽娟	442527*****1688	25,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3299	赖少春	440200*****5325	25,000	0.00%
3300	谢锦银	442527*****2000	25,000	0.00%
3301	刘苑有	442527*****4124	25,000	0.00%
3302	林胜尧	441900*****1071	25,000	0.00%
3303	林素宜	441900*****1144	25,000	0.00%
3304	陈彩群	442527*****1683	25,000	0.00%
3305	陈海聪	441900*****1553	25,000	0.00%
3306	陆小萍	460030*****002X	25,000	0.00%
3307	刘志国	432503*****6378	25,000	0.00%
3308	李灿成	442527*****1678	25,000	0.00%
3309	蔡海东	441900*****1516	25,000	0.00%
3310	雷东海	441900*****8471	25,000	0.00%
3311	许少燕	441900*****1522	25,000	0.00%
3312	邱浪坤	441523*****6779	25,000	0.00%
3313	陈健强	441900*****3511	25,000	0.00%
3314	陈建成	442527*****1515	25,000	0.00%
3315	陈建平	441900*****1513	25,000	0.00%
3316	戚炜彪	442527*****0412	24,869	0.00%
3317	陈泽坤	442527*****0414	24,800	0.00%
3318	万跃年	442527*****1311	24,261	0.00%
3319	王云植	442527*****0211	24,178	0.00%
3320	卢丽琼	441900*****3041	23,967	0.00%
3321	叶卫军	441900*****1337	23,962	0.00%
3322	李剑平	441900*****3375	23,911	0.00%
3323	李春辉	441425*****0719	23,911	0.00%
3324	李淑娴	441900*****0066	23,905	0.00%
3325	叶沛洪	441900*****301X	23,905	0.00%
3326	陈丽芳	442527*****0422	23,905	0.00%
3327	陈美怡	441900*****3526	23,878	0.00%
3328	黄帙宇	442527*****0048	23,866	0.00%
3329	黄慧青	442527*****0045	23,866	0.00%
3330	古应佳	442527*****0010	23,816	0.00%
3331	麦永光	441900*****3373	23,548	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3332	罗兰芳	442527*****5883	23,546	0.00%
3333	莫艳芳	441900*****5882	23,546	0.00%
3334	李旭光	442527*****2774	23,532	0.00%
3335	莫艳芳	442527*****278X	23,532	0.00%
3336	秦润全	442527*****2775	23,532	0.00%
3337	周沛祥	442527*****2854	23,532	0.00%
3338	刘焯成	441900*****6734	23,340	0.00%
3339	袁惠琼	442527*****0426	23,317	0.00%
3340	莫润全	441900*****113X	23,277	0.00%
3341	刘锦萍	441900*****1344	23,277	0.00%
3342	卢玉平	441900*****2242	23,250	0.00%
3343	钟贺林	441900*****4137	23,234	0.00%
3344	韩雪英	442527*****4129	23,234	0.00%
3345	钟肖兰	442527*****4122	23,233	0.00%
3346	钟志超	442527*****4130	23,233	0.00%
3347	邝丽娟	442527*****0226	23,184	0.00%
3348	何巧玲	441900*****1708	23,000	0.00%
3349	谭志军	441900*****1312	22,940	0.00%
3350	蔡素君	441900*****5342	22,919	0.00%
3351	何浩波	442527*****0919	22,919	0.00%
3352	卢锦荷	442527*****0902	22,919	0.00%
3353	徐建军	442527*****0030	22,919	0.00%
3354	杨兆机	440106*****4031	22,919	0.00%
3355	苏慧娟	441900*****1981	22,919	0.00%
3356	袁炽红	441900*****092X	22,919	0.00%
3357	张锦平	442527*****0013	22,912	0.00%
3358	陈建宁	441900*****1319	22,841	0.00%
3359	陈超洪	441900*****4718	22,829	0.00%
3360	李寿枝	442527*****1311	22,722	0.00%
3361	卢贺坚	442527*****089X	22,580	0.00%
3362	叶钻娣	441900*****2444	22,409	0.00%
3363	袁柱强	441900*****2411	22,409	0.00%
3364	陈炽明	442527*****1515	22,192	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3365	陈培英	442527*****1721	22,192	0.00%
3366	冯剑辉	442527*****1515	22,192	0.00%
3367	梁裔富	442527*****1510	22,192	0.00%
3368	杨转好	442527*****1689	22,192	0.00%
3369	姚秀兰	442527*****1528	22,192	0.00%
3370	郑伟南	442527*****1714	22,192	0.00%
3371	韩玉尤	442527*****0034	22,192	0.00%
3372	苏秩棉	441900*****1677	22,192	0.00%
3373	苏佩仪	441900*****1687	22,192	0.00%
3374	谭磅璋	442527*****1682	22,192	0.00%
3375	张庭旺	441900*****0716	22,000	0.00%
3376	陈淑娟	442527*****1689	22,000	0.00%
3377	莫惊华	E62****	21,909	0.00%
3378	郭云程	442527*****1317	21,848	0.00%
3379	梁伟雄	442527*****1419	21,848	0.00%
3380	卢照坤	442527*****1359	21,848	0.00%
3381	叶益	442527*****0035	21,848	0.00%
3382	徐明萌	441900*****0200	21,848	0.00%
3383	罗林竹	442527*****1327	21,848	0.00%
3384	钟桂好	442527*****132X	21,848	0.00%
3385	陈锦泉	442527*****1335	21,848	0.00%
3386	陈福泉	442527*****1374	21,848	0.00%
3387	丁灿森	442527*****0030	21,632	0.00%
3388	左运光	430322*****8811	21,566	0.00%
3389	李润宣	441900*****0039	21,566	0.00%
3390	卢慧娟	441900*****1083	21,566	0.00%
3391	王飞鸣	442527*****3556	21,566	0.00%
3392	陈丽华	M47058*****	21,480	0.00%
3393	陈钊鹏	442527*****1333	21,302	0.00%
3394	郭惠芬	442527*****132X	21,302	0.00%
3395	林德强	442527*****1311	21,302	0.00%
3396	苏检珠	442527*****1380	21,302	0.00%
3397	梁燕转	442527*****134X	21,302	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3398	邓德明	441900*****6533	21,209	0.00%
3399	罗永权	441900*****6579	21,209	0.00%
3400	王焕琼	441900*****6564	21,209	0.00%
3401	吴秀琼	441900*****6048	21,209	0.00%
3402	钟伟荣	441900*****7371	21,202	0.00%
3403	黄齐和	441900*****5239	20,966	0.00%
3404	黄雪常	441900*****5176	20,966	0.00%
3405	黎润秋	441900*****5187	20,966	0.00%
3406	李伦合	442527*****5186	20,966	0.00%
3407	刘少祝	441900*****518X	20,966	0.00%
3408	叶耀文	441900*****5193	20,966	0.00%
3409	赵宁发	442527*****5176	20,966	0.00%
3410	林东庆	442527*****1318	20,943	0.00%
3411	吴灿辉	442527*****131X	20,943	0.00%
3412	余小娟	441900*****1342	20,943	0.00%
3413	李如寿	442527*****2234	20,888	0.00%
3414	袁秀英	442527*****2247	20,888	0.00%
3415	陈凤玲	442527*****2222	20,888	0.00%
3416	陈岚	441900*****1462	20,756	0.00%
3417	黄淦波	442527*****1072	20,736	0.00%
3418	谢兴发	441900*****043X	20,736	0.00%
3419	张建华	442527*****0425	20,736	0.00%
3420	钟燕如	442527*****0420	20,736	0.00%
3421	刘业兴	442527*****0033	20,736	0.00%
3422	李汝求	441900*****0057	20,736	0.00%
3423	岑耀辉	442527*****0891	20,724	0.00%
3424	陈河深	442527*****0432	20,724	0.00%
3425	陈鹤鹏	442527*****0219	20,724	0.00%
3426	陈志文	442527*****0479	20,724	0.00%
3427	方永贞	441900*****0064	20,724	0.00%
3428	冯雪萍	442527*****0026	20,724	0.00%
3429	庾胜达	441900*****0066	20,724	0.00%
3430	庾瑞祥	442527*****0417	20,724	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3431	何乾	420105*****3610	20,724	0.00%
3432	何广强	442527*****0413	20,724	0.00%
3433	何旭材	442527*****0412	20,724	0.00%
3434	黄创基	442527*****0018	20,724	0.00%
3435	黄达锦	442527*****111X	20,724	0.00%
3436	黄凤娟	442527*****0045	20,724	0.00%
3437	黄建平	440601*****3418	20,724	0.00%
3438	黄茂辉	442527*****0016	20,724	0.00%
3439	黄显源	442527*****0016	20,724	0.00%
3440	孔美	442527*****0417	20,724	0.00%
3441	赖飞燕	442527*****0464	20,724	0.00%
3442	黎佑升	442527*****041X	20,724	0.00%
3443	黎育刚	442527*****0018	20,724	0.00%
3444	黎兆球	442527*****0018	20,724	0.00%
3445	李成坤	442527*****0014	20,724	0.00%
3446	李惠勤	442527*****0059	20,724	0.00%
3447	李瑞萍	442527*****0023	20,724	0.00%
3448	李旺根	442527*****0091	20,724	0.00%
3449	李耀荣	441900*****011X	20,724	0.00%
3450	李应坚	442527*****0016	20,724	0.00%
3451	李志明	441900*****0019	20,724	0.00%
3452	梁灿焜	442527*****0217	20,724	0.00%
3453	梁灼光	442527*****0216	20,724	0.00%
3454	刘志均	441900*****0416	20,724	0.00%
3455	卢树容	442527*****0038	20,724	0.00%
3456	卢志强	442527*****0010	20,724	0.00%
3457	罗居	442527*****0033	20,724	0.00%
3458	麦松根	442527*****0035	20,724	0.00%
3459	莫景	442527*****0013	20,724	0.00%
3460	莫陆曾	442527*****0411	20,724	0.00%
3461	潘雄伟	442527*****0013	20,724	0.00%
3462	祁康泰	442527*****0211	20,724	0.00%
3463	祁伟国	442527*****0213	20,724	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3464	阮梁芹	442527*****0043	20,724	0.00%
3465	苏基球	442527*****0035	20,724	0.00%
3466	谭林琮	442527*****001X	20,724	0.00%
3467	唐淦森	442527*****005X	20,724	0.00%
3468	万庆棠	442527*****001X	20,724	0.00%
3469	王炳南	442527*****0028	20,724	0.00%
3470	王井泽	450404*****0913	20,724	0.00%
3471	卫青松	442527*****0417	20,724	0.00%
3472	吴满洪	442527*****0430	20,724	0.00%
3473	谢佩珍	442527*****0046	20,724	0.00%
3474	杨永忠	442527*****0017	20,724	0.00%
3475	姚金安	442527*****6330	20,724	0.00%
3476	叶菁	442527*****0418	20,724	0.00%
3477	叶倩斌	442527*****642X	20,724	0.00%
3478	叶群娣	442527*****0024	20,724	0.00%
3479	叶顺安	442527*****3011	20,724	0.00%
3480	叶锡洪	442527*****0419	20,724	0.00%
3481	叶永来	442527*****0232	20,724	0.00%
3482	殷淦波	442527*****0018	20,724	0.00%
3483	尹洪基	441900*****0038	20,724	0.00%
3484	尹锦培	442527*****0034	20,724	0.00%
3485	曾凤霞	442527*****0060	20,724	0.00%
3486	翟健康	442527*****0211	20,724	0.00%
3487	张锡祺	442527*****003X	20,724	0.00%
3488	张志忠	442527*****0210	20,724	0.00%
3489	赵善玄	442527*****0219	20,724	0.00%
3490	周秀兰	442527*****002X	20,724	0.00%
3491	朱海燕	442527*****0042	20,724	0.00%
3492	尹细加	442527*****0417	20,724	0.00%
3493	黄美女	442527*****002X	20,724	0.00%
3494	郭一帆	442527*****0433	20,724	0.00%
3495	黄顺宵	442527*****0025	20,724	0.00%
3496	方伟东	440106*****1937	20,724	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3497	胡丽平	442527*****0448	20,724	0.00%
3498	梁熙	441900*****0019	20,724	0.00%
3499	刘来英	442501*****1027	20,724	0.00%
3500	陈志辉	442527*****0238	20,621	0.00%
3501	邓惠文	442527*****0043	20,552	0.00%
3502	叶志坚	441900*****0411	20,552	0.00%
3503	陈丽娟	442527*****0220	20,552	0.00%
3504	尹淦文	442527*****042X	20,552	0.00%
3505	何爱红	442527*****0226	20,552	0.00%
3506	刘月嫦	441900*****0047	20,218	0.00%
3507	张爱群	442527*****0222	20,207	0.00%
3508	孔汉成	442527*****0019	20,180	0.00%
3509	岑旭江	442527*****6739	20,152	0.00%
3510	陈焕棠	441900*****673X	20,152	0.00%
3511	陈满田	442527*****6730	20,152	0.00%
3512	陈美珍	442527*****6740	20,152	0.00%
3513	陈巧媚	442527*****674X	20,152	0.00%
3514	陈荏畴	441302*****0516	20,152	0.00%
3515	陈锡田	442527*****6730	20,152	0.00%
3516	陈志明	442527*****6738	20,152	0.00%
3517	樊焕明	442527*****6733	20,152	0.00%
3518	何亮标	442527*****6736	20,152	0.00%
3519	黎晃厚	441900*****2018	20,152	0.00%
3520	李树容	441900*****0495	20,152	0.00%
3521	廖钦贤	442527*****6731	20,152	0.00%
3522	廖应河	442527*****6734	20,152	0.00%
3523	刘炽尧	442527*****6734	20,152	0.00%
3524	刘巧琼	442527*****6747	20,152	0.00%
3525	刘汝成	441900*****6739	20,152	0.00%
3526	刘润高	442527*****6752	20,152	0.00%
3527	刘颖瑜	441900*****6768	20,152	0.00%
3528	刘柱华	441900*****6732	20,152	0.00%
3529	卢丽红	442527*****6744	20,152	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3530	卢妙玲	441900*****6769	20,152	0.00%
3531	卢沛坤	441900*****6731	20,152	0.00%
3532	卢容弟	442527*****6746	20,152	0.00%
3533	卢柱江	442527*****6731	20,152	0.00%
3534	卢柱田	442527*****673X	20,152	0.00%
3535	罗伟松	441900*****6759	20,152	0.00%
3536	罗小平	442527*****673X	20,152	0.00%
3537	宁政仁	442527*****673X	20,152	0.00%
3538	欧笑芬	441900*****6786	20,152	0.00%
3539	彭有银	442527*****6742	20,152	0.00%
3540	彭柱新	442527*****6734	20,152	0.00%
3541	卫锡祥	442527*****6739	20,152	0.00%
3542	吴炳辉	442527*****3975	20,152	0.00%
3543	吴文姬	441900*****6763	20,152	0.00%
3544	谢惠英	442527*****6749	20,152	0.00%
3545	谢锦滔	441900*****6738	20,152	0.00%
3546	谢锐林	442527*****6752	20,152	0.00%
3547	谢筱怡	441900*****6742	20,152	0.00%
3548	叶钜波	440106*****1816	20,152	0.00%
3549	叶琼芳	441900*****6764	20,152	0.00%
3550	叶树波	441900*****6754	20,152	0.00%
3551	叶耀培	442527*****6732	20,152	0.00%
3552	游庆棠	442527*****673X	20,152	0.00%
3553	游植球	442527*****6738	20,152	0.00%
3554	袁瑞霞	442527*****6764	20,152	0.00%
3555	袁润驹	442527*****6732	20,152	0.00%
3556	袁肖欢	M31872*****	20,152	0.00%
3557	袁振洪	442527*****6755	20,152	0.00%
3558	张焕珍	442527*****6742	20,152	0.00%
3559	张耀林	441900*****6756	20,152	0.00%
3560	周志军	441900*****6737	20,152	0.00%
3561	钟月媚	441900*****674X	20,152	0.00%
3562	蓝仕华	441900*****1327	20,152	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3563	陈炯河	442527*****6732	20,152	0.00%
3564	赖云香	442527*****6740	20,152	0.00%
3565	卢亮成	H05027*****	20,152	0.00%
3566	罗志锋	441900*****6756	20,152	0.00%
3567	谢海枫	441900*****6733	20,152	0.00%
3568	卢创枝	442527*****673X	20,152	0.00%
3569	钟伟标	441900*****6776	20,152	0.00%
3570	刘银燕	442501*****4023	20,152	0.00%
3571	叶耀林	H60404*****	20,152	0.00%
3572	<b>肖敏</b>	<b>511121*****6062</b>	<b>20,152</b>	<b>0.00%</b>
3573	<b>袁惠嫦</b>	<b>442527*****6745</b>	<b>20,152</b>	<b>0.00%</b>
3574	赖富志	442527*****021X	20,088	0.00%
3575	杜涉冰	442527*****002X	20,016	0.00%
3576	蔡锦青	442527*****5335	20,002	0.00%
3577	洪永年	441900*****5357	20,002	0.00%
3578	赖仁辉	441900*****5331	20,002	0.00%
3579	梁小枚	441900*****5346	20,002	0.00%
3580	施进群	452324*****0029	20,002	0.00%
3581	谢刘文	441900*****5479	20,002	0.00%
3582	杨丽娟	H10567*****	20,002	0.00%
3583	张飞凤	441900*****5341	20,002	0.00%
3584	张凤全	442527*****5391	20,002	0.00%
3585	张石容	442527*****5330	20,002	0.00%
3586	张素娟	442527*****5343	20,002	0.00%
3587	张映玲	441900*****5345	20,002	0.00%
3588	张玉冰	441900*****5347	20,002	0.00%
3589	张玉胜	442527*****5352	20,002	0.00%
3590	张志银	440321*****4224	20,002	0.00%
3591	卓亮邦	441900*****5378	20,002	0.00%
3592	卓日华	441900*****5335	20,002	0.00%
3593	张文婷	M30015*****	20,002	0.00%
3594	<b>赖富词</b>	<b>441900*****5333</b>	<b>20,002</b>	<b>0.00%</b>
3595	王凤霞	441900*****6540	20,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3596	卢启昌	441900*****0038	20,000	0.00%
3597	何笑芳	441900*****1086	20,000	0.00%
3598	梁婉辉	441900*****280X	20,000	0.00%
3599	杜江	512928*****0014	20,000	0.00%
3600	邓婉文	441900*****0082	20,000	0.00%
3601	赖玲珠	441900*****0062	20,000	0.00%
3602	谢瑞莲	441900*****0024	20,000	0.00%
3603	王慧延	410481*****0572	20,000	0.00%
3604	张健嫦	441900*****0941	20,000	0.00%
3605	陈桂清	441900*****200X	20,000	0.00%
3606	邓文珍	441900*****0220	20,000	0.00%
3607	卢仿照	441900*****6172	20,000	0.00%
3608	钟锦荣	441900*****4156	20,000	0.00%
3609	钟耀基	441900*****4133	20,000	0.00%
3610	邓希恒	442521*****2714	20,000	0.00%
3611	李雪飞	441900*****0764	20,000	0.00%
3612	陈自仙	441900*****1985	20,000	0.00%
3613	张展屏	441900*****1324	20,000	0.00%
3614	刘景乐	441900*****3537	20,000	0.00%
3615	赵丽敏	362524*****0023	20,000	0.00%
3616	梁松波	442527*****1097	20,000	0.00%
3617	廖华侨	421022*****5155	20,000	0.00%
3618	钟少华	441900*****1547	20,000	0.00%
3619	黄冠锋	441900*****0234	20,000	0.00%
3620	李淑玲	442527*****0920	20,000	0.00%
3621	何燕娴	441900*****0429	20,000	0.00%
3622	梁辉	441900*****0031	20,000	0.00%
3623	刘锦波	442527*****2416	20,000	0.00%
3624	刘巨钦	440111*****0339	20,000	0.00%
3625	叶淑芬	441900*****1348	20,000	0.00%
3626	刘冠辉	441900*****0419	20,000	0.00%
3627	丘小萍	441421*****3822	20,000	0.00%
3628	古凤女	441900*****108X	20,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3629	黄妙银	440520*****1741	20,000	0.00%
3630	梁肖联	442527*****0425	20,000	0.00%
3631	李伟光	441900*****6595	20,000	0.00%
3632	曾广华	441900*****6537	20,000	0.00%
3633	周妙玲	442527*****5687	20,000	0.00%
3634	卢国洪	441900*****5635	20,000	0.00%
3635	黄柱辉	441900*****6012	20,000	0.00%
3636	阮冬青	441900*****5624	20,000	0.00%
3637	卢国华	442527*****5612	20,000	0.00%
3638	周柳华	441900*****5648	20,000	0.00%
3639	梁进杰	441900*****6017	20,000	0.00%
3640	陈婉琼	442527*****2226	20,000	0.00%
3641	吴笑兰	442527*****1982	20,000	0.00%
3642	陈锦芳	441900*****2223	20,000	0.00%
3643	张伟佳	441900*****1074	20,000	0.00%
3644	洪应浩	441900*****1993	20,000	0.00%
3645	叶锦玲	441900*****3261	20,000	0.00%
3646	吴雪丽	441900*****2025	20,000	0.00%
3647	方润璋	441900*****3560	20,000	0.00%
3648	方碧玉	441900*****3529	20,000	0.00%
3649	万建芳	442527*****3529	20,000	0.00%
3650	邓潮锋	441900*****1716	20,000	0.00%
3651	刘渭球	441900*****0014	20,000	0.00%
3652	李爱兄	441900*****3400	20,000	0.00%
3653	莫莉花	441900*****338X	20,000	0.00%
3654	袁爱芬	441900*****3361	20,000	0.00%
3655	蔡美就	442527*****3379	20,000	0.00%
3656	李燮宜	441900*****3362	20,000	0.00%
3657	刘虹	432503*****0585	20,000	0.00%
3658	孙雪萍	441900*****3360	20,000	0.00%
3659	谭翠媚	440681*****2322	20,000	0.00%
3660	梁应球	441900*****2499	20,000	0.00%
3661	香巧贤	441900*****6024	20,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3662	苏立经	441900*****6178	20,000	0.00%
3663	黄耀华	441900*****6175	20,000	0.00%
3664	黄锡坤	442527*****6178	20,000	0.00%
3665	卢锦潮	441900*****6177	20,000	0.00%
3666	邓柱林	441900*****5937	20,000	0.00%
3667	邓焕洪	441900*****5899	20,000	0.00%
3668	黄赖和	442527*****5187	20,000	0.00%
3669	张彩玉	441900*****5364	20,000	0.00%
3670	张万丽	441900*****5347	20,000	0.00%
3671	张淑玲	441900*****5340	20,000	0.00%
3672	朱倩华	442527*****0428	20,000	0.00%
3673	张小玉	442527*****0028	20,000	0.00%
3674	周松奎	442527*****0415	20,000	0.00%
3675	张爱玲	442527*****6048	20,000	0.00%
3676	邓丽媚	442527*****0225	20,000	0.00%
3677	李栩玲	441900*****5869	20,000	0.00%
3678	李瑞兴	441900*****5868	20,000	0.00%
3679	张丽芳	442527*****0909	20,000	0.00%
3680	莫健君	441900*****1105	20,000	0.00%
3681	吴苏云	441900*****2226	20,000	0.00%
3682	罗晓玲	442527*****0047	20,000	0.00%
3683	陈丽娜	441900*****0063	20,000	0.00%
3684	方礼好	442527*****3546	20,000	0.00%
3685	胡伟忠	441900*****2010	20,000	0.00%
3686	张瑞琼	442527*****0026	20,000	0.00%
3687	王彩媚	441900*****6545	20,000	0.00%
3688	李亚凤	440924*****500X	20,000	0.00%
3689	林燕红	442527*****1709	20,000	0.00%
3690	夏雪峰	441900*****1722	20,000	0.00%
3691	麦丽冰	441900*****3380	20,000	0.00%
3692	谢润明	442527*****0879	20,000	0.00%
3693	李英	442527*****0220	20,000	0.00%
3694	叶丽霞	441900*****6549	20,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3695	叶肖香	442527*****0049	20,000	0.00%
3696	梁丽荷	441900*****0421	20,000	0.00%
3697	罗惠红	442501*****4044	20,000	0.00%
3698	胡秀娟	441900*****4123	20,000	0.00%
3699	刘笑英	441900*****6562	20,000	0.00%
3700	刘巧英	441900*****6562	20,000	0.00%
3701	陈爱香	441900*****5682	20,000	0.00%
3702	邓秀兰	441900*****5860	20,000	0.00%
3703	李沛光	441900*****5630	20,000	0.00%
3704	刘志坚	442527*****6011	20,000	0.00%
3705	赵雄辉	360424*****0053	20,000	0.00%
3706	殷慧芳	441900*****5623	20,000	0.00%
3707	殷积弟	442527*****5664	20,000	0.00%
3708	叶自群	441900*****3244	20,000	0.00%
3709	叶德兴	441900*****3235	20,000	0.00%
3710	萧伟堂	442527*****277X	20,000	0.00%
3711	黄健嫦	441900*****2800	20,000	0.00%
3712	萧柳银	441900*****2782	20,000	0.00%
3713	钟建鹿	441900*****277X	20,000	0.00%
3714	刘凤兰	442527*****0021	20,000	0.00%
3715	徐庆斌	441900*****0425	20,000	0.00%
3716	蔡月敬	441900*****3361	20,000	0.00%
3717	蔡敬霞	441900*****3361	20,000	0.00%
3718	卢爱嫦	442527*****4128	20,000	0.00%
3719	陈淑芳	441900*****4187	20,000	0.00%
3720	叶振杰	442527*****4130	20,000	0.00%
3721	吴岳林	442527*****6010	20,000	0.00%
3722	邓启光	442527*****601X	20,000	0.00%
3723	陈树钦	441900*****633X	20,000	0.00%
3724	姚浩权	440106*****1896	20,000	0.00%
3725	杨根仕	442527*****6335	20,000	0.00%
3726	李汝明	440105*****3956	20,000	0.00%
3727	罗巧玲	441900*****5201	20,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3728	黄尚珠	441900*****5181	20,000	0.00%
3729	黄钻好	441900*****5201	20,000	0.00%
3730	温寿宁	442527*****5190	20,000	0.00%
3731	李惠娟	441900*****5341	20,000	0.00%
3732	邓凤泉	441900*****5331	20,000	0.00%
3733	房俊帆	441900*****5354	20,000	0.00%
3734	李伴英	442527*****5020	20,000	0.00%
3735	陈丽藕	441422*****0924	20,000	0.00%
3736	廖敏华	441900*****0084	20,000	0.00%
3737	卢志成	441900*****6737	20,000	0.00%
3738	罗彩霞	441900*****5204	20,000	0.00%
3739	冯国芬	442527*****5850	20,000	0.00%
3740	邓润继	442527*****5856	20,000	0.00%
3741	张瑞明	362133*****0011	20,000	0.00%
3742	曾春觉	441900*****1518	20,000	0.00%
3743	黄巧英	441900*****3024	20,000	0.00%
3744	刘世英	440924*****4741	20,000	0.00%
3745	杨瑞琴	441322*****2723	20,000	0.00%
3746	陈连好	442527*****4583	20,000	0.00%
3747	曾永棠	441900*****2833	20,000	0.00%
3748	张晓斌	441900*****6956	20,000	0.00%
3749	何计根	442527*****6752	20,000	0.00%
3750	袁炳森	442527*****6737	20,000	0.00%
3751	黎国伦	441900*****4616	20,000	0.00%
3752	李松标	442527*****223X	20,000	0.00%
3753	姚映兰	442527*****5209	20,000	0.00%
3754	王璐	441900*****1681	20,000	0.00%
3755	黄沛河	441900*****5613	20,000	0.00%
3756	徐炜强	441900*****1312	20,000	0.00%
3757	徐炜匡	441900*****1319	20,000	0.00%
3758	周焕荷	441900*****564X	20,000	0.00%
3759	魏映华	441900*****2224	20,000	0.00%
3760	李淑娴	442527*****0725	20,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3761	邓包容	442527*****6014	20,000	0.00%
3762	萧如忠	442527*****2770	20,000	0.00%
3763	邝志民	442527*****4134	20,000	0.00%
3764	邓元英	442527*****0456	20,000	0.00%
3765	叶健钊	441900*****1315	20,000	0.00%
3766	卢兵文	441900*****1531	20,000	0.00%
3767	蔡剑琴	441900*****3381	20,000	0.00%
3768	卢子新	441900*****1515	20,000	0.00%
3769	文永祥	<b>441900*****3352</b>	<b>20,000</b>	0.00%
3770	陈暖枢	441900*****6731	20,000	0.00%
3771	张丽娟	442527*****6749	20,000	0.00%
3772	李荣辉	441900*****0731	20,000	0.00%
3773	王绎铭	440304*****3815	20,000	0.00%
3774	孔笑珍	442527*****1329	19,883	0.00%
3775	邓燕妮	441900*****1749	19,786	0.00%
3776	黄少梅	442527*****1548	19,786	0.00%
3777	王秀英	442527*****1606	19,786	0.00%
3778	邓顺佳	442527*****154X	19,785	0.00%
3779	李淑文	442527*****1527	19,785	0.00%
3780	卢玉兰	441900*****1708	19,785	0.00%
3781	罗铭权	441900*****1517	19,785	0.00%
3782	郑丽明	442527*****1543	19,785	0.00%
3783	郑秀葵	442527*****1685	19,785	0.00%
3784	钟少玲	442527*****1523	19,785	0.00%
3785	郑伟庭	441900*****1530	19,785	0.00%
3786	廖桂婵	442527*****1328	19,387	0.00%
3787	韩颖贞	441900*****0042	19,360	0.00%
3788	黄葵笑	441900*****2220	19,329	0.00%
3789	殷汉华	441900*****5650	19,218	0.00%
3790	周景坤	442527*****5658	19,218	0.00%
3791	周子俊	441900*****5619	19,218	0.00%
3792	戴玉珍	441900*****3361	19,008	0.00%
3793	何绮玲	442527*****1524	18,970	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3794	黄锦田	442527*****0872	18,767	0.00%
3795	袁慧珠	442527*****1325	18,681	0.00%
3796	梁景坤	442527*****0012	18,620	0.00%
3797	蔡志光	441900*****3352	18,512	0.00%
3798	蔡植森	442527*****3351	18,511	0.00%
3799	陈浩结	M33733*****	18,419	0.00%
3800	刘锦华	442527*****0027	18,399	0.00%
3801	刘树勋	442527*****0016	18,399	0.00%
3802	陈煜	442527*****1334	18,223	0.00%
3803	詹奇峰	441900*****1310	18,223	0.00%
3804	王庆秋	442527*****1676	18,200	0.00%
3805	曾柱鹏	442527*****1672	18,200	0.00%
3806	黄翠媚	441900*****6043	18,133	0.00%
3807	叶灿林	442527*****4172	18,133	0.00%
3808	李昔耀	442527*****585X	18,112	0.00%
3809	罗秀贞	441900*****5867	18,112	0.00%
3810	罗艳霞	441900*****5862	18,112	0.00%
3811	莫满培	442527*****5854	18,112	0.00%
3812	伍展交	441900*****1671	17,961	0.00%
3813	黄成枝	442527*****337X	17,920	0.00%
3814	劳月好	442527*****3383	17,920	0.00%
3815	李家蓁	441900*****3384	17,920	0.00%
3816	陈贺兰	441900*****2280	17,888	0.00%
3817	陈少珍	442527*****2245	17,888	0.00%
3818	梁美田	442527*****2248	17,888	0.00%
3819	林泽良	441900*****2210	17,888	0.00%
3820	卢胜娣	442527*****2221	17,888	0.00%
3821	魏婉葵	442527*****2249	17,888	0.00%
3822	张婉霞	441900*****1984	17,888	0.00%
3823	邹顺高	442527*****2239	17,888	0.00%
3824	刘丽如	442527*****3043	17,888	0.00%
3825	安美青	441900*****4123	17,872	0.00%
3826	陈带连	442527*****6741	17,872	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3827	陈向华	442527*****4113	17,872	0.00%
3828	胡灿光	442527*****4134	17,872	0.00%
3829	胡应忠	442527*****4159	17,872	0.00%
3830	李柳珍	441900*****4126	17,872	0.00%
3831	梁浩权	442527*****411X	17,872	0.00%
3832	梁沛球	442527*****4117	17,872	0.00%
3833	梁润标	442527*****4113	17,872	0.00%
3834	刘志锋	441900*****4132	17,872	0.00%
3835	刘智玲	441900*****4202	17,872	0.00%
3836	谭映莲	442527*****4126	17,872	0.00%
3837	尹玉明	441900*****4129	17,872	0.00%
3838	袁笑珍	441900*****0887	17,872	0.00%
3839	钟玉芳	441900*****4147	17,872	0.00%
3840	何巧欢	441900*****4129	17,872	0.00%
3841	何植堆	442527*****4151	17,872	0.00%
3842	祁有嫦	442527*****4121	17,872	0.00%
3843	刘勤娇	441900*****4126	17,872	0.00%
3844	陈慧敏	441900*****4144	17,872	0.00%
3845	刘仲仪	442527*****4116	17,872	0.00%
3846	钟肇明	H60580*****	17,872	0.00%
3847	游丰娥	442527*****1327	17,816	0.00%
3848	梁九仔	442527*****1694	17,754	0.00%
3849	梁秀云	442527*****0029	17,630	0.00%
3850	张国强	442527*****071X	17,630	0.00%
3851	陈汉昌	442527*****2816	17,592	0.00%
3852	陈慧	441900*****2786	17,592	0.00%
3853	梁润威	442527*****2776	17,592	0.00%
3854	罗沛洪	442527*****2770	17,592	0.00%
3855	莫敏联	441900*****2789	17,592	0.00%
3856	莫耀祥	442527*****2816	17,592	0.00%
3857	唐小兰	442527*****2802	17,592	0.00%
3858	萧艾扬	442527*****2796	17,592	0.00%
3859	萧润年	441900*****2788	17,592	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3860	萧伟均	442527*****2819	17,592	0.00%
3861	徐锡源	442527*****277X	17,592	0.00%
3862	周伟林	442527*****2772	17,592	0.00%
3863	陈仅波	441900*****2810	17,592	0.00%
3864	刘润欢	442527*****2806	17,592	0.00%
3865	陈炽昌	442527*****2776	17,592	0.00%
3866	萧燕芹	442527*****2787	17,592	0.00%
3867	袁俊康	441900*****0514	17,592	0.00%
3868	秦锡尧	441900*****0035	17,592	0.00%
3869	萧的于	442527*****2836	17,592	0.00%
3870	莫荣荣	441900*****2779	17,592	0.00%
3871	周小娟	440102*****4820	17,592	0.00%
3872	冯志光	441900*****2776	17,592	0.00%
3873	丁汝平	442527*****6171	17,539	0.00%
3874	卢应就	442527*****6178	17,539	0.00%
3875	苏群英	442527*****6204	17,539	0.00%
3876	谢景羨	442527*****6182	17,539	0.00%
3877	尹巧琼	442527*****6182	17,539	0.00%
3878	袁雪平	442527*****0020	17,539	0.00%
3879	单衍逢	442527*****1324	17,478	0.00%
3880	万祖亮	441900*****1316	17,478	0.00%
3881	黄积荷	442527*****042X	17,276	0.00%
3882	蔡为国	442527*****0015	17,276	0.00%
3883	孙文伟	460200*****1878	17,244	0.00%
3884	文海见	442527*****3360	17,244	0.00%
3885	单少章	442527*****2420	17,237	0.00%
3886	何秀英	441900*****2423	17,237	0.00%
3887	李顺	442527*****242X	17,237	0.00%
3888	梁灿光	442527*****2416	17,237	0.00%
3889	梁基	442527*****2632	17,237	0.00%
3890	梁镜波	442527*****2414	17,237	0.00%
3891	刘金全	442527*****2439	17,237	0.00%
3892	刘锦钻	442527*****2425	17,237	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3893	刘妙娟	442527*****2428	17,237	0.00%
3894	屈卢超	442527*****2410	17,237	0.00%
3895	袁创志	442527*****2414	17,237	0.00%
3896	袁惠贤	441900*****2416	17,237	0.00%
3897	袁汝焕	442527*****2413	17,237	0.00%
3898	袁瑞英	442527*****244X	17,237	0.00%
3899	袁国雄	441900*****2439	17,237	0.00%
3900	吕红连	440921*****7122	17,237	0.00%
3901	梁红幸	442527*****2466	17,237	0.00%
3902	邓丽华	442524*****0322	17,237	0.00%
3903	谢立丰	441900*****2414	17,237	0.00%
3904	翟炳	442527*****0018	17,131	0.00%
3905	刘建民	442527*****0012	17,100	0.00%
3906	陈淑研	441900*****1708	17,000	0.00%
3907	郑适斌	442527*****0010	17,000	0.00%
3908	郑适然	442527*****0030	17,000	0.00%
3909	邹永根	442527*****1335	16,803	0.00%
3910	陈俊达	442527*****6737	16,670	0.00%
3911	梁雄光	442527*****1519	16,668	0.00%
3912	梁国华	H10299*****	16,666	0.00%
3913	梁国雄	442527*****1514	16,666	0.00%
3914	陈健强	441900*****1099	16,640	0.00%
3915	杜润锡	441900*****042X	16,640	0.00%
3916	胡亨	442527*****0415	16,640	0.00%
3917	李桂芳	442527*****0023	16,640	0.00%
3918	欧永铭	442527*****0017	16,640	0.00%
3919	吴卓明	442527*****0410	16,640	0.00%
3920	翟万朝	442527*****0034	16,640	0.00%
3921	赵秉霖	442527*****0214	16,640	0.00%
3922	陈文东	441900*****0014	16,640	0.00%
3923	郭蔗	442527*****0020	16,589	0.00%
3924	黄航萍	362401*****1527	16,589	0.00%
3925	黄志雄	442527*****0214	16,589	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3926	罗燕琼	440202*****0623	16,589	0.00%
3927	苏秀群	442527*****0223	16,589	0.00%
3928	吴康宁	442527*****6015	16,589	0.00%
3929	伍雪萍	442527*****0221	16,589	0.00%
3930	肖念宁	422400*****8220	16,589	0.00%
3931	许岑	440402*****6146	16,589	0.00%
3932	尹月娥	441900*****4143	16,589	0.00%
3933	詹少云	442527*****0047	16,589	0.00%
3934	钟炳光	442527*****0210	16,589	0.00%
3935	周伟清	442527*****5176	16,589	0.00%
3936	武传书	362527*****0020	16,589	0.00%
3937	刘素文	441900*****0026	16,589	0.00%
3938	莫召	440822*****0014	16,589	0.00%
3939	黄有兰	440203*****1523	16,589	0.00%
3940	郑天顺	360424*****2152	16,589	0.00%
3941	蔡美兴	442527*****2240	16,589	0.00%
3942	张永	430312*****3510	16,589	0.00%
3943	陈宝权	442527*****1970	16,589	0.00%
3944	吴映荷	441900*****1983	16,589	0.00%
3945	陈爱真	442527*****0446	16,589	0.00%
3946	赖沛锋	441900*****0031	16,589	0.00%
3947	凌淦坤	442527*****2614	16,589	0.00%
3948	梁昶	441900*****041X	16,589	0.00%
3949	陈景全	442527*****0415	16,579	0.00%
3950	何鋈培	442527*****0216	16,579	0.00%
3951	梁仲超	442527*****0213	16,579	0.00%
3952	林发枝	442527*****0415	16,579	0.00%
3953	凌广	442527*****0412	16,579	0.00%
3954	刘丽华	442527*****0048	16,579	0.00%
3955	莫锡坤	442527*****0457	16,579	0.00%
3956	祁宝珠	442527*****0020	16,579	0.00%
3957	钱锦萍	442527*****0226	16,579	0.00%
3958	王柏全	442527*****0211	16,579	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
3959	温日光	442527*****0216	16,579	0.00%
3960	钟炯坚	442527*****0018	16,579	0.00%
3961	刘健成	441900*****0032	16,579	0.00%
3962	<b>莫惊涛</b>	<b>LL84****</b>	<b>16,527</b>	<b>0.00%</b>
3963	单焕坚	442527*****0012	16,386	0.00%
3964	梁庆明	441900*****137X	16,386	0.00%
3965	梁庆强	442527*****1315	16,386	0.00%
3966	刘瑞珍	442527*****136X	16,386	0.00%
3967	熊浩宁	442527*****1350	16,386	0.00%
3968	钟秀媚	442527*****1363	16,386	0.00%
3969	唐静雯	441900*****1361	16,386	0.00%
3970	陈克女	442527*****2428	16,386	0.00%
3971	熊婵开	441900*****2625	16,386	0.00%
3972	陈淑芳	442527*****0426	16,344	0.00%
3973	洪娇	442527*****0421	16,308	0.00%
3974	黄秀珍	441900*****4724	16,308	0.00%
3975	李宁	441900*****0448	16,308	0.00%
3976	赵汉民	442527*****3855	16,308	0.00%
3977	徐式	442527*****0435	16,283	0.00%
3978	陈应强	442527*****1672	16,200	0.00%
3979	陆广培	442527*****1695	16,200	0.00%
3980	冯洁娥	441900*****5185	16,127	0.00%
3981	黄浩强	442527*****5173	16,127	0.00%
3982	李傍兴	441900*****5189	16,127	0.00%
3983	林东海	441900*****5179	16,127	0.00%
3984	林钻伦	441900*****5188	16,127	0.00%
3985	刘杰文	441900*****5195	16,127	0.00%
3986	刘伟强	441900*****5176	16,127	0.00%
3987	罗东胜	442527*****5174	16,127	0.00%
3988	张绮明	441900*****5192	16,127	0.00%
3989	赵志辉	441900*****5192	16,127	0.00%
3990	李福如	442527*****5172	16,127	0.00%
3991	黄再洪	441900*****5192	16,127	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
3992	彭艳娇	441900*****5185	16,127	0.00%
3993	罗永姬	R74826*****	16,127	0.00%
3994	杨晃英	442527*****5183	16,127	0.00%
3995	刘伟文	441900*****5197	16,127	0.00%
3996	陈凤萍	442527*****0425	16,120	0.00%
3997	曹韵诗	442527*****1326	16,110	0.00%
3998	陈平强	442527*****1331	16,110	0.00%
3999	何孝思	441900*****0711	16,012	0.00%
4000	李连锋	440124*****0016	16,000	0.00%
4001	徐庆松	441900*****0415	15,922	0.00%
4002	蔡燕萍	442527*****0044	15,862	0.00%
4003	陈桂容	441900*****0109	15,862	0.00%
4004	陈庆棠	442527*****0027	15,862	0.00%
4005	邓德心	442527*****6530	15,862	0.00%
4006	黄玉霞	442527*****0264	15,862	0.00%
4007	李洪	441900*****0054	15,862	0.00%
4008	李婉仪	442527*****090X	15,862	0.00%
4009	黎懿徽	441900*****0060	15,862	0.00%
4010	黎志峰	442527*****0915	15,862	0.00%
4011	李锡培	441900*****1379	15,621	0.00%
4012	叶继兴	441900*****1315	15,621	0.00%
4013	高少娟	442527*****0424	15,552	0.00%
4014	李婉华	441900*****0445	15,552	0.00%
4015	李运友	442527*****3510	15,552	0.00%
4016	林淑红	441900*****0026	15,552	0.00%
4017	欧雪红	442527*****0045	15,552	0.00%
4018	谭锦妹	442527*****0445	15,552	0.00%
4019	吴玉金	442527*****002X	15,552	0.00%
4020	张桂芳	442527*****0240	15,552	0.00%
4021	廖青生	442527*****0013	15,552	0.00%
4022	陈小林	442527*****0417	15,552	0.00%
4023	刘沛均	441900*****0893	15,526	0.00%
4024	谢博铿	441900*****6777	15,501	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4025	谢荏堆	442527*****675X	15,501	0.00%
4026	叶佩璇	441900*****6741	15,501	0.00%
4027	袁炜彤	442527*****6739	15,501	0.00%
4028	钟炳权	R68031*****	15,501	0.00%
4029	钟艳芳	441900*****6768	15,501	0.00%
4030	卢健峰	441900*****6737	15,501	0.00%
4031	陈志良	442527*****6772	15,501	0.00%
4032	廖敏嫦	441900*****5341	15,386	0.00%
4033	罗观生	442527*****0014	15,386	0.00%
4034	王稳寿	442527*****5337	15,386	0.00%
4035	杨桂香	442527*****5346	15,386	0.00%
4036	周琼	441623*****2023	15,386	0.00%
4037	房仲斌	441900*****0034	15,386	0.00%
4038	赖雅珊	441900*****5347	15,386	0.00%
4039	徐凯雁	410305*****2084	15,294	0.00%
4040	张友智	612301*****0838	15,220	0.00%
4041	叶焕琼	442527*****1520	15,220	0.00%
4042	麦素英	442527*****1548	15,220	0.00%
4043	王洁贤	441900*****3523	15,220	0.00%
4044	黄淦培	441900*****1091	15,184	0.00%
4045	李锦章	442527*****0011	15,000	0.00%
4046	吴福兴	442527*****1320	15,000	0.00%
4047	陈楚宁	441900*****1514	15,000	0.00%
4048	陈侃荷	442527*****1683	15,000	0.00%
4049	陈庆辉	442527*****1674	15,000	0.00%
4050	张映新	440505*****0020	15,000	0.00%
4051	陈炜仪	441900*****0729	15,000	0.00%
4052	殷灿荣	441900*****3818	15,000	0.00%
4053	罗志锋	441900*****0872	15,000	0.00%
4054	陈建辉	441900*****4551	15,000	0.00%
4055	王海前	441900*****1532	15,000	0.00%
4056	陈锦辉	442527*****3514	15,000	0.00%
4057	陈耀辉	441900*****1511	15,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4058	曾伟仪	441900*****1524	14,893	0.00%
4059	张丽贞	441900*****1528	14,893	0.00%
4060	陈树斌	441900*****1678	14,795	0.00%
4061	陈树亨	441900*****1675	14,795	0.00%
4062	黄振权	441900*****6339	14,678	0.00%
4063	张淑芳	441900*****6369	14,678	0.00%
4064	刘润辉	441900*****131X	14,642	0.00%
4065	骆芬明	442527*****0228	14,500	0.00%
4066	叶燕青	442527*****0027	14,425	0.00%
4067	叶燕仪	442527*****0023	14,425	0.00%
4068	于梅兰	441900*****1546	14,424	0.00%
4069	林瑞丽	442527*****002X	14,369	0.00%
4070	陈志娟	R61177*****	14,311	0.00%
4071	张进来	442527*****0719	14,308	0.00%
4072	陈红英	442527*****1340	14,202	0.00%
4073	何正	442527*****1339	14,202	0.00%
4074	林炽松	442527*****1319	14,202	0.00%
4075	李月珠	442527*****1328	14,202	0.00%
4076	杨健敏	442527*****1342	14,202	0.00%
4077	叶何树	442527*****131X	14,201	0.00%
4078	汪惠宗	441900*****1313	14,201	0.00%
4079	杨小玲	442527*****1348	14,201	0.00%
4080	黄伟平	440321*****2314	14,098	0.00%
4081	王笑琼	442527*****0421	14,098	0.00%
4082	谢国文	442527*****0036	14,011	0.00%
4083	柯楚君	440523*****0027	14,000	0.00%
4084	卢慧红	441900*****1363	13,962	0.00%
4085	马定莉	520102*****3028	13,962	0.00%
4086	孙雪	650300*****4848	13,962	0.00%
4087	文秋婵	440227*****7020	13,962	0.00%
4088	张锦群	442527*****0729	13,903	0.00%
4089	方艳芬	441900*****3565	13,878	0.00%
4090	蔡焕嫦	442527*****0249	13,816	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4091	陈建新	442527*****0212	13,816	0.00%
4092	胡健怡	441900*****0066	13,816	0.00%
4093	黄斌	442527*****0478	13,816	0.00%
4094	林淑联	442527*****0023	13,816	0.00%
4095	罗淑贞	442527*****0441	13,816	0.00%
4096	苏志诚	442527*****0034	13,816	0.00%
4097	谭岳华	441900*****0435	13,816	0.00%
4098	王艳芬	442527*****0044	13,816	0.00%
4099	卫谦中	442527*****0431	13,816	0.00%
4100	叶锦波	442527*****0213	13,816	0.00%
4101	尹凤眉	442527*****004X	13,816	0.00%
4102	曾凤英	442527*****0064	13,816	0.00%
4103	郑丽珍	442527*****0420	13,816	0.00%
4104	邹志文	442527*****0013	13,816	0.00%
4105	陈国锋	441900*****2818	13,532	0.00%
4106	陈少岳	442527*****2791	13,532	0.00%
4107	陈志	441900*****2798	13,532	0.00%
4108	李少雄	442527*****2813	13,532	0.00%
4109	林甘棠	442527*****2799	13,532	0.00%
4110	莫加焰	442527*****283X	13,532	0.00%
4111	吴镇成	442527*****0213	13,532	0.00%
4112	萧冠锋	441900*****2775	13,532	0.00%
4113	萧小华	441900*****2805	13,532	0.00%
4114	萧柱坚	441900*****2876	13,532	0.00%
4115	尹礎	362333*****051X	13,532	0.00%
4116	周国志	442527*****2799	13,532	0.00%
4117	周润初	442527*****277X	13,532	0.00%
4118	祝楚涛	442527*****2811	13,532	0.00%
4119	祝永欣	442527*****2832	13,532	0.00%
4120	陈笑媚	442527*****2781	13,532	0.00%
4121	袁新眉	442527*****0027	13,532	0.00%
4122	何建东	442527*****2798	13,532	0.00%
4123	张煜昕	H00851*****	13,498	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4124	张雪梅	P39847*****	13,498	0.00%
4125	叶栋侨	441900*****4310	13,492	0.00%
4126	丁爱连	442527*****6181	13,491	0.00%
4127	丁焯光	442527*****6178	13,491	0.00%
4128	黄炳轩	442527*****6174	13,491	0.00%
4129	黄灿辉	441900*****6179	13,491	0.00%
4130	黄惠球	442527*****6236	13,491	0.00%
4131	黄沛昌	442527*****6193	13,491	0.00%
4132	黄树稳	441900*****619X	13,491	0.00%
4133	李桂清	442527*****6181	13,491	0.00%
4134	卢巧莲	442527*****618X	13,491	0.00%
4135	卢煜坤	441900*****617X	13,491	0.00%
4136	谢惠娟	460026*****0022	13,491	0.00%
4137	苏杰明	441900*****6175	13,491	0.00%
4138	谢葵有	442527*****6204	13,491	0.00%
4139	李淑英	M48247*****	13,491	0.00%
4140	周良深	442527*****6173	13,491	0.00%
4141	苏锦就	440301*****3617	13,491	0.00%
4142	苏玉玲	442527*****0265	13,491	0.00%
4143	苏玉当	442527*****6069	13,491	0.00%
4144	苏巧璋	441900*****6180	13,491	0.00%
4145	谢伟宁	442527*****4316	13,491	0.00%
4146	蔡咸女	442527*****0210	13,479	0.00%
4147	陈孟贤	442527*****0017	13,479	0.00%
4148	梁泽慧	440811*****0083	13,479	0.00%
4149	王峰	442527*****0457	13,479	0.00%
4150	麦琪	441900*****0181	13,479	0.00%
4151	吴燕雯	442527*****0448	13,479	0.00%
4152	黄志伦	442527*****0033	13,478	0.00%
4153	黄志忠	442527*****001X	13,478	0.00%
4154	钱傍兄	442527*****0026	13,478	0.00%
4155	陈炜文	442527*****6772	13,434	0.00%
4156	梁莫汝	442527*****2231	13,416	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4157	罗笑连	441900*****5187	13,334	0.00%
4158	卢志钧	441900*****1714	13,200	0.00%
4159	邓建明	442527*****0215	13,131	0.00%
4160	罗瑞雄	442527*****043X	13,131	0.00%
4161	叶柳当	442527*****1345	13,109	0.00%
4162	梁润坤	441900*****1314	13,109	0.00%
4163	周苏虾	442527*****0411	13,011	0.00%
4164	邓瑞仪	441900*****0765	13,010	0.00%
4165	潘雪	441900*****002X	13,010	0.00%
4166	蔡美田	442527*****3350	12,800	0.00%
4167	陈爱平	441900*****3361	12,800	0.00%
4168	陈土兴	440228*****281X	12,800	0.00%
4169	金长荣	442527*****3368	12,800	0.00%
4170	黎广轩	442527*****4557	12,800	0.00%
4171	李素云	442527*****3368	12,800	0.00%
4172	李旭强	442527*****3350	12,800	0.00%
4173	李旭珍	442527*****3382	12,800	0.00%
4174	李遥鹰	441900*****3367	12,800	0.00%
4175	李志超	440106*****1811	12,800	0.00%
4176	麦寿康	441900*****3359	12,800	0.00%
4177	莫耀昌	441900*****3350	12,800	0.00%
4178	文家基	441900*****3357	12,800	0.00%
4179	文太明	441900*****3359	12,800	0.00%
4180	郑华	360622*****0712	12,800	0.00%
4181	李燕如	442527*****1521	12,778	0.00%
4182	黄作标	441900*****0238	12,544	0.00%
4183	梁锦凤	442527*****0025	12,544	0.00%
4184	刘银兴	441900*****3026	12,544	0.00%
4185	罗建英	441900*****0443	12,544	0.00%
4186	汪庆辉	441900*****0215	12,544	0.00%
4187	王少婷	442527*****0224	12,544	0.00%
4188	吴学超	441900*****3037	12,544	0.00%
4189	易炽辉	441900*****0218	12,544	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4190	张惠群	441900*****1526	12,544	0.00%
4191	张美欢	442527*****0422	12,544	0.00%
4192	张志霖	441900*****0037	12,544	0.00%
4193	袁巧嫦	441900*****3028	12,544	0.00%
4194	袁扬波	441900*****1070	12,542	0.00%
4195	陈成宗	442527*****1674	12,500	0.00%
4196	陈炽林	442527*****1556	12,500	0.00%
4197	陈槐善	442527*****1678	12,500	0.00%
4198	陈永寿	442527*****1677	12,500	0.00%
4199	洪桂财	442527*****1535	12,500	0.00%
4200	胡文娟	442527*****1682	12,500	0.00%
4201	李载楼	442527*****1691	12,500	0.00%
4202	林炽兴	442527*****1673	12,500	0.00%
4203	孙兆光	442527*****3379	12,500	0.00%
4204	叶永祥	441900*****1677	12,500	0.00%
4205	郑志成	441900*****1716	12,500	0.00%
4206	陈耀枫	441900*****7499	12,500	0.00%
4207	陈少清	442527*****1673	12,500	0.00%
4208	钟秋霞	441900*****172X	12,500	0.00%
4209	陈汉斌	441900*****7490	12,500	0.00%
4210	陈德强	441900*****1679	12,500	0.00%
4211	陈锦棠	441900*****1735	12,500	0.00%
4212	<b>朱映当</b>	<b>441900*****6023</b>	<b>12,500</b>	<b>0.00%</b>
4213	叶秀芬	441900*****6748	12,402	0.00%
4214	任浩泉	442527*****0234	12,026	0.00%
4215	林俊和	441900*****653X	12,000	0.00%
4216	李建容	442527*****3360	12,000	0.00%
4217	李秋明	440301*****1348	11,750	0.00%
4218	王爱珍	442527*****0021	11,750	0.00%
4219	陈景怡	442527*****1344	11,361	0.00%
4220	梁泽华	441900*****1314	11,361	0.00%
4221	李淑媛	442527*****1321	11,361	0.00%
4222	邓柳萍	442527*****6380	11,291	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4223	黄见波	442527*****6332	11,291	0.00%
4224	黄苑霞	442527*****6343	11,291	0.00%
4225	梁玉明	441900*****636X	11,291	0.00%
4226	刘佩瑜	441900*****6344	11,291	0.00%
4227	刘素玲	441900*****6340	11,291	0.00%
4228	王晃强	441900*****007X	11,291	0.00%
4229	王亮全	442527*****6337	11,291	0.00%
4230	谢锦洪	441900*****6334	11,291	0.00%
4231	姚镇田	441900*****633X	11,291	0.00%
4232	张广洪	442527*****6332	11,291	0.00%
4233	张子昌	441900*****6333	11,291	0.00%
4234	王志芬	441900*****1346	11,205	0.00%
4235	王达坚	441900*****1315	11,204	0.00%
4236	蔡登荣	442527*****0713	11,108	0.00%
4237	冯锐明	441900*****1517	11,096	0.00%
4238	罗通全	442527*****0010	11,096	0.00%
4239	庄树高	442527*****0438	11,096	0.00%
4240	郑应伦	<b>H48****</b>	<b>11,096</b>	<b>0.00%</b>
4241	梁杰慧	441900*****0037	11,059	0.00%
4242	李荣忠	442527*****4112	11,008	0.00%
4243	翟健	442527*****0730	11,008	0.00%
4244	古润森	441900*****0714	11,008	0.00%
4245	叶柏林	442527*****1676	10,964	0.00%
4246	欧阳峰	441900*****0032	10,941	0.00%
4247	周耀波	442527*****1339	10,924	0.00%
4248	黄富新	441900*****1370	10,924	0.00%
4249	李福兴	442527*****1313	10,924	0.00%
4250	梁李文	441900*****1353	10,924	0.00%
4251	廖颖芬	442527*****132X	10,924	0.00%
4252	刘李兴	442527*****132X	10,924	0.00%
4253	肖艳云	442527*****0029	10,924	0.00%
4254	姚鹤年	442527*****1313	10,924	0.00%
4255	袁钟贱	442527*****2447	10,924	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4256	庾辉年	H60489*****	10,924	0.00%
4257	祁惠文	442527*****1336	10,924	0.00%
4258	袁惠玲	442527*****1324	10,924	0.00%
4259	万容光	442527*****0410	10,776	0.00%
4260	黄启文	442527*****1317	10,740	0.00%
4261	梁群弟	441900*****2429	10,740	0.00%
4262	刘钜强	441900*****1315	10,740	0.00%
4263	谢恒辉	441900*****1337	10,740	0.00%
4264	周汉强	442527*****1316	10,740	0.00%
4265	朱赛典	440722*****8813	10,740	0.00%
4266	叶六榕	442527*****1317	10,740	0.00%
4267	黄凤英	442527*****3124	10,621	0.00%
4268	邓巧媚	441900*****6568	10,605	0.00%
4269	邓玉玲	441900*****6540	10,605	0.00%
4270	林旭志	441900*****6531	10,605	0.00%
4271	王树滔	442527*****6537	10,605	0.00%
4272	王伟强	441900*****6535	10,605	0.00%
4273	王秀芬	441900*****6544	10,605	0.00%
4274	罗胜欢	441900*****0885	10,368	0.00%
4275	蔡家树	442527*****0252	10,368	0.00%
4276	蔡瑞云	442527*****0220	10,368	0.00%
4277	陈福庆	442527*****0010	10,368	0.00%
4278	陈浩基	442527*****021X	10,368	0.00%
4279	何景华	442527*****041X	10,368	0.00%
4280	何伟森	442527*****0010	10,368	0.00%
4281	胡史生	442527*****0011	10,368	0.00%
4282	赖其才	442527*****003X	10,368	0.00%
4283	李立新	441900*****0014	10,368	0.00%
4284	李有梅	442527*****0042	10,368	0.00%
4285	梁敏丽	442527*****0020	10,368	0.00%
4286	刘连娣	442527*****0240	10,368	0.00%
4287	刘善兰	442527*****0049	10,368	0.00%
4288	刘志帮	442527*****0015	10,368	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4289	卢贯霭	442527*****1095	10,368	0.00%
4290	卢柳媚	442527*****0429	10,368	0.00%
4291	祁禹谦	442527*****0454	10,368	0.00%
4292	温焕好	441900*****0045	10,368	0.00%
4293	吴松欢	442527*****3078	10,368	0.00%
4294	叶艺权	442527*****0012	10,368	0.00%
4295	袁锦兰	442527*****0227	10,368	0.00%
4296	袁树森	442527*****0210	10,368	0.00%
4297	张笑萍	442527*****0220	10,368	0.00%
4298	张玉珍	442527*****006X	10,368	0.00%
4299	叶树坚	442527*****0419	10,368	0.00%
4300	叶玉伦	441900*****3036	10,368	0.00%
4301	姚带璋	442527*****0022	10,368	0.00%
4302	陈玉均	442527*****0018	10,368	0.00%
4303	叶南	442527*****0222	10,368	0.00%
4304	梁伟国	442527*****0228	10,368	0.00%
4305	区洁平	442527*****0222	10,368	0.00%
4306	叶强稳	442527*****0214	10,368	0.00%
4307	刘庆新	442527*****043X	10,368	0.00%
4308	吴小明	441900*****0416	10,368	0.00%
4309	陈志强	442527*****0233	10,368	0.00%
4310	温炳坤	442527*****0416	10,368	0.00%
4311	杜尚轩	441900*****0472	10,368	0.00%
4312	祝建和	440301*****1318	10,368	0.00%
4313	陈珺	441900*****0244	10,368	0.00%
4314	卢耀棠	442527*****0053	10,076	0.00%
4315	卢耀培	441900*****675X	10,076	0.00%
4316	李俊杰	441900*****0177	10,008	0.00%
4317	王启帆	413021*****0038	10,000	0.00%
4318	谢正贤	441900*****6939	10,000	0.00%
4319	陈小文	441282*****406X	10,000	0.00%
4320	蒋昕蔚	441900*****0053	10,000	0.00%
4321	黄悦	441900*****3822	10,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4322	卢春华	430524*****0021	10,000	0.00%
4323	杜剑勋	441900*****2615	10,000	0.00%
4324	黄柱恒	441900*****0718	10,000	0.00%
4325	韦天寿	440924*****5698	10,000	0.00%
4326	梁燕华	441203*****0943	10,000	0.00%
4327	邓沛轩	442527*****091X	10,000	0.00%
4328	卢爱连	441900*****412X	10,000	0.00%
4329	胡小君	441900*****0181	10,000	0.00%
4330	黄应登	442527*****1318	10,000	0.00%
4331	蔡带娟	442526*****5525	10,000	0.00%
4332	郑锦萍	441900*****022X	10,000	0.00%
4333	胡凤仪	441900*****0424	10,000	0.00%
4334	叶衬兴	441900*****0222	10,000	0.00%
4335	莫燕鸿	441900*****2001	10,000	0.00%
4336	黄瑞福	442527*****2021	10,000	0.00%
4337	刘淑仪	441900*****5620	10,000	0.00%
4338	黄婉芬	441900*****5649	10,000	0.00%
4339	陈仕豪	442527*****2215	10,000	0.00%
4340	吴应良	441900*****2257	10,000	0.00%
4341	李学全	441900*****2219	10,000	0.00%
4342	吴凤珠	441900*****0084	10,000	0.00%
4343	何妙芬	441900*****2805	10,000	0.00%
4344	王润娣	441900*****3563	10,000	0.00%
4345	刘应君	441900*****352X	10,000	0.00%
4346	黄树兄	441900*****3053	10,000	0.00%
4347	谭丽云	441900*****0745	10,000	0.00%
4348	钟应祥	441900*****4152	10,000	0.00%
4349	叶佩仪	441900*****2426	10,000	0.00%
4350	袁小敏	441900*****0069	10,000	0.00%
4351	苏傍凤	441900*****6188	10,000	0.00%
4352	潘浩权	441900*****6354	10,000	0.00%
4353	周尚兰	441623*****0027	10,000	0.00%
4354	邓秀章	441900*****5349	10,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4355	房秋映	441900*****5348	10,000	0.00%
4356	林春燕	441881*****6928	10,000	0.00%
4357	刘敦	440105*****5410	10,000	0.00%
4358	邓艳文	441900*****0223	10,000	0.00%
4359	谭肖英	442527*****0882	10,000	0.00%
4360	唐凯里	441900*****0479	10,000	0.00%
4361	黄俏娴	441900*****1101	10,000	0.00%
4362	梁润如	442527*****322X	10,000	0.00%
4363	黄银英	441900*****2625	10,000	0.00%
4364	叶平安	442527*****1096	10,000	0.00%
4365	罗少媚	441900*****2243	10,000	0.00%
4366	梁永健	442826*****0922	10,000	0.00%
4367	叶有联	442527*****1401	10,000	0.00%
4368	叶映群	442527*****1328	10,000	0.00%
4369	蔡锐民	441900*****1517	10,000	0.00%
4370	欧彦君	441230*****4042	10,000	0.00%
4371	叶慧青	442527*****0021	10,000	0.00%
4372	王海连	441900*****6540	10,000	0.00%
4373	刘敬芳	441900*****6042	10,000	0.00%
4374	陈志顶	441900*****1973	10,000	0.00%
4375	陈爱南	442527*****2226	10,000	0.00%
4376	李耀联	441900*****2240	10,000	0.00%
4377	冯礼云	441900*****2621	10,000	0.00%
4378	郑丽芳	441900*****3524	10,000	0.00%
4379	蔡桂芝	441900*****3362	10,000	0.00%
4380	卢林滔	441900*****4139	10,000	0.00%
4381	黄慧耿	441900*****6022	10,000	0.00%
4382	姚华富	442527*****6331	10,000	0.00%
4383	姚敏聪	441900*****6332	10,000	0.00%
4384	李玉英	441900*****5201	10,000	0.00%
4385	谢锦柱	441900*****6174	10,000	0.00%
4386	黄锦珠	441900*****5182	10,000	0.00%
4387	赵伟良	441900*****5173	10,000	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4388	赵伟强	441900*****5216	10,000	0.00%
4389	赵伟平	441900*****517X	10,000	0.00%
4390	邓富泉	441900*****5332	10,000	0.00%
4391	邓凤英	441900*****5340	10,000	0.00%
4392	邓雪梅	442527*****5348	10,000	0.00%
4393	邓伟国	440307*****1119	10,000	0.00%
4394	欧伦弟	441900*****4726	10,000	0.00%
4395	张泽文	441900*****0217	10,000	0.00%
4396	何瑞云	441900*****0227	10,000	0.00%
4397	梁润平	442527*****2822	10,000	0.00%
4398	谭凤珠	441900*****1520	10,000	0.00%
4399	袁莉娜	441900*****0028	10,000	0.00%
4400	谢丽荷	441900*****0024	10,000	0.00%
4401	陈业成	442527*****0219	10,000	0.00%
4402	傅南	442527*****042X	10,000	0.00%
4403	黄美玉	441900*****6345	10,000	0.00%
4404	梁巧玲	441900*****0046	10,000	0.00%
4405	郑小燕	440922*****0029	10,000	0.00%
4406	刘叶	430524*****4083	10,000	0.00%
4407	谢慧卿	442527*****002X	10,000	0.00%
4408	黄群顺	442527*****5621	10,000	0.00%
4409	黄衬轩	441900*****5624	10,000	0.00%
4410	彭玉如	441900*****6186	10,000	0.00%
4411	宋光华	432402*****3014	10,000	0.00%
4412	张俊阳	441900*****0735	10,000	0.00%
4413	莫广信	441900*****2778	10,000	0.00%
4414	韩建荣	441900*****2770	10,000	0.00%
4415	廖少梅	442527*****3363	10,000	0.00%
4416	麦达成	442527*****3376	10,000	0.00%
4417	麦玉荷	442527*****3366	10,000	0.00%
4418	孙永林	442527*****3358	10,000	0.00%
4419	林灿坤	442527*****3536	10,000	0.00%
4420	陈雪敏	441900*****3524	10,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4421	孙转章	442527*****3381	10,000	0.00%
4422	黄志坚	441900*****0437	10,000	0.00%
4423	黄丽红	442527*****1362	10,000	0.00%
4424	梁少峙	441900*****3217	10,000	0.00%
4425	陈淑芳	442527*****1988	9,893	0.00%
4426	陈淑仪	441900*****1520	9,893	0.00%
4427	邓小燕	442527*****3982	9,893	0.00%
4428	方妙如	442527*****3522	9,893	0.00%
4429	傅秀平	442527*****152X	9,893	0.00%
4430	高艳	441900*****1521	9,893	0.00%
4431	官国权	440105*****0178	9,893	0.00%
4432	何绪文	441900*****169X	9,893	0.00%
4433	黄少文	442527*****1578	9,893	0.00%
4434	黄淑华	442527*****1568	9,893	0.00%
4435	李裕民	442526*****3033	9,893	0.00%
4436	罗瑞玲	442522*****3087	9,893	0.00%
4437	彭玉葵	442527*****6207	9,893	0.00%
4438	谭俊杰	442527*****1529	9,893	0.00%
4439	王海明	442527*****151X	9,893	0.00%
4440	王智辉	441900*****1538	9,893	0.00%
4441	吴俊明	442527*****1530	9,893	0.00%
4442	吴玉珍	442526*****3021	9,893	0.00%
4443	詹桂珍	442527*****1547	9,893	0.00%
4444	张倩怡	441900*****1549	9,893	0.00%
4445	张悦敬	442527*****1540	9,893	0.00%
4446	黄谷	441900*****153X	9,893	0.00%
4447	张桂芬	442527*****0048	9,879	0.00%
4448	方灿华	442527*****1510	9,829	0.00%
4449	韩秀华	442527*****1521	9,829	0.00%
4450	卢连馨	442527*****1541	9,829	0.00%
4451	刘润明	442801*****5011	9,810	0.00%
4452	陈钻弟	441900*****0884	9,611	0.00%
4453	黄厚祥	442527*****0876	9,611	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4454	黎娣	442527*****042X	9,611	0.00%
4455	李进兴	442527*****0877	9,611	0.00%
4456	李任渠	442527*****0879	9,611	0.00%
4457	刘扬波	442527*****0918	9,611	0.00%
4458	卢柱新	442527*****0897	9,611	0.00%
4459	祁润祥	442527*****0873	9,611	0.00%
4460	谢向阳	442527*****0879	9,611	0.00%
4461	叶衍信	442527*****0910	9,611	0.00%
4462	袁汝钦	442527*****0918	9,611	0.00%
4463	袁伟强	442527*****0892	9,611	0.00%
4464	翟锦权	442527*****0872	9,611	0.00%
4465	钟连葵	442527*****0875	9,611	0.00%
4466	周泽球	442527*****0035	9,611	0.00%
4467	周煦阳	441900*****0877	9,611	0.00%
4468	罗曼	442527*****0049	9,611	0.00%
4469	范应其	442527*****0879	9,611	0.00%
4470	谢映兰	442527*****0421	8,981	0.00%
4471	陈达辉	441900*****2214	8,944	0.00%
4472	梁贺新	441900*****2231	8,944	0.00%
4473	梁景耀	441900*****223X	8,944	0.00%
4474	梁葵仙	442527*****2241	8,944	0.00%
4475	梁礼坚	442527*****2218	8,944	0.00%
4476	梁妙玲	442527*****2227	8,944	0.00%
4477	梁淑芬	441900*****2240	8,944	0.00%
4478	梁星照	442527*****2213	8,944	0.00%
4479	林瑞平	442527*****2226	8,944	0.00%
4480	施凤琼	442527*****2221	8,944	0.00%
4481	史学新	440112*****063X	8,796	0.00%
4482	史志勤	442527*****2774	8,796	0.00%
4483	史巧敏	442527*****2787	8,796	0.00%
4484	史雪红	442527*****2821	8,796	0.00%
4485	王之光	441900*****0238	8,775	0.00%
4486	李淑雅	440824*****6128	8,739	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4487	罗全新	442527*****1338	8,739	0.00%
4488	叶丽娇	442527*****1329	8,739	0.00%
4489	张有嫦	442527*****1341	8,739	0.00%
4490	陈文	440924*****4730	8,739	0.00%
4491	李耀辉	441900*****1333	8,739	0.00%
4492	李耀权	442527*****1316	8,739	0.00%
4493	刘惠莲	441622*****0761	8,720	0.00%
4494	周包雄	442527*****1316	8,521	0.00%
4495	姚炳森	442527*****1339	8,521	0.00%
4496	郑裕娟	442527*****1326	8,521	0.00%
4497	钟艳芳	442527*****1327	8,302	0.00%
4498	钟灿桥	442527*****1310	8,302	0.00%
4499	钟傍兴	442527*****0222	8,302	0.00%
4500	钟焕	442527*****1349	8,302	0.00%
4501	胡建明	441900*****0031	8,290	0.00%
4502	李小平	442527*****0410	8,290	0.00%
4503	曾陈佳	442527*****6533	8,157	0.00%
4504	钟润朋	441900*****6536	8,157	0.00%
4505	黄泰伦	110108*****4719	8,154	0.00%
4506	单丽章	441900*****2445	8,133	0.00%
4507	黄锡江	442527*****0879	8,133	0.00%
4508	刘淑兰	441900*****0887	8,133	0.00%
4509	刘自容	441900*****0924	8,133	0.00%
4510	卢寿增	442527*****4113	8,133	0.00%
4511	温成光	442527*****0879	8,133	0.00%
4512	吴丽荷	442527*****3027	8,133	0.00%
4513	吴笑霞	441900*****0048	8,133	0.00%
4514	谢沛明	441900*****0218	8,133	0.00%
4515	熊炳坤	442527*****0912	8,133	0.00%
4516	徐淑英	441900*****0929	8,133	0.00%
4517	叶锦笑	442527*****3048	8,133	0.00%
4518	翟敬嫦	442527*****0069	8,133	0.00%
4519	张凤银	442527*****0880	8,133	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4520	张钻和	441900*****0102	8,133	0.00%
4521	周慕莲	442527*****0045	8,133	0.00%
4522	袁礼容	441900*****0882	8,133	0.00%
4523	黄玉军	441900*****0914	8,133	0.00%
4524	卓观有	442527*****3514	7,901	0.00%
4525	顾淑贞	441900*****1322	7,816	0.00%
4526	张带明	442527*****0016	7,806	0.00%
4527	吴耀坤	442527*****1331	7,647	0.00%
4528	陈惠芬	441900*****1522	7,610	0.00%
4529	陈惠珍	442527*****1561	7,610	0.00%
4530	陈伟民	442527*****0216	7,610	0.00%
4531	陈志文	441900*****1517	7,610	0.00%
4532	单伟柱	441900*****1515	7,610	0.00%
4533	冯熠南	440106*****0426	7,610	0.00%
4534	黄金凤	442527*****1524	7,610	0.00%
4535	黄敬平	441426*****0619	7,610	0.00%
4536	黄燕灵	442526*****3013	7,610	0.00%
4537	黎素荪	442527*****1523	7,610	0.00%
4538	李桂英	442527*****1524	7,610	0.00%
4539	李俊强	441900*****1518	7,610	0.00%
4540	梁凤麟	441900*****1542	7,610	0.00%
4541	刘淑贞	442527*****1525	7,610	0.00%
4542	刘志强	442527*****1534	7,610	0.00%
4543	伦笑兰	442527*****1525	7,610	0.00%
4544	谭莉	452133*****0323	7,610	0.00%
4545	谭艳芳	442527*****1529	7,610	0.00%
4546	万葵兴	441900*****152X	7,610	0.00%
4547	王灿林	442527*****1531	7,610	0.00%
4548	吴巧文	441900*****1523	7,610	0.00%
4549	伍慧冰	441900*****1526	7,610	0.00%
4550	叶福娣	442527*****1562	7,610	0.00%
4551	袁素芬	442527*****1541	7,610	0.00%
4552	张春风	442527*****1547	7,610	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4553	张惠莲	442527*****1529	7,610	0.00%
4554	张兰	433001*****0244	7,610	0.00%
4555	郑顺景	441900*****1702	7,610	0.00%
4556	郑伟志	442527*****1514	7,610	0.00%
4557	卢兰芳	441900*****1680	7,610	0.00%
4558	袁爱芬	442527*****1527	7,610	0.00%
4559	古玉和	442527*****0872	7,393	0.00%
4560	黄祝英	442527*****0029	7,393	0.00%
4561	江兆和	442527*****0891	7,393	0.00%
4562	李炳根	442527*****0872	7,393	0.00%
4563	李日谦	442527*****0896	7,393	0.00%
4564	刘包康	441900*****0013	7,393	0.00%
4565	刘贺钊	442527*****0875	7,393	0.00%
4566	罗红光	440825*****4179	7,393	0.00%
4567	钱钧墀	442527*****0876	7,393	0.00%
4568	温锦江	442527*****0918	7,393	0.00%
4569	谢锡铿	442527*****0010	7,393	0.00%
4570	谢耀基	441900*****0870	7,393	0.00%
4571	袁柱登	442527*****087X	7,393	0.00%
4572	周有兰	442527*****0900	7,393	0.00%
4573	李燕凌	442527*****0040	7,393	0.00%
4574	陈永刚	441900*****0010	7,393	0.00%
4575	陈惠婵	442527*****0906	7,393	0.00%
4576	陈境鹏	442527*****0895	7,393	0.00%
4577	邹小娟	442527*****1328	7,321	0.00%
4578	曹桂兴	442527*****1320	7,321	0.00%
4579	李巧媚	441900*****1320	7,321	0.00%
4580	孙秀环	650300*****4842	7,321	0.00%
4581	张筱	440203*****2141	7,321	0.00%
4582	张应林	442527*****1330	7,321	0.00%
4583	张振平	441900*****1316	7,211	0.00%
4584	林瑞联	442527*****0229	7,184	0.00%
4585	陈锦培	442527*****1350	7,101	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4586	单玉英	441900*****1328	7,101	0.00%
4587	何昆	441900*****133X	7,101	0.00%
4588	何毅	441900*****1355	7,101	0.00%
4589	黄炳亮	442527*****1316	7,101	0.00%
4590	黎景宜	442527*****1310	7,101	0.00%
4591	李亦芬	441900*****1324	7,101	0.00%
4592	林群妹	442527*****1329	7,101	0.00%
4593	袁美妮	442527*****1329	7,101	0.00%
4594	何玉芳	441900*****1322	7,101	0.00%
4595	李锦霞	442527*****1324	7,101	0.00%
4596	黎志文	440112*****0939	7,101	0.00%
4597	李伟荣	442527*****1315	7,101	0.00%
4598	李亮荣	442527*****1335	7,101	0.00%
4599	张煜亮	441900*****1316	6,981	0.00%
4600	江丽琼	442527*****0423	6,908	0.00%
4601	梁志均	442527*****0031	6,908	0.00%
4602	梁志强	442527*****0253	6,908	0.00%
4603	朱慧妹	442527*****0249	6,908	0.00%
4604	袁国晖	442527*****0019	6,908	0.00%
4605	丁少娟	441900*****0441	6,740	0.00%
4606	赖慧芬	441900*****0416	6,740	0.00%
4607	魏文琳	460100*****1847	6,739	0.00%
4608	谢海旋	441900*****0116	6,735	0.00%
4609	陈锦成	442527*****6733	6,718	0.00%
4610	蔡文康	441900*****3353	6,667	0.00%
4611	周艳红	442527*****5627	6,666	0.00%
4612	卢炳端	442527*****1675	6,658	0.00%
4613	黄健明	442527*****1330	6,554	0.00%
4614	梁培鑫	442527*****1310	6,554	0.00%
4615	叶淦湖	442527*****1395	6,554	0.00%
4616	曾全义	442527*****1310	6,554	0.00%
4617	叶惠成	442527*****1314	6,554	0.00%
4618	叶锦雄	442527*****1332	6,554	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4619	陈晓莹	441900*****1981	6,443	0.00%
4620	陈小敏	441900*****0023	6,272	0.00%
4621	卢柱堆	441900*****0032	6,272	0.00%
4622	王徐坚	440106*****193X	6,272	0.00%
4623	萧健峰	442527*****0210	6,272	0.00%
4624	许焕雄	442527*****041X	6,272	0.00%
4625	何爱嫦	441900*****0421	6,272	0.00%
4626	陈淑华	441900*****0062	6,256	0.00%
4627	邓丽嫦	442527*****0886	6,256	0.00%
4628	黄葵英	441900*****0887	6,256	0.00%
4629	黄吕根	442527*****0879	6,256	0.00%
4630	李礼玲	441900*****0220	6,256	0.00%
4631	卢柳娟	441900*****6184	6,256	0.00%
4632	卢美甜	442527*****1084	6,256	0.00%
4633	罗爱葵	442527*****0027	6,256	0.00%
4634	罗润霖	441900*****0212	6,256	0.00%
4635	钱贺钊	442527*****087X	6,256	0.00%
4636	王国伟	110108*****0012	6,256	0.00%
4637	王惠玉	440524*****0020	6,256	0.00%
4638	谢钟明	442527*****0872	6,256	0.00%
4639	徐映嫦	442527*****0884	6,256	0.00%
4640	叶小琼	441900*****0029	6,256	0.00%
4641	袁慧兰	442527*****0888	6,256	0.00%
4642	袁淑仪	442527*****0448	6,256	0.00%
4643	曾少英	442527*****0026	6,256	0.00%
4644	张志文	440125*****4072	6,256	0.00%
4645	周明基	442527*****0870	6,256	0.00%
4646	陈建聪	441900*****0024	6,256	0.00%
4647	邓和竹	442527*****0888	6,256	0.00%
4648	周振全	441900*****0876	6,256	0.00%
4649	黄旺水	442527*****0909	6,256	0.00%
4650	陈创平	442527*****169X	6,250	0.00%
4651	陈建培	441900*****1731	6,250	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4652	陈淑英	442527*****1525	6,058	0.00%
4653	张镜华	441900*****0717	6,004	0.00%
4654	梁燕何	441900*****2222	6,000	0.00%
4655	容燕霞	442527*****0445	5,899	0.00%
4656	邓傍弟	442527*****1684	5,885	0.00%
4657	谭永祥	442527*****3354	5,885	0.00%
4658	曾建斌	441900*****1518	5,770	0.00%
4659	邓笑芬	441900*****0881	5,687	0.00%
4660	黄如馨	442527*****1341	5,681	0.00%
4661	陈洪	442527*****1355	5,681	0.00%
4662	廖韵娆	441900*****1325	5,631	0.00%
4663	彭玉静	441900*****1364	5,631	0.00%
4664	谢雪梅	441900*****1320	5,631	0.00%
4665	张应秋	442527*****1315	5,631	0.00%
4666	张子成	441900*****1314	5,631	0.00%
4667	熊爱荷	442527*****0021	5,526	0.00%
4668	陈虹	441900*****1334	5,462	0.00%
4669	陈杨柱	442527*****1318	5,462	0.00%
4670	杜少芳	442527*****1322	5,462	0.00%
4671	方洪	442527*****1317	5,462	0.00%
4672	冯佩云	441900*****1320	5,462	0.00%
4673	黄梁赞	442527*****1312	5,462	0.00%
4674	梁丽英	442527*****0424	5,462	0.00%
4675	廖容容	442527*****1323	5,462	0.00%
4676	罗远辉	440232*****4716	5,462	0.00%
4677	马柱英	442527*****1342	5,462	0.00%
4678	麦沛贤	442527*****1341	5,462	0.00%
4679	叶钜坤	441900*****2413	5,462	0.00%
4680	袁厚枝	442527*****1354	5,462	0.00%
4681	袁淑华	441900*****1323	5,462	0.00%
4682	张敏敏	442527*****132X	5,462	0.00%
4683	张霞玲	442527*****1325	5,462	0.00%
4684	周柏明	442527*****1316	5,462	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4685	周永仪	441900*****1321	5,462	0.00%
4686	罗军宇	442527*****0037	5,462	0.00%
4687	陈秀娟	442527*****1329	5,462	0.00%
4688	陈绍铭	441900*****1374	5,462	0.00%
4689	黎明华	441900*****1357	5,462	0.00%
4690	刘月欢	442527*****1326	5,462	0.00%
4691	王丽琼	442527*****1343	5,462	0.00%
4692	袁静筠	442527*****1369	5,462	0.00%
4693	邹伟文	441900*****1399	5,462	0.00%
4694	袁灿光	442527*****1318	5,462	0.00%
4695	叶少鸿	442527*****1353	5,462	0.00%
4696	罗伟强	442527*****1350	5,462	0.00%
4697	杜丽平	442527*****2242	5,422	0.00%
4698	梁笑荷	442527*****0221	5,389	0.00%
4699	陈曼晶	441900*****3569	5,200	0.00%
4700	陈锦坚	442527*****0030	5,187	0.00%
4701	叶锦欢	441900*****0244	5,184	0.00%
4702	徐锐生	442527*****0217	5,184	0.00%
4703	邓若菊	442527*****002X	5,184	0.00%
4704	郭丽	442527*****0221	5,184	0.00%
4705	何丽云	442527*****3041	5,184	0.00%
4706	黄雄伟	442527*****041X	5,184	0.00%
4707	黄秀妹	441900*****0024	5,184	0.00%
4708	李晓玲	441900*****0029	5,184	0.00%
4709	梁秀英	440112*****0326	5,184	0.00%
4710	刘寿明	440204*****4714	5,184	0.00%
4711	吕国柱	441900*****043X	5,184	0.00%
4712	王志强	441900*****0433	5,184	0.00%
4713	肖丽华	441900*****0228	5,184	0.00%
4714	杨秀梅	441425*****0027	5,184	0.00%
4715	尹少芬	441900*****0047	5,184	0.00%
4716	尹淑娟	441900*****0422	5,184	0.00%
4717	朱凤莲	442527*****0424	5,184	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4718	钱有毅	430204*****4032	5,184	0.00%
4719	钱有恒	430204*****4014	5,184	0.00%
4720	杜静	441900*****0507	5,184	0.00%
4721	李焕坤	442527*****0014	5,184	0.00%
4722	李志明	442527*****001X	5,184	0.00%
4723	叶妙妍	442527*****0428	5,180	0.00%
4724	袁进厚	442527*****071X	5,000	0.00%
4725	谭耀辉	442527*****1672	5,000	0.00%
4726	吴旺弟	441900*****3047	5,000	0.00%
4727	叶笑红	441900*****3068	5,000	0.00%
4728	李立忠	442527*****351X	5,000	0.00%
4729	何淑侦	441900*****6748	5,000	0.00%
4730	邓锦洪	441900*****5350	5,000	0.00%
4731	邓灼连	441900*****1556	5,000	0.00%
4732	袁润娟	441900*****6746	5,000	0.00%
4733	卓革民	442530*****4136	4,900	0.00%
4734	<b>袁建惠</b>	<b>441622*****0068</b>	<b>4,704</b>	<b>0.00%</b>
4735	张绍祥	441900*****283X	4,512	0.00%
4736	蒋锡波	442527*****2855	4,510	0.00%
4737	林瑞贤	442527*****2225	4,472	0.00%
4738	林伟民	440106*****1914	4,472	0.00%
4739	张福娣	442527*****1688	4,438	0.00%
4740	伍万潮	440102*****4010	4,438	0.00%
4741	单映嫦	442527*****1327	4,370	0.00%
4742	廖颖梅	442527*****1328	4,370	0.00%
4743	叶锡祺	442527*****1314	4,370	0.00%
4744	周炜强	441900*****1333	4,370	0.00%
4745	刘沪华	441900*****1314	4,370	0.00%
4746	刘津华	441900*****1319	4,369	0.00%
4747	蔡燕玲	442527*****1342	4,261	0.00%
4748	张彩霞	442527*****1328	4,261	0.00%
4749	王松帮	442527*****1338	4,261	0.00%
4750	侯奋发	442527*****1318	4,261	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4751	李润嫦	442527*****1320	4,261	0.00%
4752	樊慕然	442527*****0040	4,145	0.00%
4753	胡庆华	441900*****003X	4,145	0.00%
4754	黄建明	442527*****0072	4,145	0.00%
4755	麦庆全	442527*****0418	4,145	0.00%
4756	莫鸿成	442527*****0015	4,145	0.00%
4757	莫惠萍	442527*****0022	4,145	0.00%
4758	严逦甄	442527*****0232	4,145	0.00%
4759	邓莲娣	442527*****168X	4,100	0.00%
4760	张佐骥	442527*****0755	3,903	0.00%
4761	翟兆建	441900*****0713	3,902	0.00%
4762	李海星	440102*****4073	3,699	0.00%
4763	李小薇	440102*****4024	3,699	0.00%
4764	李冰	440102*****4025	3,698	0.00%
4765	尹任坤	442527*****5654	3,697	0.00%
4766	尹志培	442527*****0912	3,696	0.00%
4767	李惠兰	442527*****0446	3,592	0.00%
4768	袁翔光	442527*****001X	3,592	0.00%
4769	黎耀扬	442527*****1338	3,551	0.00%
4770	黎桂清	442527*****152X	3,551	0.00%
4771	黎桂兴	442527*****1327	3,550	0.00%
4772	黎苏妹	442527*****1345	3,550	0.00%
4773	刘志深	442527*****0216	3,456	0.00%
4774	刘卫清	442527*****0227	3,456	0.00%
4775	刘志雄	442527*****0218	3,456	0.00%
4776	陈创建	442527*****3514	3,402	0.00%
4777	<b>王美瑜</b>	<b>441900*****5346</b>	<b>3,334</b>	<b>0.00%</b>
4778	<b>王俊源</b>	<b>441900*****0558</b>	<b>3,334</b>	<b>0.00%</b>
4779	蔡柏坚	441900*****3351	3,333	0.00%
4780	梁国联	442527*****151X	3,329	0.00%
4781	陈霖熹	441900*****1330	3,277	0.00%
4782	陈志伟	441900*****1313	3,277	0.00%
4783	何素琼	442527*****1340	3,277	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4784	黄石养	442527*****4550	3,277	0.00%
4785	赖月新	442527*****0211	3,277	0.00%
4786	黎观良	442526*****5812	3,277	0.00%
4787	李丽华	442527*****1401	3,277	0.00%
4788	刘玉衡	442527*****1315	3,277	0.00%
4789	卢少辉	441900*****6757	3,277	0.00%
4790	吴连好	442527*****1325	3,277	0.00%
4791	吴玉玲	441900*****132X	3,277	0.00%
4792	叶润良	441900*****2615	3,277	0.00%
4793	叶卓洪	442527*****1313	3,277	0.00%
4794	张丽水	442527*****1347	3,277	0.00%
4795	郑忍床	442527*****1329	3,277	0.00%
4796	钟稳	442527*****1336	3,277	0.00%
4797	钟永铿	442527*****6739	3,277	0.00%
4798	徐淦波	442527*****1319	3,277	0.00%
4799	蔡植喜	442527*****1315	3,277	0.00%
4800	李耀祺	442527*****1310	3,277	0.00%
4801	李宝凤	342723*****0024	3,277	0.00%
4802	吴杏雅	442527*****1324	3,277	0.00%
4803	李月娟	442527*****1329	3,277	0.00%
4804	陈炽祺	442527*****1678	3,200	0.00%
4805	陈福来	441900*****1077	3,128	0.00%
4806	陈福江	441900*****1075	3,128	0.00%
4807	温晓峰	441900*****0030	3,040	0.00%
4808	赖晓冬	441900*****0033	3,002	0.00%
4809	黄锦兰	441900*****1107	3,002	0.00%
4810	李惠英	442527*****0225	3,002	0.00%
4811	张美好	442527*****0745	3,002	0.00%
4812	邝佛友	442527*****4573	3,002	0.00%
4813	卢浩明	441900*****0290	3,002	0.00%
4814	张锡培	441900*****0715	3,002	0.00%
4815	陈淑君	441900*****1763	3,000	0.00%
4816	陈集良	442527*****1677	2,944	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4817	郑静娴	442527*****0220	2,901	0.00%
4818	孙耀全	442527*****1672	2,885	0.00%
4819	詹和	442527*****167X	2,885	0.00%
4820	岑凤屏	442527*****1324	2,841	0.00%
4821	郭惠兰	442527*****132X	2,841	0.00%
4822	黄满华	442527*****1316	2,841	0.00%
4823	谭汉民	442527*****1356	2,841	0.00%
4824	叶爱仪	442527*****1387	2,841	0.00%
4825	廖素贞	442527*****1321	2,841	0.00%
4826	祁焕笑	442527*****0425	2,763	0.00%
4827	彭少萍	442527*****0426	2,763	0.00%
4828	杨素娟	442527*****132X	2,731	0.00%
4829	陈炳森	442527*****1672	2,500	0.00%
4830	陈灿南	442527*****041X	2,500	0.00%
4831	陈锦洪	442527*****1693	2,500	0.00%
4832	陈裕康	442527*****1671	2,500	0.00%
4833	陈亮祺	442527*****1678	2,500	0.00%
4834	陈满朋	442527*****1677	2,500	0.00%
4835	陈庆全	442527*****1678	2,500	0.00%
4836	陈少峰	442527*****1676	2,500	0.00%
4837	陈淑兰	442527*****1687	2,500	0.00%
4838	陈锡培	442527*****1676	2,500	0.00%
4839	陈燕芳	442527*****1700	2,500	0.00%
4840	陈耀华	442527*****1676	2,500	0.00%
4841	何耀波	442527*****1674	2,500	0.00%
4842	陆志强	442527*****1678	2,500	0.00%
4843	罗有	442527*****167X	2,500	0.00%
4844	吴灿明	442527*****1676	2,500	0.00%
4845	吴炽堂	442527*****167X	2,500	0.00%
4846	吴凤英	442527*****1685	2,500	0.00%
4847	吴亮森	442527*****1675	2,500	0.00%
4848	吴瑞宜	441900*****1679	2,500	0.00%
4849	伍泽勤	442527*****1677	2,500	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4850	伍仲森	442527*****0012	2,500	0.00%
4851	张秀珍	442527*****1525	2,500	0.00%
4852	郑慧红	441900*****1708	2,500	0.00%
4853	陈满麟	442527*****1698	2,500	0.00%
4854	梁锐平	442527*****1677	2,500	0.00%
4855	陈国伟	441900*****155X	2,500	0.00%
4856	郑笑荷	441900*****168X	2,500	0.00%
4857	陈振光	441900*****1675	2,500	0.00%
4858	陈巨钊	442527*****167X	2,500	0.00%
4859	陈志权	442527*****1679	2,500	0.00%
4860	曾嘉雯	441900*****7509	2,500	0.00%
4861	吴润超	441900*****1535	2,500	0.00%
4862	罗淦坚	442527*****1316	2,403	0.00%
4863	陈景辉	442527*****2219	2,323	0.00%
4864	陈杏娇	442527*****1686	2,219	0.00%
4865	邓玉均	442527*****1676	2,219	0.00%
4866	方秀珍	442527*****1521	2,219	0.00%
4867	何森	442527*****1673	2,219	0.00%
4868	刘顺来	442527*****1525	2,219	0.00%
4869	卢灿坤	442527*****151X	2,219	0.00%
4870	万爱卿	442527*****1528	2,219	0.00%
4871	王建通	442527*****1550	2,219	0.00%
4872	叶炳伦	442527*****1678	2,219	0.00%
4873	张安辉	442527*****1678	2,219	0.00%
4874	郑锦洪	442527*****1677	2,219	0.00%
4875	庄卫明	442527*****1534	2,219	0.00%
4876	钟池仔	442527*****1719	2,219	0.00%
4877	钟月仙	442527*****1682	2,219	0.00%
4878	曾海燕	441900*****1528	2,219	0.00%
4879	郑合欢	442527*****1684	2,219	0.00%
4880	孙伟标	442527*****3979	2,219	0.00%
4881	尹美	442527*****072X	2,212	0.00%
4882	李贺高	442527*****131X	2,185	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4883	林卫权	442527*****1337	2,185	0.00%
4884	刘永生	442527*****1356	2,185	0.00%
4885	吕炳坤	442527*****1314	2,185	0.00%
4886	莫志明	442527*****1330	2,185	0.00%
4887	乔绿菱	442527*****1349	2,185	0.00%
4888	阮英	442527*****1317	2,185	0.00%
4889	唐朝辉	442527*****241X	2,185	0.00%
4890	唐锡滔	442527*****131X	2,185	0.00%
4891	谢妙玲	442527*****1321	2,185	0.00%
4892	郑伦校	442527*****1335	2,185	0.00%
4893	周国平	442527*****1335	2,185	0.00%
4894	吴满钦	442527*****1370	2,185	0.00%
4895	黎明新	441900*****131X	2,185	0.00%
4896	祁志华	440301*****0917	2,185	0.00%
4897	张燕峰	442527*****0020	2,185	0.00%
4898	钟文超	441900*****1310	2,076	0.00%
4899	袁庆佳	442527*****1407	2,076	0.00%
4900	利小云	442527*****0429	2,076	0.00%
4901	钟珊珊	441900*****1324	2,075	0.00%
4902	陈笑英	442527*****0026	2,072	0.00%
4903	袁锦标	442527*****0215	2,001	0.00%
4904	萧定基	442527*****0735	2,000	0.00%
4905	张志坚	442527*****1313	1,810	0.00%
4906	张艳萍	442527*****1366	1,810	0.00%
4907	张智深	442527*****1314	1,800	0.00%
4908	任浩根	442527*****0236	1,797	0.00%
4909	翟玉玲	442527*****0743	1,701	0.00%
4910	黄敏华	441900*****5621	1,667	0.00%
4911	黄浩文	441900*****5618	1,667	0.00%
4912	<b>林怡辰</b>	<b>441900*****0489</b>	<b>1,568</b>	<b>0.00%</b>
4913	李权森	442527*****0718	1,510	0.00%
4914	罗国松	442527*****0216	1,501	0.00%
4915	邓润芬	442527*****0017	1,382	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4916	陈群妹	442527*****002X	1,382	0.00%
4917	顾凤莲	442527*****0022	1,382	0.00%
4918	李瑞卿	442527*****0721	1,382	0.00%
4919	卢植强	441900*****0036	1,382	0.00%
4920	阮伟雄	441900*****0414	1,382	0.00%
4921	杨惠玲	442527*****0227	1,382	0.00%
4922	叶柱淮	442527*****0416	1,382	0.00%
4923	邝小明	442527*****001X	1,382	0.00%
4924	张雪芬	442527*****0047	1,382	0.00%
4925	卢晓通	441900*****2244	1,356	0.00%
4926	卢珍通	441900*****2263	1,355	0.00%
4927	谢伦章	442527*****6182	1,349	0.00%
4928	袁敏婷	441900*****6185	1,349	0.00%
4929	袁子棋	441900*****6188	1,349	0.00%
4930	袁浩添	441900*****6194	1,349	0.00%
4931	陈润贵	441900*****0731	1,300	0.00%
4932	李健民	442527*****0759	1,200	0.00%
4933	翟树银	441900*****0719	1,200	0.00%
4934	杨建琼	442527*****003X	1,200	0.00%
4935	苏树明	442527*****0718	1,100	0.00%
4936	李玉明	441900*****1328	1,092	0.00%
4937	陈锦畴	442527*****0091	1,000	0.00%
4938	何汉良	442527*****3055	1,000	0.00%
4939	李春胜	442501*****4015	1,000	0.00%
4940	刘桂业	442527*****0716	1,000	0.00%
4941	罗沛林	442527*****0711	1,000	0.00%
4942	罗延庆	442527*****0758	1,000	0.00%
4943	祁庆棠	442527*****0739	1,000	0.00%
4944	曾国强	441900*****0736	1,000	0.00%
4945	张洪湖	442527*****0739	1,000	0.00%
4946	张茂春	442527*****0717	1,000	0.00%
4947	赵象明	442527*****0430	1,000	0.00%
4948	张诚	442527*****0712	1,000	0.00%



	股东名称	证件号码	持股数量(股)	持股比例
4949	梁爱菊	441900*****0723	1,000	0.00%
4950	冯艳丽	330103*****0729	1,000	0.00%
4951	杜庆林	442527*****0012	967	0.00%
4952	张耀平	442527*****0714	910	0.00%
4953	刘志坚	441900*****0718	910	0.00%
4954	雷小东	441900*****0714	900	0.00%
4955	陈文辉	442527*****0031	829	0.00%
4956	张杰	441900*****0019	829	0.00%
4957	刘万枝	442527*****0717	780	0.00%
4958	袁丽萍	442527*****0789	780	0.00%
4959	林肖华	442527*****072X	780	0.00%
4960	林伟光	442527*****0895	700	0.00%
4961	陈慧玉	442527*****3549	700	0.00%
4962	陈小玲	442527*****0047	691	0.00%
4963	祁焕琼	442527*****0027	691	0.00%
4964	谭炳坤	442527*****0013	691	0.00%
4965	王任佳	442527*****0010	691	0.00%
4966	钟秀兰	442527*****0227	691	0.00%
4967	庄锦荷	442527*****0069	691	0.00%
4968	张基	442527*****071X	650	0.00%
4969	孙建文	441900*****3356	603	0.00%
4970	陈健开	442527*****0739	600	0.00%
4971	何群弟	442527*****0726	600	0.00%
4972	张国强	442527*****0415	600	0.00%
4973	张汉文	442527*****0738	600	0.00%
4974	张惠琴	442527*****0722	600	0.00%
4975	张笑兰	442527*****072X	600	0.00%
4976	钟润宁	442527*****0726	600	0.00%
4977	钟威华	440125*****4032	600	0.00%
4978	张凤鸣	442527*****0767	600	0.00%
4979	姚永春	441900*****071X	600	0.00%
4980	彭雷	440105*****003X	574	0.00%
4981	曾柳霞	441900*****1524	553	0.00%

	股东名称	证件号码	持股数量（股）	持股比例
4982	陈坚森	442527*****0738	500	0.00%
4983	陈志峰	441900*****0414	500	0.00%
4984	梁永成	442527*****0219	500	0.00%
4985	秦淦泉	442527*****0712	500	0.00%
4986	王西平	442527*****0219	500	0.00%
4987	叶满棠	442527*****0716	500	0.00%
4988	张继祖	442527*****0730	500	0.00%
4989	张亦骥	442527*****0714	500	0.00%
4990	何小敏	442527*****0481	414	0.00%
4991	黎淑芬	442527*****0047	414	0.00%
4992	翟汉麟	442527*****0017	414	0.00%
4993	翟合宜	442527*****042X	276	0.00%
4994	张致良	442527*****0013	276	0.00%
4995	郭彩群	442527*****0028	138	0.00%
4996	王丽芳	442527*****0020	138	0.00%
4997	许治平	442527*****0411	138	0.00%
4998	尹松叶	442527*****0414	138	0.00%
4999	黎钻樟	442527*****0446	138	0.00%
5000	陈金洪	442527*****1312	109	0.00%

附表四、本行申报前新增股东的具体情况

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动 原因	定价依据	价款支 付情况	转出方与 转入方的 关联关系	转入方与其他股东的关联关系
1	姚琼	罗伟强	2019.01.18	5,462	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
2	李月芳	谢权庆	2019.01.17	17,539	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东卢仲芬系其妹妹的配偶
3	钟满辉	钟伟标	2019.01.17	20,152	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
4	卢炳权	卢创枝	2019.01.16	20,152	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
5	谭润容	谭彩霞	2019.01.16	29,589	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东谭志豪系其哥哥，其他股东谭志雄系其哥哥
6	谭润容	谭智豪	2019.01.16	29,589	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东谭志雄系其兄弟，其他股东谭彩霞系其妹妹
7	谭润容	谭智雄	2019.01.16	29,590	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东谭志豪系其兄弟，其他股东谭彩霞系其妹妹
8	陈达光	陈汉斌	2019.01.16	12,500	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	无
9	赵侃平	陈志权	2019.01.15	2,500	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东陈秀芬系其妹妹
10	黄进梅	邓丽华	2019.01.15	17,237	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
11	谢广全	谢海枫	2019.01.15	20,152	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
12	罗耀森	罗志锋	2019.01.15	20,152	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东罗志英系其姐姐
13	何言	何惠芬	2019.01.15	27,592	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东萧润年系其配偶的外甥
14	叶桂欢	曾建斌	2019.01.15	2,885	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动原因	定价依据	价款支付情况	转出方与 转入方的 关联关系	转入方与其他股东的关联关系
15	曾应照	曾建斌	2019.01.15	2,885	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
16	高耀华	高敏	2019.01.14	49,462	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东高艳系其姐姐
17	胡惠云	张杰	2019.01.11	829	1	转让	协商定价	已清讫	祖母	无
18	周衬欢	范仲宇	2019.01.11	81,536	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
19	范峻广	范仲宇	2019.01.11	44,727	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
20	林汝志	林苑婷	2019.01.11	28,849	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	无
21	莫肖棠	卢纬汉	2019.01.11	550,000	1	转让	协商定价	已清讫	祖母	其他股东卢国锋（东莞银行董事）系其父亲，其他股东莫肖棠系其祖母
22	梁灿光	梁庆谊	2019.01.11	49,909	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东梁庆达系其哥哥
23	梁棠	梁润坤	2019.01.11	13,109	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	无
24	王炳桥	王绎铭	2019.01.11	20,000	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	无
25	罗平英	罗超朋	2019.01.10	100,000	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东罗超星系其哥哥
26	罗平英	罗超星	2019.01.10	100,000	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东罗超朋系其弟弟
27	钟（ 愚）兴	钟润朋	2019.01.10	8,157	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
28	黄日妹	黄德明	2019.01.10	60,109	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东吴婉玲系其母亲，其他股东黄玉晶系其妹妹
29	李灼明	李俊浩	2019.01.10	50,000	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	其他股东卢婉琴系其母亲
30	何婉芳	黄志坚	2019.01.08	10,000	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动原因	定价依据	价款支付情况	转出方与转入方的关联关系	转入方与其他股东的关联关系
31	吴伟明	吴剑锋	2019.01.08	63,479	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
32	吴家枢	吴燕雯	2019.01.08	13,479	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
33	陈汝才	陈文东	2019.01.08	16,640	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东陈文辉系其兄弟
34	梁卢容	梁浩联	2019.01.07	90,000	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东梁浩照系其弟弟，其他股东陆玉叶系其配偶，其他股东梁润如系其姐姐
35	张少英	古润森	2019.01.07	11,008	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
36	李玉清	李荣辉	2019.01.07	20,000	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
37	刘纯华	丁理	2019.01.07	50,000	4.5	转让	协商定价	已清讫	-	其他股东（东莞银行职工监事）肖健明系其配偶
38	叶巧琼	陈锦成	2019.01.04	6,718	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东陈炜文系其兄弟
39	叶巧琼	陈炜文	2019.01.04	13,434	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东陈锦成系其兄弟
40	谢肖兰	卓革民	2018.12.26	4,900	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
41	刘杨旺	刘仲仪	2018.12.26	17,872	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
42	谭琼璋	谭磅璋	2018.12.26	22,192	1	转让	协商定价	已清讫	姐姐	无
43	李荣方	李宇翔	2018.12.21	500,000	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东邓奕婷系其母亲
44	张雪峰	张燕峰	2018.11.28	2,185	1	转让	协商定价	已清讫	姐姐	无
45	谭美伦	郑适毅	2018.11.02	50,000	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东郑适斌、郑适然系其哥哥
46	黎宝霞	张小红	2018.10.30	31,724	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动原因	定价依据	价款支付情况	转出方与 转入方的 关联关系	转入方与其他股东的关联关系
47	吴银珍	李宇翔	2018.09.14	565,000	1	转让	协商定价	已清讫	祖母	其他股东邓奕婷系其母亲
48	孙庆林	孙健芝	2018.08.30	32,610	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
49	邓重光	邓顺棠	2018.08.28	239,126	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
50	陈静怡	吴文越	2018.08.09	150,000	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
51	周日增	周小娟	2018.08.08	17,592	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
52	梁岳枢	梁逸华	2018.08.08	31,092	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
53	刘莲兴	张培根	2018.08.08	68,000	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
54	朱文湘	朱春暖	2018.08.03	50,000	1	转让	协商定价	已清讫	儿子	无
55	黄路添	王洛谦	2018.07.30	200,000	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	其他股东黄艳华系其母亲，其他股东黄家霖系其表兄弟
56	黄路添	黄家霖	2018.07.30	200,000	1	转让	协商定价	已清讫	祖父	其他股东王洛谦系其表兄弟，其他股东黄艳华系其姑姑
57	陈浩根	张木荣	2018.07.20	100,000	8.26	转让	协商定价	已清讫	-	无
58	陈桂兰	叶小平	2018.07.13	12,782	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
59	姚成光	姚永春	2018.07.12	600	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
60	杜沛游	杜尚轩	2018.07.05	10,368	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东杨思娜系其岳母
61	东莞市虎门恒通百货商店	刘冠球	2018.06.27	5,800,000	1	转让	协商定价	已清讫	实际控制人	无

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动原因	定价依据	价款支付情况	转出方与 转入方的 关联关系	转入方与其他股东的关联关系
62	王敏瑜	陈卫国	2018.06.27	750,084	1	转让	协商定价	已清讫	配偶	无
63	张汉中	尹娜	2018.06.22	31,724	1	转让	协商定价	已清讫	公公	其他股东张孟军（东莞银行曾任董事）系其配偶的兄弟，其他股东张立军系其配偶的兄弟，其他股东黄淑华系其配偶的兄弟的配偶
64	莫灿	莫润权	2018.06.20	100,000	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东莫群弟系其姐姐
65	赖舒拉	赖雅珊	2018.06.20	15,386	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	其他股东杨桂香系其母亲
66	张敏华	罗曼	2018.06.20	9,611	1	转让	协商定价	已清讫	配偶	无
67	陆锦成	陆广培	2018.06.14	16,200	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
68	卢锦伦	王柏荣	2018.06.14	600,000	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东王衬萍系其姑姑
69	黄建辉	张国雄	2018.06.14	40,000	5.5	转让	协商定价	已清讫	-	无
70	彭满红	谢伟宁	2018.06.13	13,491	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
71	黎建强	黎泽禧	2018.06.09	103,065	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
72	蔡志坚	蔡佳宝	2018.05.31	200,000	-	赠与	-	-	父亲	无
73	王银合	蔡晓煊	2018.05.31	333,832	1	转让	协商定价	已清讫	外祖母	其他股东王银合系其外祖母
74	萧月瑶	萧咏思	2018.05.11	148,922	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	无
75	萧细流	萧咏思	2018.05.11	17,592	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无
76	袁包淦	袁灿光	2018.04.28	5,462	1	转让	协商定价	已清讫	父亲	无

序号	转出方	转入方	股份变更日期	转让股数 (股)	转让单价 (元/股)	变动 原因	定价依据	价款支 付情况	转出方与 转入方的 关联关系	转入方与其他股东的关联关系
77	王悌	张雪梅	2018.03.22	13,498	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东张煜昕系其哥哥
78	王悌	张煜昕	2018.03.22	13,498	1	转让	协商定价	已清讫	母亲	其他股东张雪梅系其妹妹
79	东莞市 大朗镇 经济联 合总社	东莞市 大朗资 产经营 管理有 限公司	2018.03.08	5,052,596	0	转让	协商定价	-	同一实际 控制人	无




附表五、本行注册商标、专利及域名情况

(一) 注册商标

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
1	本行	9110753		36	2014.02.07-2024.02.06
2	本行	6619764		36	2020.04.07-2030.04.06
3	本行	22683969		9	2018.02.21-2028.02.20
4	本行	22684364		36	2018.02.21-2028.02.20
5	本行	6619768	东莞银行 BANK OF DONGGUAN	36	2020.04.07-2030.04.06
6	本行	6619769	东莞银行股份有限公司 BANK OF DONGGUAN CO.,LTD.	36	2020.04.07-2030.04.06
7	本行	7002270	莞家	36	2020.07.07-2030.07.06
8	本行	9110690	莞家	42	2022.02.14-2032.02.13
9	本行	9110720	莞家	45	2022.02.14-2032.02.13
10	本行	9110757	东行	36	2022.02.14-2032.02.13
11	本行	9110762	BODG	36	2022.02.14-2032.02.13








序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
12	本行	9112359		36	2022.02.14-2032.02.13
13	本行	9110710		14	2022.07.07-2032.07.06
14	本行	3261424		36	2017.11.28-2027.11.27
15	本行	6043332		36	2020.03.07-2030.03.06
16	本行	6819073		36	2020.06.07-2030.06.06
17	本行	7002272		36	2020.07.07-2030.07.06
18	本行	7960613		36	2021.03.21-2031.03.20
19	本行	7960614		36	2021.03.21-2031.03.20
20	本行	10438436		36	<b>2023. 03. 28-2033. 03. 27</b>
21	本行	10438456		36	<b>2023. 03. 28-2033. 03. 27</b>
22	本行	10438482		36	<b>2023. 03. 28-2033. 03. 27</b>
23	本行	12318414		36	2014.09.07-2024.09.06
24	本行	16415334		16	2016.04.14-2026.04.13
25	本行	16444936		16	2016.05.28-2026.05.27
26	本行	18554861		36	2017.01.21-2027.01.20

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
27	本行	18328226	玉兰理财	36	2017.02.21-2027.02.20
28	本行	18328242	玉兰理财中心	36	2017.02.21-2027.02.20
29	本行	18328186	东银政采贷	36	2016.12.21-2026.12.20
30	本行	20580283	定活莞家	36	2017.08.28-2027.08.27
31	本行	303385774		16、36（香港地区）	2015.04.24-2025.04.23
32	本行	304234536	 东莞银行 BANK OF DONGGUAN	16、36（香港地区）	2017.08.08-2027.08.07
33	本行	304234527	 东莞银行 BANK OF DONGGUAN	16、36（香港地区）	2017.08.08-2027.08.07
34	本行	304050620		16、36（香港地区）	2017.02.17-2027.02.16
35	本行	304234563	 东莞银行股份有限公司 BANK OF DONGGUAN CO., LTD.	16、36（香港地区）	2017.08.08-2027.08.07
36	本行	304234554	 东莞银行股份有限公司 BANK OF DONGGUAN CO., LTD.	16、36（香港地区）	2017.08.08-2027.08.07
37	本行	18328133		36	2018.02.07-2028.02.06
38	本行	9110683		35	2022.03.14-2032.03.13
39	本行	9110678		9	<b>2023. 02. 07-2033. 02. 06</b>
40	本行	1479827		36	2020.11.21-2030.11.20
41	本行	25497299	银捷通	36	2018.07.21-2028.07.20

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
42	本行	25974079		41	2018.10.28-2028.10.27
43	本行	29080580	莞吃莞乐	36	2018.12.21-2028.12.20
44	本行	29073186	乐享莞福	36	2018.12.21-2028.12.20
45	本行	29059676	莞福	36	2018.12.21-2028.12.20
46	本行	29068495	莞银达人	36	2018.12.21-2028.12.20
47	本行	28809862	莞银家庭贷	36	2018.12.28-2028.12.27
48	本行	31301686	莞银房易贷	36	2019.03.14-2029.03.13
49	本行	32033816	莞付	36	2019.03.28-2029.03.27
50	本行	32037795	莞花	36	2019.03.28-2029.03.27
51	本行	32036432	莞惠宝	36	2019.03.28-2029.03.27
52	本行	29889799	莞莞	38	2019.02.07-2029.02.06
53	本行	30484752	莞利宝	36	2019.02.14-2029.02.13
54	本行	30489835	莞利宝	42	2019.02.14-2029.02.13
55	本行	30511286	莞利宝	35	2019.02.14-2029.02.13
56	本行	29895335	小莞家	36	2019.02.07-2029.02.06
57	本行	29893883	小莞	38	2019.01.28-2029.01.27

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
58	本行	29889565	小莞	35	2019.04.14-2029.04.13
59	本行	29893667	小莞家	9	2019.04.14-2029.04.13
60	本行	29872740	小莞	9	2019.04.14-2029.04.13
61	本行	32037814	莞家宝	36	2019.04.14-2029.04.13
62	本行	32036473	莞增系列	36	2019.04.07-2029.04.06
63	本行	32029933	莞赢系列	36	2019.04.07-2029.04.06
64	本行	22684262		35	2019.03.21-2029.03.20
65	本行	28187149	莞银优抵贷 YOU D I D A I	36	2019.08.07-2029.08.06
66	本行	36555963	莞汇存	35	2019.10.14-2029.10.13
67	本行	36544868	莞融快贷	35	2019.10.21-2029.10.20
68	本行	36541989	莞融快贷	36	2019.10.14-2029.10.13
69	本行	36541979	莞汇存	36	2019.10.14-2029.10.13
70	本行	36528893	莞汇宝	36	2019.10.14-2029.10.13
71	本行	35786044	莞银村缴通	35	2019.10.28-2029.10.27
72	本行	35781213	莞银村缴通	9	2019.11.07-2029.11.06

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
73	本行	35771316	莞银村缴通	36	2019.08.28-2029.08.27
74	本行	35768558	莞银村缴通	42	2019.11.07-2029.11.06
75	本行	35395966	莞易贷	36	2019.09.21-2029.09.20
76	本行	35395587	莞税 <sup>e</sup> 贷	35	2019.09.28-2029.09.27
77	本行	35393976	莞银优抵贷	36	2019.09.28-2029.09.27
78	本行	35391965	莞税 <sup>e</sup> 贷	9	2019.09.28-2029.09.27
79	本行	35381195	莞银优抵贷	35	2019.11.21-2029.11.20
80	本行	35379765	莞银优抵贷	9	2019.11.28-2029.11.27
81	本行	35374312	莞税 <sup>e</sup> 贷	42	2019.09.28-2029.09.27
82	本行	29887369	小莞家	35	2019.09.28-2029.09.27
83	本行	28184635	莞银优抵贷 YOU DIDAI	35	2019.12.14-2029.12.13
84	本行	28170045	莞银优抵贷 YOU DIDAI	9	2019.12.14-2029.12.13
85	本行	36503521	莞汇宝	35	2019.10.21-2029.10.20
86	本行	37937828		36	2020.02.07-2030.02.06
87	本行	37937166		35	2020.02.07-2030.02.06
88	本行	37933103		36	2020.02.07-2030.02.06






序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
89	本行	37931206		35	2020.02.28-2030.02.27
90	本行	37924501		36	2020.02.07-2030.02.06
91	本行	37922940		35	2020.02.07-2030.02.06
92	本行	37927307		36	2020.02.07-2030.02.06
93	本行	37915319	荔宝宝	36	2020.01.28-2030.01.27
94	本行	37914984		36	2020.02.07-2030.02.06
95	本行	37913800	莞宝宝	36	2020.01.21-2030.01.20
96	本行	37912182		35	2020.01.21-2030.01.20
97	本行	37912175		35	2020.01.21-2030.01.20
98	本行	37907688	荔宝宝	35	2020.03.07-2030.03.06
99	本行	40055333	莞银结算@贷	36	2020.03.28-2030.03.27
100	本行	40043225	莞银·科技@贷	36	2020.03.28-2030.03.27
101	本行	40034704	莞银·结算@贷	36	2020.03.28-2030.03.27
102	本行	40027911	莞银科技@贷	36	2020.03.28-2030.03.27
103	本行	29883141	莞莞	36	2020.02.07-2030.02.06
104	本行	29882749	小莞	36	2020.02.07-2030.02.06




序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
105	本行	29880817		9	2020.02.07-2030.02.06
106	本行	29870804		35	2020.02.07-2030.02.06
107	本行	43730572		38	2020.11.07-2030.11.06
108	本行	43730523		36	2020.11.07-2030.11.06
109	本行	43718557		41	2020.11.21-2030.11.20
110	本行	43716339		36	2020.12.07-2030.12.06
111	本行	43711449		16	2020.11.07-2030.11.06
112	本行	38660683		35	2020.11.07-2030.11.06
113	本行	35392071		36	2019.09.28-2029.09.27
114	本行	43166440		36	2020.10.07-2030.10.06
115	本行	43160234		9	2020.11.07-2030.11.06
116	本行	43158356		16	2020.09.28-2030.09.27
117	本行	43142368		35	2020.10.07-2030.10.06
118	本行	42939338		36	2020.09.14-2030.09.13




序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
119	本行	42939329	 莞银通 GUANYIN PAY	36	2020.12.07-2030.12.06
120	本行	42936653	莞银通	9	2020.09.07-2030.09.06
121	本行	42932408	莞银通	36	2020.09.07-2030.09.06
122	本行	42930816	GUANYIN PAY	36	2020.12.07-2030.12.06
123	本行	42928890		16	2020.09.07-2030.09.06
124	本行	42926729	 莞银通 GUANYIN PAY	16	2020.12.07-2030.12.06
125	本行	42920454	 莞银通 GUANYIN PAY	35	2020.11.21-2030.11.20
126	本行	42920451	莞银通	35	2020.09.14-2030.09.13
127	本行	42914950		9	2020.09.21-2030.09.20
128	本行	42913199	 莞银通 GUANYIN PAY	9	2020.09.07-2030.09.06
129	本行	42911066	莞银通	16	2020.09.14-2030.09.13
130	本行	42909926	GUANYIN PAY	35	2020.09.07-2030.09.06
131	本行	42909924		35	2020.11.28-2030.11.27
132	本行	41803982	易莞 <sup>+</sup>	36	2020.07.14-2030.07.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
133	本行	41787443		36	2020.07.14-2030.07.13
134	本行	41535059		36	2020.07.14-2030.07.13
135	本行	41533324		36	2020.07.14-2030.07.13
136	本行	41533318		36	2020.07.14-2030.07.13
137	本行	41525828		36	2020.07.14-2030.07.13
138	本行	46211205		36	2021.01.07-2031.01.06
139	本行	46195420		42	2021.01.07-2031.01.06
140	本行	46186895		35	2021.01.07-2031.01.06
141	本行	46186832		9	2021.01.07-2031.01.06
142	本行	46177696		16	2021.01.07-2031.01.06
143	本行	41799827		36	2021.02.07-2031.02.06
144	本行	49949747		9	2021.05.28-2031.05.27

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
145	本行	49946025		36	2021.06.07-2031.06.06
146	本行	49936437		16	2021.06.07-2031.06.06
147	本行	49784048	慧莞家	16	2021.06.07-2031.06.06
148	本行	47148277		43	2021.02.14-2031.02.13
149	本行	47148276	莞e租	43	2021.02.14-2031.02.13
150	本行	47144455		9	2021.04.21-2031.04.20
151	本行	47142309		36	2021.02.28-2031.02.27
152	本行	47142305	莞e租	36	2021.02.21-2031.02.20
153	本行	47136803	莞e租	9	2021.04.14-2031.04.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
154	本行	47133124		38	2021.02.14-2031.02.13
155	本行	47123512		35	2021.02.21-2031.02.20
156	本行	47123509		35	2021.02.21-2031.02.20
157	本行	47120917		42	2021.02.14-2031.02.13
158	本行	47120915		42	2021.02.21-2031.02.20
159	本行	47114677		38	2021.02.14-2031.02.13
160	本行	45975774		9	2021.04.21-2031.04.20
161	本行	45975765		9	2021.04.21-2031.04.20
162	本行	45972732		38	2021.02.28-2031.02.27
163	本行	45959051		38	2021.02.14-2031.02.13
164	本行	45956045		42	2021.04.14-2031.04.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
165	本行	45947671		42	2021.04.14-2031.04.13
166	本行	45947619		36	2021.02.14-2031.02.13
167	本行	45947610		36	2021.02.14-2031.02.13
168	本行	43728512		35	2021.06.07-2031.06.06
169	本行	43717108		38	2021.04.07-2031.04.06
170	本行	41791475		36	2021.02.28-2031.02.27
171	本行	42914693	GUANYIN PAY	16	2021.06.07-2031.06.06
172	本行	305498272	优抵E贷	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
173	本行	305498290		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
174	本行	305498308		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
175	本行	305498317		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
176	本行	305498326		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
177	本行	305498335		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04


序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
178	本行	305498344	荔宝宝	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
179	本行	305498353	莞宝宝	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
180	本行	305498362	莞银优抵贷	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
181	本行	305498371	莞利宝	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
182	本行	305498380	小莞家	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
183	本行	305498399	小莞	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
184	本行	305498407	莞莞	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
185	本行	305498416	莞银家庭贷	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04
186	本行	305498425	 莞银优抵贷 YUODIDAI	9,16,35,36（香港地区）	2021.01.05-2031.01.04





序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
187	本行	305498434		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
188	本行	305498443		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
189	本行	305498452	玉兰理财中心	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
190	本行	305498461	玉兰理财	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
191	本行	305498470	玉兰e贷	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
192	本行	305498489	万顺通玉兰	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04






序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
193	本行	305498498	万顺通卡	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
194	本行	305498506		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
195	本行	305498524		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
196	本行	305498533	朵朵	9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
197	本行	305498542		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
198	本行	305498281		9,16,35,36 (香港地区)	2021.01.05-2031.01.04
199	本行	305601843	A:  B: 	9、35、38、41、42 (香港地区)	2021.04.22-2031.04.21




序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
200	本行	42940601	GUANYIN PAY	9	2021.09.14-2031.09.13
201	本行	43715664		9	2021.10.07-2031.10.06
202	本行	43718562		41	2021.08.21-2031.08.20
203	本行	43713773		42	2021.10.07-2031.10.06
204	本行	43718719	莞银学堂 Guan Yin Xue Tang	9	2021.10.14-2031.10.13
205	本行	43711444	莞银学堂 Guan Yin Xue Tang	16	2021.11.07-2031.11.06
206	本行	43737271	莞银学堂 Guan Yin Xue Tang	35	2021.10.14-2031.10.13
207	本行	43739193	莞银学堂 Guan Yin Xue Tang	42	2021.10.14-2031.10.13
208	本行	49576483		9	2021.09.28-2031.09.27
209	本行	49566938		16	2021.09.07-2031.09.06
210	本行	49585974		35	2021.09.07-2031.09.06
211	本行	49593075		36	2021.09.28-2031.09.27
212	本行	51368963	周周享	9	2021.09.07-2031.09.06
213	本行	51370507	周周享	16	2021.08.14-2031.08.13
214	本行	51381809	周周享	35	2021.10.28-2031.10.27
215	本行	51374736	周周享	36	2021.08.14-2031.08.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
216	本行	51382465	莞利存	9	2021.09.07-2031.09.06
217	本行	51355356	莞利存	16	2021.09.07-2031.09.06
218	本行	51381195	莞利存	35	2021.08.14-2031.08.13
219	本行	51387383	莞利存	36	2021.08.28-2031.08.27
220	本行	51359591	周周丰	9	2021.09.07-2031.09.06
221	本行	51374599	周周丰	16	2021.09.14-2031.09.13
222	本行	51360354	周周丰	35	2021.09.14-2031.09.13
223	本行	51361580	周周丰	36	2021.09.07-2031.09.06
224	本行	52665950	莞银优业贷	36	2021.08.21-2031.08.20
225	本行	54189512	莞银·金e贷	36	2021.10.21-2031.10.20
226	本行	56943408	慧销通	36	2021.12.28-2031.12.27
227	本行	56936562	慧销通	16	2021.12.28-2031.12.27
228	本行	56925209	慧销通	9	2021.12.28-2031.12.27
229	本行	55567229	莞e租	36	2021.12.28-2031.12.27
230	本行	55566201		36	2021.12.28-2031.12.27

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
231	本行	55561187		16	2021.12.28-2031.12.27
232	本行	55560535	<b>莞e租</b>	42	2021.12.07-2031.12.06
233	本行	55560110	<b>莞e租</b>	16	2021.12.28-2031.12.27
234	本行	55558488	莞 e 租	42	2021.12.07-2031.12.06
235	本行	55556958	莞 e 租	36	2021.12.28-2031.12.27
236	本行	55556553	莞 e 租	16	2021.12.28-2031.12.27
237	本行	55553705		42	2021.12.07-2031.12.06
238	本行	55552895		37	2021.12.28-2031.12.27
239	本行	55550983		35	2021.12.07-2031.12.06
240	本行	55548644	<b>莞e租</b>	37	2021.12.28-2031.12.27
241	本行	55539772	莞 e 租	37	2021.12.28-2031.12.27
242	本行	55539178	<b>莞e租</b>	35	2021.12.07-2031.12.06
243	本行	55539158	莞 e 租	35	2021.12.07-2031.12.06
244	本行	45965862	<b>莞银·税e贷</b>	16	2022.02.14-2032.02.13
245	本行	45975378	<b>莞银·税e贷</b>	35	2022.02.14-2032.02.13
246	本行	45965869	<b>莞银·小微专项贷</b>	16	2022.02.14-2032.02.13
247	本行	45977886	<b>莞银·小微专项贷</b>	35	2022.02.14-2032.02.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
248	本行	50058368		16	2022.05.07-2032.05.06
249	本行	49784023	慧莞家	9	2022.05.07-2032.05.06
250	本行	58581198	<b>优业E贷</b>	16	2022.02.14-2032.02.13
251	本行	58603455	<b>优业E贷</b>	35	2022.05.14-2032.05.13
252	本行	58581557	<b>优业E贷</b>	36	2022.02.21-2032.02.20
253	本行	59439851		9	2022.03.21-2032.03.20
254	本行	59435215		16	2022.03.21-2032.03.20
255	本行	59452977		35	2022.03.21-2032.03.20
256	本行	59439334		36	2022.03.21-2032.03.20
257	本行	61071888	玉兰财富	36	2022.05.21-2032.05.20
258	本行	61094308	玉兰私行	36	2022.05.28-2032.05.27
259	本行	49811728	慧莞家	35	2022.06.28-2032.06.27
260	本行	50110428	<b>优抵E贷</b>	16	2022.08.21-2032.08.20
261	本行	50114117	优抵E贷	16	2022.08.21-2032.08.20
262	本行	52658765	莞银优业贷	9	2022.07.14-2032.07.13
263	本行	52684933	莞银优业贷	16	2022.07.14-2032.07.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
264	本行	52673420	莞银优业贷	35	2022.08.21-2032.08.20
265	本行	53727595	托管贷	16	2022.08.21-2032.08.20
266	本行	53736314	托管e贷	16	2022.08.21-2032.08.20
267	本行	53731493	村民e贷	16	2022.08.21-2032.08.20
268	本行	54197006		9	2022.08.21-2032.08.20
269	本行	54186711		16	2022.08.21-2032.08.20
270	本行	54189507		35	2022.08.21-2032.08.20
271	本行	55543653		9	2022.11.21-2032.11.20
272	本行	55554168	莞e租	9	2022.11.21-2032.11.20
273	本行	55542223	莞e租	9	2022.11.21-2032.11.20
274	本行	61130094	莞银财富	9	2022.09.21-2032.09.20
275	本行	61128160	莞银财富	16	2022.09.21-2032.09.20
276	本行	61105921	莞银财富	35	2022.10.07-2032.10.06
277	本行	61107086	莞银财富	36	2022.07.14-2032.07.13
278	本行	61079111	玉兰私行	16	2022.08.14-2032.08.13
279	本行	62150303		9	2022.09.21-2032.09.20

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
280	本行	62151013		16	2022.07.14-2032.07.13
281	本行	62163805		36	2022.07.14-2032.07.13
282	本行	62158212	YULAN FINANCIAL	9	2022.10.28-2032.10.27
283	本行	62150308	YULAN FINANCIAL	16	2022.10.28-2032.10.27
284	本行	305896748	 A 东莞銀行 B  东莞銀行	9、16、35、36、38、41、 42（香港地区）	2022.03.04-2032.03.03
285	本行	305896757	 A 东莞银行股份有限公司 B  东莞银行股份有限公司	9、16、35、36、38、41、 42（香港地区）	2022.03.04-2032.03.03
286	本行	62819113	莞学通	9	2022.08.14-2032.08.13
287	本行	62825069	莞学通	16	2022.08.14-2032.08.13
288	本行	62816500	莞学通	35	2022.08.14-2032.08.13
289	本行	62832595	莞学通	36	2022.08.14-2032.08.13
290	本行	62826024	莞学通	41	2022.08.14-2032.08.13
291	本行	62815501	莞学通	9	2022.08.14-2032.08.13
292	本行	62823404	莞学通	16	2022.08.14-2032.08.13
293	本行	62829814	莞学通	35	2022.08.14-2032.08.13
294	本行	62812421	莞学通	36	2022.08.14-2032.08.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
295	本行	62832660	<b>莞学通</b>	41	2022.08.14-2032.08.13
296	本行	63541248	<b>绿莞家</b>	9	2022.10.07-2032.10.06
297	本行	64136555		9	2022.10.14-2032.10.13
298	本行	64145907		16	2022.10.14-2032.10.13
299	本行	64130249		35	2022.10.14-2032.10.13
300	本行	64126972		36	2022.10.14-2032.10.13
301	本行	64150902		37	2022.10.14-2032.10.13
302	本行	64138156		42	2022.10.14-2032.10.13
303	本行	64150607	<b>莞园易</b>	9	2022.10.14-2032.10.13
304	本行	64126715	<b>莞园易</b>	16	2022.10.14-2032.10.13
305	本行	64150787	<b>莞园易</b>	35	2022.10.14-2032.10.13
306	本行	64140235	<b>莞园易</b>	36	2022.10.14-2032.10.13
307	本行	64130282	<b>莞园易</b>	37	2022.10.14-2032.10.13
308	本行	64138169	<b>莞园易</b>	42	2022.10.14-2032.10.13
309	本行	64127388	<b>莞园易</b>	9	2022.10.14-2032.10.13
310	本行	64146259	<b>莞园易</b>	16	2022.10.14-2032.10.13
311	本行	64145259	<b>莞园易</b>	35	2022.10.14-2032.10.13

序号	所有人	注册号	商标	类别	有效期
312	本行	64152393	莞园易	36	2022.10.14-2032.10.13
313	本行	64142419	莞园易	37	2022.10.14-2032.10.13
314	本行	64131778	莞园易	42	2022.10.14-2032.10.13
315	本行	60461174	优职贷	16	2023.04.07-2033.04.06
316	本行	68115763	莞银出口e贷	36	2023.06.14-2033.06.13
317	本行	68128952	莞银·出口e贷	36	2023.06.21-2033.06.20

(二) 专利

序号	申请人	申请号	专利名称	外观专利图形	专利类型	有效期
1	本行	ZL201730471547.4	银行卡（万顺通 IC 卡普卡 2）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
2	本行	ZL201730471546.X	银行卡（万顺通 IC 卡钻石卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
3	本行	ZL201730471552.5	银行卡（虎门名镇卡普卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
4	本行	ZL201730471548.9	银行卡（万顺通 IC 卡金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
5	本行	ZL201730471180.6	银行卡（VISA 白金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
6	本行	ZL201730471549.3	银行卡（万顺通 IC 卡白金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
7	本行	ZL201730471550.6	银行卡（时尚卡普卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28



序号	申请人	申请号	专利名称	外观专利图形	专利类型	有效期
8	本行	ZL201730471553.X	银行卡（宏远明星卡普卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
9	本行	ZL201730471551.0	银行卡（时尚卡金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
10	本行	ZL201730471554.4	银行卡（成长卡普卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
11	本行	ZL201730470849.X	银行卡（万顺通 IC 卡普卡 1）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
12	本行	ZL201730470876.7	银行卡（宏远明星卡金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
13	本行	ZL201730470850.2	银行卡（廉政元素公务卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
14	本行	ZL201730470878.6	银行卡（大朗卡普卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
15	本行	ZL201730470877.1	银行卡（东坑风情卡普卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
16	本行	ZL201730471187.8	银行卡（东莞特色元素公务卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
17	本行	ZL201730471186.3	银行卡（银联白金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28
18	本行	ZL201730359180.7	银捷通单位结算卡（白金卡）		外观设计	2017.08.08-2027.08.07
19	本行	ZL201730359195.3	银捷通单位结算卡（金卡）		外观设计	2017.08.08-2027.08.07
20	本行	ZL201730359263.6	银捷通单位结算卡（普卡）		外观设计	2017.08.08-2027.08.07
21	本行	ZL201730471188.2	银行卡（VISA 金卡）		外观设计	2017.09.29-2027.09.28

序号	申请人	申请号	专利名称	外观专利图形	专利类型	有效期
22	本行	ZL201930669450.3	银行卡（萌萌鸡）		外观设计	2019.12.02-2029.12.01
23	本行	ZL201930669448.6	银行卡（萌萌猪）		外观设计	2019.12.02-2029.12.01
24	本行	ZL202230006243.1	银行卡（京东联名卡）		外观设计	2022.01.06-2037.01.05
25	本行	ZL202230066296.2	银行卡（城市印象卡-百舸争流）		外观设计	2022.02.09-2037.02.08
26	本行	ZL202230066397.X	银行卡（城市印象卡-古韵西城楼）		外观设计	2022.02.09-2037.02.08
27	本行	ZL202230066398.4	银行卡（城市印象卡-黄旗印象）		外观设计	2022.02.09-2037.02.08

序号	申请人	申请号	专利名称	外观专利图形	专利类型	有效期
28	本行	ZL202230066285.4	银行卡（星空白金卡1）		外观设计	2022.02.09-2037.02.08
29	本行	ZL202230066392.7	银行卡（星空白金卡2）		外观设计	2022.02.09-2037.02.08
30	本行	ZL202230276144.5	信用卡（布丁奶茶）		外观设计	2022.05.11-2037.05.10
31	本行	ZL202230276598.2	信用卡（草莓奶泡）		外观设计	2022.05.11-2037.05.10
32	本行	ZL202230276596.3	信用卡（柠檬满杯）		外观设计	2022.05.11-2037.05.10
33	本行	ZL202230276585.5	信用卡（芋圆波波）		外观设计	2022.05.11-2037.05.10
34	本行	ZL202230276584.0	信用卡（珍珠奶茶）		外观设计	2022.05.11-2037.05.10
35	本行	ZL202230737363.9	银行卡（万顺通借记卡-白金卡）		外观设计	2022.11.04-2037.11.03
36	本行	ZL202230737362.4	银行卡（万顺通借记卡-金卡）		外观设计	2022.11.04-2037.11.03
37	本行	ZL202230736790.5	银行卡（万顺通借记卡-普卡）		外观设计	2022.11.04-2037.11.03

序号	申请人	申请号	专利名称	外观专利图形	专利类型	有效期
						
38	本行	ZL202230736832.5	银行卡 (万顺通借记卡-私人银行卡)		外观设计	2022.11.04-2037.11.03
39	本行	ZL202230737361.X	银行卡(万顺通借记卡-钻石卡)		外观设计	2022.11.04-2037.11.03

(三) 域名

序号	持有人	域名	到期时间
1	本行	dongguanbank.cn	2028.03.22
2	本行	dongguanbank.com.cn	2028.04.06
3	本行	dongguanbank.com	2028.02.28
4	本行	bankofdongguan.cn	2028.04.08
5	本行	东莞银行.cn	2028.03.24
6	本行	东莞银行网上银行.com	2028.03.04
7	本行	东莞银行网上银行.cn	2028.03.18
8	本行	东莞银行股份有限公司.com	2028.03.04

序号	持有人	域名	到期时间
9	本行	东莞银行股份有限公司.cn	2028.03.18
10	本行	dongguanbank.mobi	2028.03.11
11	本行	dgccb.com.cn	<b>2033. 04. 10</b>
12	本行	dgcb.com.cn	2028.04.11
13	本行	dcb.com.cn	<b>2024. 04. 11</b>
14	本行	东莞银行.中国	2028.03.24
15	本行	东莞银行网上银行.中国	2028.03.18
16	本行	东莞银行股份有限公司.中国	2028.03.18
17	本行	bankofdg.com.cn	2028.03.20
18	本行	bankofdg.cn	2028.03.20
19	本行	bankofdg.mobi	2028.03.21
20	本行	bank-of-dongguan.com	2028.03.22
21	本行	bankofdg.net	2028.03.21
22	本行	东莞银行电子银行.com	2028.03.21
23	本行	东莞银行电子银行.net	2028.03.22
24	本行	东莞银行电子银行.cn	2028.04.14
25	本行	东莞银行电子银行.中国	2028.04.14
26	本行	东莞银行电话银行.cn	2028.04.14
27	本行	东莞银行电话银行.中国	2028.04.14

序号	持有人	域名	到期时间
28	本行	东莞银行电话银行.net	2028.03.22
29	本行	东莞银行电话银行.com	2028.03.21
30	本行	东莞银行微信银行.cn	2024.05.26
31	本行	东莞银行微信银行.com	2024.05.26
32	本行	东莞银行微信银行.中国	2024.05.26
33	本行	东莞银行微信银行.net	2024.05.26
34	本行	东莞银行手机银行.cn	2024.05.26
35	本行	东莞银行手机银行.com	2024.05.26
36	本行	东莞银行手机银行.中国	2024.05.26
37	本行	东莞银行手机银行.net	2024.05.26
38	本行	96228.hk	2028.06.13
39	本行	96228.中国	2024.06.13
40	本行	4001196228.com.cn	2024.06.13
41	本行	4001196228.cn	2024.06.13
42	本行	4001196228.mobi	2024.06.13
43	本行	4001196228.中国	2024.06.13
44	本行	4001196228.net	2024.06.13
45	本行	东莞银行.com	2027.02.21
46	本行	Bod.bank	2027.02.17

序号	持有人	域名	到期时间
47	本行	bodg.bank	2026.12.06
48	本行	dongguan.bank	2026.12.06
49	本行	96228.bank	2026.12.06
50	本行	bankofdongguan.bank	2026.12.06
51	本行	泰业村镇银行微信银行.net	2024.05.26
52	本行	泰业村镇银行手机银行.cn	2024.05.26
53	本行	泰业村镇银行手机银行.com	2024.05.26
54	本行	泰业村镇银行手机银行.中国	2024.05.26
55	本行	泰业村镇银行手机银行.net	2024.05.26
56	本行	泰业村镇银行电话银行.cn	2024.05.26
57	本行	泰业村镇银行电话银行.com	2024.05.26
58	本行	泰业村镇银行电话银行.中国	2024.05.26
59	本行	泰业村镇银行电话银行.net	2024.05.26
60	本行	泰业村镇银行电子银行.cn	2024.05.26
61	本行	泰业村镇银行电子银行.com	2024.05.26
62	本行	泰业村镇银行电子银行.中国	2024.05.26
63	本行	泰业村镇银行电子银行.net	2024.05.26
64	本行	ktvb.cn	2028.06.28
65	本行	ktvb.com.cn	2028.06.17

序号	持有人	域名	到期时间
66	本行	开县泰业村镇银行.com	2028.09.21
67	本行	开县泰业村镇银行股份有限公司.com	2028.09.21
68	本行	tyvb.cn	2028.03.20
69	本行	泰业村镇银行.com	<b>2024.03.20</b>
70	本行	ztvb.net	2028.05.16
71	本行	ztvb.cn	2028.05.16
72	本行	开县泰业村镇银行股份有限公司.中国	2028.10.29
73	本行	开县泰业村镇银行股份有限公司.cn	2028.10.29
74	本行	泰业村镇银行.中国	2028.03.20
75	本行	泰业村镇银行.cn	2028.03.20
76	本行	开县泰业村镇银行.中国	2028.10.29
77	本行	开县泰业村镇银行.cn	2028.10.29
78	本行	泰业村镇银行微信银行.cn	2024.05.26
79	本行	泰业村镇银行微信银行.com	2024.05.26
80	本行	泰业村镇银行微信银行.中国	2024.05.26
81	本行	dongguanleasing.com.cn	2028.07.30
82	本行	dongguanleasing.cn	2028.07.30
83	本行	bodleasing.cn	2028.07.30
84	本行	dongguanleasing.com	2028.07.30



序号	持有人	域名	到期时间
85	本行	bodleasing.com	2028.07.30
86	本行	bodleasing.com.cn	2028.07.30
87	本行	dgleasing.com.cn	2028.07.30
88	本行	dgleasing.cn	2028.07.30
89	本行	东莞金融租赁.cn	2028.07.30
90	本行	东莞金融租赁.中国	2028.07.30
91	本行	东莞金融租赁.net	2028.07.30
92	本行	东莞金融租赁.com	2028.07.30
93	本行	东莞金融租赁.公司	2028.07.30
94	本行	dongguanbank.net.cn	2028.07.30
95	本行	dongguanbank.net	2028.07.30
96	本行	东莞银行.公司	2028.07.30
97	本行	东莞银行直销银行.cn	2028.07.30
98	本行	东莞银行直销银行.com	2028.07.30
99	本行	东莞银行直销银行.net	2028.07.30
100	本行	东莞银行直销银行.公司	2028.07.30
101	本行	东莞银行直销银行.网络	2028.07.30
102	本行	东莞银行直销银行.中国	2028.07.30
103	本行	dgyhzxyh.cn	2028.07.30

序号	持有人	域名	到期时间
104	本行	dgyhzxyh.com.cn	2028.07.30
105	本行	dgzxyh.com.cn	2028.07.30
106	本行	dgzxyh.com	2028.07.30
107	本行	dgyhzxyh.com	2028.07.30
108	本行	dgzxyh.cn	2028.07.30
109	东源泰业村镇银行股份有限公司	dtvb.cn	<b>2024. 06. 02</b>
110	东源泰业村镇银行股份有限公司	东源泰业村镇银行.com	2023.06.10 <sup>1</sup>
111	本行	ztvb.mobi	2028.12.28
112	本行	ktvb.net.cn	2028.06.17
113	本行	bodhk.com	2031.10.08
114	本行	bodintl.com	2031.10.08
115	本行	guanyinhk.com	2031.10.08
116	本行	guanyinintl.com	2031.10.08
117	莞银国际有限公司	956033.com.hk	2031.12.16
118	莞银国际有限公司	956033.hk	2031.12.16
119	莞银国际有限公司	bodnet.hk	2031.12.16
120	莞银国际有限公司	dgyh.com.hk	2031.12.16
121	莞银国际有限公司	dgyh.hk	2031.12.16
122	莞银国际有限公司	guanyinnet.hk	2031.12.16

序号	持有人	域名	到期时间
123	本行	bodasia.cn	2032.04.12
124	本行	bodasia.com	2032.04.12
125	本行	bodhk.cn	2032.03.14
126	本行	guanyinnet.com	2032.04.12
127	莞银国际有限公司	bodasia.hk	2032.04.12
128	莞银国际有限公司	bodintl.hk	2032.04.12

注 1：截至本招股说明书签署日，本域名已办理完续期手续，最新到期时间为 2025 年 8 月 26 日。