



东莞农村商业银行
DRC Bank

東莞農村商業銀行股份有限公司
Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：9889

中期報告 2024



目 錄

重要提示	2
釋義	4
第一章 簡介和業務概要	8
第二章 會計數據和財務指標摘要	13
第三章 管理層討論與分析	17
一、總體經營情況分析	18
二、報告期內主要經營數據	18
三、業務運作	48
四、風險管理情況	51
五、未來經營展望	58
第四章 股本變動及股東情況	59
第五章 企業管治	66
第六章 其他事項	79
第七章 財務報告	82

* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及/或存款業務。

重要提示



本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整、不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別及連帶的法律責任。

2024年8月29日，本行第五屆董事會第三次會議在東莞農商銀行總行大樓會議室召開，該會議審議通過了《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2024年中期報告的議案》。會議應出席董事13名，親自出席董事13名。本行12名監事列席了本次會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》的有關規定。本中期報告亦經本行董事會審計委員會審閱並通過。

本行按照國際財務報告準則編製的2024中期財務報告未經審計，畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長盧國鋒先生、行長傅強先生，主管財務工作負責人鍾國波先生及財務機構負責人鍾雪梅女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2024年5月30日召開的2023年度股東大會審議批准通過，本行分派截至2023年12月31日止年度股息每股人民幣0.265元(含稅)，合計人民幣18.25億元(含稅)。本行2024年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。

本報告涉及的前瞻性陳述乃基於現行計劃、估計、預測而做出，雖然董事會相信此等展望性陳述中所反映的期望是合理的，但是董事會不能保證此等期望被實現或者將會被證實為正確，故此不構成本集團的實質性承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論和分析」章節中「風險管理情況」內容。

在不同情況下，本報告採用集團口徑或母行口徑披露有關數據，因此「本集團」與「本行」數據的不一致並非數據錯誤，而是統計口徑範圍不同所致。本報告所載財務資料除特別註明外，為本行及所屬子公司惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司、雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司、東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司、賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司、湛江農村商業銀行股份有限公司、廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司的合併報表數據。

本報告中部分合計數與各加數直接相加之和在尾數上可能存在差異，此差異是由四捨五入造成，而非數據錯誤。為符合2024中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了調整。

本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

釋義



本報告常用詞語釋義

「公司章程」或「章程」或「本行章程」	除文意另有所指，本行現時有效的公司章程
「本行」或「東莞農商銀行」或「東莞農村商業銀行」	東莞農村商業銀行股份有限公司，一家於2009年12月22日在中國改制成立的股份有限公司，包括其前身與分支機構（為免存疑，不包含其子公司）
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「中國銀保監會」或「銀保監會」或「銀保監」	原中國銀行保險監督管理委員會；根據黨中央、國務院於2023年3月印發的《黨和國家機構改革方案》，在中國銀行保險監督管理委員會基礎上組建國家金融監督管理總局
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，其根據國務院於2018年3月24日頒佈的《國務院關於機構設置的通知》（國發[2018]6號）與中國保監會合併成為中國銀保監會
「企業管治守則」	現行有效的《上市規則》附錄C1所載的《企業管治守則》
「董事」	本行董事
「內資股」	本行在中國內地發行的普通股
「內資股股東」	內資股持有人
「東莞大朗東盈村鎮銀行」	東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年6月25日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「本集團」或「集團」或「我們」	本行及其子公司
「廣東潮陽農村商業銀行」或「廣東潮陽農商銀行」	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司，於2020年12月27日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「賀州八步東盈村鎮銀行」	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年8月8日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

「百千萬工程」	指廣東省委關於推動廣東省城鄉區域協調發展的戰略部署，即以全省122個縣(市、區)、1,609個鄉鎮(街道)、2.65萬個行政村(社區)為主體，全面推動全省縣鎮村高質量發展。到2025年，城鄉融合發展體制機制基本建立，縣域經濟發展加快，新型城鎮化、鄉村振興取得新成效，突出短板弱項基本補齊，城鄉居民人均可支配收入差距進一步縮小。到2027年，城鄉區域協調發展取得明顯成效，縣域綜合實力明顯增強，一批經濟強縣、經濟強鎮、和美鄉村脫穎而出，城鄉區域基礎設施通達程度更加均衡，基本公共服務均等化水平顯著提升，中國式現代化的廣東實踐在縣域取得突破性進展。展望2035年，縣域在全省經濟社會發展中的地位和作用更加凸顯，新型城鎮化基本實現，鄉村振興取得決定性進展，城鄉區域發展更加協調更加平衡，共同富裕取得更為明顯的實質性進展，全省城鄉基本實現社會主義現代化
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「H股」	本行在中國香港發行的普通股
「H股股東」	H股持有人
「惠州仲愷東盈村鎮銀行」	惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司，於2010年12月13日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關準則、修訂及解釋
「最後實際可行日期」	2024年8月29日，即本報告付印前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期
「《上市規則》」	除文意另有所指，現時有效的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「《標準守則》」	《上市規則》附錄C3所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「不良貸款」	經參考中國銀保監會、中國人民銀行於2023年發佈的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，本行五類貸款劃分中屬於次級、可疑和損失三類的貸款
「中國人民銀行」或 「中央銀行」	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「普寧農村商業銀行」或 「普寧農商銀行」	廣東普寧農村商業銀行股份有限公司，為本行受東莞市人民政府委託協助管理的機構

「本報告」	東莞農村商業銀行股份有限公司2024年中期報告
「報告期」	截至2024年6月30日止的六個月
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣
「三農」	農業、農村和農民的中文首字縮寫詞
「《證券及期貨條例》」 「股份」	除文意另有所指，現時有效的香港法例第571章《證券及期貨條例》 本行股本中的普通股，包括內資股及H股
「股東」	股份持有人，包括內資股股東及H股股東
「小微企業」	根據中國國家統計局印發的《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》， 基於從業人員數量、營業收入、資產總額等指標劃分的小型及微型企業的統稱
「監事」	本行監事
「雲浮新興東盈村鎮銀行」	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司，於2011年12月23日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「湛江農村商業銀行」或 「湛江農商銀行」	湛江農村商業銀行股份有限公司，於2019年10月26日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

第一章 簡介和 業務概要



一、基本信息

法定中文名稱	東莞農村商業銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞農商銀行
法定英文名稱	Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	DRC Bank、DRCB
法定代表人	盧國鋒
《上市規則》下的授權代表	葉建光、黃偉超
香港《公司條例》下的授權代表	黃偉超
董事會秘書	葉建光
聯席公司秘書	葉建光、黃偉超
註冊地址	中國廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號
郵編編碼	523123
公司網址	www.drcbank.com
客服熱線	(86) 769-961122
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱和股份代號	東莞農商銀行(9889.HK)
H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司
內資股股票託管機構	中國證券登記結算有限責任公司
國內會計師事務所	天健會計師事務所(特殊普通合夥)
國際會計師事務所	畢馬威會計師事務所
中國內地法律顧問	江蘇世紀同仁律師事務所
香港法律顧問	金杜律師事務所
指定的信息披露網站	香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk) 本行網站(www.drcbank.com)
信息披露備置地	本行董事會辦公室
股份有限公司成立時間	2009年12月22日
註冊資本	人民幣6,888,545,510元
企業統一社會信用代碼	914419007829859746
金融許可證機構編碼	B1054H344190001

二、公司情況

東莞農商銀行是一家具有獨立法人資格的總行級地方性股份制商業銀行，歷史可追溯至1952年，前身是東莞市農村信用合作聯社，2005年完成統一法人體制改革，2009年完成股份制改制，2021年9月29日成功在香港聯交所掛牌上市（股份代號：9889.HK），成為全國第13家上市農商銀行、H股第4家上市農商銀行，也是東莞市首家上市地方法人金融機構。截至2024年6月30日，本集團資產總額達人民幣7,379.20億元，各項存款人民幣5,077.11億元，各項貸款人民幣3,799.23億元。集團不良貸款率1.59%，較上年末上升0.36個百分點；撥備覆蓋率224.01%，較上年末下降84.29個百分點；資本充足率、一級資本充足率分別為16.02%和13.86%。

據《銀行家》雜誌2024年統計，按截至2023年12月31日的一級資本計算，東莞農商銀行排名全球銀行業第219位；在中國銀行業協會發佈的「2024年中國銀行業100強榜單」中，按截至2023年12月31日的核心一級資本淨額等指標統計，東莞農商銀行位居第39位；在「福布斯2024全球企業2000強」榜單中，東莞農商銀行位居第1,260位。

截至2024年6月30日，東莞農商銀行共設立了497個營業機構（含總行），下轄39個一級分支機構，199個二級支行和258個分理處，提供7*24小時電話銀行、網上銀行、手機銀行、微信銀行等多元化金融服務。

同時，東莞農商銀行進一步向區域集團化方向發展，共設立了廣東自貿試驗區南沙分行、廣東自貿試驗區橫琴分行、惠州支行和清新支行4家異地分支機構，以及惠州仲愷東盈村鎮銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、東莞大朗東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行4家村鎮銀行，併表管理湛江農商銀行、廣東潮陽農商銀行，協助東莞市政府管理普寧農商銀行，入股廣東順德農村商業銀行股份有限公司、廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司、廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司和雅安農村商業銀行股份有限公司，初步形成了以東莞為中心、以粵港澳大灣區為主體、以粵東粵西為兩翼的「一體兩翼」區域集團化發展格局。

展望未來，東莞農商銀行將堅持「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，全心全意服務實體經濟，持續提升金融服務專業化水平，全面助力地方經濟高質量發展。

三、投資價值及核心競爭力

經營區域優質景氣，市場發展空間廣闊。本集團深耕東莞市場，立足大灣區發展，抓住汕頭、湛江兩個省域副中心建設，穩固「一體兩翼」主體格局，存貸款市場佔有率連續多年位居東莞銀行業首位。東莞及粵港澳大灣區的經濟實力、產業結構和市場活力為本集團的可持續發展奠定重要基礎和保障，「粵港澳大灣區」國家戰略、「三區疊加」⁽¹⁾區位優勢和「雙萬」⁽²⁾城市新起點更為本集團提供新的戰略機遇。

組織管理協同共進，金融服務持續優化。本集團有效發揮區域性中小銀行優勢，以扁平化、專業化、市場化為主線，深化內部體制機制改革，持續推進一線賦能，提高響應客戶需求速度，不斷提升運營效率；堅持「支農支小支實」的主責主業，以金融支持「百千萬工程」為主要工作抓手，發揮網點和人緣地緣優勢，全面支持鄉村振興，深入推進普惠金融服務，全力支持實體經濟發展。

經營管理扎實穩健，智能風控穩步推進。本集團堅持穩中求進的經營基調，強調「穩增長」與「防風險」相互促進、協調發展，實施制度治行管理準則，健全內控合規體系建設，優化風險管理機制，提升風險管理的數字化水平，積極防範和化解各類風險，為業務經營持續發展保駕護航。

科技驅動助力發展，數字發展全面加速。本集團以新一代核心系統工程實施為重心，打造數字化轉型的基礎底座；通過金融科技創新賦能，不斷完善數字化轉型頂層設計，強化金融科技人才培養，建立數字思維，重塑經營機制，強化數據治理，並提升全行的組織協同能力，深化數字化應用實踐，推動科技和業務緊密融合，全力塑造數字化金融新模式，持續賦能金融產品及服務創新。

公司治理規範穩健，企業文化求真務實。本集團構建完善「三會一層」治理架構，具有國有、民營、外資、農村集體經濟組織、自然人和職工等「利益多元、協調制衡」的股東架構。本集團營造良好企業文化，謹守「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，堅守「相伴、相信、相成長」的企業宗旨，以文化凝聚全集團上下協同共進發展。

註：

- (1) 「三區疊加」指粵港澳大灣區、深圳建設中國特色社會主義先行示範區，以及東莞建設省製造業供給側結構性改革創新實驗區。
- (2) 「雙萬」指東莞生產總值破萬億及人口超千萬。

四、報告期內榮譽與獎項

2024

1月

2023年度中債成員業務發展質量評價 — 自營結算100強

中央國債登記結算有限責任公司

2023年年度銀行卡風險管理優秀獎

中國銀聯股份有限公司廣東分公司

2月

2023年度東莞市主營業務收入前20名企業

中國共產黨東莞市委員會、東莞市人民政府

2023年度東莞市效益貢獻獎

中國共產黨東莞市委員會、東莞市人民政府

2023年度優秀綠色金融業務創新機構

銀行間市場清算所股份有限公司

3月

東莞市黨建引領新就業群體「四季有愛」活動 — 愛心企業

中共東莞市委非公有制經濟組織和社會組織工作委員會

2023年度東莞市銀行業清廉金融文化建設優秀單位

東莞市銀行業協會

2023年度東莞市銀行業突出貢獻獎

東莞市銀行業協會

2023年度東莞市銀行業新市民金融服務先進單位

東莞市銀行業協會

2023RBA第七屆零售銀行大獎 — 10佳農商行零售銀行獎

《零售銀行》雜誌

6月

2024福布斯全球企業2000強排名第1260位

美國《福布斯》雜誌

7月

2024年全球銀行1000強排名第219位

英國《銀行家》雜誌

8月

2024年中國銀行業100強榜單第39位

中國銀行業協會

第二章 會計數據和 財務指標摘要



第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：人民幣千元)

經營業績	截至6月30日止六個月		報告期比上年 同期增減百分比 (%)
	2024年	2023年	
營業收入	6,398,182	7,265,200	(11.93)
稅前利潤	3,457,440	3,998,415	(13.53)
淨利潤	3,378,731	3,675,277	(8.07)
歸屬於本行股東的淨利潤	3,169,894	3,582,891	(11.53)

(單位：人民幣元/股)

每股計	於6月30日/截至6月30日止六個月		於12月31日/ 截至12月31日 止年度	報告期比上年 同期增減百分比 (%)
	2024年	2023年	2023年	
歸屬於本行股東的每股 淨資產	8.26	7.67	7.93	7.69
基本每股收益	0.46	0.52	0.75	(11.54)
稀釋每股收益	0.46	0.52	0.75	(11.54)

(單位：人民幣千元)

規模指標	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	報告期末比上年末 增減百分比(%)
資產總額	737,920,243	708,853,592	4.10
其中：客戶貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	379,922,754	355,073,342	7.00
客戶貸款及墊款預期信用損失準備/減 值準備 ⁽¹⁾	13,405,590	13,357,114	0.36
負債總額	678,010,753	651,365,055	4.09
其中：吸收存款本金總額(不含應計利息)	507,711,022	487,094,959	4.23
股本	6,888,546	6,888,546	—
股東權益	59,909,490	57,488,537	4.21
其中：歸屬本行股東權益	56,866,494	54,649,387	4.06
非控制性權益	3,042,996	2,839,150	7.18

註：

- (1) 包含以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備。

(單位：%)

盈利能力指標	截至6月30日止六個月		報告期對比上年 同期增減變動額
	2024年	2023年	
平均總資產回報率(年化) ⁽¹⁾	0.93	1.09	(0.16)
平均權益回報率(年化) ⁽²⁾	11.19	13.00	(1.81)
淨利差(年化) ⁽³⁾	1.34	1.68	(0.34)
淨利息收益率(年化) ⁽⁴⁾	1.40	1.73	(0.33)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	31.40	28.86	2.54

註：

- (1) 按期內年化淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算年化回報率。
- (2) 按期內年化淨利潤除以期初及期末(為考慮淨利潤年化後的期末餘額)股東權益總額的平均餘額計算年化回報率。
- (3) 按總生息資產平均收益率與付息負債平均成本率的差額計算。
- (4) 按期內年化利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。
- (5) 按營業費用總額(不包括稅金及附加)除以營業收入總額計算。

(單位：%)

資本充足指標 ⁽¹⁾	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
核心一級資本充足率 ⁽²⁾	13.83	13.62	0.21
一級資本充足率 ⁽³⁾	13.86	13.65	0.21
資本充足率 ⁽⁴⁾	16.02	15.85	0.17
權益總額對資產總額比率	8.12	8.11	0.01

註：

- (1) 2024年6月30日指標值按《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算，2023年12月31日指標值按《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定計算。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的金融機構類附屬子公司。
- (2) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (3) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (4) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：%)

資產質量指標	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
不良貸款率 ⁽¹⁾	1.59	1.23	0.36
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	224.01	308.30	(84.29)
撥貸比 ⁽³⁾	3.57	3.81	(0.24)

註：

- (1) 按不良貸款總額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (2) 按貸款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (3) 按貸款減值準備餘額除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

(單位：%)

其他指標	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
存貸比 ⁽¹⁾	74.87	72.94	1.93

註：

- (1) 按客戶貸款總額(不含應計利息)除以客戶存款總額(不含應計利息)計算。子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的存貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

第三章 管理層討論 與分析



一、總體經營情況分析

2024年上半年，本行圍繞「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，以金融支持「百千萬工程」為主要工作抓手，主動對接服務國家和省市高質量發展大局，著力提升服務實體經濟質效，防範化解金融風險，不斷優化機制體制，實現自身質量、規模、效益的持續協調發展。

在業務規模方面，截至報告期末，本集團資產總額達人民幣7,379.20億元，比上年末增加人民幣290.67億元，增幅4.10%。各項存款餘額人民幣5,077.11億元，比上年末增加人民幣206.16億元，增幅4.23%。各項貸款餘額人民幣3,799.23億元，比上年末增加人民幣248.49億元，增幅7.00%，實現資產負債規模的穩步增長。

在資產質量方面，截至報告期末，本集團不良貸款率為1.59%；集團資本充足率為16.02%，一級資本充足率為13.86%；集團撥備覆蓋率為224.01%，總體風險穩定可控。

在經營效益方面，報告期內，本集團實現撥備前利潤人民幣43.59億元，同比減少人民幣7.82億元，降幅15.21%；實現淨利潤人民幣33.79億元，同比減少人民幣2.97億元，降幅8.07%。ROA（資產利潤率）、ROE（資本利潤率）分別為0.93%、11.19%。

二、報告期內主要經營數據

（一）利潤表分析

報告期內，本集團實現營業收入人民幣63.98億元，較上年同期減少11.93%；實現淨利潤人民幣33.79億元，較上年同期減少人民幣2.97億元，降幅8.07%，主要原因是受市場利率持續下行趨勢、政策引導金融持續讓利實體經濟等因素影響營業收入同期減少。

本集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

（單位：人民幣千元）

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
利息淨收入	4,703,106	5,360,242	(657,136)	(12.26)
非利息淨收入	1,695,076	1,904,958	(209,882)	(11.02)
營業收入	6,398,182	7,265,200	(867,018)	(11.93)
營業費用	(2,058,472)	(2,156,532)	98,060	(4.55)
預期信用損失	(901,221)	(1,141,975)	240,754	(21.08)
營業利潤	3,438,489	3,966,693	(528,204)	(13.32)
對聯營企業的投資收益	18,951	31,722	(12,771)	(40.26)
稅前利潤	3,457,440	3,998,415	(540,975)	(13.53)
所得稅支出	(78,709)	(323,138)	244,429	(75.64)
淨利潤	3,378,731	3,675,277	(296,546)	(8.07)
歸屬於本行股東的淨利潤	3,169,894	3,582,891	(412,997)	(11.53)
歸屬於非控制性權益的淨利潤	208,837	92,386	116,451	126.05

1. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入人民幣47.03億元，同比減少人民幣6.57億元，減少12.26%，主要是受本行支持實體經濟優惠政策及LPR利率（貸款市場報價利率）下調雙重影響。

下表載列所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

（單位：人民幣千元）

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
利息收入	11,164,440	11,502,213	(337,773)	(2.94)
利息支出	(6,461,334)	(6,141,971)	(319,363)	5.20
利息淨收入	4,703,106	5,360,242	(657,136)	(12.26)

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團生息資產平均收益率3.32%，同比下降0.39個百分點；計息負債平均成本率1.98%，同比下降0.05個百分點；淨利差1.34%，同比下降0.34個百分點；淨利息收益率1.40%，同比下降0.33個百分點。

報告期內，本集團生息資產平均收益率較上年同期下降，一是貸款利息率受LPR下行走低；二是市場利率下行導致債券投資收益率下降。

報告期內，本集團付息負債平均成本率較上年同期下降，一是本集團實施存款成本管控措施持續發揮成效推動存款成本率下降；二是充分利用中央貨幣支持工具等降低負債成本。

第三章 管理層討論與分析

下表載列所示期間生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產的平均收益率或相關負債的平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率 ⁽¹⁾ (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率 ⁽¹⁾ (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	368,313,512	7,412,309	4.02	346,511,098	8,029,690	4.63
金融投資 ⁽²⁾	241,019,818	3,213,692	2.67	215,214,367	3,031,236	2.82
存放中央銀行款項	29,926,273	209,801	1.40	31,381,216	218,364	1.39
買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項	32,788,379	328,638	2.00	27,004,208	222,923	1.65
合計	672,047,982	11,164,440	3.32	620,110,889	11,502,213	3.71
付息負債						
客戶存款	490,802,047	4,504,395	1.84	463,011,624	4,469,946	1.93
已發行債券	72,091,178	929,542	2.58	72,663,212	907,523	2.50
向中央銀行借款	38,513,153	459,546	2.39	24,633,399	308,468	2.50
賣出回購金融資產、同業及其他金融存放及拆入款項	51,885,081	559,102	2.16	44,786,393	446,371	1.99
租賃負債	490,452	8,749	3.57	439,610	9,663	4.40
合計	653,781,911	6,461,334	1.98	605,534,238	6,141,971	2.03
利息淨收入		4,703,106			5,360,242	
淨利差⁽³⁾			1.34			1.68
淨利息收益率⁽⁴⁾			1.40			1.73

註：

- (1) 按期內年化利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率之差額計算。
- (4) 按期內年化利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

下表列示本集團由於規模和利率的變動導致利息收入和利息支出同比的變動情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月 2024年對比2023年		
	由於以下變動而發生的 增長／(下降)		淨增長／ (下降) ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息資產			
客戶貸款及墊款	505,227	(1,122,608)	(617,381)
金融投資 ⁽⁴⁾	363,463	(181,007)	182,456
存放中央銀行款項 ⁽⁵⁾	(10,124)	1,561	(8,563)
買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他 金融機構款項	47,749	57,966	105,715
利息收入變化	906,315	(1,244,088)	(337,773)
付息負債			
客戶存款	268,291	(233,842)	34,449
已發行債券 ⁽⁶⁾	(7,144)	29,163	22,019
向中央銀行借款	173,807	(22,729)	151,078
賣出回購金融資產、同業及其他金融存放及 拆入款項	70,750	41,981	112,731
租賃負債	1,118	(2,032)	(914)
利息支出變化	506,822	(187,459)	319,363
利息淨收入變化	399,493	(1,056,629)	(657,136)

註：

- (1) 指期內平均餘額減上期平均餘額，乘以上期平均收益率／成本率。
- (2) 指期內平均收益率／成本率減上期平均收益率／成本率，乘以期內平均餘額。
- (3) 指期內利息收入／支出減上期利息收入／支出。
- (4) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (6) 主要包括同業存單、二級資本債、綠色金融債、三農金融債、小微企業金融債及固定利率金融債等。

第三章 管理層討論與分析

(2) 利息收入

報告期內，本集團利息收入人民幣111.64億元，同比減少人民幣3.38億元，減少2.94%。下表列示本集團利息收入在所示期間的構成、佔比及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均收益率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均收益率 (%)
客戶貸款和墊款	7,412,309	66.39	4.02	8,029,690	69.81	4.63
金融投資	3,213,692	28.79	2.67	3,031,236	26.35	2.82
存放中央銀行款項	209,801	1.88	1.40	218,364	1.90	1.39
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	328,638	2.94	2.00	222,923	1.94	1.65
利息收入總額	11,164,440	100.00	3.32	11,502,213	100.00	3.71

(i) 客戶貸款及墊款利息收入

截至2024年及2023年6月30日止六個月，本集團客戶貸款及墊款利息收入分別佔利息收入總額的66.39%及69.81%。下表載列所示期間本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款和墊款	209,703,491	4,539,854	4.33	231,231,744	5,708,808	4.94
個人貸款及墊款	124,758,834	2,671,090	4.28	81,754,399	2,049,986	5.01
票據貼現	33,851,187	201,365	1.19	33,524,955	270,896	1.62
總計	368,313,512	7,412,309	4.02	346,511,098	8,029,690	4.63

報告期內，本集團客戶貸款和墊款利息收入人民幣74.12億元，較上年同期減少人民幣6.17億元，降幅7.69%。利息收入的減少主要是貸款收益率下降的影響。

(ii) 金融投資利息收入

截至2024年及2023年6月30日止六個月，本集團金融投資利息收入分別佔利息收入總額的28.79%及26.35%。金融投資利息收入絕大部分來自債券投資的利息收入。

報告期內，本集團實現金融投資利息收入人民幣32.14億元，較上年同期增加人民幣1.82億元，增幅6.02%，投資規模增長是利息收入增加的主要原因。金融投資平均餘額較上年同期增加人民幣258.05億元，主要是根據市場行情變化擇時加大金融投資力度。

(iii) 買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構利息收入

本集團買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
買入返售金融資產	15,540,874	146,936	1.89	14,400,300	123,383	1.71
存放及拆放同業及其他 金融機構	17,247,505	181,702	2.11	12,603,908	99,540	1.58
總計	32,788,379	328,638	2.00	27,004,208	222,923	1.65

報告期內，買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構利息收入人民幣3.29億元，較上年同期增加人民幣1.06億元，增幅47.42%，一是擇時加大買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構的投資力度，二是由於買入返售金融資產市場利率較去年同期上升，平均收益率也相應增長。

第三章 管理層討論與分析

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣64.61億元，同比增加人民幣3.19億元，增長5.20%。下表列示本集團利息支出在所示期間的構成、佔比及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)
客戶存款	4,504,395	69.71	1.84	4,469,946	72.78	1.93
已發行債券	929,542	14.39	2.58	907,523	14.78	2.50
向中央銀行借款	459,546	7.11	2.39	308,468	5.02	2.50
賣出回購金融資產款、 同業及其他金融機構 存放及拆入款項	559,102	8.65	2.16	446,371	7.27	1.99
租賃負債	8,749	0.14	3.57	9,663	0.15	4.40
利息支出總額	6,461,334	100.00	1.98	6,141,971	100.00	2.03

(i) 客戶存款利息支出

截至2024年及2023年6月30日止六個月，客戶存款利息支出分別佔利息支出總額的69.71%及72.78%。

下表載列所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	87,170,573	335,778	0.77	99,423,688	493,968	0.99
定期	105,341,753	1,615,132	3.07	86,657,717	1,471,407	3.40
小計	192,512,326	1,950,910	2.03	186,081,405	1,965,375	2.11
個人存款						
活期	115,052,197	194,140	0.34	118,228,820	304,913	0.52
定期	183,237,524	2,359,345	2.58	158,701,399	2,199,658	2.77
小計	298,289,721	2,553,485	1.71	276,930,219	2,504,571	1.81
總計	490,802,047	4,504,395	1.84	463,011,624	4,469,946	1.93

報告期內，本集團客戶存款利息支出人民幣45.04億元，同比增加人民幣0.34億元，增幅0.77%。客戶存款利息支出增長主要是存款規模增長。

(ii) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出人民幣9.30億元，同比增長0.22億元，主要是成本率較同期增長0.08個百分點，成本率增長的原因為去年下半年同業存單發行利率持續拉升，導致利息支出增加，成本率小幅增長。

(iii) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣4.60億元，同比增加人民幣1.51億元，增幅48.98%。主要原因是本行增加再貸款和MLF規模，向中央銀行借款規模較同期增長。

(iv) 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

本集團賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放及拆入款項各組成部份的平均餘額、利息支出及平均成本率情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
賣出回購金融資產款	22,202,335	210,366	1.89	26,402,252	240,175	1.82
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	29,682,746	348,736	2.35	18,384,141	206,196	2.24
總計	51,885,081	559,102	2.16	44,786,393	446,371	1.99

報告期內，本集團賣出回購金融資產款、應付同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出人民幣5.59億元，同比增加人民幣1.13億元，增幅25.26%，主要原因是本行增加同業拆入交易規模，同業及其他金融機構存放規模增長。

第三章 管理層討論與分析

2. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入人民幣16.95億元，同比減少人民幣2.10億元，減少11.02%。下表載列本集團於所示期間非利息淨收入的構成及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
手續費及佣金淨收入	281,449	448,527	(167,078)	(37.25)
交易淨收益	848,537	623,612	224,925	36.07
金融工具淨收益	509,945	740,365	(230,420)	(31.12)
其他營業收入	55,145	92,454	(37,309)	(40.35)
合計	1,695,076	1,904,958	(209,882)	(11.02)

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入人民幣2.81億元，同比減少人民幣1.67億元，主要是受保險產品收益整體下調的影響。

本集團手續費及佣金淨收入情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
結算業務手續費收入	30,951	11.00	25,213	5.62
銀行卡手續費收入	101,986	36.24	97,082	21.64
託管及其他受託業務手續費收入	104,103	36.99	221,577	49.40
理財業務收入	150,654	53.53	151,043	33.68
其他業務收入	43,904	15.60	58,557	13.06
手續費及佣金收入	431,598	153.36	553,472	123.40
手續費及佣金支出	(150,149)	(53.36)	(104,945)	(23.40)
手續費及佣金淨收入	281,449	100.00	448,527	100.00

(2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣8.49億元，同比增加人民幣2.25億元，主要是市場利率下行，金融資產公允價值變動損益增加。

(3) 金融工具淨收益

報告期內，本集團金融工具淨收益為人民幣5.10億元，同比減少人民幣2.30億元，主要是資管計劃投資收益下降。

(4) 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣0.55億元，同比減少人民幣0.37億元，主要是根據中國人民銀行辦公廳文件《關於延長普惠小微貸款支持工具期限的通知》(銀辦發[2023]78號)，自2023年第三季度至2024年末，普惠小微貸款支持工具的激勵資金支持比例由2%調整為1%，即2024年上半年執行1%激勵資金支持比例，2023年上半年執行2%激勵資金支持比例，普惠小微支持工具收益減少。

3. 營業費用

報告期內，本集團營業費用人民幣20.58億元，同比減少人民幣0.98億元，降幅4.55%。營業費用下降主要是員工費用下降。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
員工費用	1,457,367	1,565,017	(107,650)	(6.88)
稅金及附加	49,750	59,677	(9,927)	(16.63)
一般及行政費用	340,261	312,394	27,867	8.92
折舊與攤銷	208,427	217,063	(8,636)	(3.98)
其他	2,667	2,381	286	12.01
合計	2,058,472	2,156,532	(98,060)	(4.55)

第三章 管理層討論與分析

(1) 員工費用

員工費用是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔2024年及2023年上半年營業費用的70.80%及72.57%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
工資、獎金、津貼及補貼	1,052,670	1,119,709	(67,039)	(5.99)
養老金和其他社會福利	321,391	362,646	(41,255)	(11.38)
企業年金計劃	62,276	60,355	1,921	3.18
其他	21,030	22,307	(1,277)	(5.72)
合計	1,457,367	1,565,017	(107,650)	(6.88)

報告期內，本集團員工費用為人民幣14.57億元，同比減少人民幣1.08億元，降幅6.88%。

(2) 折舊與攤銷

報告期內，本集團折舊與攤銷2.08億元，同比減少0.09億元，基本持平。

4. 預期信用損失

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
客戶貸款及墊款	899,360	1,098,542	(199,182)	(18.13)
金融投資	(26,184)	31,545	(57,729)	(183.01)
貸款承諾和擔保合同	(36,809)	19,105	(55,914)	(292.67)
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構 款項	(2,607)	(4,206)	1,599	(38.02)
其他資產	67,461	(3,011)	70,472	(2,340.48)
合計	901,221	1,141,975	(240,754)	(21.08)

(1) 客戶貸款及墊款

報告期內，本集團計提客戶貸款及墊款的信用減值損失為人民幣8.99億元，報告期內，本集團以預期信用損失模型為基礎，基於借款人違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性調整，充足計提客戶貸款及墊款的預期信用損失準備。

(2) 金融投資

報告期內，本集團轉回金融投資的信用減值損失為人民幣0.26億元，較去年同期減少人民幣0.58億元，主要是本集團金融資產投向結構整體穩定且低信用風險債券佔比持續提升。

5. 所得稅費用

報告期內，本集團的所得稅費用為人民幣0.79億元，同比減少人民幣2.44億元，降幅75.64%。所得稅實際稅率為2.28%，較上年同期下降，主要是由於免稅收入佔比增加。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
當期所得稅費用	94,925	498,662	(403,737)	(80.96)
遞延所得稅費用	(16,216)	(175,524)	159,308	(90.76)
合計	78,709	323,138	(244,429)	(75.64)

(二) 資產負債表分析

1. 資產情況

截至報告期末，本集團資產總額人民幣7,379.20億元，較上年末增加人民幣290.67億元，增幅4.10%，主要原因是貸款及金融投資規模增長帶動總資產規模增長。

第三章 管理層討論與分析

下表載列截至所示日期本集團的總資產主要組成部分餘額：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款及墊款淨額	367,238,218	49.77	342,511,915	48.32
現金及存放中央銀行款項	37,139,581	5.03	36,935,315	5.21
金融投資 ⁽¹⁾	304,561,304	41.27	301,218,535	42.49
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	18,054,652	2.45	17,566,453	2.48
對聯營企業投資	638,963	0.09	633,467	0.09
商譽	520,521	0.07	520,521	0.07
物業及設備	2,317,524	0.31	2,307,417	0.33
使用權資產	972,872	0.13	992,821	0.14
遞延稅項資產	4,419,221	0.60	4,710,374	0.66
其他 ⁽²⁾	2,057,387	0.28	1,456,774	0.21
資產總額	737,920,243	100.00	708,853,592	100.00

註：

- (1) 金融投資包括債券、基金、信貸資產受益權及非上市股權投資等。
(2) 包括衍生金融資產、預付供應商款項、長期待攤費用、抵債資產、研發開支、清算與結算及貴金屬等。

(1) 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團發放貸款及墊款淨額人民幣3,672.38億元，較上年末增加人民幣247.26億元，增幅7.22%。

(單位：人民幣千元)

	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	增減 變動額	增減 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	379,922,754	355,073,342	24,849,412	7.00
加：應計利息	654,312	730,437	(76,125)	(10.42)
減：預期信用損失準備 ⁽¹⁾	13,338,848	13,291,864	46,984	0.35
客戶貸款及墊款淨額	367,238,218	342,511,915	24,726,303	7.22

註：

- (1) 不含票據轉貼現、福費廷的減值準備，福費廷、票據轉貼現的減值準備計入其他綜合收益。

本集團發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。有關本集團客戶貸款及墊款的詳情，請參閱報告本章節中「貸款質量分析」內容。

(2) 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

截至報告期末，本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項人民幣180.55億元，較上年末增長2.78%，主要是由於流動性管理需要，買入返售金融資產、拆放境內銀行和其他金融機構款項增加。

本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
存放境內銀行和其他金融機構	2,906,017	16.07	4,169,735	23.70
存放境外銀行和其他金融機構	1,356,685	7.50	1,235,082	7.02
拆放境內銀行和其他金融機構	11,988,792	66.30	10,850,000	61.66
買入返售金融資產	1,831,215	10.13	1,340,450	7.62
小計	18,082,709	100.00	17,595,267	100.00
加：應計利息	18,036	—	19,859	—
減：減值準備	46,093	—	48,673	—
合計	18,054,652	—	17,566,453	—

第三章 管理層討論與分析

(3) 金融投資

截至報告期末，本集團的金融投資主要包括債券、信貸資產受益權、基金及非上市股權投資。本集團金融投資總額人民幣3,045.61億元，較上年末增加人民幣33.43億元，增幅1.11%。

下表載列截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	50,569,435	16.60	52,836,715	17.54
以攤餘成本計量的金融投資	127,913,456	42.00	137,226,078	45.56
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	126,078,413	41.40	111,155,742	36.90
合計	304,561,304	100.00	301,218,535	100.00

其中，截至報告期末，本集團持有債券的類別及金額具體分佈如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
中央及地方政府發行的債券	216,673,967	79.24	214,220,194	79.62
金融機構發行的債券	53,430,198	19.54	51,275,690	19.06
企業發行的債券	972,761	0.36	1,460,959	0.54
同業存單	2,377,242	0.86	2,083,534	0.78
合計	273,454,168	100.00	269,040,377	100.00

其中，本集團面值最大的十隻債券：

(單位：人民幣千元)

債券名稱	面值	到期日
21付息國債02	9,280,000	2026/3/11
21付息國債09	6,400,000	2031/5/27
20付息國債13	4,110,000	2025/10/22
23付息國債22	3,970,800	2028/10/15
24貼現國債33	3,907,103	2024/9/10
24貼現國債35	3,617,404	2024/9/23
23付息國債16	3,370,000	2024/7/25
24貼現國債22	3,289,044	2024/7/22
23付息國債25	2,830,000	2026/11/15
21重慶債03	2,650,000	2026/4/9

2. 負債情況

截至報告期末，本集團負債總額人民幣6,780.11億元，較上年末增加人民幣266.46億元，增幅4.09%，主要原因是吸收存款增長帶動負債規模增長。

下表載列截至所示日期本集團的負債總額的組成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶存款	516,393,170	76.16	495,743,888	76.11
已發行債券	79,613,835	11.74	71,831,971	11.03
向中央銀行借款	38,218,392	5.64	38,479,208	5.91
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	34,978,027	5.16	39,403,137	6.05
租賃負債	496,147	0.07	514,609	0.08
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2,532,537	0.37	1,325,544	0.20
應交稅費	318,626	0.05	304,574	0.05
其他負債 ⁽¹⁾	5,460,019	0.81	3,762,124	0.57
負債總額	678,010,753	100.00	651,365,055	100.00

註：

(1) 主要包括衍生金融負債、應付薪金及應付股利等。

第三章 管理層討論與分析

(1) 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司存款				
— 活期	90,739,838	17.87	91,495,874	18.78
— 定期	102,240,511	20.14	95,239,526	19.55
小計	192,980,349	38.01	186,735,400	38.33
個人存款				
— 活期	117,080,253	23.06	117,515,687	24.13
— 定期	189,870,506	37.40	173,408,108	35.60
小計	306,950,759	60.46	290,923,795	59.73
其他存款⁽¹⁾	7,779,914	1.53	9,435,764	1.94
客戶存款本金合計	507,711,022	100.00	487,094,959	100.00
加：應計利息	8,682,148	—	8,648,929	—
客戶存款總額	516,393,170	—	495,743,888	—

註：

(1) 包括應解匯款、保證金及國庫定期存款等。

截至報告期末，本集團客戶存款從存款結構上看，個人存款佔比60.46%，存款餘額較上年末增加人民幣160.27億元，增幅5.51%；公司存款佔比38.01%，存款餘額較上年末增加人民幣62.45億元，增幅3.34%。從期限結構看，活期存款佔比40.93%，較上年末下降1.98個百分點；定期存款佔比57.54%，較上年末上升2.39個百分點。

(2) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項人民幣349.78億元，較上年末減少人民幣44.25億元，降幅11.23%，主要是由於流動性管理需求，增加向中央銀行借款規模以替代賣出回購，大幅減少賣出回購交易規模。

本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項於所示日期的明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
境內銀行存放	13,750,545	39.31	7,108,980	18.04
境內非銀行金融機構存放	4,239,314	12.12	3,417,771	8.67
拆入資金	6,942,085	19.85	3,842,859	9.75
賣出回購債券	9,309,486	26.62	20,939,027	53.14
賣出回購票據	600,433	1.72	4,009,932	10.18
小計	34,841,863	99.62	39,318,569	99.78
加：應計利息	136,164	0.38	84,568	0.22
合計	34,978,027	100.00	39,403,137	100.00

3. 股東權益情況

截至報告期末，本集團股東權益總額人民幣599.09億元，較上年末增加人民幣24.21億元，增幅4.21%，主要是未分配利潤的增長。

下表載列本集團於所示日期股東權益的構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	6,888,546	11.50	6,888,546	11.98
資本公積	6,342,779	10.59	6,342,779	11.03
盈餘公積	8,829,850	14.74	8,829,850	15.36
一般風險準備	7,422,108	12.39	7,422,108	12.91
重估儲備	1,734,366	2.89	850,285	1.48
未分配利潤	25,648,845	42.81	24,315,819	42.30
歸屬於本行股東權益合計	56,866,494	94.92	54,649,387	95.06
非控制性權益	3,042,996	5.08	2,839,150	4.94
股東權益合計	59,909,490	100.00	57,488,537	100.00

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團實收資本人民幣68.89億元，資本公積人民幣63.43億元，未分配利潤人民幣256.49億元。

4. 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本集團部分資產用作賣出回購業務及向中央銀行借款業務抵押品。有關抵押資產情況詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註39(e)「擔保物」。於報告期末，用作擔保物的資產公允價值明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日	受限原因
債券	9,954,190	賣出回購業務
票據	594,085	賣出回購業務
債券	45,120,233	向中央銀行借款
貸款	3,240,043	向中央銀行借款
票據	411,060	向中央銀行借款
合計	59,319,611	

(三) 現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生的現金淨流出人民幣117.59億元，比去年同期減少流出人民幣8.85億元，主要是賣出回購金融資產淨減少額減少導致的現金流出減少；投資活動產生的現金淨流入人民幣36.05億元，去年同期為淨流出人民幣52.38億元，主要是金融投資所收到的現金增長額超過了金融投資所支付的現金增長額；籌資活動產生現金淨流入人民幣66.99億元，比去年同期減少了人民幣77.68億元，主要是償還發行債券所支付的現金增長額超過了發行債券收到的現金增長額。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2024年	2023年		
經營活動產生的現金流量淨額	(11,758,830)	(12,643,492)	884,662	(7.00)
投資活動產生的現金流量淨額	3,604,903	(5,237,662)	8,842,565	(168.83)
籌資活動產生的現金流量淨額	6,699,402	14,467,556	(7,768,154)	(53.69)

(四) 貸款質量分析

報告期內，外部環境複雜性、嚴峻性、不確定性上升，有效需求不足，社會預期偏弱，經濟回升基礎還不牢固，企業經營壓力較大，信用風險水平有所上升。截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣59.67億元，比上年末增加人民幣16.67億元，不良貸款率1.59%。本集團持續強化風險預警，加大風險排查，對出現風險的貸款實施主動管控，防範下遷不良。同時，加大不良資產清收力度，通過市場化手段加快推進債權轉讓、資產重組及押品拍賣等處置進程。

1. 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	363,867,150	95.76	342,827,012	96.55
關注	10,088,529	2.66	7,946,522	2.24
次級	2,375,628	0.63	2,596,807	0.73
可疑	2,957,421	0.78	1,201,848	0.34
損失	634,026	0.17	501,153	0.14
客戶貸款總額	379,922,754	100.00	355,073,342	100.00
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	5,967,075	1.59	4,299,808	1.23

註：

(1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2023年12月31日與2024年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣3,638.67億元，佔各項貸款95.76%，較上年末增加人民幣210.40億元，主要是由於業務投放增長；關注類貸款人民幣100.89億元，較上年末增加人民幣21.42億元，主要原因是在複雜嚴峻的外部形勢下，企業經營狀況出現不利變化，需要加強關注的風險因素增加。

於報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣59.67億元，比上年末增加人民幣16.67億元，主要是由於企業固定及流動資金貸款、個人經營及消費貸款、住房按揭貸款、信用卡透支逾期欠息形成不良。其中，公司類固定資金貸款不良貸款餘額較上年末增加人民幣7.82億元；公司類流動資金貸款不良貸款餘額較上年末增加人民幣4.56億元；個人消費貸款不良貸款餘額較上年末增加人民幣2.07億元。

截至報告期末，本集團正常類貸款遷徙率為3.15%，關注類貸款遷徙率為57.67%，次級類貸款遷徙率為169.08%，可疑類貸款遷徙率為43.12%。

第三章 管理層討論與分析

2. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年6月30日				於2023年12月31日			
	佔總額百分比		不良貸款率 ⁽¹⁾		佔總額百分比		不良貸款率 ⁽¹⁾	
	金額	(%)	不良金額	(%)	金額	(%)	不良金額	(%)
公司貸款⁽²⁾								
流動資金貸款	86,347,695	22.73	2,774,528	3.31	80,367,985	22.63	2,318,927	2.99
固定資金貸款	120,416,009	31.69	866,156	0.72	113,973,806	32.10	84,245	0.07
其他	11,400,185	3.00	7,789	0.07	9,507,986	2.67	10,895	0.11
小計	218,163,889	57.42	3,648,473	1.71	203,849,777	57.40	2,414,067	1.23
個人貸款								
個人經營貸款	46,500,528	12.24	805,502	1.73	44,272,043	12.47	713,380	1.61
住房按揭貸款	40,337,937	10.62	592,486	1.47	38,863,183	10.95	490,793	1.27
信用卡透支	4,642,357	1.22	237,348	5.11	4,921,478	1.39	205,508	4.18
個人消費貸款	35,517,874	9.35	683,266	1.92	35,337,953	9.95	476,060	1.35
小計	126,998,696	33.43	2,318,602	1.83	123,394,657	34.76	1,885,741	1.53
票據貼現⁽³⁾								
銀行承兌匯票	34,760,169	9.15	—	—	27,828,908	7.84	—	—
商業承兌匯票	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	34,760,169	9.15	—	—	27,828,908	7.84	—	—
合計	379,922,754	100.00	5,967,075	1.59	355,073,342	100.00	4,299,808	1.23

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2023年12月31日與2024年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。
- (2) 公司貸款中含福費廷。
- (3) 主要包括票據貼現及轉貼現。

截至報告期末，公司貸款(不含票據貼現)不良貸款率1.71%，較上年末上升0.48個百分點；個人貸款不良貸款率1.83%，較上年末上升0.30個百分點。

3. 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

行業分佈 ⁽¹⁾	於2024年6月30日				於2023年12月31日			
	佔總額百分比		不良貸款率 ⁽²⁾		佔總額百分比		不良貸款率 ⁽²⁾	
	金額	(%)	不良金額	(%)	金額	(%)	不良金額	(%)
公司貸款及墊款	218,163,889	57.42	3,648,473	1.71	203,849,777	57.40	2,414,067	1.23
批發和零售業	35,143,585	9.25	1,182,600	3.37	34,661,797	9.76	1,068,687	3.08
租賃和商務服務業	43,189,828	11.37	450,433	1.17	35,587,754	10.02	93,565	0.42
製造業	61,646,973	16.23	1,209,038	2.01	55,940,714	15.75	1,176,621	2.15
建築業	22,976,092	6.05	15,791	0.07	23,573,369	6.64	1,434	0.01
房地產業	20,235,444	5.33	52	0.00	19,681,277	5.54	66	0.00
金融業	2,878,557	0.76	—	—	5,406,191	1.52	—	—
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,399,952	1.68	—	—	6,992,548	1.97	—	—
交通運輸、倉儲和郵政業	6,251,776	1.65	14,950	0.24	5,262,213	1.48	—	—
水利、環境和公共設施管理業	3,074,356	0.81	400	0.01	3,179,212	0.90	42,024	1.32
衛生、社會保障和社會福利	2,594,150	0.68	—	—	2,528,785	0.71	—	—
教育業	3,414,166	0.90	2,077	0.06	3,267,422	0.92	4,187	0.13
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,377,363	0.36	4,478	0.33	1,016,757	0.29	3,495	0.34
酒店和餐飲業	3,226,161	0.85	736,599	22.83	3,097,382	0.87	—	—
農、林、牧、漁業	2,027,794	0.53	2,912	0.14	1,833,173	0.52	15,742	0.86
住宅服務和其他服務業	271,850	0.07	—	—	491,097	0.14	7,210	1.46
文化體育和娛樂業	161,311	0.04	—	—	141,280	0.04	—	—
科學研究技術服務和地質勘探	3,081,000	0.81	29,143	0.95	1,188,806	0.33	1,036	0.09
採礦業	213,531	0.05	—	—	—	—	—	—
票據貼現	34,760,169	9.15	—	—	27,828,908	7.84	—	—
個人貸款	126,998,696	33.43	2,318,602	1.83	123,394,657	34.76	1,885,741	1.53
合計	379,922,754	100.00	5,967,075	1.59	355,073,342	100.00	4,299,808	1.23

註：

- (1) 按照中國國家標準化管理委員會2017年6月30日發佈的《國民經濟行業分類》進行行業劃分。
- (2) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農商銀行的不良貸款率分別按照截至2023年12月31日與2024年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發和零售業，不良貸款率分別為2.01%、3.37%。其中，製造業不良貸款人民幣12.09億元，較上年末增加人民幣0.32億元；批發和零售業不良貸款人民幣11.83億元，較上年末增加人民幣1.14億元。主要是個別企業生產經營出現困難，無法按時還本付息形成不良。

4. 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

擔保方式	於2024年6月30日				於2023年12月31日			
	佔總額百分比		不良貸款率 ⁽¹⁾		佔總額百分比		不良貸款率 ⁽¹⁾	
	金額	(%)	不良金額	(%)	金額	(%)	不良金額	(%)
抵押貸款	185,064,362	48.72	3,924,207	2.10	183,143,329	51.58	2,853,774	1.59
質押貸款	44,726,558	11.77	42,130	0.09	40,106,761	11.30	25,715	0.06
保證貸款	103,572,366	27.26	1,206,615	1.19	94,098,085	26.50	688,771	0.76
信用貸款	46,559,468	12.25	794,123	1.90	37,725,167	10.62	731,548	1.94
合計	379,922,754	100.00	5,967,075	1.59	355,073,342	100.00	4,299,808	1.23

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農商銀行的不良貸款率分別按照截至2023年12月31日與2024年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

5. 貸款投放按地區分佈情況

(單位：人民幣千元)

地區分佈	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	佔總額百分比		佔總額百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
東莞地區	308,871,898	81.30	283,906,297	79.96
東莞以外地區	71,050,856	18.70	71,167,045	20.04
合計	379,922,754	100.00	355,073,342	100.00

本集團以集團化為抓手，立足和深耕東莞本土市場，輻射粵東粵西、大灣區客群，初步形成了以東莞為中心、以粵港澳大灣區為主體的發展格局。貸款投放區域以東莞地區為主，各區域協調發展，東莞地區貸款餘額為人民幣3,088.72億元，東莞以外地區貸款餘額為人民幣710.51億元，地區分佈佔比與上年末基本持平。

6. 前十大客戶單一借款人的貸款情況

截至報告期末，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過資本淨額的10%。下表列示截至報告期末本集團十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

(單位：人民幣千元)

借款人	行業	於2024年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款總額百分比(%)	佔資本淨額百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,939,000	0.77	4.42
客戶B	建築業	1,784,575	0.47	2.69
客戶C	租賃和商務服務業	1,712,050	0.45	2.58
客戶D	房地產業	1,467,735	0.39	2.21
客戶E	租賃和商務服務業	1,300,000	0.34	1.96
客戶F	製造業	1,280,000	0.34	1.93
客戶G	租賃和商務服務業	1,159,687	0.31	1.75
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	1,113,800	0.29	1.68
客戶I	房地產業	1,068,450	0.28	1.61
客戶J	租賃和商務服務業	1,023,541	0.27	1.54
合計		14,848,838	3.91	22.36

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額人民幣29.39億元，佔本集團資本淨額的4.42%。最大十家單一借款人貸款總額人民幣148.49億元，佔本集團資本淨額的22.36%，佔本集團貸款總額的3.91%。

下表載列所示期間本集團的集中度指標情況：

集中度指標	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	監管要求
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例	4.42%	4.60%	10%
單一集團客戶授信佔資本淨額比例	7.26%	7.55%	15%
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例	22.36%	23.46%	—

註： 2023年12月31日數據為按照監管口徑根據經審計的數據計算得出；2024年6月30日數據為按照監管口徑根據經審閱的數據計算得出。

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。

7. 貸款逾期情況

(單位：人民幣千元)

類別	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
未逾期貸款	368,208,146	96.74	349,471,874	98.22
已逾期貸款	12,368,920	3.26	6,331,905	1.78
— 3個月以內	8,013,278	2.11	2,545,000	0.72
— 3個月至1年	3,302,168	0.87	2,716,045	0.76
— 1年以上至3年以內	939,654	0.25	956,170	0.27
— 3年以上	113,820	0.03	114,690	0.03
客戶貸款及墊款總額 ⁽¹⁾	380,577,066	100.00	355,803,779	100.00
減：預期信用損失準備	13,338,848	—	13,291,864	—
客戶貸款及墊款淨額	367,238,218	—	342,511,915	—

註：

(1) 客戶貸款及墊款總額指包含貸款本金金額及應計利息餘額的信用風險敞口。

截至報告期末，本集團逾期客戶貸款餘額人民幣123.69億元，佔各項貸款3.26%，較上年末增加人民幣60.37億元。其中逾期貸款3個月以內餘額人民幣80.13億元，較上年末增加人民幣54.68億元，主要原因是借款人無法按時還本付息，貸款出現逾期。逾期3個月至1年貸款餘額為人民幣33.02億元，比上年末增加人民幣5.86億元，主要是個別貸款客戶經營不善，逾期時間增加。逾期1年以上至3年以內貸款餘額人民幣9.40億元，較上年末減少人民幣0.17億元；逾期3年以上貸款餘額人民幣1.14億元，與上年基本持平。

8. 重組貸款情況

重組貸款是指因借款人、擔保或還款發生變更而重新商定合同條款的貸款。報告期內，本集團重組貸款佔比為0.02%，較上年末上升0.01個百分點。

下表載列本集團於所示日期重組貸款的餘額及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

類別	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
重組貸款	70,000	0.02	33,993	0.01

9. 抵債資產情況

截至報告期末，本集團的抵債資產情況如下：

(單位：人民幣千元)

類別	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
物業及設備	363,050	274,986
土地使用權	107,460	107,461
小計	470,510	382,447
減：減值損失準備	296,137	296,137
合計	174,373	86,310

10. 不良資產的處置情況

報告期內，外部環境複雜性、嚴峻性、不確定性上升，有效需求不足，社會預期偏弱，經濟回升基礎還不牢固，企業經營壓力較大，信用風險水平有所上升。截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣59.67億元，比上年末增加人民幣16.67億元，不良貸款率1.59%，比上年末上升0.36%。2024年上半年共化解不良貸款人民幣17.54億元，其中現金清收人民幣3.61億元、債務重組人民幣0.02億元、呆賬核銷人民幣13.11億元、質量上調人民幣0.81億元。

11. 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況

報告期內，本集團計提貸款損失準備金人民幣8.99億元，其中以攤余成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣8.98億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.01億元；核銷不良貸款人民幣13.11億元，收回已核銷貸款人民幣4.81億元。截至報告期末，貸款預期信用損失準備餘額人民幣134.06億元。其中，以攤余成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣133.39億元，預期信用損失準備變動如下：

(單位：人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
上期末餘額	13,291,864	10,919,999
本期計提	778,712	1,591,062
本期終止確認或結清	(1,805,995)	(1,514,971)
本期核銷	(1,310,513)	(380,067)
重新計量	2,384,780	1,253,527
期末餘額	13,338,848	11,869,550

此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款(票據轉貼現及福費廷)截至本報告期末的預期信用損失準備餘額為人民幣0.67億元。

(五) 資本管理

截至報告期末，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為16.02%、13.86%、13.83%，各級資本充足率均符合監管要求。報告期內本集團利潤留存保持穩步增長，實現資本內生增長，資本充足率保持穩健水平。

本集團持續加強資本管理，一是加強資本規劃管理，以資本規劃綱領，優化資本配置策略，實現從資本規劃到資本預算、資本配置的有效傳導。二是優化表內外資產配置結構，逐步提升資本運用效率。三是持續優化資本結構，堅持內生積累為主，外源補充為輔的原則，拓寬資本補充渠道。

1. 資本充足率分析

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》(自2024年1月1日起實施)相關規定計算和披露資本充足率(2023年12月31日指標值按《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定計算)。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的金融機構類附屬子公司。

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
核心一級資本	57,931,816	55,705,955
核心一級資本扣減項	615,685	566,833
核心一級資本淨額	57,316,131	55,139,122
其他一級資本	142,042	140,876
一級資本淨額	57,458,173	55,279,998
二級資本	8,961,536	8,874,914
資本淨額	66,419,709	64,154,912
風險加權資產總額	414,541,731	404,855,812
其中：信用風險加權資產 ⁽¹⁾	378,967,305	372,157,822
市場風險加權資產 ⁽²⁾	12,195,056	8,015,219
操作風險加權資產 ⁽³⁾	23,379,370	24,682,771
核心一級資本充足率(%)⁽⁴⁾	13.83	13.62
一級資本充足率(%)⁽⁵⁾	13.86	13.65
資本充足率(%)⁽⁶⁾	16.02	15.85

註：

(1) 信用風險採用權重法計量。

- (2) 市場風險採用簡化標準法計量(2023年12月31日採用《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定下的標準法計量)。
- (3) 操作風險採用標準法計量(2023年12月31日採用《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定下的基本指標法計量)。
- (4) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (5) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (6) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

根據《商業銀行資本管理辦法》要求，本集團2024年上半年第三支柱信息披露報告將在本行網站(www.drcbank.com)中文版「投資者關係」—「信息披露」—「監管資本」專欄進一步披露。

2. 槓桿率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算和披露槓桿率(2023年12月31日指標值按《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定計算)。

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
一級資本淨額	57,458,173	55,279,998
調整後的表內外資產餘額	760,849,951	723,689,481
槓桿率 ⁽¹⁾ (%)	7.55	7.64

註：

- (1) 按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算。

有關槓桿率的更多詳情請參閱本報告「財務報告」章節的補充財務資料附錄—「槓桿率相關信息」。

(六) 分部經營業績

本集團主要業務活動包括公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。下表載列所示期間各主要業務分部的營業收入：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2024年		2023年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	3,023,312	47.25	3,869,821	53.27
零售銀行業務	2,300,473	35.96	2,754,033	37.91
資金業務	1,189,423	18.59	525,657	7.24
其他	(115,026)	(1.80)	115,689	1.58
營業收入總額	6,398,182	100.00	7,265,200	100.00

(七) 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度。截至報告期末，信用證、開出保函、銀行承兌匯票及未使用信用卡授信額度餘額分別為人民幣3.93億元、34.97億元、83.33億元及83.13億元。

其中，承諾包括財務擔保及其他信貸承諾及資本性承諾，其分佈情況具體如下：

1. 財務擔保及其他信貸承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	本報告期末對比 上年末增減(%)
信用證	393,133	911,310	(56.86)
保函	3,497,249	4,852,527	(27.93)
銀行承兌匯票	8,332,550	9,577,536	(13.00)
未使用信用卡授信額度	8,313,475	8,563,305	(2.92)
合計	20,536,407	23,904,678	(14.09)

2. 資本承諾

(單位：人民幣千元)

項目	期末合同金額	期初合同金額
物業及設備	155,095	139,643

截至報告期末，本集團無重大或有負債；無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。

有關資產負債表外承諾詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註39「或有負債及承諾」。

(八) 根據監管要求披露的其他財務信息

1. 或有負債及質押資產

報告期末，本集團的或有負債及質押資產的情況，詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註39「或有負債及承諾」。

2. 逾期未償債務情況

報告期內，本集團無逾期未償債務。

3. 投資狀況分析

報告期內，本行於2024年5月30日召開2023年度股東大會審議並批准吸收合併惠州仲愷東盈村鎮銀行、東莞大朗東盈村鎮銀行，詳情請參閱本行於2024年5月9日發佈的通函。除已於本報告中披露者外，報告期內，本行無新增股權投資項目。

4. 重大資產和股權出售

報告期內，本行無重大資產和股權出售事項。

5. 本行控制的結構化主體情況

截至報告期末，本集團發行並管理的納入合併財務報表範圍的結構化主體規模為人民幣52.91億元。

三、業務運作

(一) 五大業務情況

1. 零售金融業務情況

本行以客戶經營為核心，結合零售條線化生態型組織架構建設進度，以「百千萬工程」工作為主線，發揮網點、渠道、客群優勢，依託數字化轉型創新產品、渠道、團隊等服務方式和服務場景，推進零售客戶分層分類服務體系建設，持續深化零售轉型，推動零售業務高質量發展。截至報告期末，本集團個人存款餘額為人民幣3,069.51億元，同比增長5.51%；個人貸款餘額為人民幣1,269.99億元，同比增長2.92%。

(1) 財富管理業務

報告期內，本行通過搭建財富管理業務貨架，形成基礎產品、「爆款」產品和特色產品的產品分層體系，全方位為客戶提供更豐富的產品。

(2) 個人信貸業務

本行個人信貸業務堅持量收並重、量質並舉，依託數字化轉型，以拓市場、防風險為兩大抓手，力爭打造產品精良、客群活躍、風控先進、團隊強大的信貸資產業務。

(3) 零售客群及資產管理

報告期內，本行積極拓展零售村民客戶、新市民客群等目標客群，為客戶生態注入新活力；深度經營存量零售客戶，通過積極創新產品、主動優化服務，持續增加客戶黏性，不斷提高客戶貢獻度。截至報告期末，本行零售客戶達2,011.22萬戶。

2. 公司金融業務情況

本行持續深化公司金融服務創新，強化對實體經濟、重點領域的精準服務，帶動公司金融業務全面發展。截至報告期末，本集團實現各項對公存款餘額達人民幣1,929.80億元，同比增長3.34%；各項對公貸款餘額（含票據直貼及轉貼）達人民幣2,529.24億元，同比增長9.17%。

(1) 公司存款業務

本行公司存款業務堅持存款立行，深入貫徹省市「百千萬工程」推動鄉村振興戰略，支持建設美麗鄉村；緊抓東莞2024「投資年」以及新型工業化的市場機遇，綜合運用「金融+非金融」服務，做實做細客戶經營，提供全流程、綜合金融支持，營造銀企共成長的良好生態環境。

(2) 公司貸款業務

本行公司貸款業務堅持紮根本地，積極響應國家政策導向，聚焦東莞「科技創新+先進製造」的城市特色，以金融支持「百千萬工程」為工作主線，圍繞目標客戶群體，做實實體經濟大文章。截至報告期末，本行支持製造業及相關產業貸款餘額人民幣680.33億元，同比增長12.07%。

(3) 交易銀行業務

本行交易銀行業務堅持以客戶為中心，以市場為導向，加速科技與業務的融合，迭代優化交易銀行體系，升級多項業務功能，推動業務全流程線上化，提高客戶服務質效。報告期內，本行國際業務結算量達39.10億美元，代客結售匯21.90億美元，為村社客戶提供租金自動收繳及歸集的「村繳易」服務，覆蓋全市536個村社，累計結算人民幣30.58億元。

3. 小微金融業務情況

本行貫徹「全面經營所有小微企業，全面經營小微企業的所有業務」的理念，圍繞小微企業高質量發展主題，全力加快數字化轉型步伐，優化業務審批流程，為小微企業開啟融資綠色通道。同時，積極探索小微金融服務的創新手段，聚焦東莞市委、市政府關於「百千萬工程」的重要部署，不斷優化普惠基層服務，有效提升普惠金融服務覆蓋面和專業度，充分運用科技手段，打造標準化線上產品，小微企業金融供給效率和質量明顯提升。截至報告期末，本集團小微企業貸款戶數3.12萬戶，小微企業貸款餘額（國家金融監督管理總局全口徑）達人民幣1,869.15億元，較年初增速4.92%。

4. 同業金融業務情況

本行同業金融業務堅持「穩中求進」的總基調，結合集團戰略發展目標，以市場為導向，主動應變，協調均衡各項指標，挖掘多元品種效益，同時不斷完善風險管控體系，優化策略輔助機制，強化同業金融業務的特色優勢，盈利能力保持穩健，市場影響力持續上升。報告期內，本集團銀行間市場在線業務交易量超人民幣5.87萬億元，市場交易活躍。

同業業務方面，深入研究市場利率走勢，擇時開展資產配置，持續調整優化資產結構，加強負債精細化管理，切實降低負債成本，報告期內同業存單發行規模共計人民幣約758億元，發行利率處於同級別銀行中較優水平。

中間業務方面，堅持以客戶為中心，積極延伸客戶鏈條，持續挖掘各類客群，拓寬同業客戶覆蓋廣度，開展債券承分銷、債券借貸、代客外匯等業務，提升業務合作深度。報告期內本行債券承分銷規模突破人民幣725億元。

5. 數字金融業務情況

本行深刻把握數字金融新內涵，以加速打造「數字智慧銀行」、增強數實融合、助力數字經濟發展為目標，以「全局規劃、突出重點、小步快跑、局部速贏」為策略，緊密銜接整體戰略規劃，以經營為本，以技術為手段，充分發揮數據要素與數字技術價值。

一是打造數智運營，優化客戶線上旅程體驗。縱向打造線上渠道全流程標準化工作體系，橫向構建跨條線一體化運營體系，綜合提升本行線上線下一體化服務能力。逐步構建線上渠道數字化運營體系，加強客戶線上旅程的梳理及優化，升級客戶體驗。加速數智AI等能力應用，提升本行在客服等模塊的運營效率與服務水平。

第三章 管理層討論與分析

二是加強數據支撐，提升數據治理能力。健全數據治理體系，推進數據標準化、數據資產化建設，穩步提升本行數據治理能力與數據質量水平。推進數據中台體系搭建，規範數據運營機制，加強數據全生命週期管理，保障本行數據的安全高效運營與應用。

三是推進數智賦能，釋放數據要素生產力。提升本行數據能力專業性，增強全員用數意識，通過數據工具與產品的應用降低全行用數門檻。融合內外部數據，圍繞產品、營銷、風控、運營、管理等重點領域開展數據賦能專項工作，打造「數據+模型算法」驅動的數智新引擎。

(二) 金融科技發展情況

本行積極開展金融科技創新性研究，以「金融科技+業務場景」的模式，深化新興技術在智能營銷、智能風控、智慧運營等方面的場景化應用能力，賦能業務創新發展。一方面，通過有序推進科技中心與新數據中心建設、生產和同城災備數據中心擴容、網絡架構優化、資源池建設、國產化軟硬件應用、網絡安全加固等措施，進一步夯實科技基礎，為業務高質量發展提供強有力的科技支持。另一方面，集中資源，全力推進新一代核心項目群建設，同時保障科技資源供給支撐業務發展，重點圍繞客戶經營、風險防控、渠道運營、產品創新等方面，強化科技系統支撐，完善金融產品供給，促進線上線下業務融合，助力集團化經營，充分發揮金融科技賦能作用。

報告期內，本行持續保障金融科技投入，加強金融科技人才隊伍建設，打造金融科技創新能力，本集團金融科技投入合計人民幣3.19億元。截至報告期末，本集團共有科技人員380人。

(三) 分銷渠道

1. 物理分銷渠道

截至報告期末，本行擁有分支機構496家（不含總行），其中東莞地區492家，省內異地分支機構4家。本行東莞地區分支機構數量位列東莞地區銀行分支機構數量首位；在廣州市、珠海市設有2家異地分行，在惠州市、清遠市設有2家異地支行。

另外，我們聯合第三方在廣東省的東莞市、惠州市、雲浮市及廣西壯族自治區賀州市共設立四家村鎮銀行，四家村鎮銀行共有10家分支機構（不含總行）；我們亦在廣東省湛江市及汕頭市與第三方聯合共設立兩家農村商業銀行，兩家農村商業銀行共有167家分支機構（不含總行）。

2. 自助銀行渠道

截至報告期末，本集團自助櫃員機、自助查詢終端、自助發卡終端及智能服務終端保有量達1,680台，其中，自助櫃員機959台、自助查詢終端40台、智能服務終端681台。

3. 電子銀行渠道

報告期內，本行持續優化電子銀行渠道客戶體驗，不斷深化金融與非金融生態建設，進一步提升線上渠道數字運營能力並完善渠道業務體系。本行電子渠道主要包括手機銀行、網上銀行、微信銀行、電話銀行等，截至報告期末，本行電子渠道綜合櫃面替代率達98.36%。

四、風險管理情況

本行持續完善全面風險管理治理框架，明確全面風險管理組織架構，由董事會、監事會和高管層分別承擔全面風險管理的最終責任、監督責任和實施責任，賦予首席風險官在全面風險管理中的獨立性，實行「全面風險統籌管理，分類風險牽頭管理」的全面風險管理模式，持續優化由業務部門、風險歸口管理部門和審計監督部門組成的風險管理「三道防線」，進一步完善風險防控組織體系和工作機制。

報告期內，本行堅持審慎穩健的風險偏好，堅守「風險、資本、收益相平衡」的總體風險管理原則，深入推進與戰略目標相適應的全面風險管理體系建設，確保本行風險承受能力與資本充足水平相適應，致力於實現風險收益最大化。面對更為複雜的國際國內形勢，本行持續優化風險管理政策和程序，強化重點風險的有效識別、可靠計量、準確監測和全面控制，積極應對及防範各類風險。

報告期內，本行著力優化信貸風險管理機制，全面推行獨立審批人審貸機制，由專業的獨立審批人團隊對授信業務進行集中審批，推動實現標準化、獨立審貸；組建跨條線、跨部門產品研發敏捷小組，前置風險關口，將風險管理嵌入產品開發管理全流程、全生命週期。

(一) 信用風險管理

信用風險是指銀行因交易對手不能根據約定條件履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

本行已建立和實施標準化信用審查及廣泛的管理政策和程序，並持續改進信用風險管理相關程序、系統和方法，以識別、衡量、監督、降低及控制信用業務導致的風險。從信用風險管理的政策和程序看，本行不斷健全信用風險管理制度體系，結合自身業務發展實際情況，制定出台相關業務管理制度。報告期內，本行修訂了《東莞農村商業銀行股份有限公司流動資金貸款管理辦法》《東莞農村商業銀行股份有限公司固定資產貸款管理實施辦法》等制度，進一步強化信用風險管理。從信用風險管理的組織結構和職責看，本行在總行層面設立了全面風險管理部，是獨立於業務部門的專門的風險管理部門，統籌信用風險管理，並設立了資產保全部，集中管理不良資產；業務部門為各業務條線信用風險管理的第一道防線，對分支機構業務團隊實行垂直化管理與風險控制。從資產風險分類方法看，強化落實《商業銀行金融資產風險分類辦法》，建立健全本行金融資產風險分類管理體系，根據貸款的整體風險水平將貸款分為五大類別，即正常類、關注類、次級類、可疑類及損失類，通過持續監測及分析借款人財務風險、非財務風險、現金流量、擔保及其他因素，準確反映借款人還款能力、還款意願及各特定期間的風險波動。從信用風險管理系統建設方面看，本行風險數據集市和信貸風險預警系統運行正常並充分運用在信貸業務貸前、貸中、貸後全過程。

截至2024年6月末，本集團信用風險總體可控，本集團不良貸款率控制在管控目標內。

有關信用風險管理的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註42.1「信用風險」。

(二) 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行採取審慎的流動性風險管理策略，在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水平和流動性水平，保持適度流動性，將流動性風險控制在可以承受的合理範圍之內，確保本行的安全運營。

報告期內，本行持續落實流動性風險管理政策和各項流動性風險管理措施，強化流動性風險管理。具體流動性風險管理措施包括：結合宏觀經濟、市場趨勢以及業務發展要求，制定年度流動性風險偏好指標及限額指標。持續做好流動性風險計量和監測，根據資產、負債的結構配置，利用流動性比例、流動性匹配率、流動性缺口率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例等指標對流動性風險進行衡量。適時評估和完善流動性風險管理制度，提高制度全面性和適用性。通過輕度、中度以及重度壓力相結合的壓力測試場景來分析承受流動性事件或流動性危機的能力，合理配置充裕的流動性儲備資產以應對流動性風險；建立限額管理和預警監控機制，通過調控日常資產負債組合，確保流動性風險控制在可承受的合理範圍內；制定具有針對性的應急預案，定期組織開展應急演練，提升應急處置能力。

報告期內，本行流動性風險總體可控，未出現重大流動性風險事件，主要流動性風險監管指標每月均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。

1. 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定計算和披露流動性覆蓋率信息：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	監管最低要求
流動性比例	94.77%	82.24%	≥25%
合格優質流動性資產	175,379,554.20	157,272,725.30	
現金淨流出量	78,656,850.70	72,959,838.00	
流動性覆蓋率	222.97%	215.56%	≥100%

註： 上表數據均為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

2. 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》相關規定計算和披露淨穩定資金比例：

(單位：人民幣千元)

項目	於2024年 6月30日	於2024年 3月31日	於2023年 12月31日
可用的穩定資金	523,242,928.82	509,860,174.83	497,205,070.46
所需的穩定資金	349,053,300.38	349,499,584.05	335,277,178.76
淨穩定資金比例	149.90%	145.88%	148.30%

註：上表數據均為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

(三) 市場風險管理

市場風險包括利率風險、匯率風險(包括黃金)、股票價格風險和商品價格風險，是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。其中，本行面臨的市場風險包括利率風險及匯率風險。本行建立並持續完善市場風險管理治理框架，明確董事會、監事會、高級管理層、相關風險管理及業務管理部門在市場風險識別、計量、監控、報告等過程中的職責，確保市場風險管理的有效性。

報告期內，本行遵循審慎的市場風險管理原則，維持穩健的市場風險偏好，通過限額管理、久期控制、敏感性分析、情景模擬及壓力測試等措施，分別對交易賬簿利率風險、銀行賬簿利率風險、匯率風險進行計量、監控和管理，確保控制市場風險在合理範圍內。

1. 利率風險管理

利率風險管理是指對利率風險進行識別、計量、監測和控制的過程。

本行已建立完善的利率風險管理體系，控制收益與經濟價值波動，確保本行在可接受的利率風險範圍內經營業務，平衡利率風險與收益，最終實現風險收益最大化為利率風險管理的目標。

交易賬簿方面，本行採用公允價值變動損益和浮動盈虧監控、缺口分析、風險價值度量(VaR)、利率敏感性分析(PVBP和久期)等方法對交易賬簿利率風險進行計量管理；進一步優化交易賬簿利率風險限額管理體系，持續對利率風險進行限額監控，及時報告與提示風險；持續開展交易賬簿利率風險壓力測試，考察市場收益率變動對持有債券估值的影響以及收益曲線變動對衍生產品組合經濟價值的影響。報告期內，本行總體採取謹慎的投資管理策略，根據市場變化採用債券交易、衍生對沖等方式動態調整風險敞口，各項交易賬簿利率風險指標均保持在目標範圍內。

第三章 管理層討論與分析

銀行賬簿方面，本行主要採用缺口分析、久期分析、情景模擬、壓力測試等方法計量銀行賬簿利率風險，定期評估不同利率變動場景對淨利息收入和經濟價值的影響。報告期內，本行秉承審慎、全面、獨立的原則，密切關注外部政策以及市場利率變化，以穩定淨息差、利率風險指標波動幅度為主要目標，主動調整業務定價以及資產負債管理策略，優化浮動利率貸款重定價方式。同時結合中國銀保監會發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》《商業銀行監管評級辦法》等相關規定，完善銀行賬簿利率風險指標體系。截至2024年6月末，各項銀行賬簿利率風險限額指標均保持在目標範圍內。

2. 匯率風險管理

2024年以來，人民幣匯率在合理均衡水準上基本穩定。報告期內，本行以控制外匯敞口頭寸為匯率風險管理的主要手段，採取低敞口頭寸的管理策略，以減少匯率劇烈波動給本行帶來的風險損失。截至2024年6月末，本行累計外匯敞口頭寸比例為1.05%，比年初下降0.15個百分點，遠低於≤20%的監管底線，匯率風險水平處於低位，匯率風險整體可控。

(四) 表外業務風險管理

表外業務是指商業銀行從事的，按照現行企業會計準則不計入資產負債表內，不形成現實資產負債，但有可能引起損益變動的業務。因其具備或有性、隱蔽性、高槓桿性、滯後性等特點，在未來某個階段內受某種無法確定因素衝擊的影響下，存在表外風險向表內轉移並嚴重影響商業銀行經營活動與收益狀況的可能性。本行面臨的表外業務風險主要來自擔保承諾類、代理投融資服務類、金融衍生品類等業務。

1. 擔保承諾類

擔保承諾類業務是本行接受客戶的委託對第三方承擔責任的業務，面臨擔保承諾相關的信用風險，並可能須在本行客戶未能履約時提供資金。目前本行開展的擔保承諾類業務主要包括承兌匯票、信用證以及保函。

本行依據法律法規、規章制度制定《東莞農村商業銀行股份有限公司電子銀行承兌匯票承兌業務操作規程》《東莞農村商業銀行股份有限公司國內信用證項下融資業務操作規程》《東莞農村商業銀行股份有限公司進口信用證業務操作規程》《東莞農村商業銀行股份有限公司保函業務管理操作實施辦法》等制度，依法合規辦理銀行承兌匯票承兌業務，信用證業務、保函業務，並將前述擔保承諾類業務納入集團統一授信管理。

本行將持續加強風險管理工作，嚴格審核交易合同和合同項下增值稅發票的合法性、真偽性，交易合同、增值稅發票、承兌匯票三者主要記載要素之間的邏輯關係應合理。要求承兌匯票項下的基礎交易不超過營業執照核定的營業範圍，匯票交易金額與企業的經營規模相對稱。

2. 代理投融資服務類

代理投融資服務類業務是指商業銀行根據客戶委託，按約定向客戶提供投融資服務但不承擔代償責任的業務。目前本行開展的代理投融資服務類業務主要包括委託貸款、代客理財以及承銷債券等。

在委託貸款業務方面，本行採取一系列信貸安全防範措施，服務委託人加強對委託貸款的發放、使用、收回等貸款管理，但作為受託人不承擔信用風險，只收取手續費，不墊支資金。本行通過制度的形式明確委託貸款業務流程，完善內部管控機制等避免委託貸款操作風險；要求委託人資金來源合法合規，不得源於私募、信託等受託管理的他人資金、不得源於信貸資金或者其他債務性資金、特定用途的專項基金等；要求委託人不能為空殼公司，需相應經營流水支撐；要求借款人提供貸款用途資料進行審核，並進行受託支付。

在代客理財業務方面，本行已從資產端和負債端分別制定相應的管理制度和業務管理流程，並在高級管理層制定的風險限額內開展業務。本行理財投資業務已納入全行統一授信體系，投資業務提交有權人或有關機構審議，採取統一的授信政策、流程、限額和集中度管理，實行表內外統一管理。理財投資業務合作機構實施名單制管理制度，並定期跟蹤評價。本行定期對理財產品開展壓力測試，測算不同壓力情景下理財產品風險情況，加強理財資產負債風險管理。本行定期在官網披露理財產品運作情況，向投資者充分披露理財產品信息、資金投向、產品淨值和投資組合的流動性風險分析等信息。報告期內，本行理財業務未出現風險及法律訴訟事件。

在承銷債券方面，本行已成立債券承分銷專職人員，負責利率債（主要指記帳式國債和政策性金融債）、地方政府債以及其他債券的承分銷業務。本行已制定相應的管理制度和業務流程，並在特定的風險限額內開展業務。對於地方債與其他債券（不含利率債）的承分銷業務，若債券發行人或風險緩釋機構在本行的內部授信額度不足，本行將要求投標委託方提供申購憑證。報告期內，本行的債券承分銷業務未出現風險及法律事件。

3. 金融衍生品類

本行設立了金融市場部作為本外幣衍生產品自營交易的前台部門，衍生產品交易嚴格遵循前、中、後台相分離的原則，在遵循內部控制和風險管理制度要求的前提下有序發展業務。

本行根據業務風險偏好及各業務品種風險特徵，在進行衍生產品交易前，通過分析交易對手的財務數據、營業狀況、外部信用評級機構評級、股東背景等信息，確定交易對手授信額度。本行通過風險限額、風險價值報告、風險頭寸表以及資金流量表分析等，對衍生品業務進行風險監測及管理。本行定期對衍生品業務開展壓力測試，根據測試結果改進市場風險的管理政策和程序，並對壓力測試的設計和結果進行檢驗，不斷完善測試程序。本行將衍生產品業務納入流動性風險管理體系，通過流動性風險管理系統進行監測，並在流動性壓力測試中根據實際充分考慮衍生品業務因素。

(五) 合規風險管理

近年來，本行一直致力於合規管理體系完善，結合本行經營範圍、組織架構和業務規模，建立相適應的合規風險管理體系，有效防範合規風險的發生。

在報告期內，本行堅持依法合規經營，穩健推進各項工作，嚴格防控合規風險。通過對標監管要求，持續做好制度「立、改、廢」工作，健全制度體系建設，確保制度合規性和適用性。通過嚴格把控新業務新產品的合規性審核，將合規風險把控關口前置。建立合規檢查、合規風險評估等工作機制，充分發揮各條線管理作用，夯實合規風險防控工作基礎。開展合規文化「一主題三課堂」宣傳、合規述職、合規履職責任書簽訂等活動，增強員工合規履職意識，提高合規風險防控能力。報告期內，本行沒有發生重大合規風險事件。

(六) 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

本行建立健全的操作風險組織架構和管理體系，確保業務經營依法合規，為業務發展提供健康的內部運營環境。報告期內，本行修訂了《東莞農村商業銀行股份有限公司操作風險管理辦法》《東莞農村商業銀行股份有限公司內控梳理管理辦法》《東莞農村商業銀行股份有限公司操作風險事件收集管理辦法》等制度，推進操作風險核心管理工具的應用，建立有效的操作風險識別體系，明確操作風險識別、計量、監測和控制的程序和方法。通過強化業務監督檢查、風險排查、違規問責等方面，加強員工行為及業務操作的規範性，減少操作風險事件的發生。報告期內，本行沒有發生重大操作風險事件。

(七) 大額風險暴露管理

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行大額風險暴露管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令2018年第1號)，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露。

本行積極建立健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，積極推進及完善大額風險暴露管理相關系統建設，嚴防集中度風險。截至報告期末，本集團的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶的風險暴露指標均符合監管要求。

(八) 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。

報告期內，本行根據《銀行業金融機構國別風險管理辦法》等相關要求，結合業務發展需要，制定印發《東莞農村商業銀行國別風險管理辦法(2024年版)》作為國別風險管理總體政策，規範國別風險識別、計量、監測和控制流程，構建國別風險管理體系；制定國別風險限額管理方案，設定並監控相關國別風險限額指標，建立國別風險監測及報告工作機制。

(九) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本集團和本行經營管理、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本集團和本行形成負面評價，從而損害本集團和本行品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽事件是指引發本集團和本行聲譽明顯受損的相關行為或活動。

本行已建立有效的聲譽風險監測預警和事前評估機制，通過充分運用智能化輿情監測系統和強化人工監測，實現7*24小時全渠道輿情監測，推進聲譽風險管控關口前移。本行建立健全聲譽事件分級處置機制，持續強化聲譽風險常態化管理和全流程管理機制。同時，本行定期開展聲譽風險管理培訓，持續提升各機構相關業務人員的媒介公關素養和聲譽風險應對能力。

報告期內，本行進一步強化各機構的聲譽風險排查，定期檢查各機構每季度發生的可能引發社會廣泛關注的重大客戶投訴和營銷宣傳行為等，排查和識別聲譽風險隱患，並及時發佈聲譽風險提示。報告期內，本行整體聲譽態勢穩定良好，未發生影響本行經營穩定的較大聲譽事件。

(十) 信息科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技過程中，由於自然因素，人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行信息科技風險整體可控，未發生重大信息科技風險事件。一是完善業務連續性管理、信息科技外包管理、軟件正版化、網絡通信管理等方面的制度，並通過規範化流程確保有效落實。二是常態化開展信息系統安全評測、漏洞排查及修復，持續監測與攔截網絡安全攻擊，深化互聯網數字資產監測及處置，升級辦公桌面安全和網絡准入系統，進一步提升安全防護能力。三是強化項目風險管控，持續完善研發測試管理體系，擴大自動化測試範圍，上線自動化代碼掃描系統，提升研發質效及系統安全性。四是強化生產安全保障，確保數據中心基礎設施及系統運行平穩，重要信息系統可用率、平均交易成功率分別高於99.9%、99.99%，均滿足監管要求。五是完善重要信息系統突發事件應急管理總體預案，切實開展應急演練，提升業務連續性水準。

(十一) 戰略風險管理

戰略風險是指由於戰略行為未能有效保持企業與環境的匹配而使戰略目標偏高於預期的風險。

本行持續關注戰略風險，建立董事會、監事會、高級管理層為核心的戰略風險管理組織體系，確保總體發展規劃的落地見效，定期對發展規劃執行情況進行評估，識別實現戰略目標的主要風險因子，對相關風險因子制定必要的措施並進行持續跟蹤，結合內外部環境對戰略目標進行動態管理。

報告期內，本行深入評估《東莞農村商業銀行(集團)第三次轉型第二個三年發展規劃綱要》執行情況，重點戰略指標達成既定目標。本行持續加強對附屬機構發展戰略制定的管理，保持集團發展步調一致、同頻共振。

(十二) 反洗錢管理

報告期內，本行始終遵循「風險為本」原則做好各項反洗錢工作。通過重新梳理各機構反洗錢履職要求和加速反洗錢系統建設，有效配置反洗錢人力和信息科技資源，實現反洗錢履職的集約化、專業化和系統化。通過嚴格落實客戶盡職調查義務，組織開展非自然人受益所有人身份信息治理工作，完善大額和可疑交易監測數據取值規範，積極開展可疑交易監測指標優化試點工作等措施，提升反洗錢核心義務履職質效。通過完善客戶風險信息共享機制，重塑業務洗錢風險評估方法、流程及指標體系，加強業務洗錢風險提示及排查，建立更加科學、合理和有效的客戶／業務風險評估機制，強化法人銀行機構洗錢風險防範能力。報告期內，本行沒有發生重大洗錢風險事件，且本行積極發揮反洗錢金融情報職能，履職成效顯著，反洗錢工作得到監管部門和公安機關的肯定。

(十三) 內部控制

報告期內，本行建立了分工合理、權責明確、相互制衡的公司治理結構，構建了多層次內部控制的組織架構。董事會、監事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門及其他部門職責明確，各司其職，形成了科學有效的職責分工和制衡機制。總行各部室根據部門職能制定全面、系統、規範的工作制度，明確管理要求、崗位職責、業務標準、工作流程、從業規範、責任追究等方面的要求，確保合規有序開展各項經營活動。同時，本行建立制度合規審核及後續評估機制，確保制度的合規性、適用性和有效性。

(十四) 內部審計

本行實行獨立垂直的內部審計管理體系。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任，審議批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度審計計劃等，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。董事會下設審計委員會，負責審核內部審計章程等重要制度和報告，審批中長期審計規劃和年度審計計劃，指導、考核和評價內部審計工作。審計部具體承擔內部審計職責，負責通過運用系統化和規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本行穩健運行和價值提升。

報告期內，本行堅持和加強黨對審計工作的領導，審計部門堅持「圍繞中心、服務大局」的工作主線，聚焦風險監督的主責主業，緊盯「關鍵事」「關鍵人」「關鍵行為」，應用數字化技術先後開展了信貸業務、風險管理、信息科技、附屬及管理機構等年度計劃內的審計項目，以及對部分重要崗位人員開展了經濟責任審計，並通過強化各行部協同、開展「回頭看」督促等方式，一體推進審計揭示問題「上半篇文章」和整改落实「下半篇文章」，推動健全風險防範長效機制，為本行高質量發展保駕護航。

五、未來經營展望

2024年下半年，本行將深入貫徹落實黨中央、國務院以及省市政府各項重大決策部署，深入學習領會黨的二十屆三中全會精神，嚴格執行監管部門相關工作要求，穩健開展經營管理各項工作，持續提升服務實體經濟質效。

(一) 聚焦重點領域，提升金融服務質效。

本行將立足支農支小發展定位和資源優勢，貫徹落實「百千萬」工程，全力加大信貸投放，持續降低融資成本，加強產品服務創新，提升財務管理能力，推動業務模式轉型，進一步加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融供給，支持現代產業園區、新質生產力、房地產行業健康發展，全力做好金融工作「五篇大文章」。

(二) 強化戰略引領，深化集團化管理。

在當前外部挑戰與不確定因素增多的背景下，本行將審慎研判形勢變化，緊跟政策方向，加快制定新一輪戰略發展規劃，堅持集團「整體最優」原則，統一集團發展戰略，凝聚母行與附屬機構的合力，實現集團協同發展。

(三) 優化管理機制，推動高質量發展。

在全力抓好業務發展的同時，本行將統籌做好管理增效工作，提速數字化轉型，推進流程優化，健全風險管理體系，加強內控合規建設，確保本行行穩致遠。

第四章 股本變動及 股東情況



第四章 股本變動及股東情況

一、股份變動情況

(一) 股本

報告期內，本行未發生股本變動情況。截至2024年6月30日，本行共有內資股5,740,454,510股，佔股份總額比例為83.33%，其中法人股1,426,110,821股，佔股份總額比例為20.70%，社會自然人3,831,195,193股，佔股份總額比例為55.62%，職工自然人股483,148,496股，佔股份總額比例為7.01%。境外上市外資股(H股)1,148,091,000股，佔股份總額比例為16.67%。

(二) 股份變動情況表

報告期內，本行普通股股份變動情況如下：

(單位：股)

	於2023年12月31日		期間增(減)	於2024年6月30日	
	數量	比例(%)	變動數量	數量	比例(%)
內資股	5,740,454,510	83.33	—	5,740,454,510	83.33
內資股法人股	1,368,245,155	19.86	57,865,666	1,426,110,821	20.70
內資股自然人股	4,372,209,355	63.47	(57,865,666)	4,314,343,689	62.63
其中：內部職工股	483,148,496	7.01	—	483,148,496	7.01
境外上市外資股(H股)	1,148,091,000	16.67	—	1,148,091,000	16.67
總計	6,888,545,510	100.00	—	6,888,545,510	100.00

註：

- (1) 截至報告期末，本行內資股股東總數為57,479戶。本行全部內資股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為24戶(其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多名股東)。
- (2) 截至報告期末，本行內資股股份涉及司法凍結11,874,463股，佔本行股份總額0.17%。
- (3) 本行已向香港聯交所申請，且香港聯交所已授予豁免嚴格遵守《上市規則》第8.08(1)(a)條的規定；據此，本行股份的最低公眾持股數量為16.67%。根據截至最後實際可行日期的公開資料及就董事所知，於報告期內，本行至少16.67%的已發行股份由公眾持有，符合《上市規則》(經上述豁免所調整)的規定。

(三) 證券發行情況

報告期內，本行未有發行新股份。

二、股東持股情況

(一) 股東數量及持股情況

截至2024年6月30日，本行股份總額約68.89億股。其中內資股57.40億股，H股11.48億股。內資股法人股東119位，持股14.26億股，佔股份總額的20.70%；內資股自然人股東57360人，持股43.14億股，佔股份總額的62.63%。

(二) 截至報告期末前十大股東持股情況

截至2024年6月30日，本行前十大股東持股佔比合計為29.15%，前十大股東中內資股股東持股比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中內資股第一大股東為廣東粵豐投資有限公司，持股比例為4.05%，第二大股東為東莞市康華投資集團有限公司，持股比例為2.18%，第三大股東為東莞市南方糧油有限公司，持股比例為1.45%。內資股前三大股東均為民營企業。

截至2024年6月30日，前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	佔本行 已發行股份 比例 ⁽²⁾ (%)	報告期內 變動情況 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	1,148,034,910	16.67	-13,000
2	廣東粵豐投資有限公司	內資股	非國有法人	279,246,910	4.05	-20,000,000
3	東莞市康華投資集團有限公司	內資股	非國有法人	150,104,602	2.18	—
4	東莞市南方糧油有限公司	內資股	非國有法人	99,660,304	1.45	—
5	東莞市海達實業有限公司	內資股	非國有法人	74,027,320	1.07	—
6	廣東海德集團有限公司	內資股	非國有法人	69,784,524	1.01	—
7	東莞市建樺紙業股份有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	—
8	東莞市峰景集團有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	—
9	東莞市興業針織有限公司	內資股	非國有法人	36,284,941	0.53	6,220,000
10	東莞市商業中心發展有限公司	內資股	非國有法人	35,080,472	0.51	—
合計				2,008,180,703	29.15	

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,148,034,910股H股，佔本行已發行股本16.67%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
- (2) 按照佔本行股份總額6,888,545,510股計算。

第四章 股本變動及股東情況

(三) 董事及最高行政人員於本行或任何相關聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

請參閱本報告「企業管治」章節中「董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉」內容。

(四) 內部職工持股情況

截至2024年6月30日，本行內部職工股東3,022人，持股4.83億股（不包括H股），佔股份總額的7.01%。

(五) 香港法規下主要股東及其他相關人士的權益和淡倉

截至2024年6月30日，本行根據《證券及期貨條例》第336條規定所置存之股東名冊，就董事所知或彼等在作出合理查詢後確認，以下人士／實體（不包括董事及本行主要行政人員）於本行股份、相關股份或債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3部分條文須向本行及聯交所披露的權益或淡倉。

股東名稱	身份	股東類別	股份數目 ⁽¹⁾ (股)	佔相關股份	
				類別的 概約比例(%)	於本行權益的 概約比例(%)
李家龍	實益擁有人	H股	13,940,000 (L)	17.40	2.90
	受控法團權益 ⁽²⁾	H股	185,878,000 (L)		
Scoperto Limited	實益擁有人	H股	185,878,000 (L)	16.19	2.70
財通證券股份有限公司	受控法團權益 ⁽³⁾	H股	178,311,000 (L)	15.53	2.59
財通基金管理有限公司	其他 ⁽⁴⁾	H股	178,311,000 (L)	15.53	2.59
東莞市人民政府國有資產監督 管理委員會	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞市交通投資集團有限公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞市福民集團公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
福民發展有限公司	實益擁有人	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
國泰基金管理有限公司	投資經理	H股	103,874,000 (L)	9.05	1.51
諾安基金管理有限公司	投資經理	H股	68,325,000 (L)	5.95	0.99
中央匯金投資有限責任公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
中國農業銀行股份有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際控股有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際投資管理有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
駿熹有限公司	持有股份的保證權益的人	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87

註：

1. 字母「L」表示好倉。
2. 根據李家龍提供的資料，李家龍擁有Scoperto Limited的全部控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，李家龍被視為為於Scoperto Limited所持有權益中擁有權益。
3. 根據財通證券股份有限公司（「財通證券」）提供的資料，財通證券擁有財通基金管理有限公司（「財通基金管理」）40%的控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，財通證券被視為為於財通基金管理所持有權益中擁有權益。
4. 根據財通基金管理提供的資料，財通基金管理為十項資產管理計劃的資產管理人，並持有該合資格境內機構投資者資產管理計劃下的H股，以實施其客戶的投資者計劃。

5. 根據東莞市人民政府國有資產監督管理委員會提供的資料，福民發展有限公司由東莞市福民集團公司全資擁有，而東莞市福民集團公司由東莞市交通投資集團有限公司全資擁有，東莞市交通投資集團有限公司由東莞市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會、東莞市交通投資集團有限公司及東莞市福民集團公司均被視為於福民發展有限公司所持全部股份中擁有權益。
6. 根據中央匯金投資有限責任公司提供的資料，駿熹有限公司由農銀國際投資管理有限公司全資擁有，農銀國際投資管理有限公司由農銀國際控股有限公司全資擁有，農銀國際控股有限公司由中國農業銀行股份有限公司全資擁有，中國農業銀行股份有限公司的40.03%控制權由中央匯金投資有限責任公司擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中央匯金投資有限責任公司、中國農業銀行股份有限公司、農銀國際控股有限公司及農銀國際投資管理有限公司被視為於駿熹有限公司所持有的權益中擁有權益。

(六) 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及中國銀保監會或其派出機構認定的其他情形。

1. 持股本行5% (含5%) 以上的股東

截至2024年6月30日，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本行無持股本行5% (含5%) 以上的股東。

2. 監管口徑下的其他主要股東

(1) 廣東海德集團有限公司

廣東海德集團有限公司成立於2000年7月28日，法定代表人葉錦泉，註冊資本人民幣20,000萬元，經營範圍為：實業投資，工程招標代理服務，建築智能化工程，裝飾設計及工程施工，生產五金製品，園林綠化工程；建築材料及裝飾材料的銷售(不含危險化學品)；房地產開發(憑有效資質證經營)。

廣東海德集團有限公司由於向本行推薦葉錦泉為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。廣東海德集團有限公司的控股股東和實際控制人為葉錦泉，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，廣東海德集團有限公司及其關聯方合計持有本行116,333,556股，佔股份總額比例1.69%。廣東海德集團有限公司的關聯方包括東莞市商業中心發展有限公司、葉錦泉等。報告期末，本行與廣東海德集團有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣302,797.00萬元。報告期內，廣東海德集團有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(2) 東莞市興業針織有限公司

東莞市興業針織有限公司成立於1995年5月28日，法定代表人傅婉霞，註冊資本人民幣5,000萬元，經營範圍為：一般項目：針織或鉤針編織物及其製品製造；針紡織品及原料銷售；針紡織品銷售；服飾製造；服裝製造；服裝服飾批發；服裝服飾零售；非居住房地產租賃；物業管理。

第四章 股本變動及股東情況

東莞市興業針織有限公司由於向本行推薦陳偉良為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市興業針織有限公司的控股股東和實際控制人為陳錫培，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市興業針織有限公司及其關聯方合計持有本行36,313,081股，佔股份總額比例0.53%。東莞市興業針織有限公司的關聯方包括陳錫培、陳偉良等。報告期末，本行與東莞市興業針織有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣40,351.97萬元。報告期內，東莞市興業針織有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(3) 東莞市神洲實業開發有限公司

東莞市神洲實業開發有限公司成立於1996年7月30日，法定代表人盧超平，註冊資本人民幣600萬元，經營範圍為：實業投資、物業租賃；銷售：時裝、裝飾材料、建築材料、日用百貨、紡織品、電子產品、五金。

東莞市神洲實業開發有限公司由於向本行推薦黎國裕為監事候選人並獲得監事席位，符合向本行派駐監事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市神洲實業開發有限公司的控股股東和實際控制人為盧超平，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市神洲實業開發有限公司合計持有本行6,442,040股，佔股份總額比例0.09%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣8,237.81萬元。報告期內，東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(4) 福民發展有限公司

福民發展有限公司成立於1984年4月10日，企業負責人為唐聞成，註冊資本港幣2,005萬元。

福民發展有限公司由於向本行推薦唐聞成為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。福民發展有限公司的控股股東為東莞市福民集團公司，實際控制人為東莞市交通集團有限公司，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，福民發展有限公司合計持有本行126,262,000股，佔股份總額比例1.83%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與福民發展有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣85,072.50萬元。

(5) 東莞市邦業機電設備貿易有限公司

東莞市邦業機電設備貿易有限公司成立於2011年12月6日，法定代表人蔡浚邦，註冊資本人民幣50萬元，經營範圍為：銷售：機電設備、五金製品、塑膠製品、電子產品及配件、建築材料、家用電器、家居飾品、衛浴用品、日用品；實業投資、物業租賃、物業管理。

東莞市邦業機電設備貿易有限公司由於向本行推薦蔡浚邦為監事候選人並獲得監事席位，符合向本行派駐監事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市邦業機電設備貿易有限公司的控股股東為蔡浚邦和蔡少斌，實際控制人為蔡成枝，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市邦業機電設備貿易有限公司合計持有本行12,677,400股，佔股份總額比例0.18%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與東莞市邦業機電設備貿易有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣0萬元。報告期內，東莞市邦業機電設備貿易有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(6) 東莞市江豪貿易有限公司

東莞市江豪貿易有限公司成立於2003年5月6日，法定代表人王燕玲，註冊資本人民幣150萬元，經營範圍為：銷售：金銀首飾、玉器、寶石首飾、工藝美術品、鐘錶、文教辦公用品。

東莞市江豪貿易有限公司由於向本行推薦劉家豪為監事候選人並獲得監事席位，符合向本行派駐監事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市江豪貿易有限公司的控股股東為劉家豪，實際控制人為劉任庭，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市江豪貿易有限公司合計持有本行6,442,040股，佔股份總額比例0.09%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與東莞市江豪貿易有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣0萬元。報告期內，東莞市江豪貿易有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(七) 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行股權結構未發生重大變化，除香港中央結算(代理人)有限公司外，不存在單一股東及其關聯方持股超過10%的情況，任何單一股東及其關聯方無法控制股東大會和董事會，因此，本行不存在控股股東和實際控制人。

(八) 股權質押與凍結情況

截至報告期末，本行無持普通股股份總額比例5%(含5%)以上股份股東的股份質押及凍結情況。於報告期末，就本行所知，本行不存在內資股股份質押的情況，不存在本行股東將其所持有的本行股份質押在本行的情況；本行內資股被司法凍結股份11,874,463股，佔本行股份總額0.17%。

本行公司章程第四十三條規定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有的本行股權的50%時，應當對其在股東大會和其提名的董事在董事會上的表決權進行限制。報告期內，本行無需對相關股份於股東大會或董事會上的表決權進行限制。

(九) 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行並無購買、出售或贖回本行之任何上市證券(包括出售庫存股份，如有)或可贖回證券。

本行債券發行及贖回情況，請參閱本報告「其他事項」章節的「債券發行及贖回情況」內容。

第五章 企業管治



一、公司組織架構圖



註： 以上為截至最後實際可行日期的組織架構

二、企業管治情況綜述

報告期內，本行按照《中華人民共和國公司法》、中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》、香港聯交所《上市規則》等相關規定的要求，堅持黨的領導，建立了由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的公司治理架構，健全了董事會、監事會、高級管理層下設的各專門委員會，不斷完善公司治理架構，持續提升公司治理水平。

本行嚴格遵守《企業管治守則》要求，嚴格遵照相關法律法規及《上市規則》等關於內幕信息管理的規定。截至報告期末，本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》及香港聯交所的規定要求不存在重大差異。

報告期內，本行召開1次股東大會、6次董事會會議（均為現場會議）、6次監事會會議、1次獨立董事專門會議。上述會議的召開，均符合法律法規、監管規定及本行公司章程規定的程序。

三、股東大會

（一）股東大會召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，即2024年5月30日在東莞農商銀行會議室召開的2023年度股東大會。會議的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行章程的相關規定。會議審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2023年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會2023年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2023年度報告的議案》《關於選舉東莞農村商業銀行股份有限公司第五屆董事會董事的議案》《關於選舉東莞農村商業銀行股份有限公司第五屆監事會非職工監事的議案》等19項議案，有效維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權。

股東大會出席情況及各項議案具體表決情況等信息，請參閱本行於香港聯交所披露易網站及本行官網於2024年5月30日披露的公告。

四、董事、監事和高級管理人員

(一) 基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期 ⁽¹⁾	股份類別	報告期初 直接持股數 (股)	報告期 增持/ (減持) 股份	報告期末 直接持股數 (股)
盧國鋒	男	1969年9月	黨委書記 董事長	2023.04-至今 2023.12-至今	—	—	—	—
傅強	男	1970年7月	執行董事 黨委副書記 執行董事	2023.11-至今 2018.11-至今 2019.07-至今	內資股	500,000	—	500,000
葉建光	男	1972年10月	行長 黨委委員 執行董事	2019.07-至今 2016.08-至今 2019.03-至今	內資股	500,000	—	500,000
葉錦泉	男	1970年6月	副行長 首席風險官 董事會秘書 聯席公司秘書	2017.12-至今 2019.03-至今 2021.05-至今 2021.04-至今	內資股	9,663,060	—	9,663,060
張慶祥	男	1985年11月	非執行董事	2018.06-至今	內資股	2,021,371	—	2,021,371
陳偉良	男	1984年9月	非執行董事	2019.12-至今	內資股	6,000	—	6,000
唐聞成	男	1979年5月	非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
曾儉華	男	1958年2月	獨立非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
葉棣謙	男	1970年8月	獨立非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
許智	男	1972年6月	獨立非執行董事	2019.03-至今	—	—	—	—
譚福龍	男	1973年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
劉宇鷗	女	1971年8月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
許婷婷	女	1983年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
陳勝	男	1974年9月	黨委委員 監事長	2018.08-至今 2018.09-至今	內資股	32,210	—	32,210
陳惠南	男	1972年9月	職工監事	2018.09-至今	內資股	230,000	—	230,000
文軍華	女	1977年4月	職工監事	2024.05-至今	內資股	70,650	—	70,650
劉麗萍	女	1974年11月	職工監事	2024.05-至今	—	—	—	—
鄧倩	女	1976年7月	股東監事	2024.05-至今	內資股	21,503,156	-16,500,000	5,003,156
蔡浚邦	男	1990年3月	股東監事	2024.05-至今	—	—	—	—
劉家豪	男	1990年12月	股東監事	2024.05-至今	—	—	—	—
黎國裕	男	1982年11月	股東監事	2024.05-至今	—	—	—	—
衛海英	女	1963年12月	外部監事	2019.10-至今	—	—	—	—

第五章 企業管治

姓名	性別	出生年月	職務	任期 ⁽¹⁾	股份類別	報告期初 直接持股數 (股)	報告期 增持/ (減持) 股份	報告期末 直接持股數 (股)
張邦永	男	1979年2月	外部監事	2019.10-至今	—	—	—	—
麥秀華	女	1971年1月	外部監事	2019.10-至今	—	—	—	—
劉盛	男	1990年12月	外部監事	2024.05-至今	—	—	—	—
陳冬梅 ⁽²⁾	女	1971年11月	黨委委員	2016.09-至今	內資股	420,035	—	420,035
			副行長	2017.12-至今				
			首席信息官	2019.04-至今				
			工會主席	2020.05-至今				
鍾國波 ⁽³⁾	男	1973年6月	行長助理	2023.01-至今	內資股	500,000	—	500,000

註：

- (1) 此處所述董事及高級管理人員任期時間是指相關董事或高級管理人員從國家金融監督管理總局(或其前身)取得任職資格核准的日期。監事的委任日期從其獲股東大會或職工代表大會選舉通過之日起算。
- (2) 陳冬梅女士於2017年11月24日從原中國銀監會東莞監管分局取得任職資格核准，並於2017年12月28日正式出任本行副行長。
- (3) 鍾國波先生於2022年12月30日從原中國銀保監會東莞監管分局取得任職資格核准，並於2023年1月3日正式出任本行行長助理。

(二) 董事、監事及高級管理人員變動情況

2024年5月30日，本行召開第三屆工會會員代表暨職工代表第九次會議選舉陳勝先生、陳惠南先生、文軍華女士、劉麗萍女士4人為本行第五屆監事會職工監事。

2024年5月30日，本行召開2023年度股東大會選舉盧國鋒先生、傅強先生、錢華先生、葉建光先生、黎慧琴女士、王偉雄先生、葉錦泉先生、張慶祥先生、陳偉良先生、唐聞成先生、陳浩峰先生、曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士、許婷婷女士17人為本行第五屆董事會董事，其中錢華先生、黎慧琴女士、王偉雄先生、陳浩峰先生4人將在董事任職資格獲核准後正式履職。選舉鄧倩女士、蔡浚邦先生、劉家豪先生、黎國裕先生、衛海英女士、張邦永先生、麥秀華女士、劉盛先生8人為本行第五屆監事會非職工監事。黎俊東先生、王君揚先生、蔡國偉先生、陳海濤先生4人因第四屆董事會任期屆滿，不再擔任本行董事。鄧燕雯女士、伍立新先生、梁志鋒先生、盧超平先生、王柱錦先生、梁傑鵬先生、鄒志標先生、楊彪先生8人因第四屆監事會任期屆滿，不再擔任本行監事。

2024年5月30日，本行召開第五屆董事會第一次會議以記名投票的方式選舉盧國鋒先生為董事長。

2024年5月30日，本行召開第五屆監事會第一次會議以舉手表決的方式選舉陳勝先生為監事長。

(三) 董事及監事資料變更情況

葉建光先生目前擔任暨南大學專業學位研究生教育指導委員會經濟學院聯合教指委委員。

劉宇鷗女士不再擔任東莞市薈盈投資諮詢有限公司經理；另外，其目前擔任東莞市正域企服商務服務有限公司監事。

(四) 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2024年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本行董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本行保存的登記冊的權益或淡倉，或根據《上市規則》附錄C3所載的標準守則而須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉如下：

於股份或相關股份的權益

姓名	職位	股份類別	好倉/ 淡倉	身份	直接或間接 持有股份數目 (股) ⁽¹⁾	佔本行已發行 該類別股份的 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行已發行 全部普通股的 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
傅強	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
葉建光	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.01742	0.01452
葉錦泉	非執行董事	內資股	好倉	配偶權益	500,000	1.99510	1.66259
		內資股	好倉	實益擁有人	9,663,060		
張慶祥	非執行董事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽²⁾	104,864,996	0.07566	0.06305
		內資股	好倉	實益擁有人	2,021,371		
陳偉良	非執行董事	內資股	好倉	配偶權益	2,322,102	0.00010	0.00009
		內資股	好倉	實益擁有人	6,000		
陳勝	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	32,210	0.00056	0.00047
陳惠南	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	230,000	0.00401	0.00334
文軍華	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	70,650	0.00123	0.00103
鄧倩	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	5,003,156	0.08732	0.07277
		內資股	好倉	配偶權益	9,663		
蔡浚邦	股東監事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽³⁾	12,677,400	0.22084	0.18404
劉家豪	股東監事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽⁴⁾	6,442,040	0.11222	0.09352

註：

- 截至2024年6月30日，本行已發行普通股股份總數為6,888,545,510股，分為5,740,454,510股內資股及1,148,091,000股H股。
- 該等104,864,996股內資股包括(i)由廣東海德集團有限公司（「廣東海德」）持有的69,784,524股內資股；及(ii)由東莞市商業中心發展有限公司（「東莞市商業中心」）持有的35,080,472股內資股。廣東海德股東包括(a)葉錦泉先生擁有25%；(b)東莞市博通實業投資有限公司擁有25%，而東莞市博通實業投資有限公司由葉錦泉先生擁有96%；(c)東莞市商業中心擁有25%，而東莞市商業中心由葉錦泉先生擁有96%；(d)東莞市恆億實業投資有限公司擁有24%，而東莞市恆億實業投資有限公司由廣東海德及葉錦泉先生分別擁有51%及39%。因此，根據《證券及期貨條例》，葉先生被視為擁有廣東海德及東莞市商業中心所持全部內資股的權益。
- 該等12,677,400股內資股由東莞市邦業機電設備貿易有限公司持有，而東莞市邦業機電設備貿易有限公司由蔡浚邦先生擁有50%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，蔡浚邦先生被視為擁有東莞市邦業機電設備貿易有限公司所持全部內資股的權益。
- 該等6,442,040股內資股由東莞市江豪貿易有限公司持有，而東莞市江豪貿易有限公司由劉家豪先生擁有50%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，劉家豪先生被視為擁有東莞市江豪貿易有限公司所持全部內資股的權益。

除上文所披露者外，並無本行董事、監事或最高行政人員於本行及其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文彼等持有或被當作持有的權益或淡倉）；或根據證券及期貨條例第352條規定須記錄於該條所指登記冊的權益及淡倉；或根據標準守則須知會本行及聯交所之權益及淡倉。

(五) 董事及監事的證券交易

本行自上市起已採納《上市規則》附錄C3所載之《標準守則》作為董事及監事進行證券交易的標準守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守《標準守則》。

(六) 收購本行證券的權利

本行或其任何控股公司（如有）或附屬公司或任何同系附屬公司（如有）概無訂立任何安排，以使得本行董事、監事或最高行政人員或其各自的聯繫人（上市規則所定義者）有權認購本行或其任何相聯法團（證券及期貨條例所定義者）的證券或透過收購本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

(七) 董事於競爭業務中的權益

本行非執行董事張慶祥先生持有廣東裕欣國建築工程有限公司（以下簡稱「廣東裕欣國」）51%的股權，而廣東裕欣國持有東莞市佳興小額貸款股份有限公司（以下簡稱「東莞佳興」）的20%股權，其主要從事小額貸款業務，註冊資本為人民幣100.0百萬元。由於東莞佳興從事小額貸款業務，可能與本行存在業務競爭。

鑒於與本行註冊資本相比，上述競爭業務的註冊資本100.0百萬元相對較小，且本行業務範圍廣泛，因此該等競爭業務與本行的潛在競爭甚微。由於相關董事為非執行董事，並無參與本行的日常管理，因此本行認為，本行的業務經營不會受到彼等於相關等競爭業務中所持權益的影響。根據本行的公司章程，倘董事於須經董事會會議審議的任何事項中擁有重大權益，該董事須就有關決議案放棄投票。

(八) 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

據本行所知，本行董事、監事和高級管理人員之間不存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

(九) 董事及監事的薪酬稅前剩餘部分

於本行領取薪酬的董事及監事2023年度稅前薪酬其餘部分已按規定清算完畢，本行2023年度高管薪酬較2022年度有所下調。其中，盧國鋒、傅強、葉建光、陳勝、伍立新、梁志鋒、王耀球2023年度稅前薪酬其餘部分分別為人民幣33.95萬元、50.89萬元、71.49萬元、71.49萬元、68.38萬元、62.85萬元、34.21萬元。根據有關規定，上述人員績效薪酬實行延期支付，2023年度上述人員稅前延期支付的績效薪酬總額為人民幣430.75萬元，延期支付的薪酬暫未發放到個人。

(十) 董事及監事於合約、交易及安排之權益

除已根據《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，董事、監事、或與該等人士有關聯的實體在報告期內概無在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

五、董事會

(一) 董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會共有17名董事(含擬任)。其中包括執行董事4名，即盧國鋒先生(黨委書記、董事長)、傅強先生(黨委副書記、行長)、錢華先生(擬任)及葉建光先生(黨委委員、副行長、首席風險官、董事會秘書、聯席公司秘書)；非執行董事7名，即黎慧琴女士(擬任)、王偉雄先生(擬任)、葉錦泉先生、張慶祥先生、陳偉良先生、唐聞成先生、陳浩峰先生(擬任)；獨立非執行董事6名，即曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士、許婷婷女士。其中4名擬任董事將在董事任職資格獲監管機構核准後正式履職。本行所有載有董事姓名的通訊檔中均明確說明董事類別，符合《上市規則》的規定。

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合監管規定和《上市規則》的要求和建議。

本行已制定董事會多元化政策，其中，根據政策所持立場及持續採取及執行的方針，致力確保本行董事會成員在多元化方面達到適當平衡。本行按董事會多元化政策從多個方面考慮董事會成員構成，包括但不限於董事性別、年齡、教育背景、專業經驗、知識技能等，確保董事會成員的技能及經驗組合均衡分佈，以提供不同觀點與角度、見解和提問，讓董事會可以有效地履行其職務，從而提升董事會的有效運作並保持高標準的企業管治水平。

(二) 董事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開6次董事會會議，均為現場會議，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2023年公司治理自評估情況報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2023年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2023年經營管理工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2023年獨立董事述職報告的議案》《關於提名東莞農村商業銀行股份有限公司第五屆董事會董事候選人的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司吸收合併東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司吸收合併惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司的議案》等96項議案，審閱了13份報告。董事會下設戰略決策和三農、全面風險管理、提名和薪酬、關聯交易控制、審計、消費者權益保護等六個專門委員會。報告期內，本行董事會下設六個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開31次會議，審議了戰略規劃、薪酬考核、全面風險管理、內部控制、關聯交易、消費者權益保護等議案，與經營管理層保持溝通，充分發揮協助董事會科學決策的作用。

六、監事會

(一) 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事12名，其中包括職工監事4名，即陳勝先生、陳惠南先生、文軍華女士、劉麗萍女士；股東監事4名，即鄧倩女士、蔡浚邦先生、劉家豪先生、黎國裕先生；外部監事4名，即衛海英女士、張邦永先生、麥秀華女士、劉盛先生。

(二) 監事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開6次監事會會議，其中現場會議4次，書面傳簽會議2次，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行組織架構改革工作調研情況的報告的議案》等36項議案，審閱了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2023年三農金融服務工作情況報告的議案》等86項議案。

報告期內，監事會下設提名委員會、監督委員會兩個專門委員會。報告期內，本行監事會下設兩個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開3次會議，審議了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員2023年度履職評價結果的報告》《關於東莞農村商業銀行董事會、高級管理層下設專門委員會2023年專項審計工作情況的報告》等5項議案，與董事會、經營管理層保持溝通，充分發揮監督作用。

七、高級管理層

本行高級管理層人員由1名行長，2名副行長、1名行長助理組成。高級管理層下設資產負債管理委員會、產品創新委員會、信息科技管理委員會、全面風險管理執行委員會。各委員會按照相關職能獨立運作。

八、員工情況

截至報告期末，本集團現有在職員工7,819人，其中男性4,612人，女性3,207人，性別比達1.44:1。具體情況如下：

(一) 員工職能結構情況

職能類別	人數	佔比
公司銀行業務	1,091	13.95%
個人銀行業務	2,944	37.65%
資金業務	98	1.25%
財務、會計、運營	1,478	18.90%
風險管理、內部控制及法律合規	886	11.33%
信息科技	380	4.86%
行政管理	658	8.42%
其他	284	3.63%
合計	7,819	100.00%

(二) 員工學歷結構情況

學歷類別	人數	佔比
研究生及以上	371	4.74%
大學本科	6,230	79.68%
大專	978	12.51%
中專及以下	240	3.07%
合計	7,819	100.00%

(三) 員工職稱結構情況

職稱類別	人數	佔比
高級職稱	146	1.87%
中級職稱	1,562	19.98%
助理職稱	2,016	25.78%
員級及以下	4,095	52.37%
合計	7,819	100.00%

註：上述員工人數指與本集團簽訂勞動合同的在職員工數，不含退休和內退人員等非在職人員以及勞務派遣或外包安排人員。

(四) 員工薪酬政策

本行的薪酬以風險合規為前提，遵循總量控制、按勞分配、效率優先、兼顧公平及可持續發展的基本原則，全面體現外部競爭性、內部公平性、個體激勵性、企業可承受性和制度靈活性，符合本行戰略發展及經營管理的需求。

本行持續強化薪酬制度建設及績效激勵約束機制，制定了《東莞農村商業銀行股份有限公司薪酬管理辦法》以及各級人員的績效考核方案，績效薪酬主要與機構經營業績完成情況、風險控制結果聯動掛鉤。

本行持續實施績效薪酬延期支付和追索扣回機制，將本行高級管理人員、對風險有重要影響崗位上的員工及其他從事信貸、類信貸相關人員均納入績效薪酬延期支付對象，並根據延期支付對象級別和崗位劃分不同計提比例，延付期限為3年。

(五) 員工培訓情況

本行深化「人才是第一資源」理念，以員工成長為重點，不斷優化培訓管理相關制度，持續推進員工培訓體系建設，不斷探索實施分層分級培養，加速賦能員工成長，助力集團戰略改革和業務發展。

一是完善管理人員培養體系。迭代升級「基業長青」領導力培訓體系的內涵，探索多元化的培養機制。開展「靛青計劃」·每季一課學習活動，精選優質學習內容，促進中高級管理人員的知識更新和認識提升。創設「築基計劃」新任團隊長勝任力訓練營，設置共學共修的陪伴式學習機制，實現管理角色轉換和管理方法學習。

二是夯實崗位專業能力建設。籌備推進關鍵崗位「三化」(標準化、模板化、體系化)建設，通過指引設計、集中培訓、塑形強化等工作，加速關鍵崗位員工專業能力培養。強化專業條線培訓統籌管理，探索實施專業能力分類分層培養，加快推動零售、公司、普惠等團隊體系培養，重點提升各業務團隊的戰鬥力。

九、附屬公司及分支機構

(一) 主要附屬公司

本行主要附屬公司包括湛江農村商業銀行、廣東潮陽農村商業銀行、惠州仲愷東盈村鎮銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、東莞大朗東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行。

有關主要附屬公司的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註18「子公司」。

(二) 分支機構設置

截至報告期末，本行設立一級分支機構39家，二級支行199家，分理處258家。一級支行詳情如下：

序號	機構名稱	地址	電話
1	中心支行	東莞市東城街道鴻福東路2號	0769-22866666
2	中堂支行	東莞市中堂鎮中興路101號	0769-88818522
3	望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路25號	0769-88851262
4	道滘支行	東莞市道滘鎮振興路北120號	0769-88833111
5	洪梅支行	東莞市洪梅鎮橋東路69號	0769-88841546
6	麻涌支行	東莞市麻涌鎮麻湧振興路5號	0769-88821389
7	萬江支行	東莞市萬江街道新城社區萬江路北3號	0769-22288628
8	虎門支行	東莞市虎門鎮虎門大道181號	0769-85123142
9	長安支行	東莞市長安鎮長青南街286號	0769-85310223
10	厚街支行	東莞市厚街鎮康樂北路16號	0769-85588841
11	沙田支行	東莞市沙田鎮橫流沙太一路93號	0769-88861903
12	南城支行	東莞市莞太路南城路段44號	0769-22818522
13	東城支行	東莞市東城街道東城東路7號	0769-22239029
14	寮步支行	東莞市寮步鎮教育路2號	0769-83329713
15	大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮莞長路大嶺山段460號101室	0769-83351158
16	大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路568號	0769-83311102
17	黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道361號	0769-83365136
18	樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮莞樟西路111號	0769-87719118
19	清溪支行	東莞市清溪鎮香芒中路2號	0769-87730998
20	塘廈支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道17號	0769-87728810
21	鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮永盛大街69號	0769-87750947
22	謝崗支行	東莞市謝崗鎮花園大道72號1號樓101室-601室	0769-87765178
23	常平支行	東莞市常平鎮常平大道36號	0769-83331409
24	橋頭支行	東莞市橋頭鎮橋光大道(橋頭段)197號	0769-83342244

序號	機構名稱	地址	電話
25	橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮中山西路580號	0769-83373924
26	東坑支行	東莞市東坑鎮東坑大道74號	0769-83880995
27	企石支行	東莞市企石鎮江濱路8號	0769-86665038
28	石排支行	東莞市石排鎮石排大道中297號	0769-86657030
29	茶山支行	東莞市茶山鎮彩虹路82號	0769-86641493
30	石碣支行	東莞市石碣鎮東風南路4號	0769-86636495
31	高埗支行	東莞市高埗鎮洗沙村新世紀頤龍灣三期13號辦公樓	0769-88871317
32	東聯支行	東莞市南城街道鴻福路200號第一國際F座	0769-22856679
33	石龍支行	東莞市石龍鎮石龍方正中路8號	0769-86602831
34	松山湖科技支行	東莞市松山湖科技產業園區禮賓路4號 松科苑20號樓	0769-22891811
35	濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道1號1棟106室	0769-88007788
36	惠州支行	惠州市演達大道8號好時廣場	0752-2169686
37	清新支行	清遠市清新區太和鎮建設路南38號凱旋城首層101 號鋪	0763-5206869
38	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區望江二街3號中惠璧瓏灣自編17棟裙 樓311、312、313、314房	020-39391183
39	廣東自貿試驗區橫琴分行	珠海市橫琴新區港澳大道88號2棟3103房	0756-2992623

註：本表只包括一級分支機構，不含子公司。

十、風險管理與內部控制

根據中國銀監會發佈的《銀行業金融機構全面風險管理指引》，本行持續辨識、評估本行及附屬機構面臨的信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險、法律風險、洗錢風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險等主要風險，審慎分析當前面臨的主要問題並制定相應管理措施，及時向高級管理層及董事會進行匯報。經董事會審查，本行建立的全面風險管理體系充分而有效，各類風險均處於合理水平；同時，本行協助附屬機構建立的全面風險管理體系亦有效並符合其自身定位。

依據《商業銀行內部控制指引》等相關法規，本行在董事會及董事會審計委員會的指導下，組織開展了2023年度內部控制評價工作。經本行董事會審查，本行所建立的內部控制體系健全有效，能對各項風險進行有效識別和控制，報告期內並未發現內部控制存在重大缺陷。

由於全面風險管理及內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

有關本行風險管理和內部控制的詳情情況，請參閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

十一、董事對合併財務報表承擔的責任

董事確認其對於編製本集團財務報表應負的責任。本集團在編製2024年中期財務報表時，已採用國際財務報告準則、使用適當的會計政策並貫徹地應用，並已作出合理和審慎的判斷與估計。董事會並不知悉任何或可能對本集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況有關的任何重大不明朗因素存在。因此，董事會於編製財務報表時已持續採用持續經營基準。

十二、章程修訂

報告期內，本行並未修訂章程。

十三、企業文化

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以黨建為引領，紮實建設順應時代潮流、彰顯自身特色的東莞農商銀行文化。圍繞「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，緊扣經營管理各項工作，凝聚統一全員價值共識和行為準則，融貫核心理念，塑造特色鮮明的企業文化，引導激勵廣大幹部員工繼往開來、接續奮鬥，築牢本行基業長青的文化根基。

十四、遵守企業管治準則

報告期內，本行已採納並遵守《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，惟以下情況除外：

守則條文第B.2.2條規定每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。誠如本行日期為2022年11月4日公告所披露，本行第四屆董事會及監事會的三年任期已屆滿，並根據本行章程規定任期相應延長以配合相關換屆選舉工作（期間離任或被免職者除外），董事會及監事會各專門委員會的任期亦相應順延。本行於2024年5月30日舉行的2023年度股東大會上已進行換屆選舉，因此，截至報告期末，本行已符合《企業管治守則》第二部分守則條文第B.2.2條。

第六章 其他事項



一、2024年中期利潤分配方案

報告期內的經營成果及報告期末的財務狀況載列於本報告的財務報告章節。本行不派發報告期間的中期股息。

二、債券發行及贖回情況

報告期內，經《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第52號)批准，本行在全國銀行間債券市場共發行2隻債券，分別是規模為人民幣30億元的東莞農村商業銀行股份有限公司2024年第一期金融債券以及規模為人民幣20億元的東莞農村商業銀行股份有限公司2024年第一期小型微型企業貸款專項金融債券，債券均為3年期固定利率品種，票面利率分別為2.25%、2.16%。

報告期內，本行共有2隻債券到期，分別是規模為人民幣20億元的東莞農村商業銀行股份有限公司2021年第一期小型微型企業貸款專項金融債券以及規模為人民幣10億元的東莞農村商業銀行股份有限公司2021年第二期小型微型企業貸款專項金融債券，到期日分別為2024年3月1日、2024年3月29日，票面利率分別為3.58%、3.52%。

三、可轉換證券、期權、權證及其他類似權利

報告期內，本行無可轉換證券、期權、權證及其他類似權利。

四、股份期權計劃、股權激勵計劃

報告期內，本行無任何股份期權或股權激勵安排。

五、重大資產收購、出售及企業合併情況

報告期內，本行於2024年5月30日召開2023年度股東大會審議並批准吸收合併惠州仲愷東盈村鎮銀行、東莞大朗東盈村鎮銀行，詳情請參閱本行於2024年5月9日發佈的通函。除已於本報告中披露者外，報告期內，本行並無發生其他重大資產收購、出售及企業合併。

六、重大投資及未來重大投資計劃

報告期內，除已於本報告中披露者外，本行無其他需要披露的重大投資或重大投資計劃。

七、重大合同及其履行情況

報告期內，除已於本報告中披露者外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

八、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。截至2024年6月，本行年內新增貸款本金金額大於或等於人民幣1,000萬元的作為原告或申請人案件(含訴訟、仲裁)涉及貸款本金人民幣146,285萬元。本行年內無新增標的金額大於或等於人民幣1,000萬元的作為被告或被申請人的未結案件(含訴訟、仲裁)。本行將持續跟進上述案件的處置工作，上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

九、本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會處罰、通報批評的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

十、子公司重大事項

報告期內，除已於本報告中披露者外，子公司無重大事項。

十一、期後事項

在本報告期終結後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

第七章 財務報告



致東莞農村商業銀行股份有限公司 董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第84至172頁所載的中期財務報告，包括東莞農村商業銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）截至2024年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《國際審計準則》進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2024年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2024年8月29日

合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
利息收入	4	11,164,440	11,502,213
利息支出	4	(6,461,334)	(6,141,971)
利息淨收入		4,703,106	5,360,242
手續費及佣金收入	5	431,598	553,472
手續費及佣金支出	5	(150,149)	(104,945)
手續費及佣金淨收入		281,449	448,527
交易淨收益	6	848,537	623,612
金融工具淨收益	7	509,945	740,365
其他營業收入	8	55,145	92,454
營業收入		6,398,182	7,265,200
營業費用	9	(2,058,472)	(2,156,532)
預期信用損失	11	(901,221)	(1,141,975)
營業利潤		3,438,489	3,966,693
分佔聯營企業的利潤	19	18,951	31,722
稅前利潤		3,457,440	3,998,415
所得稅支出	12	(78,709)	(323,138)
本期淨利潤		3,378,731	3,675,277
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,169,894	3,582,891
非控制性權益		208,837	92,386

合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2024年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
其他綜合收益可能將重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動		1,230,565	320,163
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值準備		(39,514)	(117,786)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用減值準備的 所得稅影響		(297,763)	(50,594)
可能不會重分類至損益的項目：			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		38,422	(15,878)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動的所得稅影響		(9,606)	3,970
扣除稅項的本期其他綜合收益		922,104	139,875
本期綜合收益總額		4,300,835	3,815,152
本期綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		4,042,570	3,700,599
非控制性權益		258,265	114,553
本期綜合收益總額		4,300,835	3,815,152
歸屬於本行股東利潤的基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	13	0.46	0.52

合併財務狀況表

於2024年6月30日 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	37,139,581	36,935,315
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	15	18,054,652	17,566,453
衍生金融資產		522,258	436,283
客戶貸款及墊款	16	367,238,218	342,511,915
金融投資	17	304,561,304	301,218,535
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		50,569,435	52,836,715
— 以攤餘成本計量的金融投資		127,913,456	137,226,078
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		126,078,413	111,155,742
對聯營企業投資	19	638,963	633,467
物業及設備	20	2,317,524	2,307,417
使用權資產	21	972,872	992,821
商譽	22	520,521	520,521
遞延稅項資產	23	4,419,221	4,710,374
其他資產	24	1,535,129	1,020,491
資產總額		737,920,243	708,853,592
負債			
向中央銀行借款	25	38,218,392	38,479,208
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項	26	34,978,027	39,403,137
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	2,532,537	1,325,544
衍生金融負債		523,140	458,261
客戶存款	28	516,393,170	495,743,888
已發行債券	29	79,613,835	71,831,971
應交稅費	30	318,626	304,574
租賃負債	21	496,147	514,609
其他負債	31	4,936,879	3,303,863
負債總額		678,010,753	651,365,055

第91至172頁的附註為本財務報表的一部分。

合併財務狀況表 (續)

於2024年6月30日 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
權益			
股本	32	6,888,546	6,888,546
資本公積	33	6,342,779	6,342,779
重估儲備	34	1,734,366	850,285
盈餘公積	35	8,829,850	8,829,850
一般準備	35	7,422,108	7,422,108
未分配利潤		25,648,845	24,315,819
歸屬於本行股東的權益總額		56,866,494	54,649,387
非控制性權益		3,042,996	2,839,150
權益總額		59,909,490	57,488,537
負債及權益總額		737,920,243	708,853,592

本財務報表已於2024年8月29日獲董事會批准及授權發表。

盧國鋒
董事長

傅強
行長

鐘國波
主管財務工作負責人

鐘雪梅
財務機構負責人

合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	歸屬於本行股東的權益						非控制性 權益	合計	
	附註	股本 (附註32)	資本公積 (附註33)	重估儲備 (附註34)	盈餘公積 (附註35)	一般準備 (附註35)			未分配利潤
於2024年1月1日		6,888,546	6,342,779	850,285	8,829,850	7,422,108	24,315,819	2,839,150	57,488,537
本期淨利潤		—	—	—	—	—	3,169,894	208,837	3,378,731
其他綜合收益		—	—	872,676	—	—	—	49,428	922,104
綜合收益總計		—	—	872,676	—	—	3,169,894	258,265	4,300,835
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般公積		—	—	—	—	—	—	—	—
股利分配	36	—	—	—	—	—	(1,825,463)	(54,419)	(1,879,882)
其他綜合收益結轉留存收益		—	—	11,405	—	—	(11,405)	—	—
於2024年6月30日		6,888,546	6,342,779	1,734,366	8,829,850	7,422,108	25,648,845	3,042,996	59,909,490
於2023年1月1日		6,888,546	6,230,429	604,567	8,323,435	6,915,566	22,165,171	2,692,215	53,819,929
本期淨利潤		—	—	—	—	—	3,582,891	92,386	3,675,277
其他綜合收益		—	—	117,708	—	—	—	22,167	139,875
綜合收益總計		—	—	117,708	—	—	3,582,891	114,553	3,815,152
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般公積		—	—	—	—	—	—	—	—
股利分配	36	—	—	—	—	—	(1,997,678)	(55,815)	(2,053,493)
於2023年6月30日		6,888,546	6,230,429	722,275	8,323,435	6,915,566	23,750,384	2,750,953	55,581,588

第91至172頁的附註為本財務報表的一部分。

合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間 2024	2023
經營活動現金流量：			
稅前利潤		3,457,440	3,998,415
調整：			
預期信用損失	11	901,221	1,141,975
金融投資利息收入	4	(3,213,692)	(3,031,236)
已發行債券利息支出	4	929,542	907,523
租賃負債利息支出	4	8,749	9,663
交易淨收益	6	(832,545)	(593,655)
金融工具淨收益	7	(509,945)	(740,365)
處置物業、設備及其他長期資產淨收益	8	(300)	(5,506)
折舊及攤銷	9	208,427	217,063
分佔聯營企業的利潤	19	(18,951)	(31,722)
未實現匯兌收益		5,215	(134,311)
其他		(25,178)	(11,558)
		909,983	1,726,286
經營資產的增加淨額：			
存放中央銀行減少／(增加)淨額		602,652	(3,938)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項(增加)／減少淨額		(2,742,051)	137,092
客戶貸款和墊款增加淨額		(25,437,758)	(22,516,946)
其他經營資產(增加)／減少淨額		(371,115)	135,389
		(27,948,272)	(22,248,403)
經營負債的增加淨額：			
向中央銀行借款(減少)／增加淨額		(192,515)	4,195,106
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項減少淨額		(4,827,716)	(23,554,806)
客戶存款增加淨額		20,608,900	26,756,967
其他經營負債(減少)／增加淨額		(238,201)	830,122
		15,350,468	8,227,389
經營所用現金		(11,687,821)	(12,294,728)
已付所得稅		(71,009)	(348,764)
經營活動所用的現金淨額		(11,758,830)	(12,643,492)

合併現金流量表（續）

截至2024年6月30日止六個月期間 — 未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
投資活動現金流量：			
取得投資收益和處置金融投資收回的現金		176,674,666	165,420,939
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額		2,698	4,812
收取的現金股利		40,425	41,657
收購金融投資支付的現金		(173,008,036)	(170,649,219)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金		(104,850)	(55,851)
投資活動產生／(所用)的現金淨額		3,604,903	(5,237,662)
籌資活動現金流量：			
已發行債券收到的現金		79,989,122	64,235,862
已發行債券支付的現金		(73,136,800)	(47,645,600)
分配股利支付的現金		(83,822)	(2,053,489)
租賃支付的現金		(69,098)	(69,217)
籌資活動產生的現金淨額		6,699,402	14,467,556
匯率變動對現金及現金等價物的影響		8,467	24,119
現金及現金等價物減少淨額		(1,446,058)	(3,389,479)
期初現金及現金等價物		23,308,600	26,586,354
期末現金及現金等價物	37	21,862,542	23,196,875

第91至172頁的附註為本財務報表的一部分。

未經審計合併中期財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 一般資料

東莞農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)始建於1952年，前身為原東莞市農村信用合作聯社(以下簡稱「東莞合作聯社」)。隨後，東莞合作聯社根據中國銀行保險監督管理委員會(2023年機構更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「國家金融監管總局」)的批復並變更為股份制商業銀行，於2009年12月22日正式更名為東莞農村商業銀行股份有限公司。

本行持有國家金融監管總局頒發的金融許可證，機構編碼為B1054H344190001；持有國家市場監督管理總局(原中華人民共和國國家工商行政管理總局)核准頒發的營業執照，註冊號為914419007829859746，註冊地為廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號。2021年9月29日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼為09889。

本行及所屬子公司(以下合稱「本集團」)在中華人民共和國(「中國」)境內經營，主要從事以下活動：公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及國家金融監管總局批准的其他銀行業務。

2 編製基礎

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2024年8月29日批准報出。

除將於編製2024年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2023年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

根據《國際會計準則》第34號編製中期財務報告要求，需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2023年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2 編製基礎 (續)

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」的要求進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2023年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

本集團在當前會計期間的中期財務報告採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

- 國際會計準則第1號(修訂)，財務報表的列報「將負債分類為流動負債或非流動負債」
- 國際會計準則第1號(修訂)，財務報表的列報「附帶契約條件的非流動負債」
- 國際財務報告準則第16號(修訂)，售後租回交易中的租賃負債
- 《國際會計準則第7號》及《國際財務報告準則第7號》(修訂)，供應商融資安排

上述變動對本集團於本中期財務報告中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生無重大影響。本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
利息收入		
存放中央銀行款項	209,801	218,364
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	328,638	222,923
客戶貸款及墊款	7,412,309	8,029,690
金融投資	3,213,692	3,031,236
小計	11,164,440	11,502,213
利息支出		
向中央銀行借款	(459,546)	(308,468)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項	(559,102)	(446,371)
客戶存款	(4,504,395)	(4,469,946)
已發行債券	(929,542)	(907,523)
租賃負債	(8,749)	(9,663)
小計	(6,461,334)	(6,141,971)
利息淨收入	4,703,106	5,360,242

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
手續費及佣金收入		
理財代理業務	150,654	151,043
託管及其他受托業務	104,103	221,577
銀行卡業務	101,986	97,082
結算與清算業務	30,951	25,213
其他	43,904	58,557
小計	431,598	553,472
手續費及佣金支出		
交易服務	(72,830)	(27,798)
結算與清算服務	(53,951)	(47,782)
平台合作服務	(22,971)	(23,029)
其他	(397)	(6,336)
小計	(150,149)	(104,945)
手續費及佣金淨收入	281,449	448,527

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
交易目的持有的金融資產淨收益	840,540	596,373
匯兌收益	14,015	29,743
貴金屬業務收益	1,977	214
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(7,995)	(2,718)
合計	848,537	623,612

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

7 金融工具淨收益

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產淨收益		277,094	389,603
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益		153,141	295,129
以攤餘成本計量的金融投資終止確認產生的 淨收益		162,587	23,844
權益工具股利收入		35,373	36,645
其他	27(a)	(118,250)	(4,856)
合計		509,945	740,365

8 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
政府補助	(a)	39,133	66,805
租金收入		13,402	16,988
出售物業、設備和其他長期資產所得收益		300	5,506
其他		2,310	3,155
合計		55,145	92,454

(a) 政府補助主要包括普惠小微企業貸款支持工具政策激勵金及市政府給予的穩崗就業補貼。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
員工費用	10	1,457,367	1,565,017
一般及行政費用		340,261	312,394
折舊與攤銷		208,427	217,063
稅金及附加		49,750	59,677
審計師薪酬		2,667	2,381
— 審計服務		2,431	2,324
— 非審計服務		236	57
合計		2,058,472	2,156,532

10 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
工資、獎金、津貼及補貼	1,052,670	1,119,709
社會福利費及其他	321,391	362,646
企業年金計劃	62,276	60,355
工會經費及職工教育經費	21,030	22,307
合計	1,457,367	1,565,017

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

11 預期信用損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	897,868	1,111,294
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	1,492	(12,752)
金融投資		
— 以攤餘成本計量	(1,279)	(6,954)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(24,905)	38,499
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	(2,607)	(4,206)
貸款承諾和擔保合同	(36,809)	19,105
其他資產	67,461	(3,011)
合計	901,221	1,141,975

12 所得稅支出

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
當期所得稅		112,055	410,641
遞延所得稅	23	(16,216)	(175,524)
以前年度所得稅調整		(17,130)	88,021
合計		78,709	323,138

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12 所得稅支出 (續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用於本集團的法定稅率計算所得的金額。主要調整事項列示如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
稅前利潤		3,457,440	3,998,415
按法定稅率25%計算所得稅		864,360	999,604
免稅收入產生的稅務影響	(a)	(729,322)	(672,376)
分佔聯營企業的利潤		(4,738)	(7,931)
不可抵稅支出		18,375	13,400
確認以前年度未確認的可抵扣暫時性差異		—	(91,189)
沖回以前年度確認的遞延所得稅資產		16,146	—
使用前期末確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		(76,222)	(5,640)
本年未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		4,438	—
適用於子公司稅率優惠的影響	(b)	2,802	(751)
就過往期間即期稅項調整		(17,130)	88,021
所得稅支出		78,709	323,138

(a) 本集團的免稅收入包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。

(b) 根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財稅發[2020]23號)，自2021年1月1日至2030年12月31日，本集團的子公司賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司可享有15%的所得稅優惠稅率。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13 基本和稀釋每股收益

(a) 基本每股收益乃按歸屬於本行股東淨利潤除以期內本行所發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	3,169,894	3,582,891
普通股加權平均數(千股)	6,888,546	6,888,546
基本每股收益(人民幣元)	0.46	0.52

(b) 稀釋每股收益

本期及以前各期沒有潛在的稀釋普通股流通股。因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金		2,438,927	2,478,099
存放於中央銀行的法定存款準備金	(a)	24,903,894	25,409,414
超額存款準備金	(b)	9,659,323	8,811,540
存放於中央銀行的其他存款	(c)	126,504	223,057
小計		37,128,648	36,922,110
應計利息		10,933	13,205
合計		37,139,581	36,935,315

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項 (續)

- (a) 存放於中央銀行的法定存款準備金為本集團按相關規定向中國人民銀行(「中國人民銀行」)繳存的一般性存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於資產負債表日分別為：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.00%	5.25%
外幣存款法定準備金比率	4.00%	4.00%

上述存放於中央銀行的法定存款準備金不可用於日常業務運作。本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 存放於中央銀行的超額存款準備金主要用於資金結算和清算。
- (c) 存放於中央銀行的其他存款主要指不可用於本集團日常業務運作的財政性存款。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

15 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構		2,906,017	4,169,735
存放境外同業及其他金融機構		1,356,685	1,235,082
拆放境內同業及其他金融機構		11,988,792	10,850,000
買入返售債券	(a)	1,831,215	1,340,450
小計		18,082,709	17,595,267
應計利息		18,036	19,859
減值損失準備		(46,093)	(48,673)
合計		18,054,652	17,566,453

(a) 於報告期末，本集團並未將買入返售金融資產用作與其他金融機構訂立的回購協議的抵押或質押資產。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	209,783,139	196,487,854
— 票據貼現	6,205,543	5,877,083
小計	<u>215,988,682</u>	<u>202,364,937</u>
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	46,500,528	44,272,043
— 住房按揭貸款	40,337,937	38,863,183
— 個人消費貸款	35,517,874	35,337,953
— 信用卡	4,642,357	4,921,478
小計	<u>126,998,696</u>	<u>123,394,657</u>
應計利息	<u>654,312</u>	<u>730,437</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	<u>343,641,690</u>	326,490,031
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	<u>(13,338,848)</u>	(13,291,864)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	<u>330,302,842</u>	313,198,167
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 票據轉貼現	20,742,024	21,951,825
— 福費廷	8,380,750	7,361,923
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 票據轉貼現	<u>7,812,602</u>	—
客戶貸款及墊款淨額	<u>367,238,218</u>	<u>342,511,915</u>

於2024年6月30日，本集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率為3.88%(2023年12月31日：4.07%)。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備的變動情況：

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
		12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失	
2024年1月1日		4,801,711	3,134,574	5,355,579	13,291,864
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(40,618)	—	—	(40,618)
— 第二階段		—	(1,244,676)	—	(1,244,676)
— 第三階段		—	—	1,285,294	1,285,294
源生或購入		778,712	—	—	778,712
重新計量	(i)	(1,143,345)	1,155,132	2,372,993	2,384,780
償還或轉出		(1,207,918)	(235,028)	(363,049)	(1,805,995)
核銷	(ii)	—	—	(1,310,513)	(1,310,513)
2024年6月30日		<u>3,188,542</u>	<u>2,810,002</u>	<u>7,340,304</u>	<u>13,338,848</u>
2023年1月1日		4,034,119	1,222,647	5,663,233	10,919,999
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(78,023)	—	—	(78,023)
— 第二階段		—	310,600	—	310,600
— 第三階段		—	—	(232,577)	(232,577)
源生或購入		1,737,459	—	—	1,737,459
重新計量	(i)	609,515	1,913,604	2,152,550	4,675,669
償還或轉出		(1,501,359)	(312,277)	(688,486)	(2,502,122)
核銷	(ii)	—	—	(1,539,141)	(1,539,141)
2023年12月31日		<u>4,801,711</u>	<u>3,134,574</u>	<u>5,355,579</u>	<u>13,291,864</u>

於2024年6月30日及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備的所有變動均處於第一階段。

- (i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。
- (ii) 截至2024年6月30日止六個月期間，本集團核銷但仍保留追索權的客戶貸款及墊款金額為人民幣12.38億元(2023年12月31日：人民幣15.39億元)。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

2024年6月30日	賬面值			不適用	合計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 總額	322,798,005	11,934,607	8,909,078	—	343,641,690
預期信用損失準備	(3,188,542)	(2,810,002)	(7,340,304)	—	(13,338,848)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 賬面淨額	319,609,463	9,124,605	1,568,774	—	330,302,842
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款總額	29,122,774	—	—	—	29,122,774
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的客戶貸款及墊款總額	—	—	—	7,812,602	7,812,602
客戶貸款及墊款淨額	348,732,237	9,124,605	1,568,774	7,812,602	367,238,218

2023年12月31日	賬面值			合計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	310,071,484	9,722,119	6,696,428	326,490,031
預期信用損失準備	(4,801,711)	(3,134,574)	(5,355,579)	(13,291,864)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	305,269,773	6,587,545	1,340,849	313,198,167
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客 戶貸款及墊款總額	29,313,748	—	—	29,313,748
客戶貸款及墊款淨額	334,583,521	6,587,545	1,340,849	342,511,915

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 金融投資

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	(a)	50,569,435	52,836,715
以攤餘成本計量的金融投資	(b)	127,913,456	137,226,078
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(c)	126,078,413	111,155,742
合計		304,561,304	301,218,535

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
在中國內地上市的債券	(i)		
— 政府債券		12,883,885	16,759,787
— 金融機構債券		9,086,354	6,565,463
— 公司債券		126,602	152,766
— 同業存單		1,037,419	1,189,287
小計		23,134,260	24,667,303
基金投資		25,661,820	26,429,513
信貸資產受益權	(ii)	1,773,355	1,739,899
小計		27,435,175	28,169,412
合計		50,569,435	52,836,715

(i) 中國內地上市包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 於截至報告期末，信貸資產受益權投資於貸款及抵債資產。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 金融投資 (續)

(b) 以攤餘成本計量的金融投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
在中國內地上市的債券		
— 政府債券	98,878,469	105,632,540
— 金融機構債券	27,304,879	29,753,844
— 公司債券	66,508	116,624
— 同業存單	—	99,334
小計	126,249,856	135,602,342
憑證式國債	349,347	269,012
應計利息	1,690,460	1,732,208
預期信用損失準備	(376,207)	(377,484)
合計	127,913,456	137,226,078

(i) 損失準備變動分析如下：

註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2024年1月1日	374,843	2,641	—	377,484
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	—	—	—	—
— 第二階段	—	—	—	—
— 第三階段	—	—	—	—
源生或購入	34,999	—	—	34,999
重新計量	(2,782)	73	—	(2,709)
償還或轉出	(33,567)	—	—	(33,567)
2024年6月30日	373,493	2,714	—	376,207
2023年1月1日	450,707	5,234	—	455,941
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	—	—	—	—
— 第二階段	—	—	—	—
— 第三階段	—	—	—	—
源生或購入	131,111	—	—	131,111
重新計量	(101,598)	23	—	(101,575)
償還或轉出	(105,377)	(2,616)	—	(107,993)
2023年12月31日	374,843	2,641	—	377,484

(1) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 金融投資 (續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地上市的債券		
— 政府債券	104,562,266	91,558,855
— 金融機構債券	17,038,965	14,956,383
— 公司債券	779,651	1,191,569
— 同業存單	1,339,823	794,913
小計	123,720,705	108,501,720
信貸資產受益權	43,618	29,236
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具		
— 上市股權投資	11,466	84,433
— 未上市股權投資	1,019,469	954,772
小計	1,030,935	1,039,205
應計利息	1,283,155	1,585,581
合計	126,078,413	111,155,742

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 金融投資 (續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

(i) 按損失準備變動分析如下：

	註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2024年1月1日		161,113	5,314	1,408,556	1,574,983
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		5,314	—	—	5,314
— 第二階段		—	(5,314)	—	(5,314)
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		44,538	—	—	44,538
重新計量	(1)	(8,705)	—	(27,209)	(35,914)
償還或轉出		(42,532)	—	(7,098)	(49,630)
2024年6月30日		159,728	—	1,374,249	1,533,977
2023年1月1日		225,116	36,620	1,749,963	2,011,699
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(235)	—	—	(235)
— 第二階段		—	235	—	235
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		88,295	—	—	88,295
重新計量	(1)	(23,921)	5,080	15,806	(3,035)
償還或轉出		(128,142)	(36,621)	(101,996)	(266,759)
核銷		—	—	(255,217)	(255,217)
2023年12月31日		161,113	5,314	1,408,556	1,574,983

(1) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 子公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
投資成本	3,735,487	3,735,487

本行投資的子公司列示如下：

實體名稱	註	註冊成立及 營業地點、日期	法定/實繳資本	股權比例		表決權比例		主營業務
				2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日	
惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司	(a)	2010年12月13日 廣東惠州	人民幣 300,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司		2011年12月23日 廣東雲浮	人民幣 100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司		2012年8月8日 廣西賀州	人民幣 100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司	(a)/(b)	2012年6月25日 廣東東莞	人民幣 100,000,000元	35.00%	35.00%	35.00%	51.00%	銀行業務
湛江農村商業銀行股份有限公司	(c)	2019年10月26日 廣東湛江	人民幣 1,655,000,000元	49.41%	49.41%	49.41%	49.41%	銀行業務
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司		2020年12月27日 廣東汕頭	人民幣 1,202,000,000元	67.03%	67.03%	67.03%	67.03%	銀行業務

- (a) 本行根據國家金融監督管理總局廣東監管局的指示將對東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司(「大朗東盈」)和惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司(「惠州仲愷」)進行吸收合併，國家金融監督管理總局廣東監管局於2024年6月20日印發《國家金融監督管理總局廣東監管局關於東莞農村商業銀行股份有限公司吸收合併大朗東盈村鎮銀行股份有限公司的批覆》(粵金復[2024]153號)和《國家金融監督管理總局廣東監管局關於東莞農村商業銀行股份有限公司吸收合併惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司的批覆》(粵金復[2024]152號)。

本行已於2024年6月30日前與大朗東盈剩餘65.00%股權對應的股東及惠州仲愷剩餘49.00%股權對應的股東完成了股權轉讓協議的簽訂，預計本行完成股東名冊變更等相關事務性工作後，大朗東盈和惠州仲愷將成為本行的全資子公司。

- (b) 截至2024年6月30日，本行持有的大朗東盈股權比例及表決權比例均為35.00%，本行持有大朗東盈剩餘65.00%股權的遠期購買合同，本行擁有對大朗東盈的實質性權力，使得本行擁有對大朗東盈的控制權。
- (c) 湛江農村商業銀行股份有限公司(「湛江農商行」)的企業合併於2019年10月26日完成。收購完成後，本行持有49.41%的股份，而其餘股東較為分散。因此，本行實際擁有對湛江農商行的控制權。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 對聯營企業投資

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至2023年 12月31日 止年度
期／年初餘額	633,467	480,421
分佔其他權益變動	—	112,350
分佔淨利潤	18,951	51,858
已收取股利	(13,455)	(11,162)
期／年末餘額	638,963	633,467

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，該等聯營企業的業績及其資產及負債金額列示如下：

被投資單位	註	註冊地	資產	淨資產	本期／年度 收入	本期／年度 淨利潤	持股比例	應佔淨利潤
2024年6月30日								
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	79,159,113	5,949,756	689,526	123,981	7.62%	9,447
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	11,638,787	1,004,610	143,323	54,974	8.00%	4,398
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	12,642,264	1,001,444	204,045	64,305	7.94%	5,106
2023年12月31日								
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	73,257,631	5,874,288	1,454,280	489,800	7.62%	37,322
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	11,355,891	1,020,946	261,442	76,885	8.00%	6,151
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	11,847,116	967,468	389,492	105,600	7.94%	8,385

- (a) 雅安農村商業銀行股份有限公司(「雅安農商銀行」)董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對雅安農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (b) 廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司(「樂昌農商銀行」)董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對樂昌農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (c) 廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司(「徐聞農商銀行」)董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對徐聞農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 物業及設備

	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2024年1月1日	2,702,261	39,663	1,108,851	858,058	4,708,833
添置	597	—	18,770	113,537	132,904
轉入／(轉出)	—	—	641	(14,761)	(14,120)
處置	(2,318)	(549)	(31,876)	—	(34,743)
2024年6月30日	2,700,540	39,114	1,096,386	956,834	4,792,874
累計折舊					
2024年1月1日	(1,325,456)	(37,074)	(1,038,029)	—	(2,400,559)
折舊	(76,120)	(995)	(30,242)	—	(107,357)
處置	998	549	31,876	—	33,423
2024年6月30日	(1,400,578)	(37,520)	(1,036,395)	—	(2,474,493)
減值損失準備					
2024年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
期內計入	—	—	—	—	—
2024年6月30日	(857)	—	—	—	(857)
賬面淨值					
2024年6月30日	1,299,105	1,594	59,991	956,834	2,317,524

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 物業及設備 (續)

	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2023年1月1日	2,679,498	38,662	1,127,418	862,967	4,708,545
添置	6,710	4,569	30,878	25,082	67,239
轉入／(轉出)	16,053	—	8,135	(24,188)	—
處置	—	(3,568)	(57,580)	(5,803)	(66,951)
2023年12月31日	2,702,261	39,663	1,108,851	858,058	4,708,833
累計折舊					
2023年1月1日	(1,162,927)	(37,265)	(1,031,792)	—	(2,231,984)
折舊	(162,529)	(3,376)	(61,273)	—	(227,178)
處置	—	3,567	55,036	—	58,603
2023年12月31日	(1,325,456)	(37,074)	(1,038,029)	—	(2,400,559)
減值損失準備					
2023年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
年內計入	—	—	—	—	—
2023年12月31日	(857)	—	—	—	(857)
賬面淨值					
2023年12月31日	1,375,948	2,589	70,822	858,058	2,307,417

截至2024年6月30日，本集團原始成本為人民幣4.92億元，資產淨值為人民幣0.86億元的房屋及建築物產權存在瑕疵。(2023年12月31日：原始成本為人民幣4.90億元，資產淨值為人民幣0.96億元)。

本集團的所有房產均位於中國境內。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 使用權資產及租賃負債

	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2024年1月1日	718,245	2,904	769,283	1,490,432
增加	38,688	4,059	—	42,747
減少	(26,710)	(473)	—	(27,183)
2024年6月30日	730,223	6,490	769,283	1,505,996
累計折舊				
2024年1月1日	(275,972)	(1,485)	(217,799)	(495,256)
增加	(52,858)	(1,382)	(8,456)	(62,696)
減少	26,710	473	—	27,183
2024年6月30日	(302,120)	(2,394)	(226,255)	(530,769)
減值損失準備				
2024年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2024年6月30日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2024年6月30日	428,103	4,096	540,673	972,872
租賃負債				
賬面淨值				
2024年6月30日	492,009	4,138	—	496,147

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 使用權資產及租賃負債 (續)

	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2023年1月1日	679,926	5,358	769,283	1,454,567
增加	232,079	1,002	—	233,081
減少	(193,760)	(3,456)	—	(197,216)
2023年12月31日	718,245	2,904	769,283	1,490,432
累計折舊				
2023年1月1日	(314,155)	(2,809)	(201,130)	(518,094)
增加	(106,616)	(2,132)	(16,669)	(125,417)
減少	144,799	3,456	—	148,255
2023年12月31日	(275,972)	(1,485)	(217,799)	(495,256)
減值損失準備				
2023年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2023年12月31日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2023年12月31日	442,273	1,419	549,129	992,821
租賃負債				
賬面淨值				
2023年12月31日	513,150	1,459	—	514,609

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 商譽

	註	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
湛江農村商業銀行股份有限公司(「湛江農商行」)		181,381	181,381
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司(「潮陽農商行」)		339,140	339,140
減值準備	(i)	—	—
		520,521	520,521

(i) 減值準備

對於湛江農商行及潮陽農商行的企業合併，資產組合的可收回金額以管理層分別批准的六年預算及十年預算為基準，採用現金流量預測法按下表所載固定增長率估算得出。

本集團的現金流量預測期間乃基於當地經濟情況、銀行業並參考本集團過往經營經驗釐定。本集團預測兩間銀行所在的湛江市及汕頭市未來五年以上將會保持穩定發展，直至該兩個城市的經濟增長達致穩定水平。此外，銀行業的發展與當地經濟發展高度一致。因此，本集團將上述因素並入對湛江農商行及潮陽農商行分別使用六年及十年的現金預測，說明瞭管理層對未來當地經濟預測及相關銀行業務增長的估計。

	湛江農商行		潮陽農商行	
	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日	於2024年 6月30日	於2023年 12月31日
穩定期間增長率	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
稅前折現率	13.08%	13.08%	16.36%	16.36%

增長率為本集團分別用於預測湛江農商行六年後及潮陽農商行十年後的加權平均增長率。管理層將股權成本作為折現率可反映相關資產組合的具體風險。上述假設乃用於分析業務分部內資產組合的可收回金額。

董事及管理層已考慮並評估主要假設的合理可能變動，且並無發現可能導致現金產出單元的賬面額超過其可收回金額的其他情形。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與負債進行互抵，而且遞延所得稅資產及負債與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

(1) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	金融資產 公允價值 變動	應付職工 薪酬	物業及設備 加速折舊	可抵扣稅務 虧損	企業合併 公允價值 收益	租賃負債/ 使用權資產	合計
2024年1月1日	3,497,694	944,228	329,393	(24,033)	29,133	(83,724)	17,683	4,710,374
於損益確認	142,121	(106,364)	(24,737)	936	—	6,007	(1,747)	16,216
於其他綜合收益確認	9,878	(317,247)	—	—	—	—	—	(307,369)
2024年6月30日	<u>3,649,693</u>	<u>520,617</u>	<u>304,656</u>	<u>(23,097)</u>	<u>29,133</u>	<u>(77,717)</u>	<u>15,936</u>	<u>4,419,221</u>
2023年1月1日	2,642,715	1,180,762	311,377	(32,163)	30,681	(95,738)	21,913	4,059,547
於損益確認	745,047	(38,626)	18,016	8,130	(1,548)	12,014	(4,230)	738,803
於其他綜合收益確認	109,932	(197,908)	—	—	—	—	—	(87,976)
2023年12月31日	<u>3,497,694</u>	<u>944,228</u>	<u>329,393</u>	<u>(24,033)</u>	<u>29,133</u>	<u>(83,724)</u>	<u>17,683</u>	<u>4,710,374</u>

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23 遞延所得稅 (續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
減值損失準備	14,614,461	3,649,693	14,006,455	3,497,694
金融資產公允價值變動	2,082,468	520,617	3,776,914	944,228
應付職工薪酬	1,220,307	304,656	1,319,254	329,393
可抵扣稅務虧損	116,530	29,133	116,530	29,133
租賃負債	496,147	122,780	514,609	127,298
小計	<u>18,529,913</u>	<u>4,626,879</u>	<u>19,733,762</u>	<u>4,927,746</u>
遞延所得稅負債：				
企業合併公允價值收益	(310,868)	(77,717)	(334,896)	(83,724)
物業及設備加速折舊	(92,389)	(23,097)	(96,131)	(24,033)
使用權資產	(432,199)	(106,844)	(443,692)	(109,615)
小計	<u>(835,456)</u>	<u>(207,658)</u>	<u>(874,719)</u>	<u>(217,372)</u>
合計	<u>17,694,457</u>	<u>4,419,221</u>	<u>18,859,043</u>	<u>4,710,374</u>

截至2024年6月30日，本集團並未就累計稅務虧損約人民幣8.54億元(2023年12月31日：人民幣11.28億元)確認遞延所得稅資產。這些稅務事項最終認定結果可能與管理層的估計不同。該等稅務虧損將於2024年、2025年、2026年和2029年屆滿。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24 其他資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息	(a)	259,301	83,587
預付款		228,929	103,716
研發支出		201,141	157,323
長期待攤費用		197,682	178,333
抵債資產	(b)	174,373	86,310
貴金屬		140,105	86,805
處置長期資產應收款項		106,244	106,244
無形資產 — 軟件	(c)	52,950	42,710
清算與結算		30,929	16,494
投資性房地產	(d)	8,064	8,898
其他		135,411	150,071
合計		1,535,129	1,020,491

(a) 應收利息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款	321,119	95,318
金融投資	112,757	112,638
減值損失準備	(174,575)	(124,369)
合計	259,301	83,587

(b) 抵債資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
物業及設備	363,050	274,986
土地使用權	107,460	107,461
小計	470,510	382,447
減值損失準備	(296,137)	(296,137)
合計	174,373	86,310

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24 其他資產 (續)

(c) 無形資產 — 軟件

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
成本		
期／年初餘額	223,952	196,594
添置	26,016	27,358
減少	—	—
期／年末餘額	249,968	223,952
累計攤銷		
期／年初餘額	(181,242)	(151,059)
攤銷	(15,776)	(30,183)
減少	—	—
期／年末餘額	(197,018)	(181,242)
賬面淨值		
期／年末餘額	52,950	42,710

(d) 投資性房地產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
成本		
期／年初餘額	67,237	67,237
處置	(2,309)	—
期／年末餘額	64,928	67,237
累計折舊		
期／年初餘額	(58,339)	(56,672)
折舊	(834)	(1,667)
減少	2,309	—
期／年末餘額	(56,864)	(58,339)
賬面淨值		
期／年末餘額	8,064	8,898

未經審計合併中期財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中期借貸便利	24,000,000	24,800,000
貸款再融資	13,504,272	13,007,760
票據再貼現	411,060	300,087
小計	37,915,332	38,107,847
應計利息	303,060	371,361
合計	38,218,392	38,479,208

於報告期末，向中央銀行借款為貸款再融資、票據再貼現及中期借貸便利。本集團根據借貸協議提供的抵押於本報告附註39披露。

26 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境內同業存放		13,750,545	7,108,980
境內其他金融機構存放		4,239,314	3,417,771
境內同業拆入		6,942,085	3,842,859
賣出回購債券	(a)	9,309,486	20,939,027
賣出回購票據	(a)	600,433	4,009,932
小計		34,841,863	39,318,569
應計利息		136,164	84,568
合計		34,978,027	39,403,137

(a) 本集團根據回購協議提供作為擔保物的證券在本報告附註39中披露。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
賣出融入債券		1,039,340	—
黃金儲備		89,122	27,802
其他	(a)	1,404,075	1,297,742
合計		2,532,537	1,325,544

- (a) 2022年12月20日，本集團與廣東粵財投資控股有限公司(「粵財控股」)共同參與使用廣東省政府支持中小銀行發展專項債補充廣東普寧農村商業銀行股份有限公司(「普寧農商銀行」)資本的工作，並與粵財控股簽訂相關協議，即粵財控股根據專項債本息償還進度，將其所持標的受益權以及其所持的普寧農商銀行股份(「標的股份」)轉讓給本集團。基於以上協議安排，本集團將分期就收購標的受益權及標的股份向粵財控股支付的總對價，以專項債本息及相應稅和費扣除處置所得款為上限。截至2024年6月30日，本集團需承擔支付專項債資金未來現金流的折現價值扣除標的受益權對應資產價值及標的股份價值存在的缺口為人民幣14.04億元(2023年12月31日：人民幣12.98億元)。

28 客戶存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司活期存款	90,739,838	91,495,874
公司定期存款	102,240,511	95,239,526
個人活期存款	117,080,253	117,515,687
個人定期存款	189,870,506	173,408,108
保證金存款	6,446,728	8,116,740
其他存款	1,333,186	1,319,024
小計	507,711,022	487,094,959
應計利息	8,682,148	8,648,929
合計	516,393,170	495,743,888

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29 已發行債券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
小微企業金融債	(a)	5,999,730	6,999,563
固定利率金融債	(b)	4,499,800	1,499,917
二級資本債	(c)	3,998,843	3,998,622
綠色金融債	(d)	1,499,848	1,499,760
三農金融債	(e)	999,959	999,914
同業存單	(f)	62,344,653	56,681,253
小計		79,342,833	71,679,029
應計利息		271,002	152,942
合計		79,613,835	71,831,971

- (a) 本行於2021年2月及3月發行了第一期和第二期3年期固定利率小微企業金融債，金額分別為人民幣20.00億元和人民幣10.00億元，票面年利率分別為3.58%和3.52%，這些債券已分別於2024年3月1日和2024年3月29日到期兌付。

本行於2023年9月及10月發行了第一期和第二期3年期固定利率小微企業金融債，金額分別為人民幣25.00億元和人民幣15.00億元，票面年利率分別為2.73%和2.80%，債券均為每年付息一次。

本行於2024年6月發行總額人民幣20.00億元的3年期固定利率小微企業金融債，票面年利率分別為2.16%，每年付息一次。

- (b) 本行於2023年11月發行總額人民幣15.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為2.83%，每年付息一次。

本行於2024年5月發行總額人民幣30.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為2.25%，每年付息一次。

- (c) 本行於2022年12月發行總額人民幣40.00億元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。

- (d) 本行於2023年7月發行總額人民幣15.00億元的3年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為2.66%，每年付息一次。

- (e) 本行於2023年7月發行總額人民幣10.00億元的3年期固定利率三農金融債，票面年利率為2.73%，每年付息一次。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29 已發行債券 (續)

(f) 同業存單情況如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
參考收益率 原始期限	1.88%–2.70% 1至12個月	2.13%–2.88% 1至12個月

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

30 應交稅費

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
所得稅	24,464	548
增值稅金及其他	294,162	304,026
合計	318,626	304,574

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

31 其他負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,956,979	2,146,561
應付股利		1,796,362	302
預提費用		472,273	489,872
應付採購款		326,584	244,443
清算與結算		113,545	61,932
預計負債	(b)	108,530	145,339
暫收抵債資產賠償款		88,715	88,715
其他		73,891	126,699
合計		4,936,879	3,303,863

(a) 應付職工薪酬

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,672,707	1,841,156
工會經費和職工教育經費	130,148	134,975
企業年金計劃	118,176	117,150
社會福利費及其他	35,948	53,280
合計	1,956,979	2,146,561

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

31 其他負債 (續)

(b) 預計負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(1)	108,530	145,339

(1) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析。

註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2024年1月1日	111,609	12,535	21,195	145,339
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	—	—	—	—
— 第二階段	—	—	—	—
— 第三階段	—	—	—	—
源生或購入	68,833	—	—	68,833
重新計量 (i)	(2,169)	(16)	(13)	(2,198)
減少	(89,634)	(11,705)	(2,105)	(103,444)
2024年6月30日	88,639	814	19,077	108,530

註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2023年1月1日	110,206	41,310	1,659	153,175
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(400)	—	—	(400)
— 第二階段	—	(37,220)	—	(37,220)
— 第三階段	—	—	37,620	37,620
源生或購入	89,810	—	—	89,810
重新計量 (i)	(979)	10,982	(16,956)	(6,953)
減少	(87,028)	(2,537)	(1,128)	(90,693)
2023年12月31日	111,609	12,535	21,195	145,339

(i) 重新計量是由參數變化或階段之間的轉移引起的。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32 股本

	股數(千股)	面值
於2024年6月30日及2023年12月31日	6,888,546	6,888,546

銀行股本包括已發行並已繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

33 資本公積

	附註	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	2024年 6月30日
股本溢價		6,230,429	—	—	6,230,429
其他資本公積	19	112,350	—	—	112,350
合計		6,342,779	—	—	6,342,779

34 重估儲備

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於1月1日	850,285	604,567
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	1,261,720	705,041
於出售後轉至損益	(74,354)	(348,896)
於出售後轉至留存收益	15,207	—
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(23,798)	(28,521)
減：遞延所得稅	(294,694)	(81,906)
於報告期／年末	1,734,366	850,285

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 盈餘公積及一般準備

	盈餘公積(a)	一般準備(b)
2024年1月1日	8,829,850	7,422,108
提取盈餘公積	—	—
提取一般準備	—	—
2024年6月30日	8,829,850	7,422,108
2023年1月1日	8,323,435	6,915,566
提取盈餘公積	506,415	—
提取一般準備	—	506,542
2023年12月31日	8,829,850	7,422,108

(a) 盈餘公積

每個時期末的盈餘公積分別代表法定盈餘公積和任意盈餘公積。

根據中國公司法和本行公司章程，本行須提取按中國公認會計準則(「公認會計準則」)釐定的年度淨利潤的10%撥作法定盈餘公積，直至餘額達至註冊股本的50%為止。本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(b) 一般準備

根據財政部頒佈並於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(「該辦法」)(財金[2012]20號)，除減值準備外，本集團需於權益內設立並維持一般準備，透過劃撥利潤以彌補尚未識別的潛在減值風險。一般準備應不低於該辦法所界定的每年末風險資產總額的1.5%。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

36 股息

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024	2023
宣派普通股股息			
2023年相關現金分紅	(1)	1,825,463	—
2022年相關現金分紅	(2)	—	1,997,678

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項後，方可分配作股利：

- 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定公積金。

(1) 2023年末紅利分配情況

2024年5月30日的年度股東大會通過了截至2023年12月31日的年度每股分紅人民幣0.265元(含稅)，共計人民幣18.25億元。

(2) 2022年末紅利分配情況

2023年5月25日的年度股東大會通過了截至2022年12月31日的年度每股分紅人民幣0.29元(含稅)，共計人民幣19.98億元。

37 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原始到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金	2,438,927	2,478,099
存放中央銀行超額存款準備金	9,659,323	8,811,540
存放同業及其他金融機構款項	4,071,665	4,728,511
拆放同業及其他金融機構款項	3,861,412	5,950,000
買入返售金融資產	1,831,215	1,340,450
合計	21,862,542	23,308,600

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38 結構化主體

(a) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體為本集團投資的資管計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2024年6月30日，納入合併的結構化主體規模為人民幣52.91億元(2023年12月31日：人民幣36.94億元)。

(b) 本集團發行的非保本理財產品

本集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

理財產品主要投資於固定收益類資產，最典型的是貨幣市場工具、債券等債權類資產。作為這些理財產品的管理人，本集團代表這些理財產品投資者將募集到的資金投入各理財產品有關的投資計劃，並收取手續費及佣金收入。

於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團無納入合併範圍的非保本理財產品，未合併非保本理財產品分別為人民幣386.81億元和人民幣395.91億元。

截至2024年6月30日和2023年6月30日，本集團在理財產品方面的收益分別包括人民幣1.51億元和人民幣1.51億元的手續費及佣金收入。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38 結構化主體 (續)

(c) 在第三方機構發起設立的未合併結構化主體

本集團投資由其他機構發起及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體以獲取投資回報，並將所得交易收益或損失以及利息收入列賬。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面值如下：

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	17(a)		
— 基金投資		25,661,820	26,429,513
— 信貸資產受益權		1,773,355	1,739,899
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	17(c)		
— 信貸資產受益權		43,618	29,236
總額		27,478,793	28,198,648

於2024年6月30日及2023年12月31日，上述結構化主體的最大敞口等於其賬面值。

39 或有負債及承諾

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未使用信用卡額度	8,313,475	8,563,305
銀行承兌匯票	8,332,550	9,577,536
保函	3,497,249	4,852,527
信用證	393,133	911,310
合計	20,536,407	23,904,678

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39 或有負債及承諾 (續)

(b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	10,407,866	6,738,339

信用風險加權數額指根據國家金融監管總局的指引計算所得的數額，視交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(c) 資本性承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已簽約但未付款	155,095	139,643

(d) 法律訴訟

本集團的訴訟案件預期不會對本集團造成重大影響。

(e) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團抵押作為向中央銀行借款的擔保物的資產公允價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	45,120,233	46,004,301
貸款	3,240,043	105,720
票據	411,060	300,087
合計	48,771,336	46,410,108

上述擔保物負債於附註25呈列。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39 或有負債及承諾 (續)

(e) 擔保物 (續)

作為擔保物的資產 (續)

本集團根據回購協議抵押作為擔保物的資產公允價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	9,954,190	22,847,625
票據	594,085	4,005,823
合計	10,548,275	26,853,448

上述擔保物負債於附註26呈列。所有回購協議均於協議生效日起12個月內到期。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和賣出回購業務中收到了債券和票據作為擔保物。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

(f) 儲蓄國債(憑證式)兌付承諾

本集團受財政部委託承銷若干儲蓄國債(憑證式)。儲蓄國債(憑證式)投資人可以在儲蓄國債(憑證式)到期前隨時兌付持有的儲蓄國債(憑證式)，而本集團亦有義務對儲蓄國債(憑證式)履行兌付責任。該等儲蓄國債(憑證式)提前兌付金額為儲蓄國債(憑證式)本金及根據提前兌付協議確定的應付未付利息。

截至2024年6月30日，本集團有提前贖回義務的儲蓄國債(憑證式)本金餘額為人民幣18.16億元(2023年12月31日：人民幣16.83億元)。上述儲蓄國債(憑證式)的原始期限為三和五年。管理層預計本集團所需提前兌付的儲蓄國債(憑證式)金額並不重大。財政部對提前兌付的儲蓄國債(憑證式)不會實時兌付，但會在到期時結算本金和利息。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 關聯方交易

(a) 本行的關聯方

本行的關聯方包括本行的子公司、聯營企業及其他關聯方。其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員；董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員控制或共同控制的企業等。

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與子公司之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與子公司的交易及餘額列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	160,276	106,883
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	429,241	273,183

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
利息收入	244	140
利息支出	1,344	1,280
手續費及佣金支出	—	116

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.39%	0.39%
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	0.72%	0.72%–1.50%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(ii) 與聯營企業之間的交易和餘額

於各資產負債表日，本集團與聯營企業的交易及餘額列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	13,892	8,830

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
利息收入	4	8
利息支出	—	3

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	0.28%–0.31%	0.28%–0.31%
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構 存放及拆入款項	—	1.95%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(iii) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶貸款及墊款	12,565,107	15,844,377
客戶存款	2,869,640	2,287,764
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	304,621	308,657
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構 存放及拆入款項	—	125,000
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	103,276	70,156
本行發行的非保本理財產品	85,834	74,305
使用權資產	3,082	4,811
租賃負債	3,128	4,872
表外項目		
信貸承諾	1,093,770	1,637,094

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
利息收入	308,761	389,876
利息支出	7,942	12,231
手續費及佣金收入	98	123
租賃開支	940	956

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(iii) 與其他關聯方之間的交易及餘額 (續)

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
客戶貸款及墊款	2.90%–7.14%	2.75%–6.60%
客戶存款	0.05%–5.15%	0.05%–5.30%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	2.98%	2.98%
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	0.30%	0.30%
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構 存放及拆入款項	—	0.20%
本行發行的非保本理財產品管理費率	0.05%–0.50%	0.10%–0.50%

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

各報告期間關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024	2023
薪金及酬金	6,832	6,614
津貼及實物福利	462	404
酌情獎金	2,330	3,195
養老金計劃供款	486	468
合計	10,110	10,681

本集團按規定實施績效薪酬延期支付制度，延期支付的薪酬暫未發放至個人。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 關聯方交易 (續)

(d) 發放至董事、監事以及董監事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響企業的貸款及墊款餘額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
董事	19,600	19,700
監事	—	19,108
董事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響的企業	12,257,874	14,235,982
監事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響的企業	87,411	1,289,692
合計	12,364,885	15,564,482

41 分部分析

(a) 業務分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。該等產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款及其他各類公司中間業務。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。該等產品和服務包括個人貸款及墊款、存款、銀行卡及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、理財產品及貴金屬業務。
- 其他業務：其他業務分部涵蓋不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理分配的總行若干資產、負債、收入或支出。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

就地區而言，本集團的所有業務都在中國境內開展。

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	5,472,784	1,850,887	3,840,769	—	11,164,440
外部利息支出	(2,044,446)	(2,532,742)	(1,884,146)	—	(6,461,334)
分部間利息淨收支	(543,270)	2,793,325	(2,250,055)	—	—
利息淨收入	2,885,068	2,111,470	(293,432)	—	4,703,106
手續費及佣金淨收入	41,004	187,985	42,186	10,274	281,449
交易淨收益	62,215	1,002	785,320	—	848,537
金融工具淨收益	1,030	—	655,349	(146,434)	509,945
其他營業收入	33,995	16	—	21,134	55,145
營業收入	3,023,312	2,300,473	1,189,423	(115,026)	6,398,182
營業費用	(756,455)	(1,020,008)	(238,624)	(43,385)	(2,058,472)
— 折舊和攤銷	(65,296)	(101,935)	(38,227)	(2,969)	(208,427)
預期信用損失	(1,809,477)	946,925	(38,669)	—	(901,221)
分佔聯營企業的利潤	—	—	—	18,951	18,951
稅前利潤	457,380	2,227,390	912,130	(139,460)	3,457,440
資本開支	76,417	119,296	44,738	3,475	243,926

	於2024年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他	合計
分部資產	246,199,442	126,118,456	358,441,637	2,741,487	733,501,022
未分配資產					4,419,221
資產總額					737,920,243
分部負債	200,670,849	318,822,995	156,176,787	2,340,122	678,010,753

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2023年6月30日止六個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	6,100,005	2,109,860	3,292,348	—	11,502,213
外部利息支出	(2,179,095)	(2,286,529)	(1,676,347)	—	(6,141,971)
分部間利息淨收支	(256,569)	2,614,268	(2,357,699)	—	—
利息淨收入	3,664,341	2,437,599	(741,698)	—	5,360,242
手續費及佣金淨收入	51,540	313,694	61,898	21,395	448,527
交易淨收益	96,181	1,189	526,242	—	623,612
金融工具淨收益	404	—	678,768	61,193	740,365
其他營業收入	57,355	1,551	447	33,101	92,454
營業收入	3,869,821	2,754,033	525,657	115,689	7,265,200
營業費用	(824,667)	(981,348)	(274,997)	(75,520)	(2,156,532)
— 折舊和攤銷	(64,429)	(115,981)	(33,856)	(2,797)	(217,063)
預期信用損失	(75,233)	(1,042,415)	(24,327)	—	(1,141,975)
分估聯營企業的利潤	—	—	—	31,722	31,722
稅前利潤	2,969,921	730,270	226,333	71,891	3,998,415
資本開支	82,047	147,695	43,114	3,561	276,417
	於2023年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他	合計
分部資產	203,846,219	119,079,545	357,076,229	2,021,497	682,023,490
未分配資產					4,188,447
資產總額					686,211,937
分部負債	197,254,184	299,614,271	133,196,176	565,718	630,630,349

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2024年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

42 金融風險管理

概述

本集團的經營活動面臨多種金融風險。本集團分析及評估其風險敞口，接受和管理某種程度的風險或風險組合。金融風險管理對於本集團所在的金融行業至關重要，同時業務經營也必然會帶來金融風險。本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團的潛在不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制方式，並通過可靠的方式對風險及其限額進行監控。

本集團董事會負責制定本集團的總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理目標和戰略。高級管理層負責根據風險管理目標和戰略制定和執行相應的風險管理政策及方式。監事會負責對風險管理和內部控制進行監督和檢查，並在必要時採取補救措施。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險，市場風險主要包括利率風險和外匯風險。

42.1 信用風險

42.1.1 信用風險管理

本集團面臨信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。若交易對手集中於類似行業分佈或地理區域，信用風險集中度將會增加。資產負債表內的信用風險包括客戶貸款及墊款，金融投資、存放和拆放同業及若干其他金融機構款項，同時也存在資產負債表外的信用風險，如信貸承諾、信用證、保函及承兌匯票。本集團目前主要業務主要集中於中國廣東省東莞市，較易受到地區性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎監測其信用風險。本集團總行的全面風險管理部負責本集團整體信用風險的日常管理，並及時向本集團高級管理層報告。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理（續）

42.1 信用風險（續）

42.1.1 信用風險管理（續）

本集團對包括授信調查和申報、授信審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程貸款管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升信用風險管理水平。

截至2024年6月30日止六個月期間及2023年12月31日止年度，多種超預期因素衝擊國內經濟。本集團的信貸資產及投資的資產質量因此遭受負面影響。為響應政府政策，本集團及時實行紓困方案協助經濟下行壓力的現有客戶，並進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。本集團及本行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

全面風險管理執行委員會負責督促落實不良貸款的清收處置。本集團主要通過：(1)催收；(2)重組；(3)處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；及(5)按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理，盡可能降低信用風險損失。倘本集團執行所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2024年6月30日止六個月期間及2023年12月31日止年度，本集團核銷的客戶貸款及墊款金額為人民幣13.11億元及人民幣15.39億元。

除信貸資產產生的風險外，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水準的同業及其他金融機構為交易對手、平衡信用風險與投資收益、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的授信管理系統審查調整授信額度等方式，對金融業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供資產負債表外承諾和擔保。由於存在因客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相似的風險，因此本集團對此類業務採用與信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低信用風險。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2024年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

42 金融風險管理（續）

42.1 信用風險（續）

42.1.2 信用風險的度量

(a) 貸款

本集團根據國家金融監管總局和中國人民銀行頒布的《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為不良貸款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

- 正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。
- 關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。
- 次級類：借款人無法足額償還貸款本息或收益，或金融資產已經發生信用減值。
- 可疑類：借款人已經無法足額償還貸款本息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。
- 損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

(b) 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入及投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.2 信用風險的度量 (續)

(c) 其他金融投資

其他金融投資主要包括信託受益權、基金投資及理財產品直接融資工具。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(d) 同業往來

本集團對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和監控。對於與本集團有交易往來的單個銀行及其他機構均設定有信用額度。

(e) 金融擔保及信用承諾

金融擔保及信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。保函、承兌匯票和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於金融擔保及信用承諾的總金額。

42.1.3 風險限額控制和緩釋措施

本集團謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。本集團已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，並至少每年進行一次信用風險額度審核。

本集團制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段。

本集團制定的抵押物政策規定了可接受的特定抵押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.3 風險限額控制和緩釋措施 (續)

抵押物或質押物公允價值一般需經過本集團認可的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵押物或質押物的最高抵押或質押率(貸款額與抵押物或質押物公允價值的比例)。貸款及墊款的主要抵押物或質押物種類及對應的最高抵押率或質押率如下：

抵押物	最高抵押率	質押物	最高質押率
房地產 — 住宅	70%	理財產品	95%
房地產 — 商業	70%	存單	95%
機械	30%	國債(憑證式國債及 儲蓄國債)	95%
交通工具	40%	銀行承兌匯票	90%
採礦權	40%	貴金屬	80%
林權	40%	存貨	30%
農地使用權	50%	主板上市流通股	60%
		知識產權	20%

對於由第三方擔保人所擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用記錄及其代償能力。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2024年6月30日止六個月期間
（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

42 金融風險管理（續）

42.1 信用風險（續）

42.1.4 預期信用損失準備政策

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

(a) 階段劃分

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備和確認預期信用損失。

- 第一階段：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為第一階段。
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第二階段。
- 第三階段：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第三階段。

第一階段的金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，第二階段和第三階段的金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具的信用風險顯著增加，則需下調為第二階段。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.4 預期信用損失準備政策 (續)

(b) 信用風險顯著增加的判斷標準

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過30天。
- 債務人的業務、財務或經濟狀況出現重大負面影響及出現現金流或流動資金問題的跡象。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期不超過30天。
- 債務人外部信用評級(發行人評級)與初始確認日期相比低於AA級且高於CCC級投資等級。
- 債務人所處的經濟、技術或法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對本集團產生不利影響。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.4 預期信用損失準備政策 (續)

(c) 違約及已發生損失的定義

當金融工具符合以下一項或多項定量、定性標準或上限指標時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過90天。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期超過30天。
- 債務人外部信用評級(發行人評級)與初始確認日期相比低於CCC(含)投資等級，或已發生違約。
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本集團持有金融工具的發行人發生嚴重財務困難。
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

上述標準適用於本集團所有的金融工具；違約定義被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

當某項金融工具連續六個月期間都不滿足任何違約標準時，本集團不再將其視為處於違約狀態的資產(即已回調)。本集團根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由回調再次進入違約狀況的可能性，確定採用該六個月作為觀察期。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.4 預期信用損失準備政策 (續)

(d) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同類別的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值損失準備。預期信用損失是違約風險敞口(EAD)、違約概率(PD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中發生違約時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本集團通過預計各期間單筆貸款的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如並未提前還款或發生違約)。這種做法可以有效地計算未來各期間的預期信用損失。各期間的計算結果之後再折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

於報告期末，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.4 預期信用損失準備政策 (續)

(e) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如工業生產者出廠價格指數、社會融資規模存量(人民幣貸款)、工業增加值、居民消費價格指數、廣義貨幣同比增長率。

本集團考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係。本集團定期完成樂觀、基準和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀經濟指標的預測，用於資產減值模型。

(f) 以組合方式計量預期信用損失準備

按照組合方式評估預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。

用於確定分組的特徵如下：

個人貸款

- 產品類型(例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人住房按揭貸款、信用卡)

公司貸款

- 行業

進行減值評估的敞口

- 第三階段的公司貸款

信用風險小組定期監控並覆核分組的恰當性。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	註	2024年6月30日				合計
		第一階段	第二階段	第三階段	不適用	
資產						
存放中央銀行款項		34,700,654	—	—	—	34,700,654
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項		18,054,652	—	—	—	18,054,652
衍生金融資產		—	—	—	522,258	522,258
客戶貸款及墊款		348,732,237	9,124,605	1,568,774	7,812,602	367,238,218
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		—	—	—	50,569,435	50,569,435
— 以攤餘成本計量的金融投資		127,909,825	3,631	—	—	127,913,456
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		124,928,834	—	118,644	1,030,935	126,078,413
其他金融資產	(i)	455,129	243,245	42,529	—	740,903
小計		654,781,331	9,371,481	1,729,947	59,935,230	725,817,989
表外項目						
未使用信用卡額度		8,313,475	—	—	—	8,313,475
銀行承兌匯票		8,332,550	—	—	—	8,332,550
保函		3,429,248	8,001	60,000	—	3,497,249
信用證		393,133	—	—	—	393,133
小計		20,468,406	8,001	60,000	—	20,536,407
合計		675,249,737	9,379,482	1,789,947	59,935,230	746,354,396

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

	註	2023年12月31日				合計
		第一階段	第二階段	第三階段	不適用	
資產						
存放中央銀行款項		34,457,216	—	—	—	34,457,216
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項		17,566,453	—	—	—	17,566,453
衍生金融資產		—	—	—	436,283	436,283
客戶貸款及墊款		334,583,521	6,587,545	1,340,849	—	342,511,915
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		—	—	—	52,836,715	52,836,715
— 以攤餘成本計量的金融投資		137,222,600	3,478	—	—	137,226,078
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		109,949,387	76,098	91,052	1,039,205	111,155,742
其他金融資產	(i)	332,197	33,719	61,760	—	427,676
小計		634,111,374	6,700,840	1,493,661	54,312,203	696,618,078
表外項目						
未使用信用卡額度		8,563,305	—	—	—	8,563,305
銀行承兌匯票		9,512,280	65,256	—	—	9,577,536
保函		4,784,526	8,001	60,000	—	4,852,527
信用證		911,310	—	—	—	911,310
小計		23,771,421	73,257	60,000	—	23,904,678
合計		657,882,795	6,774,097	1,553,661	54,312,203	720,522,756

(i) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.6 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款及墊款				
製造業	61,646,973	16.20%	55,940,714	15.72%
租賃和商務服務業	43,189,828	11.35%	35,587,754	10.00%
批發和零售業	35,143,585	9.23%	34,661,797	9.74%
建築業	22,976,092	6.04%	23,573,369	6.63%
房地產業	20,235,444	5.32%	19,681,277	5.53%
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,399,952	1.68%	6,992,548	1.97%
交通運輸、物流和郵政業	6,251,776	1.64%	5,262,213	1.48%
教育業	3,414,166	0.90%	3,267,422	0.92%
酒店和餐飲業	3,226,161	0.85%	3,097,382	0.87%
水利、環境和公共設施管理業	3,074,356	0.81%	3,179,212	0.89%
科學研究技術服務和地質勘探	3,081,000	0.81%	1,188,806	0.33%
金融業	2,878,557	0.76%	5,406,191	1.52%
衛生、社會保障和社會福利業	2,594,150	0.68%	2,528,785	0.71%
農、林、牧、漁業	2,027,794	0.53%	1,833,173	0.52%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,377,363	0.36%	1,016,757	0.29%
住宅服務和其他服務業	271,850	0.07%	491,097	0.14%
採礦業	213,531	0.06%	—	—
文化體育和娛樂業	161,311	0.04%	141,280	0.04%
小計	218,163,889	57.33%	203,849,777	57.30%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(a) 行業分析 (續)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
經營貸款	46,500,528	12.22%	44,272,043	12.44%
住房按揭貸款	40,337,937	10.60%	38,863,183	10.92%
個人消費貸款	35,517,874	9.33%	35,337,953	9.93%
信用卡墊款	4,642,357	1.22%	4,921,478	1.38%
小計	126,998,696	33.37%	123,394,657	34.67%
票據貼現	34,760,169	9.13%	27,828,908	7.82%
應計利息	654,312	0.17%	730,437	0.21%
客戶貸款及墊款總額	380,577,066	100.00%	355,803,779	100.00%

(b) 按擔保方式分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵押貸款	185,064,362	183,143,329
保證貸款	103,572,366	94,098,085
質押貸款	44,726,558	40,106,761
信用貸款	46,559,468	37,725,167
小計	379,922,754	355,073,342
應計利息	654,312	730,437
合計	380,577,066	355,803,779

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 按地區分佈的風險集中度分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	308,871,898	81.16%	283,906,297	79.78%
湛江	19,248,604	5.06%	18,484,393	5.20%
其他	51,802,252	13.61%	52,682,652	14.81%
應計利息	654,312	0.17%	730,437	0.21%
合計	<u>380,577,066</u>	<u>100.00%</u>	<u>355,803,779</u>	<u>100.00%</u>

已逾期的客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	8,421,218	68.09%	4,307,203	68.02%
湛江	670,786	5.42%	662,343	10.46%
其他	3,276,916	26.49%	1,362,359	21.52%
合計	<u>12,368,920</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,331,905</u>	<u>100.00%</u>

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

客戶貸款及墊款	2024年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	351,620,637	7,215,081	1,559,826	360,395,544
0至30天	300,142	1,284,922	41,863	1,626,927
30至60天	—	3,028,741	81,623	3,110,364
60至90天	—	405,863	2,870,124	3,275,987
90天以上/違約	—	—	4,355,642	4,355,642
合計	351,920,779	11,934,607	8,909,078	372,764,464
預期信用損失準備	(3,188,542)	(2,810,002)	(7,340,304)	(13,338,848)
淨額	348,732,237	9,124,605	1,568,774	359,425,616

客戶貸款及墊款	2023年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	338,865,303	8,715,040	1,891,531	349,471,874
0至30天	519,929	307,483	55,341	882,753
30至60天	—	636,219	813,803	1,450,022
60至90天	—	63,377	148,848	212,225
90天以上/違約	—	—	3,786,905	3,786,905
合計	339,385,232	9,722,119	6,696,428	355,803,779
預期信用損失準備	(4,801,711)	(3,134,574)	(5,355,579)	(13,291,864)
淨額	334,583,521	6,587,545	1,340,849	342,511,915

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析 (續)

(2) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

	2024年6月30日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年以上	合計
抵押貸款	6,050,288	2,099,405	548,404	29,657	8,727,754
保證貸款	1,524,887	649,495	102,995	4,859	2,282,236
信用貸款	416,853	532,090	288,255	58,352	1,295,550
質押貸款	21,250	21,178	—	20,952	63,380
合計	<u>8,013,278</u>	<u>3,302,168</u>	<u>939,654</u>	<u>113,820</u>	<u>12,368,920</u>

	2023年12月31日				
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期3年以上	合計
抵押貸款	1,204,013	1,915,068	592,779	25,736	3,737,596
保證貸款	994,050	493,008	86,873	1,917	1,575,848
信用貸款	304,503	306,099	276,518	63,192	950,312
質押貸款	42,434	1,870	—	23,845	68,149
合計	<u>2,545,000</u>	<u>2,716,045</u>	<u>956,170</u>	<u>114,690</u>	<u>6,331,905</u>

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款

已減值／第三階段客戶貸款及墊款總額如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司貸款及墊款	6,527,098	4,759,357
個人貸款及墊款	2,381,980	1,937,071
合計	8,909,078	6,696,428
抵押物公允價值		
— 公司貸款及墊款	5,891,134	1,236,435
— 個人貸款及墊款	1,075,803	784,218
合計	6,966,937	2,020,653

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押物變現經驗和市場狀況進行調整而釐定。

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	6,402,490	71.86%	3,972,316	59.32%
湛江	257,130	2.89%	255,055	3.81%
其他	2,249,458	25.25%	2,469,057	36.87%
合計	8,909,078	100.00%	6,696,428	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.7 抵債資產

抵債資產一旦出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用於經營活動。於報告期末，抵債資產列於其他資產項下。

42.1.8 債務工具投資

本集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

(a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

		2024年6月30日			
	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級					
AA至AAA		6,822,370	—	—	6,822,370
CCC+至AA-		—	—	—	—
CCC及以下		—	—	—	—
未評級	(i)	121,460,948	6,345	—	121,467,293
合計		128,283,318	6,345	—	128,289,663
預期信用損失準備		(373,493)	(2,714)	—	(376,207)
賬面淨額		127,909,825	3,631	—	127,913,456
		2023年12月31日			
	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級					
AA至AAA		10,671,108	—	—	10,671,108
CCC+至AA-		—	—	—	—
CCC及以下		—	—	—	—
未評級	(i)	126,926,335	6,119	—	126,932,454
合計		137,597,443	6,119	—	137,603,562
預期信用損失準備		(374,843)	(2,641)	—	(377,484)
賬面淨額		137,222,600	3,478	—	137,226,078

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.1 信用風險 (續)

42.1.8 債務工具投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資敞口的分析如下：

		2024年6月30日			
註	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
信用評級					
AA至AAA	13,500,226	—	—	13,500,226	
CCC+至AA-	—	—	—	—	
CCC及以下	—	—	—	—	
違約	—	—	75,026	75,026	
未評級 (i)	111,428,608	—	43,618	111,472,226	
賬面淨額	124,928,834	—	118,644	125,047,478	

		2023年12月31日			
註	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
信用評級					
AA至AAA	11,897,370	76,098	—	11,973,468	
CCC+至AA-	—	—	—	—	
CCC及以下	—	—	—	—	
違約	—	—	61,816	61,816	
未評級 (i)	98,052,017	—	29,236	98,081,253	
賬面淨額	109,949,387	76,098	91,052	110,116,537	

(i) 本集團持有的未評級債務工具投資主要為國債、地方政府債、政策性銀行金融債券及信貸資產受益權。

42.2 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

本集團根據金融資產和金融負債的公允價值計量所採用的估值技術中輸入值的可觀察程度，將金融資產和金融負債分為以下三個層級。

第一層級：公允價值計量乃自相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價得出；

第二層級：公允價值計量乃除第一層級報價外，自資產或負債可直接或間接觀察之輸入值得出；及

第三層級：公允價值計量並非根據可觀察市場數據得出。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 並非以公允價值計量的金融工具

下表概述並非以公允價值計量的金融資產和負債的賬面值及公允價值，但不包括賬面值和公允價值相近的金融資產和負債，例如：存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、應付客戶款項、賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項、同業存單等。

	2024年6月30日				
	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	<u>127,913,456</u>	<u>133,011,597</u>	<u>—</u>	<u>132,636,817</u>	<u>374,780</u>
金融負債					
已發行債券	<u>79,613,835</u>	<u>80,041,562</u>	<u>—</u>	<u>80,041,562</u>	<u>—</u>
	2023年12月31日				
	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	<u>137,226,078</u>	<u>139,965,517</u>	<u>—</u>	<u>139,676,823</u>	<u>288,694</u>
金融負債					
已發行債券	<u>71,831,971</u>	<u>72,029,528</u>	<u>—</u>	<u>72,029,528</u>	<u>—</u>

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

	2024年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
衍生金融資產	—	522,258	—	522,258
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	29,122,774	29,122,774
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	—	—	7,812,602	7,812,602
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	23,134,260	—	23,134,260
— 基金投資	—	25,661,820	—	25,661,820
— 信貸資產受益權	—	—	1,773,355	1,773,355
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	124,928,834	75,026	125,003,860
— 信貸資產受益權	—	—	43,618	43,618
— 上市股權投資	11,466	—	—	11,466
— 非上市股權投資	—	67,772	951,697	1,019,469
合計	11,466	174,314,944	39,779,072	214,105,482
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	1,128,462	1,404,075	2,532,537
衍生金融負債	—	523,140	—	523,140
合計	—	1,651,602	1,404,075	3,055,677

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2023年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
衍生金融資產	—	436,283	—	436,283
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	29,313,748	29,313,748
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	24,667,303	—	24,667,303
— 基金投資	—	26,429,513	—	26,429,513
— 信貸資產受益權	—	—	1,739,899	1,739,899
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	110,025,485	61,816	110,087,301
— 信貸資產受益權	—	—	29,236	29,236
— 上市股權投資	84,433	—	—	84,433
— 非上市股權投資	—	69,935	884,837	954,772
合計	84,433	161,628,519	32,029,536	193,742,488
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	27,803	1,297,741	1,325,544
衍生金融負債	—	458,261	—	458,261
合計	—	486,064	1,297,741	1,783,805

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

金融資產和負債公允價值的確定如下：

- 擁有標準條款及條件並在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值是分別參考市場標價的買入價及賣出價釐定；
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值採用估值技術釐定。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、折現現金流分析及公認定價模型。

本集團對於金融資產及負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、資產管理部負責金融資產和金融負債的估值工作。全面風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照會計準則對估值結果進行賬務處理，計劃財務部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。截至2024年6月30日及2023年12月31日，公允價值各層次間無重大轉移。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

	2024年6月30日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	29,122,774	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	7,812,602	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
— 信貸資產受益權	1,773,355	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 債券	75,026	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 信貸資產受益權	43,618	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 未上市股權投資	951,697	市場法／淨資產法	市淨率缺乏流通性折扣率
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,404,075	折現現金流	風險調整折現率現金流

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2023年12月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	29,313,748	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 信貸資產受益權	1,739,899	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 債券	61,816	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 信貸資產受益權	29,236	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 非上市股權投資	884,837	市場法/淨資產法	市淨率缺乏流通性折扣 率
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,297,742	折現現金流	風險調整折現率現金流

第三層金融工具方面，公允價值的敏感度對不可觀察輸入值變動的影響按公允價值持續計量。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

在若干情況下，計算金融工具的公允價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

	2024年6月30日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	67,826	(67,215)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	20,644	(20,468)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 信貸資產受益權	18,758	(18,011)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 債券	—	—	1,122	(1,086)
— 信貸資產受益權	—	—	151	(149)
— 非上市股權投資	—	—	3,606	(3,606)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	113,950	(120,461)	—	—

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2023年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	94,121	(93,099)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 信貸資產受益權	29,250	(28,002)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	—	1,089	(1,057)
— 信貸資產受益權	—	—	402	(392)
— 非上市股權投資	—	—	6,479	(6,479)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	125,102	(132,799)	—	—

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

第三層級公允價值計量的變動如下：

	2024年		購買、出售和結算		收益或虧損總額		2024年 6月30日	期末持有 計入損益的 資產及負債 的未實現 收益或虧損
	1月1日	轉至第三級	購買	減少	計入損益	計入其他 綜合收益		
資產								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	29,313,748	—	23,889,173	(24,096,817)	(5,417)	22,087	29,122,774	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	—	—	15,188,103	(7,297,090)	(78,411)	—	7,812,602	(34,010)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 — 信貸資產受益權	1,739,899	—	—	—	33,456	—	1,773,355	33,456
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 債券	61,816	—	—	(576)	13,964	(178)	75,026	—
— 信貸資產受益權	29,236	—	—	(7,197)	21,579	—	43,618	—
— 非上市股權投資	884,837	—	—	—	—	66,860	951,697	—
小計	32,029,536	—	39,077,276	(31,401,680)	(14,829)	88,769	39,779,072	(554)
負債								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,297,742)	—	—	11,917	(118,250)	—	(1,404,075)	(1,404,075)
合計	30,731,794	—	39,077,276	(31,389,763)	(133,079)	88,769	38,374,997	(1,404,629)

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2023年		購買、出售和結算		收益或虧損總額		2023年 12月31日	年末持有 計入損益的 資產及負債 的未實現 收益或虧損
	1月1日	轉至第三級	購買	減少	計入損益	計入其他 綜合收益		
資產								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	28,399,022	—	29,462,311	(28,519,809)	(25,711)	(2,065)	29,313,748	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資								
— 信貸資產受益權	3,416,254	—	—	(1,734,236)	57,881	—	1,739,899	61,185
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資								
— 債券	170,404	—	—	(11,935)	(78,261)	(18,392)	61,816	—
— 信貸資產受益權	30,777	—	—	(25,726)	24,671	(486)	29,236	—
— 非上市股權投資	585,140	—	—	—	—	299,697	884,837	—
小計	32,601,597	—	29,462,311	(30,291,706)	(21,420)	278,754	32,029,536	61,185
負債								
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,061,203)	—	—	—	(236,539)	—	(1,297,742)	(1,297,742)
合計	31,540,394	—	29,462,311	(30,291,706)	(257,959)	278,754	30,731,794	(1,236,557)

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2024年6月30日止六個月期間

（除另有註明外，金額單位均為人民幣千元）

42 金融風險管理（續）

42.3 資本管理

本集團的資本管理目標是：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務發展；
- 支持本集團的財務穩定及利潤增長；
- 以高效及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整收益；及
- 保護本集團特許經營權的長期可持續性，以持續為擁有人及其他利益相關者提供充足回報及利益。

本行管理層採用國家金融監管總局根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季度監控資本充足率及法定資本的使用情況，每季度向國家金融監管總局上報所要求的資料。

本行依據國家金融監管總局於2023年10月下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。按照辦法規定，本行信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》(2023年12月31日前根據《商業銀行資本管理辦法》(試行))的規定，非系統重要性銀行的核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本行完全滿足各項法定監管規定。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 金融風險管理 (續)

42.3 資本管理 (續)

2024年6月30日，本行依照《商業銀行資本管理辦法》的要求計量的資本充足率及2023年12月31日依照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求計量的資本充足率如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本	57,931,816	55,705,955
核心一級資本扣除項目	(615,685)	(566,833)
核心一級資本淨額	57,316,131	55,139,122
其他一級資本	142,042	140,876
一級資本淨額	57,458,173	55,279,998
二級資本	8,961,536	8,874,914
資本淨額	66,419,709	64,154,912
風險加權資產總額	414,541,731	404,855,812
核心一級資本充足率	13.83%	13.62%
一級資本充足率	13.86%	13.65%
資本充足率	16.02%	15.85%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2024年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了重分類調整。

44 已頒佈但截至2024年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2024年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
國際會計準則第21號(修訂)，外匯匯率變動的影響：缺乏可兌換性	2025年1月1日
對國際財務報告準則第9號和第7號的修訂：披露「對金融工具分類和計量的修訂」	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號，財務報表的列報和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號，非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)，投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	待定

本集團現正評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

未經審閱補充信息

槓桿率相關信息

與槓桿率監管項目對應的會計項目以及監管項目與會計項目的差異

單位：人民幣千元

序號	項目	2024年6月30日
1	併表總資產	738,694,037
2	併表調整項	0
3	客戶資產調整項	0
4	衍生工具調整項	135,504
5	證券融資交易調整項	0
6	表外項目調整項	22,636,094
7	資產證券化交易調整項	0
8	未結算金融資產調整項	0
9	現金池調整項	0
10	存款準備金調整項(如有)	0
11	審慎估值和減值準備調整項	0
12	其他調整項	-615,685
13	調整後表內外資產餘額	760,849,951

註：

- (1) 本表根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算得出。
- (2) 調整後的表內外資產餘額=併表總資產+併表調整項+客戶資產調整項+衍生工具調整項+證券融資交易調整項+表外項目調整項+其他調整項計算得出。

未經審閱補充信息表(續)

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後表內外資產及相關明細信息

單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日
表內資產餘額	666,565,312
1 表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	745,438,084
2 減：減值準備	14,235,072
3 減：一級資本扣除項	615,685
4 調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	730,587,326
衍生工具資產餘額	
5 各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	256,342
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	135,389
7 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
8 減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
9 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	0
10 賣出信用衍生工具的名義本金	0
11 減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	0
12 衍生工具資產餘額	391,731
證券融資交易資產餘額	
13 證券融資交易的會計資產餘額	7,234,800
14 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0
15 證券融資交易的交易對手信用風險暴露	0
16 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
17 證券融資交易資產餘額	7,234,800
表外項目餘額	
18 表外項目餘額	134,765,072
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	112,017,796
20 減：減值準備	111,181
21 調整後的表外項目餘額	22,636,094
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額	
22 一級資本淨額	57,458,173
23 調整後表內外資產餘額	760,849,951
槓桿率	
24 槓桿率	7.55%
24a 槓桿率a	7.55%
25 最低槓桿率要求	4.00%

註：

- (1) 本表根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算得出。
- (2) 槓桿率按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算得出。



东莞农村商业银行

DRC Bank