KPMG

广东南海农村商业银行股份有限公司

2019 年度、2020 年度、2021 年度及
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码：100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2207611 号

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 162 页的广东南海农村商业银行股份有限公司 (以下简称“南海农商银行”) 财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2022 年 6 月 30 日的资产负债表，2019 年度、2020 年度、2021 年度及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了南海农商银行 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2022 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年度、2020 年度、2021 年度及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于南海农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KI member firms affiliated International"), a private on of independent al Limited ("KPMG guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）相关联的独立成员所全球性组织中的成员。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2019 年度、2020 年度、2021 年度及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注三、6(7) 金融资产的减值；三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
南海农商银行自 2019 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，并搭建了新的金融资产减值模型。 运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款和债权投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整、新冠肺炎疫情对于截至2020年12月31日、2021年12月31日和2022年6月30日相关参数的影响及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及到较多的管理层判断。	与评价发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价与该等业务在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 利用毕马威的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性，包括管理层对于新冠肺炎疫情对于 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2022 年 6 月 30 日相关参数影响的判断。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备 (续)	
请参阅“财务报表附注三、6(7) 金融资产的减值；三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
外部宏观环境和南海农商银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，南海农商银行对于公司类发放贷款和垫款和债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类发放贷款和垫款所考虑的因素包括个人类发放贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。 在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款和债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取项目，将单项发放贷款和垫款和债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。 • 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。

KPMG

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2207611 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备 (续)	
请参阅“财务报表附注三、6(7) 金融资产的减值；三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对南海农商银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。	• 针对系统生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性，利用毕马威的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。 • 评价管理层作出的关于发放贷款和垫款和债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对发放贷款和垫款和债权投资进行分析，基于风险导向的方法选取不良贷款、逾期非不良贷款及其他存在信用风险的发放贷款和垫款和债权投资作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等，并考虑新冠肺炎疫情对于 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2022 年 6 月 30 日相关借款人信用风险的影响。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备 (续)	
请参阅“财务报表附注三、6(7) 金融资产的减值；三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款；五、8 债权投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
	• 我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款和债权投资违约损失率的合理性。在此过程中，我们评估管理层对担保物的估值、评估可回收现金流量、评价南海农商银行对已发生信用减值发放贷款和垫款和债权投资清收方案的可行性、比较担保物市场价格和管理层估值，评估担保物的变现时间和方式，以及考虑管理层提出的其他还款来源。 • 基于南海农商银行信用损失准备计提的会计政策重新计算于 2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2022 年 6 月 30 日的减值准备；及 • 评价与发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、6 金融工具；三、15 公允价值的计量；三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注十三、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
以公允价值计量的金融工具是南海农商银行持有的重要资产之一，公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。 南海农商银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够从活跃市场可靠获取的数据。对于第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。 南海农商银行已对特定的第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。 由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层的判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价南海农商银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 选取样本，通过比较南海农商银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。 • 选取样本，利用毕马威的金融风险管理专家的工作，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产进行平行估值，并将我们的估值结果与南海农商银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将南海农商银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值。 • 评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融工具估值风险。

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅“财务报表附注三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。南海农商银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划或信托计划等。 当判断南海农商银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑南海农商银行拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。	与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价有关结构化主体合并的关键内部控制的设计和运行； • 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及南海农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于南海农商银行对结构化主体是否拥有权力的判断。

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并 (续)	
请参阅“财务报表附注三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且南海农商银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	- 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就南海农商银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。 - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于南海农商银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。 - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

KPMG

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估南海农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非南海农商银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南海农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

KPMG

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2207611 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对南海农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致南海农商银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露) 、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用) 。

KPMG

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2207611 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2019 年度、2020 年度、2021 年度及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间的财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

吴源泉 (项目合伙人)

中国 北京

叶云晖

日期：2022 年 8 月 30 日

广东南海农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日

及 2022 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	18,399,905	18,933,856	17,795,726	21,757,052
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,393,617	2,356,664	1,710,384	1,924,895
拆出资金	五、3	11,189,672	10,575,483	7,664,352	6,801,783
买入返售金融资产	五、4	99,389	129,688	392,712	14,910
持有待售资产	五、5	1,486	1,496	2,116	2,261
发放贷款和垫款	五、6	130,655,391	121,331,987	109,266,519	93,519,211
金融投资					
- 交易性金融资产	五、7	34,493,924	30,299,623	30,546,625	24,693,363
- 债权投资	五、8	34,904,999	27,673,239	19,872,809	19,428,164
- 其他债权投资	五、9	28,763,589	31,566,250	31,680,427	27,838,363
- 其他权益工具投资	五、10	568,111	509,498	564,905	1,103,745
长期股权投资	五、11	2,271,279	2,195,976	1,999,015	1,365,853
投资性房地产	五、12	34,089	34,716	35,972	37,228
固定资产	五、13	725,958	757,690	611,248	653,910
在建工程	五、14	310,071	284,504	159,700	99,884
使用权资产	五、15	182,089	179,356	不适用	不适用
无形资产	五、16	185,979	189,919	198,524	207,890
递延所得税资产	五、17	832,419	753,086	873,811	636,259
其他资产	五、18	1,461,311	799,439	691,667	626,767
资产总计		267,473,278	248,572,470	224,066,512	200,711,538

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

资产负债表(续)

2019年12月31日、2020年12月31日、2021年12月31日

及2022年6月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、20	8,507,456	7,181,396	9,858,218	850,000
同业及其他金融机构存放款项	五、21	8,003,845	10,199,170	8,768,096	11,609,816
拆入资金	五、22	2,001,444	900,749	1,098,215	1,086,565
卖出回购金融资产款	五、23	10,453,535	11,110,421	4,094,879	3,614,001
吸收存款	五、24	191,586,643	181,383,603	168,497,438	148,234,347
应付职工薪酬	五、25	313,534	478,169	314,781	295,924
应交税费	五、26	256,200	107,069	258,246	243,374
应付债券	五、27	21,244,329	13,360,274	9,787,921	14,737,678
租赁负债	五、28	180,483	176,793	不适用	不适用
其他负债	五、29	1,011,598	334,331	333,744	407,729
预计负债	五、30	29,074	26,666	30,639	18,434
负债合计		243,588,141	225,258,641	203,042,177	181,097,868

刊载于第15页至第162页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2019 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日

及 2022 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、31	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
资本公积	五、32	2,634,127	2,624,485	2,521,099	2,520,557
其他综合收益	五、33	181,794	324,405	155,816	451,018
盈余公积	五、34	4,741,376	4,741,376	4,132,718	3,545,866
一般风险准备	五、35	3,563,592	3,563,592	3,259,263	2,965,837
未分配利润	五、36	8,818,988	8,114,711	7,010,179	6,185,132
股东权益合计		23,885,137	23,313,829	21,024,335	19,613,670
负债和股东权益总计		267,473,278	248,572,470	224,066,512	200,711,538

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

李宜心
法定代表人

肖光
行长

胡兆坤
主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

利润表

2019 年度、2020 年度及 2021 年度

及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
营业收入					
利息收入		4,353,698	8,215,980	7,783,238	7,556,151
利息支出		(2,281,183)	(4,227,422)	(3,638,543)	(3,245,147)
利息净收入	五、37	2,072,515	3,988,558	4,144,695	4,311,004
手续费及佣金收入		203,106	369,742	349,418	348,447
手续费及佣金支出		(25,934)	(56,763)	(32,902)	(26,954)
手续费及佣金净收入	五、38	177,172	312,979	316,516	321,493
投资收益	五、39	847,763	1,128,185	1,086,515	785,762
其中：对联营企业的投资收益		136,987	202,291	134,760	107,633
公允价值变动收益 / (损失)	五、40	270,892	454,706	(301,027)	25,284
汇兑损益		17,276	16,143	2,892	11,792
其他业务收入		18,075	41,933	35,276	37,715
资产处置收益	五、41	33,286	13,459	15,781	114,364
其他收益	五、42	23,590	19,649	2,773	3,680
营业收入		3,460,569	5,975,612	5,303,421	5,611,094
营业支出					
税金及附加	五、43	(32,094)	(56,662)	(44,934)	(36,325)
业务及管理费	五、44	(836,517)	(1,963,212)	(1,704,357)	(1,755,747)
信用减值损失	五、45	(590,280)	(433,427)	(311,152)	(162,407)
其他业务成本		(4,708)	(6,254)	(6,090)	(1,698)
营业支出		(1,463,599)	(2,459,555)	(2,066,533)	(1,956,177)

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

利润表(续)

2019年度、2020年度及2021年度

及截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至2022年6月30日止6个月期间	截至12月31日止年度 2021年	2020年	2019年
营业利润		1,996,970	3,516,057	3,236,888	3,654,917
营业外收入	五、46	1,315	10,558	120,472	159,374
营业外支出	五、47	(1,321)	(6,322)	(3,105)	(4,588)
利润总额		1,996,964	3,520,293	3,354,255	3,809,703
所得税费用	五、48	(266,919)	(477,006)	(419,998)	(581,595)
净利润		1,730,045	3,043,287	2,934,257	3,228,108
持续经营净利润		1,730,045	3,043,287	2,934,257	3,228,108
终止经营净利润		-	-	-	-

刊载于第15页至第162页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

利润表 (续)

2019 年度、2020 年度及 2021 年度

及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
其他综合收益的税后净额:		(142,611)	168,589	(295,202)	198,327
不能重分类进损益的其他综合收益					
- 其他权益工具投资公允价值变动		43,960	(41,555)	107,991	(139,191)
- 权益法下不能转损益的其他综合收益		175	1,650	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
- 权益法下可转损益的其他综合收益		614	6,250	-	97
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		(104,865)	223,844	(421,846)	205,550
- 其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备		(82,495)	(21,600)	18,653	131,871
综合收益总额		1,587,434	3,211,876	2,639,055	3,426,435
基本和稀释每股收益	五、49	0.44	0.77	0.74	0.82

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

李宜心	肖光	
法定代表人	行长	
胡兆坤	申蓉	广东南海农村商业银行股份有限公司
主管财务工作负责人	计划财务部负责人	

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2019 年度、2020 年度及 2021 年度

及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		7,825,352	13,597,321	17,153,896	12,954,380
向中央银行借款净增加额		1,326,060	-	9,008,218	350,000
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		442,836	6,815,439	491,804	-
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		486,532	1,164,284	1,225,228	554,320
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,726,769	7,003,547	6,506,830	6,222,797
收到的其他与经营活动有关的现金		765,995	162,015	44,888	333,965
经营活动现金流入小计		14,573,544	28,742,606	34,430,864	20,415,462
发放贷款和垫款净增加额		(9,899,644)	(12,396,201)	(16,072,278)	(9,410,612)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(2,561,632)	(1,612,123)	(1,299,087)	(1,737,457)
向中央银行借款净减少额		-	(2,676,822)	-	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	-	-	(4,558,359)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(1,851,389)	(3,183,655)	(2,946,683)	(2,616,504)
支付给职工以及为职工支付的现金		(764,459)	(1,258,837)	(1,174,333)	(1,244,594)
支付的各项税费		(383,819)	(947,234)	(746,696)	(757,654)
支付其他与经营活动有关的现金		(823,359)	(647,653)	(609,241)	(513,895)
经营活动现金流出小计		(16,284,302)	(22,722,525)	(22,848,318)	(20,839,075)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	五、50(1)	(1,710,758)	6,020,081	11,582,546	(423,613)

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

现金流量表(续)

2019年度、2020年度及2021年度

及截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至2022年6月30日止6个月期间	截至12月31日止年度 2021年	2020年	2019年
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		320,048,900	491,028,218	352,295,408	77,662,979
取得投资收益收到的现金		241,137	619,045	671,194	317,407
取得投资利息收入收到的现金		1,491,881	2,084,934	2,181,281	2,197,000
处置固定资产、无形资产和其他资产收回的现金净额		33,348	14,101	14,280	131,075
投资活动现金流入小计		321,815,266	493,746,298	355,162,163	80,308,461
投资支付的现金		(328,586,266)	(497,696,795)	(363,171,713)	(83,376,554)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(37,915)	(338,950)	(155,340)	(335,991)
投资活动现金流出小计		(328,624,181)	(498,035,745)	(363,327,053)	(83,712,545)
投资活动使用的现金流量净额		(6,808,915)	(4,289,447)	(8,164,890)	(3,404,084)

刊载于第15页至第162页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

现金流量表(续)

2019年度、2020年度及2021年度

及截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至2022年6月30日止6个月期间	截至12月31日止年度 2021年	2020年	2019年
筹资活动产生的现金流量					
发行应付债券所收到的现金		25,630,000	22,290,000	14,280,000	16,160,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		5,502	92,309	2,317	24,262
筹资活动现金流入小计		25,635,502	22,382,309	14,282,317	16,184,262
分配股利、利润支付的现金		(1,025,768)	(1,025,768)	(1,065,220)	(986,296)
赎回应付债券所支付的现金		(17,650,000)	(18,590,000)	(19,260,000)	(12,810,000)
发行应付债券所支付的利息		(368,337)	(505,624)	(387,981)	(456,526)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(24,952)	(45,010)	-	-
筹资活动现金流出小计		(19,069,057)	(20,166,402)	(20,713,201)	(14,252,822)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		6,566,445	2,215,907	(6,430,884)	1,931,440

刊载于第15页至第162页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2019 年度、2020 年度及 2021 年度

及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(40,478)	27,701	23,532	(6,170)
现金及现金等价物净(减少) / 增加额	五、50(2)	(1,993,706)	3,974,242	(2,989,696)	(1,902,427)
加：现金及现金等价物的期初 / 年初余额		14,437,741	10,463,499	13,453,195	15,355,622
现金及现金等价物的期末 / 年末余额	五、50(3)	12,444,035	14,437,741	10,463,499	13,453,195

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

李宜心
法定代表人

肖光
行长

胡兆坤
主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,624,485	324,405	4,741,376	3,563,592	8,114,711	23,313,829
本期增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	(142,611)	-	-	1,730,045	1,587,434
2. 所有者投入资本								
- 本期收到股东捐赠	五、32	-	5,502	-	-	-	-	5,502
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他		-	4,140	-	-	-	-	4,140
上述 1 至 4 小计		-	9,642	(142,611)	-	-	704,277	571,308
2022 年 6 月 30 日余额		3,945,260	2,634,127	181,794	4,741,376	3,563,592	8,818,988	23,885,137

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,521,099	155,816	4,132,718	3,259,263	7,010,179	21,024,335
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	168,589	-	-	3,043,287	3,211,876
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	92,309	-	-	-	-	92,309
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	608,658	-	(608,658)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	304,329	(304,329)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4. 其他		-	11,077	-	-	-	-	11,077
上述 1 至 4 小计		-	103,386	168,589	608,658	304,329	1,104,532	2,289,494
2021 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,624,485	324,405	4,741,376	3,563,592	8,114,711	23,313,829

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2020 年度

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,520,557	451,018	3,545,866	2,965,837	6,185,132	19,613,670
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	(295,202)	-	-	2,934,257	2,639,055
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	2,317	-	-	-	-	2,317
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	586,852	-	(586,852)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	293,426	(293,426)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,065,220)	(1,065,220)
4. 其他		-	(1,775)	-	-	-	(163,712)	(165,487)
上述 1 至 4 小计		-	542	(295,202)	586,852	293,426	825,047	1,410,665
2020 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,521,099	155,816	4,132,718	3,259,263	7,010,179	21,024,335

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,496,137	252,691	2,900,244	2,643,026	5,014,196	17,251,554
本年增减变动金额:								
1. 综合收益总额		-	-	198,327	-	-	3,228,108	3,426,435
2. 所有者投入资本								
- 本年收到股东捐赠	五、32	-	24,262	-	-	-	-	24,262
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、34	-	-	-	645,622	-	(645,622)	-
- 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	322,811	(322,811)	-
- 对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(986,315)	(986,315)
4. 其他		-	158	-	-	-	(102,424)	(102,266)
上述 1 至 4 小计		-	24,420	198,327	645,622	322,811	1,170,936	2,362,116
2019 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,520,557	451,018	3,545,866	2,965,837	6,185,132	19,613,670

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

李宜心	肖光	胡兆坤	申蓉	广东南海农村商业银行股份有限公司
法定代表人	行长	主管财务工作负责人	计划财务部负责人	

刊载于第 15 页至第 162 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

广东南海农村商业银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 是在原佛山市南海区农村信用合作联社 (以下简称“南海联社”) 的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2011 年 12 月 20 日本行取得原中国银行业监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。本行持有佛山市市场监督管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 914406007977051383。

本行属银行业。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡 (借记卡) 业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；经银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。

二 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本行自 2019 年 1 月 1 日和 2020 年 1 月 1 日起分别执行了中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则和《企业会计准则第 14 号——收入》，并自 2021 年 1 月 1 日起执行了财政部 2018 年度修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》(参见附注三、28) 。

三 公司重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日的财务状况，截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年度、2020 年度及 2019 年度的经营成果以及现金流量。

此外，本财务报表仅为本行申请首次公开发行 A 股股票之目的使用。本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是人民币为本行主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

4 现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

5 外币业务

本行的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

6 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

本行的金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业及同业存放款项、拆入拆出资金、买入返售及卖出回购金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债券投资、其他债权投资、除长期股权投资 (参见附注三、7) 以外的股权投资、应收款项、应付款项、吸收存款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本行金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他债权投资和其他权益工具投资；及
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本行金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失 (包括利息和股利收入) 计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外，产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及信贷承诺 (参见附注三、6(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和信贷承诺

财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、18 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、6(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

信贷承诺

信贷承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的信贷承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为信贷承诺的净结算。

本行将信贷承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资) 之和。

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债 (或该部分金融负债) 。

(7) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权) 。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同，本行在预计负债中确认损失准备 (参见附注五、30) 。

(c) 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(9) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

7 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本行按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对联营企业的投资

联营企业指本行能够对其施加重大影响的企业 (参见附注三、7(3)) 。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件 (参见附注三、23) 。

本行在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

- 取得对联营企业投资后，本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本行以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本行的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本行与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本行对联营企业发生的净亏损，除本行负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本行对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动 (即对安排的回报产生重大影响的活动) 必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本行在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本行对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

8 投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件 (参见附注三、23) 。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
土地使用权	40 - 70 年	0%	1.43% - 2.50%

9 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、10 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件 (参见附注三、23) 。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
电子设备	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%
机器设备	5 - 10 年	0%	10.00% - 20.00%
交通工具及其他	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本行会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

10 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、14) 在资产负债表内列示。

11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、14) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件 (参见附注三、23) 。

各类无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	5 年

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本行没有使用寿命不确定的无形资产。

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本行有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

12 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上 (不含一年) 的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

13 抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、6(2) 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

14 非金融资产减值准备

本行在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 非金融资产类抵债资产等

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、15) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的) 、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

本行的非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

15 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

16 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的影响金额不能可靠计量。本行对该等义务不作确认，仅在财务报表附注七、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

17 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（“委托贷款资金”），并由本行按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

18 收入和支出确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

与本行取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具 (如提前还款权、类似期权等) 的所有合同条款 (但不会考虑未来信用损失) 的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

(2) 手续费及佣金收入和支出

(a) 以下收入相关会计政策适用 2020 年度、2021 年度及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

本行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本行会考虑下列迹象：

- 本行就该服务享有现时收款权利；
- 客户已接受该服务等。

本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始收入或承诺费进行递延。如本行在信贷承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

手续费支出按权责发生制原则确认。

(b) 以下收入相关会计政策适用 2019 年度

本行通过在特定期间或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始收入或承诺费进行递延，作为对实际利率的调整；如本行在信贷承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本行收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

19 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工缴纳的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本行职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

(3) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

20 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

21 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后期间的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

22 租赁

(1) 以下租赁相关会计政策适用 2021 年度及截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额 (扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、14 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁 (租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 以下租赁相关会计政策适用 2019 年度及 2020 年度

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注三、8) 以外的固定资产按附注三、9(2) 所述的折旧政策计提折旧，按附注三、14 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

23 持有待售

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值 (参见附注三、15) 减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产 (不包括金融资产 (参见附注三、6) 及递延所得税资产 (参见附注三、21))或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值 (参见附注三、15) 减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

24 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本行的关联方。

26 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销 (参见附注三、9 和 11) 和各类资产减值 (参见附注五、1、2、3、4、6、8、9、11、12、13、14、15、16、18) 涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(i) 附注五、17 - 递延所得税资产；及

(ii) 附注十三 - 金融工具的公允价值。

本行在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

(i) 附注六 - 在其他主体中的权益。

28 主要会计政策的变更

本行于截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号)（“解释第 15 号”）中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”（“试运行销售的会计处理”）的规定；
- 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断“的规定；及
- 《关于适用 <新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定> 相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)。

本行于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则相关规定及 2021 年财政部发布的企业会计准则实施问答及案例，主要包括：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(财会 [2018] 35 号)（“新租赁准则”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 及《关于调整 <新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定> 适用范围的通知》(财会 [2021] 9 号)
- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号)（“解释第 14 号”）

本行自 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则相关规定及 2020 年财政部发布的企业会计准则实施问答及案例，主要包括：

- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》（“新收入准则”）
- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号)（“解释第 13 号”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

(1) 解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定

根据该规定，本行将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售 (以下统称“试运行销售”）取得的收入和成本，按照《企业会计准则第 14 号——收入》、《企业会计准则第 1 号——存货》等规定分别进行会计处理，计入当期损益，而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。

采用该规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 解释第 15 号中关于亏损合同的判断规定

根据该规定，本行在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。

采用该规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 财会 [2020] 10 号、财会 [2021] 9 号及财会 [2022] 13 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。 结合财会 [2021] 9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。根据财会 [2022] 13 号的规定，对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会 [2020] 10 号的简化方法。本行将执行上述规定的累积影响数调整 2021 年度的年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。

采用上述规定未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本行在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

- 本行作为承租人

  原租赁准则下，本行根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本行，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

  新租赁准则下，本行不再区分融资租赁与经营租赁。本行对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

  在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本行按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本行选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本行增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本行对所有租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本行在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

- 本行作为出租人

本行无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本行自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

- 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本行使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本行所用的加权平均利率为 3.46% 。

2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

2020 年 12 月 31 日财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	247,850
按 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现的现值	207,285
减：自 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内将完成的短期租赁的影响金额	3,575
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	203,710

(5) 解释第 14 号

解释第 14 号明确了政府和社会资本合作 (PPP) 项目合同的特征和条件，规定了社会资本方对 PPP 项目合同的具体会计处理和披露要求。解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 ("施行日") 起施行。

采用该解释未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

(6) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》(统称 "原收入准则")。

本行自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，新收入准则对本行财务报表无重大影响。

(7) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了 "集中度测试" 的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位 (包括母公司和子公司) 的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本行采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本行的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

四 税项

1 主要税种及税率

税种	计缴标准
增值税	自 2016 年 5 月 1 日至 2020 年 8 月 30 日期间，本行金融服务收入采用简易计税方法，按照 3%征收率计算缴纳增值税。自 2020 年 9 月 1 日起，本行金融服务收入改用一般计税方法，按照 6%税率计算缴纳增值税；其他应税收入按相应增值税率计算缴纳增值税。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%缴纳；从租计征的，按租金收入的 12%缴纳。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 7%缴纳。
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3%缴纳。
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的 2%缴纳。
企业所得税	按应纳税所得额的 25%缴纳。

本行截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年度、2020 年度及 2019 年度适用的所得税税率均为 25% 。

2 税收优惠

根据财税 [2016] 46 号规定，对法人机构在县 (含县级市、区、旗) 及县以下地区的农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。自 2016 年 5 月 1 日至 2020 年 8 月 30 日期间，本行金融服务收入采用简易计税方法，按照 3%征收率计算缴纳增值税；自 2020 年 9 月 1 日起，本行金融服务收入改用一般计税方法，按照 6%税率计算缴纳增值税；其他应税收入按相应增值税率计算缴纳增值税。

五 财务报表项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	注 / 附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金		799,635	1,023,895	913,995	903,307
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	10,801,740	11,414,021	12,343,012	13,836,587
- 超额存款准备金	(ii)	6,778,243	6,468,822	4,436,747	7,007,136
- 财政性存款	(iii)	17,327	24,640	98,979	7,685
- 其他款项	(iv)	8,242	7,853	8,059	8,595
小计		17,605,552	17,915,336	16,886,797	20,860,003
减值损失准备	五、19	(5,282)	(5,375)	(5,066)	(6,258)
合计		18,399,905	18,933,856	17,795,726	21,757,052

(i) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

于各资产负债表日，本行的法定存款准备金具体缴存比例为：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	6.0%	6.5%	7.5%	9.5%
外币存款缴存比率	8.0%	9.0%	5.0%	5.0%

(ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

(iii) 存放中央银行财政性存款为本行代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按 100%比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本行不将其计入现金等价物。

(iv) 存放中央银行其他款项为本行存放于国家外汇管理局广东省分局用于粤港票据交换的清算款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业		1,471,937	1,714,250	1,338,753	1,675,879
境内其他金融机构		13	1,019	71	979
境外银行同业		936,292	657,574	387,006	262,556
应计利息		238	-	165	-
小计		2,408,480	2,372,843	1,725,995	1,939,414
减值损失准备	五、19	(14,863)	(16,179)	(15,611)	(14,519)
合计		2,393,617	2,356,664	1,710,384	1,924,895

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业		100,671	-	-	418,572
境内其他金融机构		11,000,000	10,600,000	7,600,000	6,400,000
境外银行同业		67,114	-	97,873	-
应计利息		91,482	48,159	36,387	34,248
小计		11,259,267	10,648,159	7,734,260	6,852,820
减值损失准备	五、19	(69,595)	(72,676)	(69,908)	(51,037)
合计		11,189,672	10,575,483	7,664,352	6,801,783

4 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券					
- 中国政府债券		-	-	-	15,003
- 政策性银行债券		-	-	49,284	-
- 企业债券		-	130,507	346,833	-
- 中期票据		100,000	-	-	-
应计利息		7	72	177	19
小计		100,007	130,579	396,294	15,022
减值损失准备	五、19	(618)	(891)	(3,582)	(112)
合计		99,389	129,688	392,712	14,910

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内其他金融机构		100,000	130,507	396,117	15,003
应计利息		7	72	177	19
小计		100,007	130,579	396,294	15,022
减值损失准备	五、19	(618)	(891)	(3,582)	(112)
合计		99,389	129,688	392,712	14,910

5 持有待售资产

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
固定资产	494	25,474	504	25,731	1,022	44,717	1,167	50,431
无形资产	992	1,804	992	1,804	1,094	7,279	1,094	7,279
持有待售资产合计	1,486	27,278	1,496	27,535	2,116	51,996	2,261	57,710

本行正在进行瑕疵房地产物业处置工作，拟通过出售收回该部分资产账面价值。由于瑕疵物业在处置过程中已签订转让协议或已预收款项，但完税、过户等流程需协调政府部门办理，需一定处理时间。于 2022 年 6 月 30 日，本行有账面价值人民币 149 万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 150 万元，2020 年 12 月 31 日：人民币 212 万元，2019 年 12 月 31 日：人民币 226 万元) 的持有待售资产的产权出让手续尚在办理中。

6 发放贷款和垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:					
对公贷款和垫款		87,094,719	77,397,530	69,733,207	58,132,723
个人住房贷款		19,490,934	17,510,790	14,871,265	13,930,367
个人经营性贷款		10,710,164	10,365,688	9,466,553	9,378,527
个人消费贷款		4,625,096	3,728,696	2,843,877	2,213,644
信用卡		243,734	216,732	15,542	-
个人贷款和垫款		35,069,928	31,821,906	27,197,237	25,522,538
票据贴现		2,077,509	2,254,045	1,894,425	1,370,389
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金:		124,242,156	111,473,481	98,824,869	85,025,650
应计利息		234,177	215,943	165,510	160,707
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19				
- 未来 12 个月预期信用损失		(1,766,792)	(1,806,206)	(1,964,142)	(1,325,302)
- 整个存续期预期信用损失					
- 未发生信用减值的贷款和垫款		(1,257,207)	(1,107,830)	(747,259)	(1,104,279)
- 已发生信用减值的贷款和垫款		(1,521,283)	(1,005,275)	(852,437)	(815,875)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备:		(4,545,282)	(3,919,311)	(3,563,838)	(3,245,456)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额:		119,931,051	107,770,113	95,426,541	81,940,901
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金:					
票据贴现		10,724,340	13,561,874	13,839,978	11,578,310
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金:		10,724,340	13,561,874	13,839,978	11,578,310
发放贷款和垫款净额:		130,655,391	121,331,987	109,266,519	93,519,211

于各报告期末，部分票据作为卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1)。

(2) 按担保方式分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
质押贷款		20,534,017	22,726,952	21,482,082	18,916,816
抵押贷款		85,212,894	78,396,005	67,591,470	63,644,655
保证贷款		23,811,987	19,418,408	18,775,584	12,684,301
信用贷款		5,407,598	4,493,990	4,815,711	1,358,188
发放贷款和垫款本金		134,966,496	125,035,355	112,664,847	96,603,960
应计利息		234,177	215,943	165,510	160,707
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19	(4,545,282)	(3,919,311)	(3,563,838)	(3,245,456)
发放贷款和垫款账面价值		130,655,391	121,331,987	109,266,519	93,519,211

(3) 按地区分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
南海区		119,482,698	111,085,697	99,758,712	85,662,626
南海区以外地区		15,483,798	13,949,658	12,906,135	10,941,334
发放贷款和垫款本金		134,966,496	125,035,355	112,664,847	96,603,960
应计利息		234,177	215,943	165,510	160,707
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19	(4,545,282)	(3,919,311)	(3,563,838)	(3,245,456)
发放贷款和垫款账面价值		130,655,391	121,331,987	109,266,519	93,519,211

(4) 按行业分布情况分析

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比	贷款总额	占比	贷款总额	占比
对公贷款和垫款								
- 制造业	41,311,246	30.61%	37,708,133	30.16%	35,014,835	31.08%	28,739,481	29.76%
- 批发和零售业	14,537,347	10.77%	12,717,628	10.17%	10,310,273	9.15%	6,913,981	7.16%
- 房地产业	12,424,455	9.21%	10,986,699	8.79%	12,069,123	10.71%	11,321,617	11.72%
- 租赁和商务服务业	5,778,755	4.28%	4,619,384	3.69%	3,311,041	2.94%	3,099,165	3.21%
- 建筑业	3,832,281	2.84%	3,578,051	2.86%	2,694,988	2.39%	2,366,889	2.45%
- 水利、环境和公共设施管理业	3,575,999	2.65%	2,822,805	2.26%	1,763,680	1.56%	2,342,610	2.42%
- 住宿和餐饮业	836,180	0.62%	779,752	0.62%	720,576	0.64%	679,497	0.70%
- 金融业	671,500	0.50%	595,000	0.48%	504,000	0.45%	697,200	0.72%
- 交通运输、仓储和邮政业	361,076	0.27%	382,614	0.31%	832,843	0.74%	470,527	0.49%
- 其他	3,765,880	2.78%	3,207,464	2.56%	2,511,848	2.23%	1,501,756	1.55%
对公贷款和垫款本金	87,094,719	64.53%	77,397,530	61.90%	69,733,207	61.89%	58,132,723	60.18%
个人贷款和垫款本金	35,069,928	25.98%	31,821,906	25.45%	27,197,237	24.14%	25,522,538	26.42%
小计	122,164,647	90.51%	109,219,436	87.35%	96,930,444	86.03%	83,655,261	86.60%
票据贴现	12,801,849	9.49%	15,815,919	12.65%	15,734,403	13.97%	12,948,699	13.40%
贷款和垫款本金	134,966,496	100.00%	125,035,355	100.00%	112,664,847	100.00%	96,603,960	100.00%

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	17,142	13,676	2,000	-	32,818
抵押贷款	263,695	166,728	698,311	5,383	1,134,117
保证贷款	124,519	254,448	223,824	19,932	622,723
信用贷款	34,759	22,430	5,774	1,748	64,711
合计	440,115	457,282	929,909	27,063	1,854,369

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	-	78,395	2,000	-	80,395
抵押贷款	351,360	221,827	677,936	5,588	1,256,711
保证贷款	321,622	147,776	122,615	10,420	602,433
信用贷款	15,993	7,790	4,742	638	29,163
合计	688,975	455,788	807,293	16,646	1,968,702

	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	-	-	8,237	-	8,237
抵押贷款	749,304	740,493	177,851	5,182	1,672,830
保证贷款	66,211	121,417	56,590	430	244,648
信用贷款	6,648	2,215	3,204	189	12,256
合计	822,163	864,125	245,882	5,801	1,937,971

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	2,750	-	7,061	-	9,811
抵押贷款	156,751	179,608	332,608	306,830	975,797
保证贷款	50,665	50,483	26,250	47,860	175,258
信用贷款	4,166	3,408	528	189	8,291
合计	214,332	233,499	366,447	354,879	1,169,157

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款客户在本行的全部贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

	2022 年 6 月 30 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	119,296,404	2,820,194	2,125,558	124,242,156
应计利息	178,789	13,871	41,517	234,177
贷款减值准备	(1,766,792)	(1,257,207)	(1,521,283)	(4,545,282)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	117,708,401	1,576,858	645,792	119,931,051

	2021 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	107,356,114	2,765,271	1,352,096	111,473,481
应计利息	180,561	35,228	154	215,943
贷款减值准备	(1,806,206)	(1,107,830)	(1,005,275)	(3,919,311)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	105,730,469	1,692,669	346,975	107,770,113

	2020 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	95,731,426	1,913,899	1,179,544	98,824,869
应计利息	161,822	3,562	126	165,510
贷款减值准备	(1,964,142)	(747,259)	(852,437)	(3,563,838)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	93,929,106	1,170,202	327,233	95,426,541

	2019 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	81,733,459	2,264,958	1,027,233	85,025,650
应计利息	156,000	4,575	132	160,707
贷款减值准备	(1,325,302)	(1,104,279)	(815,875)	(3,245,456)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	80,564,157	1,165,254	211,490	81,940,901

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

	2022 年 6 月 30 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	10,724,340	-	-	10,724,340
计入其他综合收益的减值准备	(66,860)	-	-	(66,860)

	2021 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	13,561,874	-	-	13,561,874
计入其他综合收益的减值准备	(93,550)	-	-	(93,550)

	2020 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	13,839,978	-	-	13,839,978
计入其他综合收益的减值准备	(126,924)	-	-	(126,924)

	2019 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	11,578,310	-	-	11,578,310
计入其他综合收益的减值准备	(87,014)	-	-	(87,014)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(7) 贷款损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

	2022 年 6 月 30 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
期初余额	1,806,206	1,107,830	1,005,275	3,919,311
转移至未来 12 个月预期信用损失	46,779	(46,779)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(25,811)	27,459	(1,648)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(1,208)	(371,617)	372,825	-
本期 (转回) / 计提	(59,174)	540,314	128,792	609,932
收回以前年度核销贷款	-	-	15,469	15,469
其他	-	-	570	570
期末余额	1,766,792	1,257,207	1,521,283	4,545,282

	2021 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	1,964,142	747,259	852,437	3,563,838
转移至未来 12 个月预期信用损失	22,418	(22,418)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(21,098)	26,463	(5,365)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(5,538)	(83,798)	89,336	-
本年 (转回) / 计提	(153,718)	440,324	127,935	414,541
收回以前年度核销贷款	-	-	20,404	20,404
本年核销	-	-	(79,164)	(79,164)
其他	-	-	(308)	(308)
年末余额	1,806,206	1,107,830	1,005,275	3,919,311

	2020 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	1,325,302	1,104,279	815,875	3,245,456
转移至未来 12 个月预期信用损失	17,685	(17,685)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(8,454)	8,780	(326)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(4,798)	(370,316)	375,114	-
本年计提 / (转回)	634,407	22,201	(329,578)	327,030
收回以前年度核销贷款	-	-	154,648	154,648
本年核销	-	-	(159,394)	(159,394)
其他	-	-	(3,902)	(3,902)
年末余额	1,964,142	747,259	852,437	3,563,838

	2019 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	1,350,675	1,055,043	929,521	3,335,239
转移至未来 12 个月预期信用损失	150,330	(150,330)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(7,418)	8,226	(808)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(2,449)	(220,841)	223,290	-
本年 (转回) / 计提	(165,836)	412,181	(444,374)	(198,029)
收回以前年度核销贷款	-	-	204,146	204,146
本年核销	-	-	(95,412)	(95,412)
其他	-	-	(488)	(488)
年末余额	1,325,302	1,104,279	815,875	3,245,456

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
期初余额	93,550	-	-	93,550
本期转回	(26,690)	-	-	(26,690)
期末余额	66,860	-	-	66,860

	2021 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	126,924	-	-	126,924
本年转回	(33,374)	-	-	(33,374)
年末余额	93,550	-	-	93,550

	2020 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	87,014	-	-	87,014
本年计提	39,910	-	-	39,910
年末余额	126,924	-	-	126,924

	2019 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	59,631	-	-	59,631
本年计提	27,383	-	-	27,383
年末余额	87,014	-	-	87,014

(8) 担保物的公允价值

已发生信用减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	461,730	529,548	659,536	750,089
其他资产	445,500	294,552	169,035	55,054
合计	907,230	824,100	828,571	805,143

上述担保物的公允价值为本行根据担保物处置经验和目前市场状况，在可以取得的最新外部评估估值的基础上进行调整而确定。担保物主要为土地、房屋及建筑物、动产设备、有价单证等。

7 交易性金融资产

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资					
- 次级债券		975,822	1,312,173	1,270,887	1,814,340
- 公司债券		718,556	298,528	1,167,892	2,969,076
- 商业银行及其他金融机构债券		119,149	21,157	30,859	71,307
- 资产支持证券		6,152	6,152	164,005	195,345
- 政策性银行债券		-	-	190,427	170,298
- 政府支持机构债券		-	-	-	278,448
债券投资小计		1,819,679	1,638,010	2,824,070	5,498,814
基金	(1)	15,610,521	13,821,780	17,229,825	9,711,562
同业存单		-	198,493	2,998,502	2,416,361
信托投资和资产管理计划		17,063,724	14,641,340	7,494,228	7,066,626
合计		34,493,924	30,299,623	30,546,625	24,693,363

(1) 本行持有的基金投资为金融机构发行的货币基金和债券基金。

(2) 于各报告期末，部分交易性金融资产作为卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1)。

8 债权投资

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资					
- 地方政府债券		20,974,360	16,161,430	8,740,280	8,424,113
- 中国政府债券		6,411,326	6,927,699	8,863,473	9,283,898
- 公司债券		4,283,287	1,052,264	-	-
- 政府支持机构债券		1,480,856	1,542,072	1,544,476	1,444,666
- 商业银行及其他金融机构债券		59,831	39,717	-	-
- 政策性银行债券		52,324	52,346	-	-
债券投资小计		33,261,984	25,775,528	19,148,229	19,152,677
信托投资及资产管理计划		1,029,697	1,163,719	778,046	417,732
同业存单		584,463	753,094	-	-
应计利息		469,766	361,672	281,287	284,975
减值准备	五、19	(440,911)	(380,774)	(334,753)	(427,220)
合计		34,904,999	27,673,239	19,872,809	19,428,164

(1) 于各报告期末，部分债权投资作为卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1) 。

(2) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年度、2020 年度及 2019 年度，债权投资的减值准备变动情况如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	128,141	-	252,633	380,774
本期计提	60,137	-	-	60,137
期末余额	188,278	-	252,633	440,911

	2021 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	52,120	-	282,633	334,753
本年计提 / (转回)	76,021	-	(30,000)	46,021
年末余额	128,141	-	252,633	380,774

	2020 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	149,483	-	277,737	427,220
本年 (转回) / 计提	(97,363)	-	4,896	(92,467)
年末余额	52,120	-	282,633	334,753

	2019 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	33,412	-	196,564	229,976
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(291)	-	291	-
本年计提	134,827	-	80,882	215,709
本年转销	(18,465)	-	-	(18,465)
年末余额	149,483	-	277,737	427,220

9 其他债权投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资				
- 政策性银行债券	12,246,834	12,754,387	13,637,101	11,385,713
- 地方政府债券	7,815,395	8,930,735	5,371,514	4,089,909
- 中国政府债券	4,671,551	4,380,285	6,115,527	4,076,092
- 公司债券	1,245,885	2,143,549	2,604,074	3,728,739
- 政府支持机构债券	1,051,268	1,669,031	1,222,602	1,255,407
- 商业银行及其他金融机构债券	576,649	848,579	2,142,136	2,174,797
债券投资小计	27,607,582	30,726,566	31,092,954	26,710,657
同业存单	787,425	361,694	-	570,467
应计利息	368,582	477,990	587,473	557,239
合计	28,763,589	31,566,250	31,680,427	27,838,363
于其他综合收益中确认的减值准备	(153,381)	(209,185)	(197,412)	(218,669)

(1) 于各报告期末，部分其他债权投资作为卖出回购协议交易的质押物 (详见附注九、1)。

(2) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年度、2020 年度及 2019 年度，其他债权投资的减值准备变动情况如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	209,185	-	-	209,185
本期转回	(55,804)	-	-	(55,804)
期末余额	153,381	-	-	153,381

	2021 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	197,412	-	-	197,412
本年计提	11,773	-	-	11,773
年末余额	209,185	-	-	209,185

	2020 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	218,669	-	-	218,669
本年转回	(21,257)	-	-	(21,257)
年末余额	197,412	-	-	197,412

	2019 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	114,181	-	-	114,181
本年计提	104,488	-	-	104,488
年末余额	218,669	-	-	218,669

10 其他权益工具投资

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
非上市股权	568,111	509,498	564,905	1,103,745

本行拟长期持有上述权益工具投资，因此将上表中所示的投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

其他权益工具投资的情况：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	本期确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司	10,784	(32,535)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司	1,800	(17,680)	-
广东省农村信用社联合社	-	50,601	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司	704	(1,822)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司	533	(5,100)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	1,328	(17,736)	-
中国银联股份有限公司	-	-	-
广发银行股份有限公司	-	2,930	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司	-	(132,042)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	-	11,781	-
合计	15,149	(141,603)	-

	2021 年度		
	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司	10,817	(59,930)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司	2,040	(26,225)	-
广东省农村信用社联合社	1,200	59,744	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司	880	(5,348)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司	466	(7,514)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司	696	(25,144)	-
中国银联股份有限公司	780	-	-
广发银行股份有限公司	57	2,345	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司	-	(137,417)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	922	(728)	-
合计	17,858	(200,217)	-

		2020 年度		
	注	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
佛山农村商业银行股份有限公司		15,746	(44,958)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司		2,400	(23,206)	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司		2,088	(21,309)	-
广东省农村信用社联合社		1,200	78,126	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司		924	(3,855)	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司		588	(7,116)	-
中国银联股份有限公司		540	-	-
广发银行股份有限公司		47	2,585	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司		-	(129,483)	-
韶关农村商业银行股份有限公司	(i)	-	4,406	-
韶关市区农村信用合作联社	(i)	-	34,866	(34,866)
韶关市曲江区农村信用合作联社	(i)	-	16,019	(16,019)
电白县农村信用合作联社	(ii)	-	61,453	(61,453)
茂名市城区农村信用合作联社	(ii)	-	41,957	(41,957)
合计		23,533	9,485	(154,295)

(i) 2020 年 4 月 1 日，中国银保监会广东监管局出具《广东银保监局关于筹建韶关农村商业银行股份有限公司的批复》(粤银保监复 [2020] 162 号)，同意由韶关市区农村信用合作联社和韶关市曲江区农村信用合作联社合并筹建韶关农村商业银行股份有限公司。2020 年 6 月 19 日，中国银行保险监督管理委员会韶关监管分局出具《韶关银保监分局关于韶关农村商业银行股份有限公司开业的批复》(韶银保监复 [2020] 43 号) 。2020 年 6 月 24 日，韶关农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业。

(ii) 2019 年 1 月 3 日，中国银保监会出具《中国银保监会关于筹建广东茂名农村商业银行股份有限公司的批复》(银保监复 [2019] 30 号)，同意由茂名市城区农村信用合作联社和电白县农村信用合作联社合并筹建广东茂名农村商业银行股份有限公司。2019 年 12 月 31 日，中国银保监会茂名监管分局出具《关于广东茂名农村商业银行股份有限公司开业的批复》(茂银保监复 [2019] 78 号) 。2020 年 1 月 6 日，广东茂名农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业，本行在广东茂名农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响，通过长期股权投资科目进行核算。

		2019 年度		
	注	本年确认的股利收入	计入其他综合收益的累计(损失) 或利得	其他综合收益转入留存收益的金额
广东化州农村商业银行股份有限公司(原化州市农村信用合作联社)	(i)	21,000	(102,425)	-
电白县农村信用合作联社		19,920	(61,453)	-
茂名市城区农村信用合作联社		10,080	(41,957)	-
广东仁化农村商业银行股份有限公司		2,700	-	-
广东乐昌农村商业银行股份有限公司		2,320	-	-
广东省农村信用社联合社		1,200	60,185	-
广东乳源农村商业银行股份有限公司		784	-	-
广东新丰农村商业银行股份有限公司		528	-	-
中国银联股份有限公司		450	-	-
广发银行股份有限公司		25	2,404	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司		-	(92,914)	-
韶关市区农村信用合作联社		-	(13,096)	-
佛山农村商业银行股份有限公司(原持有佛山市三水区农村信用合作联社股份)	(ii)	-	(10,694)	(97)
韶关市曲江区农村信用合作联社		-	(8,748)	-
合计		59,007	(268,698)	(97)

(i) 2018 年 12 月 25 日，中国银保监广东监管局出具《关于广东化州农村商业银行股份有限公司筹建的批复》(粤银保监复 [2018] 16 号)，同意筹建广东化州农村商业银行股份有限公司。2019 年 10 月 17 日，中国银保监广东监管局出具《关于化州农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银保监复 [2019] 839 号)。2019 年 11 月 25 日，广东化州农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业，本行在广东化州农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响，通过长期股权投资科目进行核算。

(ii) 2019 年 4 月 4 日，中国银保监会出具《关于佛山农村商业银行股份有限公司吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三水区农村信用合作联社的批复》(银保监复 [2019] 404 号)，同意佛山农村商业银行股份有限公司吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三水区农村信用合作联社；2019 年 7 月 29 日，中国银保监会佛山监管分局出具《关于佛山农村商业银行股份有限公司高明区域及三水区域分支机构开业的批复》(佛银保监复 [2019] 107 号)，同意佛山农村商业银行股份有限公司高明区域及三水区域 100 家分支机构开业；2019 年 8 月 7 日，吸收合并后的佛山农村商业银行股份有限公司完成工商变更。

11 长期股权投资

(1) 长期股权投资分析如下：

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	2,271,279	2,195,976	1,999,015	1,365,853

(2) 长期股权投资变动情况分析如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
被投资单位	期初余额	本期购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	期末余额	减值准备期末余额
佛山海晨金融租赁股份有限公司	1,150,904	-	-	-	85,299	-	-	(40,000)	1,196,203	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	448,244	-	-	-	36,899	(255)	2,153	(13,650)	473,391	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	540,794	-	-	-	12,711	1,213	1,987	(12,963)	543,742	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	56,034	-	-	-	2,078	(169)	-	-	57,943	-
	2,195,976	-	-	-	136,987	789	4,140	(66,613)	2,271,279	-

	2021 年度									
被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晨金融租赁股份有限公司	1,019,773	-	-	-	131,131	-	-	-	1,150,904	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	419,336	-	-	-	35,092	1,262	3,894	(11,340)	448,244	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	506,317	-	-	-	34,185	6,067	7,183	(12,958)	540,794	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	53,589	-	-	-	1,883	562	-	-	56,034	-
	1,999,015	-	-	-	202,291	7,891	11,077	(24,298)	2,195,976	-

	2020 年度									
被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晨金融租赁股份有限公司	967,259	-	-	-	84,514	-	-	(32,000)	1,019,773	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	398,594	-	-	-	28,659	8	3,415	(11,340)	419,336	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司（原茂名市城区农村信用合作联社和电白县农村信用合作联社）(i)	-	-	505,211	-	21,587	-	(5,190)	(15,291)	506,317	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司 (ii)	-	53,589	-	-	-	-	-	-	53,589	-
	1,365,853	53,589	505,211	-	134,760	8	(1,775)	(58,631)	1,999,015	-

(i) 2020 年 1 月起，本行在广东茂名农村商业银行股份有限公司 (原茂名市城区农村信用合作联社和电白县农村信用合作联社) 的董事会拥有席位，对其有重大影响。

(ii) 2020 年 12 月起，本行在广东郁南农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

	2019 年度								
被投资单位	年初余额	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晨金融租赁股份有限公司	884,481	-	-	82,778	-	-	-	967,259	-
广东化州农村商业银行股份有限公司 (i)	-	395,964	-	2,305	-	325	-	398,594	-
佛山市三水区农村信用合作联社 (ii)	305,367	-	(299,312)	21,232	97	-	(27,384)	-	-
韶关市曲江区农村信用合作联社 (ii)	46,150	-	(47,468)	1,318	-	-	-	-	-
	1,235,998	395,964	(346,780)	107,633	97	325	(27,384)	1,365,853	-

(i) 2019 年 10 月 17 日起，本行在广东化州农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

(ii) 2019 年 8 月起，佛山农村商业银行股份有限公司吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三水区农村信用合作联社，本行在佛山市三水区农村信用合作联社的理事会不再拥有席位，对其失去重大影响。2019 年 9 月起，本行在韶关市曲江区农村信用合作联社的理事会不再拥有席位，对其失去重大影响。

12 投资性房地产

	土地使用权
原值	
2019 年 1 月 1 日	57,097
本年增加	4,067
本年减少	(444)
2019 年 12 月 31 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2020 年 12 月 31 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	60,720
本期增加	-
本期减少	-
2022 年 6 月 30 日	60,720
累计摊销	
2019 年 1 月 1 日	(22,443)
本年增加	(1,201)
本年减少	152
2019 年 12 月 31 日	(23,492)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2020 年 12 月 31 日	(24,748)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	(26,004)
本期增加	(627)
本期减少	-
2022 年 6 月 30 日	(26,631)

	土地使用权
减值准备 (附注五、19)	
2019 年 1 月 1 日	-
本年计提	-
处置转销	-
2019 年 12 月 31 日	-
本年计提	-
处置转销	-
2020 年 12 月 31 日	-
本年计提	-
处置转销	-
2021 年 12 月 31 日	-
本期计提	-
处置转销	-
2022 年 6 月 30 日	-
账面价值	
2022 年 6 月 30 日	34,089
2021 年 12 月 31 日	34,716
2020 年 12 月 31 日	35,972
2019 年 12 月 31 日	37,228

13 固定资产

	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
原值					
2019 年 1 月 1 日	1,600,063	238,920	177,980	73,908	2,090,871
本年购置	180,880	16,363	9,672	883	207,798
在建工程转入	-	-	2,101	1,815	3,916
本年减少	(21,034)	(264)	(6,260)	(2,215)	(29,773)
2019 年 12 月 31 日	1,759,909	255,019	183,493	74,391	2,272,812
本年购置	5,090	19,965	9,525	6,147	40,727
在建工程转入	1,339	14	2,138	1,038	4,529
本年减少	-	(42,589)	(5,304)	(5,676)	(53,569)
2020 年 12 月 31 日	1,766,338	232,409	189,852	75,900	2,264,499
本年购置	-	11,628	17,609	3,415	32,652
抵债资产转入	202,239	-	-	-	202,239
在建工程转入	49,982	666	2,728	1,738	55,114
本年减少	(1,286)	(14,243)	(6,161)	(5,304)	(26,994)
2021 年 12 月 31 日	2,017,273	230,460	204,028	75,749	2,527,510
本期购置	2,653	4,626	3,585	748	11,612
在建工程转入	-	-	577	159	736
本期减少	-	(253)	(851)	(18)	(1,122)
2022 年 6 月 30 日	2,019,926	234,833	207,339	76,638	2,538,736
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	(1,141,040)	(204,989)	(143,938)	(63,753)	(1,553,720)
本年计提折旧	(53,945)	(17,988)	(9,952)	(3,868)	(85,753)
折旧冲销	17,419	264	6,232	2,215	26,130
2019 年 12 月 31 日	(1,177,566)	(222,713)	(147,658)	(65,406)	(1,613,343)
本年计提折旧	(55,351)	(17,550)	(11,134)	(3,847)	(87,882)
折旧冲销	-	42,589	5,268	5,676	53,533
2020 年 12 月 31 日	(1,232,917)	(197,674)	(153,524)	(63,577)	(1,647,692)
本年计提折旧	(51,950)	(18,848)	(13,016)	(4,867)	(88,681)
折旧冲销	80	14,243	6,123	5,303	25,749
2021 年 12 月 31 日	(1,284,787)	(202,279)	(160,417)	(63,141)	(1,710,624)
本期计提折旧	(27,352)	(7,813)	(6,833)	(2,043)	(44,041)
折旧冲销	-	253	812	18	1,083
2022 年 6 月 30 日	(1,312,139)	(209,839)	(166,438)	(65,166)	(1,753,582)

	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
减值准备 (附注五、19)					
2019 年 1 月 1 日	(5,973)	-	-	-	(5,973)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	414	-	-	-	414
2019 年 12 月 31 日	(5,559)	-	-	-	(5,559)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	(5,559)	-	-	-	(5,559)
本年计提	-	-	-	-	-
抵债资产转入	(53,637)	-	-	-	(53,637)
处置转销	-	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	(59,196)	-	-	-	(59,196)
本期计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(59,196)	-	-	-	(59,196)
账面价值					
2022 年 6 月 30 日	648,591	24,994	40,901	11,472	725,958
2021 年 12 月 31 日	673,290	28,181	43,611	12,608	757,690
2020 年 12 月 31 日	527,862	34,735	36,328	12,323	611,248
2019 年 12 月 31 日	576,784	32,306	35,835	8,985	653,910

(i) 于 2022 年 6 月 30 日，本行有账面价值人民币 211 万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 215 万元；2020 年 12 月 31 日：人民币 261 万元；2019 年 12 月 31 日：人民币 377 万元) 的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中。本行管理层认为本行有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

(ii) 于 2022 年 6 月 30 日，本行用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 3,495 万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 3,029 万元，2020 年 12 月 31 日：人民币 3,006 万元，2019 年 12 月 31 日：人民币 3,565 万元) 。

(iii) 于 2022 年 6 月 30 日，本行无重大金额的暂时闲置资产 (2021 年 12 月 31 日：无，2020 年 12 月 31 日：无，2019 年 12 月 31 日：无) 。

14 在建工程

成本	
2019 年 1 月 1 日	78,773
本年增加	75,840
本年转入固定资产	(3,916)
本年其他减少	(50,813)
2019 年 12 月 31 日	99,884
本年增加	116,439
本年转入固定资产	(4,529)
本年其他减少	(52,094)
2020 年 12 月 31 日	159,700
本年增加	218,454
本年转入固定资产	(55,114)
本年其他减少	(38,536)
2021 年 12 月 31 日	284,504
本期增加	27,958
本期转入固定资产	(736)
本期其他减少	(1,655)
2022 年 6 月 30 日	310,071
账面价值	
2022 年 6 月 30 日	310,071
2021 年 12 月 31 日	284,504
2020 年 12 月 31 日	159,700
2019 年 12 月 31 日	99,884

于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行认为无需为在建工程计提减值准备。

15 使用权资产

项目	房屋及建筑物	设备	其他	合计
原值				
2021 年 1 月 1 日	216,807	465	145	217,417
本年增加	12,078	-	10	12,088
本年减少	(7,241)	(10)	-	(7,251)
2021 年 12 月 31 日	221,644	455	155	222,254
本期增加	25,655	-	-	25,655
本期减少	(3,994)	-	-	(3,994)
2022 年 6 月 30 日	243,305	455	155	243,915
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年增加	(43,014)	(275)	(63)	(43,352)
本年减少	454	-	-	454
2021 年 12 月 31 日	(42,560)	(275)	(63)	(42,898)
本期增加	(22,355)	(137)	(32)	(22,524)
本期减少	3,596	-	-	3,596
2022 年 6 月 30 日	(61,319)	(412)	(95)	(61,826)
账面价值				
2022 年 6 月 30 日	181,986	43	60	182,089
2021 年 12 月 31 日	179,084	180	92	179,356

于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行认为无需为使用权资产计提减值准备。

16 无形资产

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	247,190	9,211	256,401
本年增加	47,602	6,520	54,122
本年减少	(9,235)	-	(9,235)
2019 年 12 月 31 日	285,557	15,731	301,288
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	285,557	15,731	301,288
本年增加	324	-	324
本年减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	285,881	15,731	301,612
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	285,881	15,731	301,612
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(83,899)	(3,308)	(87,207)
本年增加	(5,815)	(2,347)	(8,162)
本年减少	3,702	-	3,702
2019 年 12 月 31 日	(86,012)	(5,655)	(91,667)
本年增加	(6,051)	(3,315)	(9,366)
本年减少	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	(92,063)	(8,970)	(101,033)
本年增加	(6,239)	(2,640)	(8,879)
本年减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	(98,302)	(11,610)	(109,912)
本期增加	(3,018)	(922)	(3,940)
本期减少	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(101,320)	(12,532)	(113,852)

	土地使用权	计算机软件	合计
减值准备 (附注五、19)			
2019 年 1 月 1 日	(1,731)	-	(1,731)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	(1,731)	-	(1,731)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	(1,731)	-	(1,731)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
其他	(50)	-	(50)
2021 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
本期计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(1,781)	-	(1,781)
账面价值			
2022 年 6 月 30 日	182,780	3,199	185,979
2021 年 12 月 31 日	185,798	4,121	189,919
2020 年 12 月 31 日	191,763	6,761	198,524
2019 年 12 月 31 日	197,814	10,076	207,890

17 递延所得税资产

(1) 按性质分析

项目	注	2022 年 6 月 30 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2022 年 6 月 30 日 递延所得税资产 / (负债)	2021 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2021 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)	2020 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2020 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)	2019 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2019 年 12 月 31 日 递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产:									
贷款和垫款及其他资产减值准备		3,603,833	900,958	3,108,345	777,086	2,963,761	740,940	2,889,205	722,300
票据贴现未实现利息收入		133,339	33,335	190,573	47,643	226,119	56,530	123,296	30,824
应付职工薪酬		105,031	26,257	87,404	21,851	79,464	19,866	71,133	17,783
预计负债		29,074	7,269	26,666	6,667	30,639	7,660	18,434	4,609
金融工具的公允价值变动		-	-	-	-	373,810	93,453	-	-
长期资产减值准备		52,995	13,249	54,385	13,596	1,469	367	1,590	398
租赁相关可抵扣暂时性差异		182,296	45,574	177,409	44,352	不适用	不适用	不适用	不适用
小计		4,106,568	1,026,642	3,644,782	911,195	3,675,262	918,816	3,103,658	775,914
互抵金额			(194,223)		(158,109)		(45,005)		(139,655)
互抵后的金额			832,419		753,086		873,811		636,259
递延所得税负债:									
固定资产、无形资产、抵债资产等评估增值	(ii)	(142,784)	(35,696)	(161,389)	(40,347)	(180,019)	(45,005)	(199,669)	(49,917)
金融工具的公允价值变动		(457,573)	(114,393)	(297,730)	(74,432)	-	-	(358,952)	(89,738)
租赁相关应纳税暂时性差异		(176,536)	(44,134)	(173,318)	(43,330)	不适用	不适用	不适用	不适用
小计		(776,893)	(194,223)	(632,437)	(158,109)	(180,019)	(45,005)	(558,621)	(139,655)
互抵金额			194,223		158,109		45,005		139,655
互抵后的金额			-		-		-		-

(i) 上述递延税项资产为本行管理层估计未来能为本行带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本行管理层在作出估计时依据谨慎性原则考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况。

(ii) 根据财税 [1997] 77 号《关于企业资产评估增值有关所得税处理问题的通知》相关文件精神，南海联社在 2011 年增资扩股进行清产核资时，对发生的固定资产、无形资产、抵债资产等评估增减值，分别按照预计使用年度适用税率确认相应递延所得税负债、递延所得税资产。

(2) 递延所得税变动情况

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增减计入损益	本期增减计入权益	期末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	777,086	123,872	-	900,958
票据贴现未实现利息收入	47,643	(14,308)	-	33,335
应付职工薪酬	21,851	4,406	-	26,257
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(40,347)	4,651	-	(35,696)
金融工具的公允价值变动	(74,432)	(60,262)	20,301	(114,393)
预计负债	6,667	602	-	7,269
长期资产减值准备	13,596	(347)	-	13,249
租赁相关暂时性差异	1,022	418	-	1,440
合计	753,086	59,032	20,301	832,419

	2021 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	740,940	36,146	-	777,086
票据贴现未实现利息收入	56,530	(8,887)	-	47,643
应付职工薪酬	19,866	1,985	-	21,851
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(45,005)	4,658	-	(40,347)
金融工具的公允价值变动	93,453	(107,120)	(60,765)	(74,432)
预计负债	7,660	(993)	-	6,667
长期资产减值准备	367	13,229	-	13,596
租赁相关暂时性差异	-	1,022	-	1,022
合计	873,811	(59,960)	(60,765)	753,086

	2020 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	722,300	18,640	-	740,940
票据贴现未实现利息收入	30,824	25,706	-	56,530
应付职工薪酬	17,783	2,083	-	19,866
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(49,917)	4,912	-	(45,005)
金融工具的公允价值变动	(89,738)	58,470	124,721	93,453
预计负债	4,609	3,051	-	7,660
长期资产减值准备	398	(31)	-	367
合计	636,259	112,831	124,721	873,811

	2019 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	707,644	14,656	-	722,300
票据贴现未实现利息收入	23,628	7,196	-	30,824
应付职工薪酬	17,193	590	-	17,783
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(55,232)	5,315	-	(49,917)
金融工具的公允价值变动	(87,502)	19,884	(22,120)	(89,738)
预计负债	7,966	(3,357)	-	4,609
长期资产减值准备	462	(64)	-	398
合计	614,159	44,220	(22,120)	636,259

18 其他资产

	注 / 附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息	(i)	33,713	32,682	25,955	16,170
长期待摊费用	(ii)	85,060	101,380	115,193	115,275
抵债资产	(iii)	-	-	107,275	107,275
其他应收款	(iv)	1,386,749	704,268	538,430	464,543
总额		1,505,522	838,330	786,853	703,263
减值准备	五、19	(44,211)	(38,891)	(95,186)	(76,496)
账面价值		1,461,311	799,439	691,667	626,767

(i) 其他资产中列示的应收利息包含已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(ii) 长期待摊费用

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
长期待摊费用	101,380	1,306	(17,626)	85,060
合计	101,380	1,306	(17,626)	85,060

2021 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	115,193	34,284	(48,097)	101,380
合计	115,193	34,284	(48,097)	101,380

2020 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	115,275	50,268	(50,350)	115,193
合计	115,275	50,268	(50,350)	115,193

2019 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	99,351	45,276	(29,352)	115,275
合计	99,351	45,276	(29,352)	115,275

(iii) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋及建筑物		-	-	107,275	107,275
总额		-	-	107,275	107,275
减：减值准备	五、19	-	-	(53,637)	(53,637)
账面价值		-	-	53,638	53,638

2021 年本行将抵债资产转入固定资产 (详见附注五、13)，本行于 2022 年 6 月 30 日无抵债资产。

(iv) 其他应收款

本行其他应收款主要包括预付款项、待结算款项、保证金、押金等款项。

根据本行与茂名市城区农村信用合作联社、电白县农村信用合作联社 (现为广东茂名农村商业银行股份有限公司) 和化州市农村信用合作联社 (现为广东化州农村商业银行股份有限公司) 的相关协议约定，2022 年 6 月 30 日，本行对广东茂名农村商业银行股份有限公司与广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额为人民币 3.48 亿元 (2021 年 12 月 31 日，本行对广东茂名农村商业银行股份有限公司与广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额为人民币 3.55 亿元；2020 年 12 月 31 日，本行对广东茂名农村商业银行股份有限公司与广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额为人民币 3.72 亿元；2019 年 12 月 31 日，本行对茂名市城区农村信用合作联社、电白县农村信用合作联社及广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额为人民币 4.16 亿元) 。

19 资产减值准备

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
		期初余额	本期计提	本期转回	本期转销 (i)	其他变化	期末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	5,375	-	(94)	-	1	5,282
存放同业及其他金融机构款项	五、2	16,179	-	(1,572)	-	256	14,863
拆出资金	五、3	72,676	-	(3,081)	-	-	69,595
买入返售金融资产	五、4	891	-	(273)	-	-	618
发放贷款和垫款	五、6	3,919,311	609,932	-	15,469	570	4,545,282
债权投资	五、8	380,774	60,137	-	-	-	440,911
其他资产 - 其他应收款	五、18	13,584	5,269	-	-	-	18,853
其他资产 - 应收利息	五、18	25,307	51	-	-	-	25,358
固定资产	五、13	59,196	-	-	-	-	59,196
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	-	1,781
合计		4,495,074	675,389	(5,020)	15,469	827	5,181,739

		2021 年度					
	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	5,066	309	-	-	-	5,375
存放同业及其他金融机构款项	五、2	15,611	691	-	-	(123)	16,179
拆出资金	五、3	69,908	2,788	-	-	(20)	72,676
买入返售金融资产	五、4	3,582	-	(2,691)	-	-	891
发放贷款和垫款	五、6	3,563,838	414,541	-	(58,760)	(308)	3,919,311
债权投资	五、8	334,753	46,021	-	-	-	380,774
其他资产 - 抵债资产	五、18	53,637	-	-	-	(53,637)	-
其他资产 - 其他应收款	五、18	19,363	-	(5,779)	-	-	13,584
其他资产 - 应收利息	五、18	22,186	3,121	-	-	-	25,307
固定资产	五、13	5,559	-	-	-	53,637	59,196
无形资产	五、16	1,731	-	-	-	50	1,781
合计		4,095,234	467,471	(8,470)	(58,760)	(401)	4,495,074

	附注	2020 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	6,258	-	(1,192)	-	-	5,066
存放同业及其他金融机构款项	五、2	14,519	1,092	-	-	-	15,611
拆出资金	五、3	51,037	18,871	-	-	-	69,908
买入返售金融资产	五、4	112	3,470	-	-	-	3,582
发放贷款和垫款	五、6	3,245,456	327,030	-	(4,746)	(3,902)	3,563,838
债权投资	五、8	427,220	-	(92,467)	-	-	334,753
其他资产 - 抵债资产	五、18	53,637	-	-	-	-	53,637
其他资产 - 其他应收款	五、18	13,452	5,911	-	-	-	19,363
其他资产 - 应收利息	五、18	9,407	17,579	-	(4,800)	-	22,186
固定资产	五、13	5,559	-	-	-	-	5,559
无形资产	五、16	1,731	-	-	-	-	1,731
合计		3,828,388	373,953	(93,659)	(9,546)	(3,902)	4,095,234

	附注	2019 年度					
		年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 (i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目							
现金及存放中央银行款项	五、1	6,928	-	(670)	-	-	6,258
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,319	5,200	-	-	-	14,519
拆出资金	五、3	37,092	13,945	-	-	-	51,037
买入返售金融资产	五、4	1,681	-	(1,569)	-	-	112
发放贷款和垫款	五、6	3,335,239	-	(198,029)	108,734	(488)	3,245,456
债权投资	五、8	229,976	215,709	-	(18,465)	-	427,220
其他资产 - 抵债资产	五、18	53,637	-	-	-	-	53,637
其他资产 - 其他应收款	五、18	7,776	5,676	-	-	-	13,452
其他资产 - 应收利息	五、18	5,702	3,705	-	-	-	9,407
固定资产	五、13	5,973	-	-	(414)	-	5,559
无形资产	五、16	1,731	-	-	-	-	1,731
合计		3,695,054	244,235	(200,268)	89,855	(488)	3,828,388

(i) 本期 / 年转销中包含了收回以前年度核销贷款的减值准备影响数。

20 向中央银行借款

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向央行借入支小再贷款	8,422,000	7,022,000	5,280,122	850,000
防疫专项再贷款	-	-	4,472,400	-
特殊目的工具贷款	85,456	159,396	105,696	-
合计	8,507,456	7,181,396	9,858,218	850,000

21 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业	7,951,954	10,088,718	8,712,776	11,495,342
境内其他金融机构	9,874	7,038	15,279	4,088
应计利息	42,017	103,414	40,041	110,386
合计	8,003,845	10,199,170	8,768,096	11,609,816

22 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业	2,000,000	900,664	1,097,874	1,086,024
应计利息	1,444	85	341	541
合计	2,001,444	900,749	1,098,215	1,086,565

23 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
- 中国政府债券	6,948,100	6,035,500	3,598,730	3,539,600
- 政策性银行债券	810,000	4,550,000	494,000	24,458
- 地方政府债券	2,489,000	500,000	-	-
- 公司债券	-	-	-	48,613
票据	201,779	19,879	-	-
应计利息	4,656	5,042	2,149	1,330
合计	10,453,535	11,110,421	4,094,879	3,614,001

(2) 按交易对手类型分析

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行同业	10,448,879	11,105,379	4,092,730	3,564,058
境内其他金融机构	-	-	-	48,613
应计利息	4,656	5,042	2,149	1,330
合计	10,453,535	11,110,421	4,094,879	3,614,001

24 吸收存款

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款					
- 对公客户		44,654,717	44,548,794	43,737,514	36,890,833
- 个人客户		41,237,680	38,610,704	36,015,820	35,962,262
小计		85,892,397	83,159,498	79,753,334	72,853,095
定期存款 (含通知存款)					
- 对公客户		18,514,567	19,107,113	18,953,772	17,361,273
- 个人客户		80,569,760	74,082,708	65,661,071	54,309,626
小计		99,084,327	93,189,821	84,614,843	71,670,899
保证金存款	(i)	3,749,398	2,447,759	2,215,317	2,122,335
应解汇款		63,006	32,770	16,734	28,628
应计利息		2,797,515	2,553,755	1,897,210	1,559,390
合计		191,586,643	181,383,603	168,497,438	148,234,347

(i) 保证金存款

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	1,754,366	770,428	641,737	523,661
信用证保证金	34,207	31,328	96,383	109,305
担保贷款保证金	1,582,633	1,274,425	1,110,575	1,238,524
保函保证金	56,178	62,981	38,180	23,262
其他	322,014	308,597	328,442	227,583
合计	3,749,398	2,447,759	2,215,317	2,122,335

25 应付职工薪酬

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	268,511	391,733	234,169	210,811
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	39,945	79,890	70,172	70,230
辞退福利	(3)	5,078	6,546	10,440	14,883
合计		313,534	478,169	314,781	295,924

(1) 短期薪酬

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	357,818	413,682	(532,546)	238,954
职工福利费	-	27,751	(27,751)	-
社会保险费				
医疗保险费	25,849	30,251	(31,134)	24,966
工伤保险费	-	414	(414)	-
住房公积金	-	34,623	(34,623)	-
工会经费和职工教育经费	8,066	8,003	(11,478)	4,591
其他短期薪酬	-	849	(849)	-
合计	391,733	515,573	(638,795)	268,511

	2021 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	214,993	1,049,429	(906,604)	357,818
职工福利费	-	54,578	(54,578)	-
社会保险费				
医疗保险费	13,399	56,254	(43,804)	25,849
工伤保险费	-	695	(695)	-
生育保险费	-	1,738	(1,738)	-
住房公积金	-	69,006	(69,006)	-
工会经费和职工教育经费	5,777	22,790	(20,501)	8,066
其他短期薪酬	-	5,352	(5,352)	-
合计	234,169	1,259,842	(1,102,278)	391,733

	2020 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	187,944	924,962	(897,913)	214,993
职工福利费	-	50,226	(50,226)	-
社会保险费				
医疗保险费	17,067	46,178	(49,846)	13,399
工伤保险费	-	53	(53)	-
生育保险费	-	2,289	(2,289)	-
住房公积金	-	64,658	(64,658)	-
工会经费和职工教育经费	5,800	20,244	(20,267)	5,777
其他短期薪酬	-	6,718	(6,718)	-
合计	210,811	1,115,328	(1,091,970)	234,169

	2019 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	181,890	921,743	(915,689)	187,944
职工福利费	-	48,955	(48,955)	-
社会保险费				
医疗保险费	25,854	51,142	(59,929)	17,067
工伤保险费	-	607	(607)	-
生育保险费	-	3,867	(3,867)	-
住房公积金	2	55,630	(55,632)	-
工会经费和职工教育经费	4,398	22,552	(21,150)	5,800
其他短期薪酬	-	3,809	(3,809)	-
合计	212,144	1,108,305	(1,109,638)	210,811

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期计提	本期支付	期末余额
基本养老保险费	-	43,064	(43,064)	-
失业保险费	-	923	(923)	-
企业年金缴费	79,890	39,945	(79,890)	39,945
合计	79,890	83,932	(123,877)	39,945

	2021 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	79,737	(79,737)	-
失业保险费	-	1,840	(1,840)	-
企业年金缴费	70,172	79,891	(70,173)	79,890
合计	70,172	161,468	(151,750)	79,890

	2020 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	5,813	(5,813)	-
失业保险费	-	135	(135)	-
企业年金缴费	70,230	70,172	(70,230)	70,172
合计	70,230	76,120	(76,178)	70,172

	2019 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	64,707	(64,707)	-
失业保险费	-	2,084	(2,084)	-
企业年金缴费	63,330	68,015	(61,115)	70,230
合计	63,330	134,806	(127,906)	70,230

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本行根据中国劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为职工缴纳以上社会保险费用。本行按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本行为其合资格的职工订立了年金计划，此计划由中国人寿养老保险股份有限公司管理。本行每年对计划以上年度合资格职工工资、奖金、津贴和补贴总额参照《企业年金办法》(人力资源社会保障部令第 36 号) 的规定比例范围进行计提，并按照税法相关规定进行税务处理。

(3) 辞退福利

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	6,546	10,440	14,883	20,581
本期 / 年计提	319	915	1,742	1,352
本期 / 年支付	(1,787)	(4,809)	(6,185)	(7,050)
期 / 年末余额	5,078	6,546	10,440	14,883

26 应交税费

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	143,636	21,518	149,037	184,183
增值税	87,462	42,461	73,986	33,960
附加税费	10,661	5,095	8,878	4,548
房产税	8,560	27	27	72
代扣代缴个人所得税	5,207	37,968	26,318	20,611
土地使用税	674	-	-	-
合计	256,200	107,069	258,246	243,374

27 应付债券

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付二级资本债券	(i)	-	-	-	2,495,726
应付绿色金融债	(ii)	-	599,966	1,199,741	1,499,163
应付同业存单	(iii)	21,244,329	12,743,289	8,554,349	10,697,963
应计利息		-	17,019	33,831	44,826
合计		21,244,329	13,360,274	9,787,921	14,737,678

应付债券的增减变动：

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
应付绿色金融债	599,966	-	(600,000)	34	-
应付同业存单	12,743,289	25,630,000	(17,050,000)	(78,960)	21,244,329
合计	13,343,255	25,630,000	(17,650,000)	(78,926)	21,244,329

2021 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付绿色金融债	1,199,741	-	(600,000)	225	599,966
应付同业存单	8,554,349	22,290,000	(17,990,000)	(111,060)	12,743,289
合计	9,754,090	22,290,000	(18,590,000)	(110,835)	13,343,255

2020 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付二级资本债券	2,495,726	-	(2,500,000)	4,274	-
应付绿色金融债	1,499,163	-	(300,000)	578	1,199,741
应付同业存单	10,697,963	14,280,000	(16,460,000)	36,386	8,554,349
合计	14,692,852	14,280,000	(19,260,000)	41,238	9,754,090

2019 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付二级资本债券	2,495,223	-	-	503	2,495,726
应付绿色金融债	898,998	600,000	-	165	1,499,163
应付同业存单	7,937,978	15,560,000	(12,810,000)	9,985	10,697,963
合计	11,332,199	16,160,000	(12,810,000)	10,653	14,692,852

注： 上述应付债券增减变动不含应计利息

(i) 本行于 2015 年 12 月 11 日发行了票面价值总额人民币 25 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券，票面利率为 4.98%，于第五年末本行具有附前提条件的赎回选择权。本行已于 2020 年 12 月 15 日赎回。

(ii) 本行于 2019 年 3 月 19 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 6 亿元，年利率 3.62%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。于 2022 年 3 月 21 日偿还。

本行于 2018 年 6 月 4 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 6 亿元，年利率 4.87%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。于 2021 年 6 月 5 日偿还。

本行于 2017 年 8 月 15 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 3 亿元，年利率 4.69%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。于 2020 年 8 月 16 日偿还。

(iii) 本行于 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 日止向全国银行间债券市场共发行 81 期同业存单，存单面值共计人民币 256.30 亿元，票面利率区间为 1.87% - 2.72% 。

本行于 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 12 月 31 日止向全国银行间债券市场共发行 70 期同业存单，存单面值共计人民币 222.90 亿元，票面利率区间为 2.42% - 3.30% 。

本行于 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止向全国银行间债券市场共发行 39 期同业存单，存单面值共计人民币 142.80 亿元，票面利率区间为 1.72% - 3.28% 。

本行于 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 12 月 31 日止向全国银行间债券市场共发行 36 期同业存单，存单面值共计人民币 155.60 亿元，票面利率区间为 2.75% - 3.50% 。

28 租赁负债

本行租赁负债按到期日分析 – 未经折现分析

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	43,229	43,228
1 年至 2 年 (含 2 年)	39,096	34,558
2 年至 3 年 (含 3 年)	33,303	33,195
3 年至 5 年 (含 5 年)	46,897	45,574
5 年以上	48,598	47,070
未折现租赁负债合计	211,123	203,625
资产负债表中的租赁负债	180,483	176,793

29 其他负债

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
押金、保证金	84,137	92,393	112,246	143,981
暂收款项	91,802	114,309	141,577	156,756
待结算款项	733,298	45,689	22,328	5,156
代收受托管理不良贷款	14,967	14,966	490	40,781
其他	87,394	66,974	57,103	61,055
合计	1,011,598	334,331	333,744	407,729

30 预计负债

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	(1)	29,074	26,666	30,639	18,434
合计		29,074	26,666	30,639	18,434

(1) 信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
期初余额	26,660	-	6	26,666
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(15)	15	-	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(7)	-	7	-
本期计提 / (转回)	2,433	(15)	(13)	2,405
其他	3	-	-	3
期末余额	29,074	-	-	29,074

	2021 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	29,598	1,041	-	30,639
转移至未来 12 个月预期信用损失	730	(730)	-	-
本年 (转回) / 计提	(3,668)	(311)	6	(3,973)
年末余额	26,660	-	6	26,666

	2020 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	18,434	-	-	18,434
本年计提	11,164	1,041	-	12,205
年末余额	29,598	1,041	-	30,639

	2019 年度			
	未来 12 个月预期信用损	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	18,162	13,703	-	31,865
本年计提 / (转回)	272	(13,703)	-	(13,431)
年末余额	18,434	-	-	18,434

31 股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	股数	金额	股数	金额	股数	金额	股数	金额
	千股	千元	千股	千元	千股	千元	千股	千元
期 / 年初及期 / 年末余额	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260

32 资本公积

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	(i)	2,224,288	2,218,786	2,126,477	2,124,160
其他资本公积		409,839	405,699	394,622	396,397
合计		2,634,127	2,624,485	2,521,099	2,520,557

(i) 本行改制设立时发起人捐赠给本行的处置受托管理不良资产所得款项净额作为股东投入资本，本行在收回该部分不良资产时通过“资本公积—股本溢价”进行核算，截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间本行共收回该部分不良资产人民币 0.06 亿元 (2021 年度：人民币 0.92 亿元，2020 年度：人民币 0.02 亿元，2019 年度：人民币 0.24 亿元) 。

33 其他综合收益

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
项目	其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(135,087)	58,614	-	(14,654)	(91,127)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,650	175	-	-	1,825
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	6,250	614	-	-	6,864
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	148,856	(13,196)	(126,624)	34,955	43,991
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	302,736	31,973	(114,468)	-	220,241
合计	324,405	78,180	(241,092)	20,301	181,794

2021 年度

项目	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(93,532)	(55,407)	-	13,852	(135,087)
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	1,650	-	-	1,650
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-	6,250	-	-	6,250
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(74,988)	324,974	(26,513)	(74,617)	148,856
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	324,336	99,956	(121,556)	-	302,736
合计	155,816	377,423	(148,069)	(60,765)	324,405

2020 年度

项目	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(201,523)	123,887	-	(15,896)	(93,532)
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	346,858	(490,609)	(71,854)	140,617	(74,988)
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	305,683	52,440	(33,787)	-	324,336
合计	451,018	(314,282)	(105,641)	124,721	155,816

2019 年度

项目	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(62,332)	(185,588)	-	46,397	(201,523)
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	(97)	-	97	-	-
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	141,308	344,309	(70,242)	(68,517)	346,858
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值准备	173,812	182,143	(50,272)	-	305,683
合计	252,691	340,864	(120,417)	(22,120)	451,018

(i) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年度、2020 年度及 2019 年度，其他权益工具投资、其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动损益已扣除相应的递延所得税。

34 盈余公积

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019 年 1 月 1 日余额	1,452,207	1,448,037	2,900,244
本年计提	322,811	322,811	645,622
2019 年 12 月 31 日余额	1,775,018	1,770,848	3,545,866
本年计提	293,426	293,426	586,852
2020 年 12 月 31 日余额	2,068,444	2,064,274	4,132,718
本年计提	304,329	304,329	608,658
2021 年 12 月 31 日余额	2,372,773	2,368,603	4,741,376
本期计提	-	-	-
2022 年 6 月 30 日余额	2,372,773	2,368,603	4,741,376

根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

经股东大会的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损 (如有)；如果法定盈余公积在转为股本后仍然不少于注册资本的 25%，也可用于转增股本。

35 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5% 。2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行已按照不低于风险资产年末余额的 1.5%提足一般风险准备。

36 利润分配

(1) 提取各项盈余公积及一般风险准备

本行按于 2022 年 2 月 28 日作出的董事会决议，提取 2021 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案于 2022 年 3 月 28 日由本行股东大会审议通过。

本行按于 2021 年 3 月 9 日作出的董事会决议，提取 2020 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案于 2021 年 3 月 29 日由本行股东大会审议通过。

本行按于 2020 年 3 月 6 日作出的董事会决议，提取 2019 年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
- 按净利润的 10%，提取任意盈余公积
- 按净利润的 10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案于 2020 年 3 月 27 日由本行股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配利润

根据 2022 年 2 月 28 日董事会的批准，本行依据截至 2021 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419.00 股为基数，于 2022 年 3 月 30 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,025,767,708.94 元。

根据 2021 年 3 月 9 日董事会的批准，本行依据截至 2020 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419.00 股为基数，于 2021 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,025,767,708.94 元。

根据 2020 年 3 月 6 日董事会的批准，本行依据截至 2019 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419.00 股为基数，于 2020 年 3 月 30 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,065,220,313.13 元。

根据 2019 年 3 月 1 日董事会的批准，本行依据截至 2018 年末留存的未分配利润的情况，以股本 3,945,260,419.00 股为基数，于 2019 年 3 月 29 日向全体股东分配现金股利共计人民币 986,315,104.75 元。

37 利息净收入

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
利息收入				
存放中央银行款项	92,984	205,784	203,670	231,661
存放同业及其他金融机构款项	8,644	16,838	22,936	23,615
拆出资金	232,559	419,045	277,927	280,222
买入返售金融资产	17,023	28,436	37,503	18,429
发放贷款和垫款				
- 贷款	2,828,377	5,235,317	5,113,767	4,767,239
- 票据贴现	169,408	459,877	339,160	400,571
债券及其他投资	1,004,703	1,850,683	1,788,275	1,834,414
合计 (i)	4,353,698	8,215,980	7,783,238	7,556,151
利息支出				
吸收存款	(1,661,826)	(3,236,173)	(2,690,371)	(2,212,017)
同业及其他金融机构存放款项	(114,381)	(284,222)	(269,578)	(407,876)
应付债券	(272,392)	(377,977)	(418,224)	(467,179)
卖出回购金融资产款	(122,100)	(189,595)	(114,273)	(116,762)
拆入资金	(27,389)	(11,748)	(11,152)	(25,588)
向中央银行借款	(83,095)	(127,707)	(134,945)	(15,725)
合计	(2,281,183)	(4,227,422)	(3,638,543)	(3,245,147)
利息净收入	2,072,515	3,988,558	4,144,695	4,311,004

(i) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间按实际利率法计算确认的金融资产利息收入为人民币 43.54 亿元 (2021 年度：人民币 82.16 亿元；2020 年度：人民币 77.83 亿元；2019 年度：人民币 75.56 亿元) 。

38 手续费及佣金净收入

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
手续费及佣金收入				
理财产品业务手续费	75,195	141,899	133,984	129,582
交易业务手续费	35,906	74,461	63,849	62,108
代理业务手续费	44,411	64,192	47,025	58,629
承兑及担保业务手续费	6,331	15,586	13,558	14,797
结算业务手续费	7,897	14,250	12,638	13,340
银行卡手续费	4,292	9,806	11,891	19,048
保管箱业务手续费	5,321	10,392	10,516	10,739
咨询顾问手续费	84	914	4,389	3,961
其他	23,669	38,242	51,568	36,243
合计	203,106	369,742	349,418	348,447
手续费及佣金支出				
银行卡手续费	(837)	(3,123)	(4,439)	(6,057)
结算手续费	(6,908)	(17,117)	(9,744)	(9,663)
代理手续费	(1,128)	(7,363)	(10,485)	(4,964)
其他	(17,061)	(29,160)	(8,234)	(6,270)
合计	(25,934)	(56,763)	(32,902)	(26,954)
手续费及佣金净收入	177,172	312,979	316,516	321,493

39 投资收益

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
处置投资已实现损益				
- 交易性金融资产	(4,173)	36,457	(8,494)	14,971
- 交易性金融负债	12,235	(3,881)	(376)	-
- 其他债权投资	154,590	252,946	92,483	(2,295)
持有期间已实现损益				
- 基金分红	155,044	414,492	458,623	348,829
- 交易性金融资产	377,931	208,022	385,986	242,120
- 股权投资的股利收入	15,149	17,858	23,533	59,007
权益法核算的长期股权投资收益	136,987	202,291	134,760	107,633
其他	-	-	-	15,497
合计	847,763	1,128,185	1,086,515	785,762

(i) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行以摊余成本计量的金融资产终止确认收益为 0 元 (2021 年度：0 元；2020 年度：0 元；2019 年度：0 元)。

40 公允价值变动收益 / (损失)

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
交易性金融资产	270,892	454,706	(301,027)	25,284
合计	270,892	454,706	(301,027)	25,284

41 资产处置收益

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
固定资产处置收益	-	592	472	7,472
无形资产处置收益	-	-	-	19,925
持有待售资产处置收益	300	12,818	11,319	53,775
使用权资产处置损益	(4)	49	不适用	不适用
其他长期资产处置收益	32,990	-	3,990	33,192
合计	33,286	13,459	15,781	114,364

42 其他收益

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
与收益相关的政府补助	20,624	16,726	141	176
代扣代缴个人所得税手续费返还	2,966	2,923	2,632	3,504
合计	23,590	19,649	2,773	3,680

43 税金及附加

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
城市维护建设税	12,284	20,607	14,093	10,461
教育费附加	8,774	14,719	10,067	7,473
房产税	9,281	18,267	17,641	15,666
其他	1,755	3,069	3,133	2,725
合计	32,094	56,662	44,934	36,325

44 业务及管理费

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
人工成本				
- 短期薪酬	515,573	1,259,842	1,115,328	1,108,305
- 离职后福利 - 设定提存计划	83,932	161,468	76,120	134,806
- 辞退福利	319	915	1,742	1,352
小计	599,824	1,422,225	1,193,190	1,244,463
物业及设备				
- 使用权资产折旧	22,524	43,352	不适用	不适用
- 其他资产折旧及摊销	63,876	134,207	129,141	122,974
- 租赁及物业管理费	11,298	24,675	64,654	62,183
- 电子设备运转费	64,826	103,986	94,977	84,374
- 其他物业及设备支出	8,063	62,826	58,266	71,767
小计	170,587	369,046	347,038	341,298
其他办公及行政费用	66,106	171,941	164,129	169,986
合计	836,517	1,963,212	1,704,357	1,755,747

45 信用减值损失

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2021 年度	2020 年度	2019 年度
现金及存放中央银行款项	(94)	309	(1,192)	(670)
存放同业及其他金融机构款项	(1,572)	691	1,092	5,200
拆出资金	(3,081)	2,788	18,871	13,945
买入返售金融资产	(273)	(2,691)	3,470	(1,569)
发放贷款及垫款	583,242	381,167	366,940	(170,646)
债权投资	60,137	46,021	(92,467)	215,709
其他债权投资	(55,804)	11,773	(21,257)	104,488
其他资产	5,320	(2,658)	23,490	9,381
信贷承诺	2,405	(3,973)	12,205	(13,431)
合计	590,280	433,427	311,152	162,407

46 营业外收入

	注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
政府补贴		-	4,409	2,003	4,780
资产报废利得		13	147	68	45
其他	(i)	1,302	6,002	118,401	154,549
合计		1,315	10,558	120,472	159,374

(i) 该金额主要包括股权投资由公允价值计量转权益法核算时对长期股权投资账面价值的调整，收回已核销资产、执行款、央行置换及不良贷款收回违约金。

47 营业外支出

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
罚没支出	-	682	14	94
对外捐赠	30	1,520	1,155	3,431
其他	1,291	4,120	1,936	1,063
合计	1,321	6,322	3,105	4,588

48 所得税费用

(1) 本期 / 年所得税费用组成：

	附注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
本期 / 年所得税		331,281	414,109	532,580	630,761
递延税项	五、17	(59,032)	59,960	(112,831)	(44,220)
以前年度所得税调整		(5,330)	2,937	249	(4,946)
所得税费用		266,919	477,006	419,998	581,595

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
税前利润总额		1,996,964	3,520,293	3,354,255	3,809,703
按法定税率 25%计算的预期所得税费用		499,241	880,073	838,564	952,426
不可作纳税抵扣的支出	(i)	13,188	21,093	20,343	23,892
非纳税项目收益	(ii)	(240,180)	(427,097)	(439,158)	(389,777)
调整以前年度所得税的影响		(5,330)	2,937	249	(4,946)
所得税费用		266,919	477,006	419,998	581,595

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出等。

(ii) 该金额主要为国债利息收入、政府债券的利息收入及基金投资收入等。

49 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
归属于本行普通股股东的净利润	1,730,045	3,043,287	2,934,257	3,228,108
本行发行在外普通股的加权平均数	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.44	0.77	0.74	0.82

由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

普通股的加权平均数计算过程如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
期 / 年初已发行普通股股数	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260
报告期内转增或分配的增加股份数	-	-	-	-
期 / 年末普通股的加权平均数	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260

50 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
净利润	1,730,045	3,043,287	2,934,257	3,228,108
加：信用减值损失	590,280	433,427	311,152	162,407
折旧及摊销	87,027	178,815	130,397	124,175
处置固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(33,299)	(13,593)	(15,823)	(114,393)
租赁负债利息费用	3,383	6,948	不适用	不适用
投资利息收入	(1,004,703)	(1,850,683)	(1,788,275)	(1,834,414)
投资收益	(847,763)	(1,128,185)	(1,086,515)	(785,762)
发债利息支出	272,392	377,977	418,224	467,179
公允价值变动 (收益) / 损失	(270,892)	(454,706)	301,027	(25,284)
汇兑损益	(17,276)	(16,143)	(2,892)	(11,792)
营业外收入	-	-	(108,621)	-
递延所得税资产 (增加) / 减少	(59,032)	59,960	(112,831)	(44,220)
经营性应收项目的增加	(12,658,017)	(13,076,079)	(16,315,424)	(10,562,673)
经营性应付项目的增加	10,497,097	18,459,056	26,917,870	8,973,056
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(1,710,758)	6,020,081	11,582,546	(423,613)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
现金的期 / 年末余额	799,635	1,023,895	913,995	903,307
现金的期 / 年初余额	(1,023,895)	(913,995)	(903,307)	(960,276)
现金等价物的期 / 年末余额	11,644,400	13,413,846	9,549,504	12,549,888
现金等价物的期 / 年初余额	(13,413,846)	(9,549,504)	(12,549,888)	(14,395,346)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(1,993,706)	3,974,242	(2,989,696)	(1,902,427)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金				
库存现金	799,635	1,023,895	913,995	903,307
存放中央银行超额存款准备金	6,778,243	6,468,822	4,436,747	7,007,136
存放中央银行其他款项	8,242	7,853	8,059	8,595
原到期日不超过三个月的				
- 存放同业及其他金融机构款项	2,258,744	2,356,664	1,548,581	1,939,373
- 拆出资金	2,499,782	4,450,000	3,160,000	3,579,762
- 买入返售金融资产	99,389	130,507	396,117	15,022
期 / 年末现金及现金等价物余额	12,444,035	14,437,741	10,463,499	13,453,195

六 在其他主体中的权益

1 在联营企业中的权益

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业				
- 重要的联营企业	1,196,203	1,150,904	1,019,773	967,259
- 不重要的联营企业	1,075,076	1,045,072	979,242	398,594
减：减值准备	-	-	-	-
合计	2,271,279	2,195,976	1,999,015	1,365,853

(1) 重要联营企业

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对联营企业投资的会计处理方法	注册资本	对本行活动是否具有战略性
				直接	间接		人民币千元	
佛山海晟金融租赁股份有限公司	佛山市	佛山市	融资租赁	40%	-	权益法	2,000,000	是

(2) 重要联营企业的主要财务信息

下表列示了本行重要联营企业的主要财务信息，这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本行对联营企业投资账面价值的调节过程：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
主营业务收入	435,173	767,510	656,842	511,038
净利润	213,249	327,826	211,285	206,944
总资产	27,307,836	24,966,994	20,264,748	15,438,004
总负债	(24,317,329)	(22,089,734)	(17,715,317)	(13,019,858)
净资产	2,990,507	2,877,260	2,549,431	2,418,146
按持股比例计算的净资产份额	1,196,203	1,150,904	1,019,773	967,259
对联营企业投资的账面价值	1,196,203	1,150,904	1,019,773	967,259

(3) 不重要联营企业的汇总财务信息如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
联营企业				
投资账面价值合计	1,075,076	1,045,072	979,242	398,594
下列各项按持股比例计算的合计数				
- 综合收益总额	52,477	79,051	50,254	2,305
- 净利润	51,688	71,160	50,246	2,305
- 其他综合收益	789	7,891	8	-
- 资本公积	4,140	11,077	(1,775)	325

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的基金、专项资产管理计划以及信托投资计划(下称“该投资”）中享有权益。该投资的性质和目的主要是管理投资者的资金并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在该投资中享有的权益的账面价值及其在本行的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2022 年 6 月 30 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	6,152	-	6,152	6,152
基金	15,610,521	-	15,610,521	15,610,521
信托投资和资产管理计划	17,063,724	767,109	17,830,833	17,830,833
合计	32,680,397	767,109	33,447,506	33,447,506

	2021 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	6,152	-	6,152	6,152
基金	13,821,780	-	13,821,780	13,821,780
信托投资和资产管理计划	14,641,340	899,034	15,540,374	15,540,374
合计	28,469,272	899,034	29,368,306	29,368,306

	2020 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	164,005	-	164,005	164,005
基金	17,229,825	-	17,229,825	17,229,825
信托投资和资产管理计划	7,494,228	492,357	7,986,585	7,986,585
合计	24,888,058	492,357	25,380,415	25,380,415

	2019 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	195,345	-	195,345	195,345
基金	9,711,562	-	9,711,562	9,711,562
信托投资和资产管理计划	7,066,626	146,156	7,212,782	7,212,782
合计	16,973,533	146,156	17,119,689	17,119,689

基金、资产管理计划及信托投资计划的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资金并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2022 年 6 月 30 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的余额为人民币 214.33 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 200.22 亿元，2020 年 12 月 31 日：人民币 164.43 亿元，2019 年 12 月 31 日：人民币 150.63 亿元) 。

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行在上述结构化主体的手续费及佣金收入为人民币 7,519 万元 (2021 年度：人民币 1.21 亿元，2020 年度：人民币 8,841 万元，2019 年度：人民币 9,609 万元) 。

(3) 本行发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本行于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 183.73 亿元 (2021 年度：人民币 237.46 亿元，2020 年度：人民币 246.11 亿元，2019 年度：人民币 249.79 亿元) 。

七 承诺及或有事项

1 信贷承诺

本行信贷承诺包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度、财务担保及信用证服务。本行定期评估信贷承诺的预期信用损失，并在必要时确认预计负债。

本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	2,668,756	1,804,080	1,393,102	1,167,899
开出信用证	44,126	79,356	99,258	97,877
开出保函	130,205	178,543	136,151	74,814
未使用的信用卡额度	601,088	476,502	181,818	-
不可撤销的贷款承诺	498,127	-	480,000	-
合同金额总计	3,942,302	2,538,481	2,290,329	1,340,590

信贷风险加权金额

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺的信贷风险加权金额	1,113,722	1,182,169	988,440	768,015

信贷承诺的信用风险加权金额指依据银监会《商业银行资本管理办法 (试行) 》的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 100%不等。

2 经营租赁承诺

本行以经营租赁租入若干房屋。这些租赁的初始协议一般为期一年至二十年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。于各资产负债表日，不可撤销的房屋经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	47,560	45,855
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	42,162	42,697
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	33,580	37,766
3 年以上 5 年以内 (含 5 年)	56,970	51,103
5 年以上	67,578	62,733
合计	247,850	240,154

3 资本承担

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已订合同	52,939	42,241	42,911	69,142

于 2022 年 6 月 30 日，本行为购置固定资产、无形资产及进行经营租入固定资产改良的已签订合同但尚未支付的资本支出承诺为人民币 5,294 万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 4,224 万元，2020 年 12 月 31 日：人民币 4,291 万元，2019 年 12 月 31 日：人民币 6,914 万元)。

于 2022 年 6 月 30 日，本行无已授权未订合同的相关资本支出承诺 (2021 年 12 月 31 日：无，2020 年 12 月 31 日：无，2019 年 12 月 31 日：无)。

4 其他承诺

本行与广东粤财投资控股有限公司（“粤财控股”）于 2020 年共同参与郁南县农村信用合作联社（“郁南联社”）改制组建广东郁南农村商业银行股份有限公司（“郁南农商行”）。粤财控股用“2020 年广东省支持中小银行发展专项债券 (一期)”（“专项债”）的募集资金对郁南联社定向增资及购买郁南联社的财产信托受益权，并以上述标的 10 年间的运营收益及转让所得偿还专项债本息。粤财控股可根据专项债偿还需要，将其所持有的郁南联社信托受益权和郁南农商行股权进行市场化转让。如果粤财控股实施前述市场化转让行为，本行在符合监管法规、规章及约定下参与该市场化转让，使专项债顺利回收。本行聘请独立第三方对参与上述市场化转让的标的进行了价值预测分析，于 2022 年 6 月 30 日，上述安排并未使本行面临额外风险敞口。本行将对上述市场化转让的标的价值预测变动进行跟踪分析，并依据分析结果进行相应处理和披露。

5 诉讼及纠纷

于 2022 年 6 月 30 日，本行无作为被起诉方的重大未决诉讼案件及纠纷 (2021 年 12 月 31 日：无，2020 年 12 月 31 日：无，2019 年 12 月 31 日：无)。

八 委托贷款业务

本行的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本行的委托贷款业务均不须本行承担任何信贷风险，本行只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本行的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

于各资产负债表日的委托贷款及委托贷款资金如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	144,710	144,710	151,000	460,330
委托贷款资金	144,710	144,710	151,000	460,330

九 担保物信息

1 用作质押的金融资产

本行部分资产被用作向中央银行借款业务及卖出回购业务的质押物（参考附注五、20 和 23）。所有该等回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国政府债券	7,328,020	6,472,447	4,565,539	3,806,330
地方政府债券	13,326,397	8,772,798	8,481,977	947,859
政策性银行债券	928,097	5,288,008	572,146	25,866
公司债券	-	-	-	50,823
贴现票据	198,803	243,976	196,693	-
合计	21,781,317	20,777,229	13,816,355	4,830,878

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融投资：				
- 交易性金融资产	-	-	-	76,689
- 债权投资	16,385,725	12,478,150	6,940,336	3,764,584
- 其他债权投资	5,196,789	8,055,103	6,679,326	989,605
发放贷款及垫款	198,803	243,976	196,693	-
合计	21,781,317	20,777,229	13,816,355	4,830,878

2 买入返售接纳的担保物

本行按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本行买入返售业务的账面余额请参照附注五、4。于 2022 年 6 月 30 日，本行持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物 (2021 年 12 月 31 日：无，2020 年 12 月 31 日：无，2019 年 12 月 31 日：无)，本行有义务在约定的返售日返还担保物。

于资产负债表日，上述所接纳的担保物未作处置或再抵押。

十 分部报告

本行按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本行的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向企业客户和机关团体等提供多种金融产品和服务，包括公司贷款、存款服务、票据业务、代理服务、投融资财务顾问服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、信用卡服务、投资理财服务、电子银行服务、代理收付服务和代销基金等。

资金业务

该分部包括于债券投资、债券回购、现券交易、债券承分销、同业存款、同业拆借、同业投资、理财投资和外汇买卖等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

内部转移定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / (支出)”列示，内部转移定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / (支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	1,966,718	(630,759)	736,556	-	2,072,515
分部间利息净 (支出) / 收入	(656,730)	1,315,664	(658,934)	-	-
利息净收入	1,309,988	684,905	77,622	-	2,072,515
手续费及佣金净收入	13,437	112,862	31,321	19,552	177,172
投资收益	-	-	695,627	152,136	847,763
公允价值变动收益	-	-	270,892	-	270,892
汇兑损益	6,714	-	10,562	-	17,276
其他业务收入	-	-	-	18,075	18,075
资产处置收益	-	-	-	33,286	33,286
其他收益	-	-	-	23,590	23,590
营业收入	1,330,139	797,767	1,086,024	246,639	3,460,569
税金及附加	(16,659)	(5,110)	(9,641)	(684)	(32,094)
业务及管理费	(326,816)	(353,014)	(138,128)	(18,559)	(836,517)
信用减值损失	(508,406)	(77,241)	687	(5,320)	(590,280)
其他业务成本	-	-	-	(4,708)	(4,708)
营业支出	(851,881)	(435,365)	(147,082)	(29,271)	(1,463,599)
营业利润	478,258	362,402	938,942	217,368	1,996,970
加：营业外收入	-	-	-	1,315	1,315
减：营业外支出	-	-	-	(1,321)	(1,321)
利润总额	478,258	362,402	938,942	217,362	1,996,964
折旧及摊销费用	(30,930)	(29,869)	(23,524)	(2,077)	(86,400)
资本性支出	(33,858)	(10,386)	(19,595)	(1,389)	(65,228)

	2022 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	103,590,832	47,490,569	112,643,714	3,748,163	267,473,278
分部负债	67,466,176	124,690,987	50,340,454	1,090,524	243,588,141
信贷承诺	3,341,214	601,088	-	-	3,942,302

	2021 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,711,359	(1,252,339)	1,529,538	-	3,988,558
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,152,292)	2,485,619	(1,333,327)	-	-
利息净收入	2,559,067	1,233,280	196,211	-	3,988,558
手续费及佣金净收入	28,084	195,427	63,030	26,438	312,979
投资收益	-	-	908,036	220,149	1,128,185
公允价值变动收益	-	-	454,706	-	454,706
汇兑损益	(2,984)	-	19,127	-	16,143
其他业务收入	-	-	-	41,933	41,933
资产处置收益	-	-	-	13,459	13,459
其他收益	-	-	-	19,649	19,649
营业收入	2,584,167	1,428,707	1,641,110	321,628	5,975,612
税金及附加	(30,425)	(8,515)	(16,959)	(763)	(56,662)
业务及管理费	(828,788)	(820,172)	(280,517)	(33,735)	(1,963,212)
信用减值损失	(410,450)	33,256	(58,886)	2,653	(433,427)
其他业务成本	-	-	-	(6,254)	(6,254)
营业支出	(1,269,663)	(795,431)	(356,362)	(38,099)	(2,459,555)
营业利润	1,314,504	633,276	1,284,748	283,529	3,516,057
加：营业外收入	-	-	-	10,558	10,558
减：营业外支出	-	-	-	(6,322)	(6,322)
利润总额	1,314,504	633,276	1,284,748	287,765	3,520,293
折旧及摊销费用	(68,342)	(59,908)	(45,950)	(3,359)	(177,559)
资本性支出	(108,472)	(59,971)	(68,970)	(13,501)	(250,914)

	2021 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	100,555,471	37,095,076	107,294,767	3,627,156	248,572,470
分部负债	66,831,365	115,207,404	42,840,626	379,246	225,258,641
信贷承诺	2,061,980	476,501	-	-	2,538,481

	2020 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,541,509	(778,575)	1,381,761	-	4,144,695
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,140,614)	2,095,306	(954,692)	-	-
利息净收入	2,400,895	1,316,731	427,069	-	4,144,695
手续费及佣金净收入	32,967	181,259	57,837	44,453	316,516
投资收益	-	-	928,222	158,293	1,086,515
公允价值变动损失	-	-	(301,027)	-	(301,027)
汇兑损益	(9,026)	-	11,918	-	2,892
其他业务收入	-	-	-	35,276	35,276
资产处置收益	-	-	-	15,781	15,781
其他收益	-	-	-	2,773	2,773
营业收入	2,424,836	1,497,990	1,124,019	256,576	5,303,421
税金及附加	(23,760)	(7,017)	(12,948)	(1,209)	(44,934)
业务及管理费	(738,155)	(713,506)	(226,502)	(26,194)	(1,704,357)
信用减值损失	(335,445)	(43,700)	91,483	(23,490)	(311,152)
其他业务成本	-	-	-	(6,090)	(6,090)
营业支出	(1,097,360)	(764,223)	(147,967)	(56,983)	(2,066,533)
营业利润	1,327,476	733,767	976,052	199,593	3,236,888
加：营业外收入	-	-	-	120,472	120,472
减：营业外支出	-	-	-	(3,105)	(3,105)
利润总额	1,327,476	733,767	976,052	316,960	3,354,255
折旧及摊销费用	(51,565)	(45,479)	(29,934)	(2,163)	(129,141)
资本性支出	(71,874)	(44,402)	(33,317)	(7,605)	(157,198)

	2020 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	90,159,819	38,405,346	92,805,096	2,696,251	224,066,512
分部负债	65,435,982	103,538,275	33,705,904	362,016	203,042,177
信贷承诺	2,108,511	181,818	-	-	2,290,329

	2019 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,498,216	(542,420)	1,355,208	-	4,311,004
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,004,543)	2,162,149	(1,157,606)	-	-
利息净收入	2,493,673	1,619,729	197,602	-	4,311,004
手续费及佣金净收入	37,987	195,639	57,304	30,563	321,493
投资收益	-	-	603,625	182,137	785,762
公允价值变动收益	-	-	25,284	-	25,284
汇兑损益	2,260	-	9,532	-	11,792
其他业务收入	-	-	-	37,715	37,715
资产处置收益	-	-	-	114,364	114,364
其他收益	-	-	-	3,680	3,680
营业收入	2,533,920	1,815,368	893,347	368,459	5,611,094
税金及附加	(18,661)	(5,295)	(10,829)	(1,540)	(36,325)
业务及管理费	(763,816)	(788,380)	(169,521)	(34,030)	(1,755,747)
信用减值损失	224,363	(40,286)	(337,103)	(9,381)	(162,407)
其他业务成本	-	-	-	(1,698)	(1,698)
营业支出	(558,114)	(833,961)	(517,453)	(46,649)	(1,956,177)
营业利润	1,975,806	981,407	375,894	321,810	3,654,917
加：营业外收入	-	-	-	159,374	159,374
减：营业外支出	-	-	-	(4,588)	(4,588)
利润总额	1,975,806	981,407	375,894	476,596	3,809,703
折旧及摊销费用	(55,304)	(58,368)	(6,968)	(2,334)	(122,974)
资本性支出	(149,362)	(107,007)	(52,658)	(21,719)	(330,746)

	2019 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	77,418,936	39,343,764	81,996,843	1,951,995	200,711,538
分部负债	56,803,710	91,854,491	31,987,382	452,285	181,097,868
信贷承诺	1,340,590	-	-	-	1,340,590

十一 风险管理

本行运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本行面临的以上风险的状况，本行计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本行资本管理的情况。

风险管理体系

本行设置和完善了以股东大会、董事会、监事会和经营管理层为主体的公司治理架构，明确了董事会、监事会和经营管理层在全面风险管理方面的职责分工。本行董事会全权负责本行风险体系的建立和监管，董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会的主要职责是：审议本行的风险管理战略、风险管理政策及重大风险管理事项，对本行风险进行控制、管理、评估和监督。

本行专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的风险管理体系、政策和流程。本行定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本行明确了内部各部门对金融风险的监控：经营管理层下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会及内部控制管理委员会负责制定防范信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。本行设立了独立的风险管理部门，明确了总行风险管理部负责全行全面风险管理、市场风险管理等工作，统筹管理流动性风险、利率风险、汇率风险、信用风险、操作风险等。本行明确划分风险管理三道防线及其职能边界：总行各业务部门及各支行为第一道防线；总行风险管理部、合规和法律事务部为第二道防线的主要部门，其中风险管理部为全行风险管理的牵头统筹部门，合规和法律事务部履行合规管理、法律风险管理、内控管理等职能；内审部为第三防线，负责风险管理审计职能。董事会、董事会风险管理委员会及经营管理层有关信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的各项决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

1 信用风险

信用风险是指债务人没有履行其对本行的义务或承诺，使本行可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本行的信贷资产组合。

本行根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(i) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- 申请宽限期或债务重组
- 借款人经营情况的重大不利变化
- 担保物价值变低 (仅针对抵质押贷款)
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款

本行对发放贷款及垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

于 2022 年 6 月 30 日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款 (一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本行所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率 (PD) 、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本行通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并根据其存续 (即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况) 的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

关键宏观经济参数及前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值 (GDP) 、工业增加值、居民消费价格指数 (CPI) 等。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

于 2019 年 12 月 31 日，本行在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、生产价格指数当月同比增长率 (PPI) 、进口金额当月同比增长率以及出口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2019 年的基准情景下预测值平均约为-1.46%，乐观情景预测值较基准上浮 0.52 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.53 个百分点；
- CPI：在 2019 年的基准情景下预测值平均约为 15.48%，乐观情景预测值较基准上浮 2.47 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 2.48 个百分点；
- PPI：在 2019 年的基准情景下预测值平均约为-0.18%，乐观情景预测值较基准上浮 0.01 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.01 个百分点；
- 进口金额：在 2019 年的基准情景下预测值平均约为 0.45%，乐观情景预测值较基准上浮 0.06 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.06 个百分点；
- 出口金额：在 2019 年的基准情景下预测值平均约为 0.49%，乐观情景预测值较基准上浮 0.07 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.06 个百分点。

于 2020 年 12 月 31 日，本行在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的工业增加值当月同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、生产价格指数当月同比增长率 (PPI) 、进口金额当月同比增长率以及出口金额当月同比增长率。其中：

- 工业增加值：在 2020 年的基准情景下预测值平均约为 2.48%，乐观情景预测值较基准上浮 2.84 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 2.85 个百分点；

- CPI：在 2020 年的基准情景下预测值平均约为-9.03%，乐观情景预测值较基准上浮 0.02 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.02 个百分点；

- PPI：在 2020 年的基准情景下预测值平均约为-0.33%，乐观情景预测值较基准上浮 0.02 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.02 个百分点；

- 进口金额：在 2020 年的基准情景下预测值平均约为 0.24%，乐观情景预测值较基准上浮 0.04 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.04 个百分点；

- 出口金额：在 2020 年的基准情景下预测值平均约为 1.84%，乐观情景预测值较基准上浮 0.20 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.20 个百分点。

于 2021 年 12 月 31 日，本行在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、生产价格指数当月同比增长率 (PPI) 、进口金额当月同比增长率以及出口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为-1.30%，乐观情景预测值较基准上浮 0.54 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.54 个百分点；

- CPI：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 0.24%，乐观情景预测值较基准上浮 0.95 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.95 个百分点；

- PPI：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 2.15%，乐观情景预测值较基准上浮 0.23 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.23 个百分点；

- 进口金额：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 1.70%，乐观情景预测值较基准上浮 0.19 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.19 个百分点；

- 出口金额：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 2.48%，乐观情景预测值较基准上浮 0.26 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.26 个百分点。

于 2022 年 6 月 30 日，本行在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括进行季度化、年化和标准化处理后的广义货币同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率 (CPI) 、生产价格指数当月同比增长率 (PPI) 、进口金额当月同比增长率以及出口金额当月同比增长率。其中：

- 广义货币：在 2022 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为-1.04%，乐观情景预测值较基准上浮 0.56 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.56 个百分点；

- CPI：在 2022 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为-2.58%，乐观情景预测值较基准上浮 0.67 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.67 个百分点；

- PPI：在 2022 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 1.55%，乐观情景预测值较基准上浮 0.17 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.17 个百分点；

- 进口金额：在 2022 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 0.43%，乐观情景预测值较基准上浮 0.06 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.06 个百分点；

- 出口金额：在 2022 年 6 月 30 日的基准情景下预测值平均约为 1.59%，乐观情景预测值较基准上浮 0.17 个百分点，缓和情景预测值较基准下降 0.17 个百分点。

2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本行在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

管理层叠加调整的影响

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

(一) 宏观情景设置

2020 年 12 月 31 日，本行基准情景的权重与 2019 年 12 月 31 日保持一致。考虑到新型冠状病毒肺炎疫情对宏观经济产生较大冲击，本行对预期信用损失模型中乐观情景以及缓和情景的权重进行了调整，缓和情景的权重上调，乐观情景的权重下调。

2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本行基准情景、乐观情景以及缓和情景的权重与 2020 年 12 月 31 日保持一致。

(二) 行业导向系数设置

根据本行授信政策，并基于专家小组预期判断，本行针对当下易受贸易和资金链上下游影响的传统制造业、不良爆发的重灾区批发和零售业进行审慎融资考虑后，结合本行作为区域性银行，其他行业下须更为审慎的抵足集中度风险所带来的预期信用损失，本行的行业导向系数设置选择使用偏向加重惩罚的倍数。

2020 年 12 月 31 日，考虑到新型冠状病毒肺炎疫情对宏观经济产生较大冲击，本行对预期信用损失模型行业系数，在原有系数的基础上乘以定量的管理层调整系数。2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，考虑到新型冠状病毒肺炎疫情对宏观经济仍具有较大冲击，本行保持在预期信用损失模型行业系数的基础上乘以定量的管理层调整系数。

(三) 客户导向管理调整设置

客户导向管理调整方案要求本行识别高风险和极高风险的债务人，根据本行信用风险管理要求下报送的省联社高风险客户名单或同业经验，对此类债务人名下所有债项的预期信用损失进行管理性调整，以反映其真实的预期信用损失率，并计提相应的减值准备。同时，也是对本行预期信用损失模型在极端情况下无法覆盖到的单户预期信用损失风险予以及时的敏感性调整方法。本行的高风险名单系数设置选择使用偏向加重惩罚的倍数。

2020 年 12 月 31 日，考虑到本行近一年观测期的各期迁移率逐步下降，本行的高风险名单调整系数在 2019 年 12 月 31 日的基础上下降。2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本行的高风险名单调整系数与 2020 年 12 月 31 日保持一致。

本行信用风险管理组织架构包括董事会、经营管理层、监事会、风险管理部、信贷管理部、授信审批部、内审部和信用风险经营机构。其中董事会承担信用风险管理的最终职责，经营管理层负责信用风险日常管理工作，监事会负责监督董事会及经营管理层在信用风险管理方面各项工作，其他部门及经营管理机构则按照前、中、后台部门在信用风险管理中形成“三道防线”，各支行和总行相应的业务经营前台部门为第一道防线，对所管理的资产质量和日常业务 (产品) 信用风险管理负第一责任；风险管理部、信贷管理部、授信审批部等中台部门为第二道防线，主要负责政策、制度、流程等标准的制定及督导执行；内审部为第三道防线，主要负责审计职能。

本行专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本行从流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本行制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本行信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在个人业务方面，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本行重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本行在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本行已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本行对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

信贷承诺和或有负债产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

本行制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本行就会要求对手方追加抵质押物或增加保证人。

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本行所承受的最大信用风险敞口为报告期末或年末每项金融资产的账面价值。于报告期末或年末表外项目承受的最大信用风险敞口列示如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺风险敞口	3,942,302	2,538,481	2,290,329	1,340,590
最大信用风险敞口	3,942,302	2,538,481	2,290,329	1,340,590

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

(2) 金融资产的信贷质量分析

	2022 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	18,405,187	-	-	18,405,187	(5,282)	-	-	(5,282)
存放同业及其他金融机构款项	2,408,480	-	-	2,408,480	(14,863)	-	-	(14,863)
拆出资金	11,259,267	-	-	11,259,267	(69,595)	-	-	(69,595)
买入返售金融资产	100,007	-	-	100,007	(618)	-	-	(618)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	82,977,206	2,418,024	1,871,592	87,266,822	(1,589,192)	(1,093,482)	(1,347,487)	(4,030,161)
- 个人贷款和垫款	34,422,478	416,041	293,483	35,132,002	(139,619)	(163,725)	(171,796)	(475,140)
- 票据贴现	2,075,509	-	2,000	2,077,509	(37,981)	-	(2,000)	(39,981)
金融投资	35,093,277	-	252,633	35,345,910	(188,278)	-	(252,633)	(440,911)
其他 (i)	789,389	6,700	41,307	837,396	(1,890)	(2,998)	(37,880)	(42,768)
以摊余成本计量的金融资产合计	187,530,800	2,840,765	2,461,015	192,832,580	(2,047,318)	(1,260,205)	(1,811,796)	(5,119,319)

	2022 年 6 月 30 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	10,724,340	-	-	10,724,340	(66,860)	-	-	(66,860)
金融投资	28,763,589	-	-	28,763,589	(153,381)	-	-	(153,381)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	39,487,929	-	-	39,487,929	(220,241)	-	-	(220,241)
表外信贷承诺	3,942,302	-	-	3,942,302	(29,074)	-	-	(29,074)

	2021 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	18,939,231	-	-	18,939,231	(5,375)	-	-	(5,375)
存放同业及其他金融机构款项	2,372,843	-	-	2,372,843	(16,179)	-	-	(16,179)
拆出资金	10,648,159	-	-	10,648,159	(72,676)	-	-	(72,676)
买入返售金融资产	130,579	-	-	130,579	(891)	-	-	(891)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	74,055,497	2,442,830	1,052,877	77,551,204	(1,658,169)	(975,746)	(844,990)	(3,478,905)
- 个人贷款和垫款	31,314,523	350,674	218,978	31,884,175	(125,216)	(128,936)	(123,263)	(377,415)
- 票据贴现	2,166,655	6,995	80,395	2,254,045	(22,821)	(3,148)	(37,022)	(62,991)
金融投资	27,801,380	-	252,633	28,054,013	(128,141)	-	(252,633)	(380,774)
其他 (i)	311,374	2,349	39,708	353,431	(387)	(982)	(24,840)	(26,209)
以摊余成本计量的金融资产合计	167,740,241	2,802,848	1,644,591	172,187,680	(2,029,855)	(1,108,812)	(1,282,748)	(4,421,415)

	2021 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	13,561,874	-	-	13,561,874	(93,550)	-	-	(93,550)
金融投资	31,566,250	-	-	31,566,250	(209,185)	-	-	(209,185)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	45,128,124	-	-	45,128,124	(302,735)	-	-	(302,735)
表外信贷承诺	2,538,444	-	37	2,538,481	(26,660)	-	(6)	(26,666)

	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	17,800,792	-	-	17,800,792	(5,066)	-	-	(5,066)
存放同业及其他金融机构款项	1,725,995	-	-	1,725,995	(15,611)	-	-	(15,611)
拆出资金	7,734,260	-	-	7,734,260	(69,908)	-	-	(69,908)
买入返售金融资产	396,294	-	-	396,294	(3,582)	-	-	(3,582)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	67,274,065	1,626,590	942,210	69,842,865	(1,820,126)	(635,310)	(729,078)	(3,184,514)
- 个人贷款和垫款	26,734,758	290,871	227,460	27,253,089	(123,867)	(111,949)	(121,359)	(357,175)
- 票据贴现	1,884,425	-	10,000	1,894,425	(20,149)	-	(2,000)	(22,149)
金融投资	19,924,929	-	282,633	20,207,562	(52,120)	-	(282,633)	(334,753)
其他 (i)	119,273	13,226	29,656	162,155	(17,756)	(5,779)	(16,918)	(40,453)
以摊余成本计量的金融资产合计	143,594,791	1,930,687	1,491,959	147,017,437	(2,128,185)	(753,038)	(1,151,988)	(4,033,211)

	2020 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	13,839,978	-	-	13,839,978	(126,924)	-	-	(126,924)
金融投资	31,680,427	-	-	31,680,427	(197,412)	-	-	(197,412)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	45,520,405	-	-	45,520,405	(324,336)	-	-	(324,336)
表外信贷承诺	2,274,696	15,633	-	2,290,329	(29,598)	(1,041)	-	(30,639)

	2019 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	21,763,310	-	-	21,763,310	(6,258)	-	-	(6,258)
存放同业及其他金融机构款项	1,939,414	-	-	1,939,414	(14,519)	-	-	(14,519)
拆出资金	6,852,820	-	-	6,852,820	(51,037)	-	-	(51,037)
买入返售金融资产	15,022	-	-	15,022	(112)	-	-	(112)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	55,392,422	2,005,193	839,008	58,236,623	(1,197,627)	(985,315)	(718,726)	(2,901,668)
- 个人贷款和垫款	25,136,648	264,340	178,357	25,579,345	(110,483)	(118,964)	(95,149)	(324,596)
- 票据贴现	1,360,389	-	10,000	1,370,389	(17,192)	-	(2,000)	(19,192)
金融投资	19,572,652	-	282,732	19,855,384	(149,483)	-	(277,737)	(427,220)
其他 (i)	45,323	6,530	21,531	73,384	(190)	(3,355)	(17,530)	(21,075)
以摊余成本计量的金融资产合计	132,078,000	2,276,063	1,331,628	135,685,691	(1,546,901)	(1,107,634)	(1,111,142)	(3,765,677)

	2019 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入	账面余额				预期信用减值准备			
其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	11,578,310	-	-	11,578,310	(87,014)	-	-	(87,014)
金融投资	27,838,363	-	-	27,838,363	(218,669)	-	-	(218,669)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	39,416,673	-	-	39,416,673	(305,683)	-	-	(305,683)
表外信贷承诺	1,340,590	-	-	1,340,590	(18,434)	-	-	(18,434)

(i) 其他包括应收利息、其他应收款等。

(3) 债券投资的信用风险评级状况

本行采用信用评级方法监控持有的债券组合及同业存单信用风险状况。债券及同业存单评级参照大公国际资信评估有限公司、联合资信评估有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司评级。于各资产负债表日债券投资及同业存单账面价值投资评级分布如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
既未逾期也未发生信用减值				
AAA 级	32,581,546	29,363,484	18,324,479	16,775,881
AA-至 AA+级	2,762,387	1,750,040	1,805,131	3,024,012
A-至 A+级别	-	103,550	124,172	124,382
无评级	27,734,707	27,237,876	30,855,460	26,771,003
既未逾期也未发生信用减值总额 (含应计利息)	63,078,640	58,454,950	51,109,242	46,695,278
以摊余成本计量的金融资产减值损失准备	(177,162)	(114,495)	(48,363)	(148,097)
合计	62,901,478	58,340,455	51,060,879	46,547,181

(i) 于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，上述资产包括债权投资及其他债权投资中的债券投资及同业存单。

(ii) 已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上。

(4) 金融资产信用风险集中度分析

本行发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1) 本行发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注五、6；(2) 本行属于区域性农村商业银行，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格) 的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

本行根据银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系。本行董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作。经营管理层负责制定和监督执行市场风险管理的政策、程序。风险管理部具体对本行市场风险进行管理、监控，并履行独立向经营管理层和风险管理委员会报告的职责。

本行风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以利率敏感性指标为主体的市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；已按照银监会的要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

(1) 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本行资金成本、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本行对利率风险的承受力。

本行主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

本行利率风险管理的主要方面包括：

(a) 本行加强对利率波动的研究和预测，结合 SHIBOR、国债、政策性金融债、同业存单等利率走势对未来利率走势进行预判，并运用内部资金转移定价 (FTP) 系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理，通过制定科学合理的 FTP 价格传达政策导向，引导业务结构优化，提升定价水平；

(b) 运用资产负债管理 (ALM) 系统对利率风险敞口进行计量和管理，通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式，模拟不同利率情形下本行的净利息收入和经济价值，并以此提出合理的管理建议，及时进行策略调整，规避利率波动对本行财务状况的负面影响。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利润及权益的可能影响。下表列示了本行净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

	净利润敏感性			
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
利率变更 (基点)				
+100	(412,694)	(212,117)	(220,867)	(111,879)
-100	420,387	214,426	221,050	112,403

	权益敏感性			
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
利率变更 (基点)				
+100	(614,406)	(944,675)	(960,236)	(850,800)
-100	698,179	1,121,850	1,139,422	988,813

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算的净利润及权益的影响，基于以下假设：

(i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；

(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；

(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本行现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列示于报告年末资产与负债于相关年度的实际利率及按下一个预期重定价日 (或到期日，以较早者为准) 的分布。

	2022 年 6 月 30 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	877,121	17,522,784	-	-	-	18,399,905
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.93%	95,569	10,178,785	3,308,935	-	-	13,583,289
买入返售金融资产	1.84%	7	99,382	-	-	-	99,389
发放贷款和垫款	4.65%	234,177	19,828,830	99,915,814	9,394,104	1,282,466	130,655,391
投资 (ii)	3.42%	10,440,834	7,552,172	14,916,638	30,812,357	35,008,622	98,730,623
其他	不适用	6,004,681	-	-	-	-	6,004,681
资产合计		17,652,389	55,181,953	118,141,387	40,206,461	36,291,088	267,473,278
负债							
向中央银行借款	2.22%	-	(3,914,488)	(4,592,968)	-	-	(8,507,456)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.27%	(43,461)	(4,956,828)	(5,005,000)	-	-	(10,005,289)
卖出回购金融资产款	1.91%	(4,656)	(10,387,578)	(61,301)	-	-	(10,453,535)
吸收存款	1.88%	(2,860,521)	(102,500,692)	(34,510,132)	(51,607,554)	(107,744)	(191,586,643)
应付债券	2.67%	-	(7,316,919)	(13,927,410)	-	-	(21,244,329)
其他	不适用	(1,497,900)	(38,873)	(194,284)	(59,702)	(130)	(1,790,889)
负债合计		(4,406,538)	(129,115,378)	(58,291,095)	(51,667,256)	(107,874)	(243,588,141)
资产负债敞口		13,245,851	(73,933,425)	59,850,292	(11,460,795)	36,183,214	23,885,137

		2021 年 12 月 31 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	1,056,378	17,877,478	-	-	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.06%	1,219,074	10,273,000	1,440,073	-	-	12,932,147
买入返售金融资产	2.21%	72	129,616	-	-	-	129,688
发放贷款和垫款	4.76%	215,943	58,009,659	52,708,559	9,126,529	1,271,297	121,331,987
投资 (ii)	3.52%	8,544,122	3,726,435	10,427,595	30,436,198	36,914,260	90,048,610
其他	不适用	5,196,182	-	-	-	-	5,196,182
资产合计		16,231,771	90,016,188	64,576,227	39,562,727	38,185,557	248,572,470
负债							
向中央银行借款	2.26%	-	(66,396)	(7,115,000)	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.60%	(103,499)	(10,946,420)	(50,000)	-	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	2.21%	(5,042)	(11,085,500)	(19,879)	-	-	(11,110,421)
吸收存款	1.91%	(2,586,525)	(105,508,284)	(27,972,341)	(45,314,042)	(2,411)	(181,383,603)
应付债券	2.95%	(17,019)	(599,966)	(8,590,229)	(4,153,060)	-	(13,360,274)
其他	不适用	(709,853)	(319,356)	(12,870)	(80,949)	-	(1,123,028)
负债合计		(3,421,938)	(128,525,922)	(43,760,319)	(49,548,051)	(2,411)	(225,258,641)
资产负债敞口		12,809,833	(38,509,734)	20,815,908	(9,985,324)	38,183,146	23,313,829

		2020 年 12 月 31 日					
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	1,021,000	16,774,726	-	-	-	17,795,726
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.45%	582,381	6,963,817	1,828,538	-	-	9,374,736
买入返售金融资产	1.78%	177	392,535	-	-	-	392,712
发放贷款和垫款	5.09%	165,510	54,185,790	46,091,637	7,317,685	1,505,897	109,266,519
投资 (ii)	3.68%	11,656,032	4,530,831	18,673,552	23,714,037	24,090,314	82,664,766
其他	不适用	4,572,053	-	-	-	-	4,572,053
资产合计		17,997,153	82,847,699	66,593,727	31,031,722	25,596,211	224,066,512
负债							
向中央银行借款	1.93%	-	(4,958,410)	(4,899,808)	-	-	(9,858,218)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.43%	(40,383)	(9,825,928)	-	-	-	(9,866,311)
卖出回购金融资产款	1.88%	(2,149)	(4,092,730)	-	-	-	(4,094,879)
吸收存款	1.79%	(1,913,944)	(96,630,557)	(30,947,335)	(39,001,513)	(4,089)	(168,497,438)
应付债券	3.28%	(33,830)	(3,868,852)	(5,285,426)	(599,813)	-	(9,787,921)
其他	不适用	(676,024)	(173,434)	(17,117)	(70,795)	(40)	(937,410)
负债合计		(2,666,330)	(119,549,911)	(41,149,686)	(39,672,121)	(4,129)	(203,042,177)
资产负债敞口		15,330,823	(36,702,212)	25,444,041	(8,640,399)	25,592,082	21,024,335

	2019 年 12 月 31 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.56%	919,582	20,837,470	-	-	-	21,757,052
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.93%	448,168	7,980,747	297,763	-	-	8,726,678
买入返售金融资产	2.44%	19	14,891	-	-	-	14,910
发放贷款和垫款	5.57%	160,707	65,778,270	25,172,973	2,377,401	29,860	93,519,211
投资 (ii)	4.09%	6,657,306	7,792,368	7,702,255	30,844,242	20,067,464	73,063,635
其他	不适用	3,630,052	-	-	-	-	3,630,052
资产合计		11,815,834	102,403,746	33,172,991	33,221,643	20,097,324	200,711,538
负债							
向中央银行借款	2.74%	-	-	(850,000)	-	-	(850,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.98%	(110,926)	(8,715,454)	(3,870,001)	-	-	(12,696,381)
卖出回购金融资产款	2.49%	(1,330)	(3,612,671)	-	-	-	(3,614,001)
吸收存款	1.66%	(1,588,018)	(90,260,413)	(23,981,097)	(32,404,819)	-	(148,234,347)
应付债券	3.79%	-	(5,653,445)	(5,089,344)	(1,499,163)	(2,495,726)	(14,737,678)
其他	不适用	(737,656)	(164,478)	(7,450)	(55,848)	(29)	(965,461)
负债合计		(2,437,930)	(108,406,461)	(33,797,892)	(33,959,830)	(2,495,755)	(181,097,868)
资产负债敞口		9,377,904	(6,002,715)	(624,901)	(738,187)	17,601,569	19,613,670

(i) 实际利率 = 利息收入 / 支出除以生息资产 / 付息负债平均余额。

(ii) 于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本行的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本行持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

本行的汇率风险主要来源于本行为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于本行外币业务量较少，汇率变动对本行的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本行采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求；时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作。

非交易性风险主要来源于本行经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，本行从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本行造成损失。

	净利润敏感性			
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对人民币升值 1%	19	82	207	262
对人民币贬值 1%	(19)	(82)	(207)	(262)

有关的分析基于以下假设：

(i) 各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率波动 1%造成的汇兑损益；

(ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

(iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本行于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2022 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	18,323,845	52,645	23,415	-	18,399,905
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,447,279	966,924	107,678	61,408	13,583,289
买入返售金融资产	99,389	-	-	-	99,389
发放贷款和垫款	130,292,548	362,843	-	-	130,655,391
投资 (i)	98,730,623	-	-	-	98,730,623
其他	5,993,664	15,826	2,920	(7,729)	6,004,681
资产总计	265,887,348	1,398,238	134,013	53,679	267,473,278
负债					
向中央银行借款	(8,507,456)	-	-	-	(8,507,456)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,893,851)	(111,038)	(400)	-	(10,005,289)
卖出回购金融资产款	(10,453,535)	-	-	-	(10,453,535)
吸收存款	(190,977,464)	(443,617)	(131,253)	(34,309)	(191,586,643)
应付债券	(21,244,329)	-	-	-	(21,244,329)
其他	(928,143)	(840,295)	(2,567)	(19,884)	(1,790,889)
负债总计	(242,004,778)	(1,394,950)	(134,220)	(54,193)	(243,588,141)
资产负债净头寸	23,882,570	3,288	(207)	(514)	23,885,137

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	18,845,420	67,049	21,387	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,151,264	647,590	92,262	41,031	12,932,147
买入返售金融资产	129,688	-	-	-	129,688
发放贷款和垫款	120,957,732	374,255	-	-	121,331,987
投资 (i)	90,048,610	-	-	-	90,048,610
其他	5,196,182	-	-	-	5,196,182
资产总计	247,328,896	1,088,894	113,649	41,031	248,572,470
负债					
向中央银行借款	(7,181,396)	-	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(10,669,125)	(430,021)	(773)	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	(11,110,421)	-	-	-	(11,110,421)
吸收存款	(180,699,418)	(518,026)	(127,462)	(38,697)	(181,383,603)
应付债券	(13,360,274)	-	-	-	(13,360,274)
其他	(1,005,362)	(129,014)	14,138	(2,790)	(1,123,028)
负债总计	(224,025,996)	(1,077,061)	(114,097)	(41,487)	(225,258,641)
资产负债净头寸	23,302,900	11,833	(448)	(456)	23,313,829

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	17,735,084	35,707	24,935	-	17,795,726
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,834,738	430,576	78,480	30,942	9,374,736
买入返售金融资产	392,712	-	-	-	392,712
发放贷款和垫款	108,928,932	337,587	-	-	109,266,519
投资 (i)	82,664,766	-	-	-	82,664,766
其他	4,561,562	(13,023)	29,087	(5,573)	4,572,053
资产总计	223,117,794	790,847	132,502	25,369	224,066,512
负债					
向中央银行借款	(9,858,218)	-	-	-	(9,858,218)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,694,328)	(170,499)	(1,484)	-	(9,866,311)
卖出回购金融资产款	(4,094,879)	-	-	-	(4,094,879)
吸收存款	(167,880,997)	(462,694)	(128,084)	(25,663)	(168,497,438)
应付债券	(9,787,921)	-	-	-	(9,787,921)
其他	(806,293)	(130,741)	(376)	-	(937,410)
负债总计	(202,122,636)	(763,934)	(129,944)	(25,663)	(203,042,177)
资产负债净头寸	20,995,158	26,913	2,558	(294)	21,024,335

	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	21,700,689	28,409	27,954	-	21,757,052
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,028,159	613,132	63,773	21,614	8,726,678
买入返售金融资产	14,910	-	-	-	14,910
发放贷款和垫款	93,236,463	278,542	4,206	-	93,519,211
投资 (i)	73,063,635	-	-	-	73,063,635
其他	3,630,052	-	-	-	3,630,052
资产总计	199,673,908	920,083	95,933	21,614	200,711,538
负债					
向中央银行借款	(850,000)	-	-	-	(850,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(12,345,221)	(347,880)	(2,639)	(641)	(12,696,381)
卖出回购金融资产款	(3,614,001)	-	-	-	(3,614,001)
吸收存款	(147,713,424)	(351,159)	(148,712)	(21,052)	(148,234,347)
应付债券	(14,737,678)	-	-	-	(14,737,678)
其他	(832,756)	(187,610)	55,023	(118)	(965,461)
负债总计	(180,093,080)	(886,649)	(96,328)	(21,811)	(181,097,868)
资产负债净头寸	19,580,828	33,434	(395)	(197)	19,613,670

(i) 于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

3 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行实行集中管理，分级负责的流动性管理原则。在总行层面，实施流动性管理的是总行资产负债管理委员会，决定流动性管理政策，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；计划财务部负责全行流动性的风险管理，根据资产负债管理委员会的决定执行流动性风险管理，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性状况良好；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性。

本行流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控全行备付金比例和本行现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本行流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力；健全信贷风险管理；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

	2022 年 6 月 30 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	10,815,821	7,584,084	-	-	-	-	-	18,399,905
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,225,339	3,932,403	4,077,666	3,347,881	-	-	13,583,289
买入返售金融资产	-	-	99,389	-	-	-	-	99,389
发放贷款和垫款 (i)	441,213	198,959	4,163,461	8,132,701	49,484,461	43,263,887	24,970,709	130,655,391
投资 (ii)	9,578,579	47,151	1,811,059	1,874,755	12,484,799	34,956,894	37,977,386	98,730,623
其他	6,004,681	-	-	-	-	-	-	6,004,681
资产合计	26,840,294	10,055,533	10,006,312	14,085,122	65,317,141	78,220,781	62,948,095	267,473,278
负债								
向中央银行借款	-	-	(1,850,000)	(2,064,488)	(4,592,968)	-	-	(8,507,456)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,417,058)	(1,910,647)	(1,649,539)	(5,028,045)	-	-	(10,005,289)
卖出回购金融资产款	-	-	(10,301,720)	(90,514)	(61,301)	-	-	(10,453,535)
吸收存款	-	(85,902,917)	(8,185,960)	(6,737,562)	(37,559,153)	(53,093,233)	(107,818)	(191,586,643)
应付债券	-	-	(3,866,813)	(3,450,106)	(13,927,410)	-	-	(21,244,329)
其他	(1,307,743)	(9,674)	(38,080)	(9,846)	(220,024)	(162,066)	(43,456)	(1,790,889)
负债合计	(1,307,743)	(87,329,649)	(26,153,220)	(14,002,055)	(61,388,901)	(53,255,299)	(151,274)	(243,588,141)
资产负债敞口	25,532,551	(77,274,116)	(16,146,908)	83,067	3,928,240	24,965,482	62,796,821	23,885,137

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,481,867	7,451,989	-	-	-	-	-	18,933,856
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,356,664	4,086,745	5,044,180	1,444,558	-	-	12,932,147
买入返售金融资产	-	-	129,688	-	-	-	-	129,688
发放贷款和垫款 (i)	362,073	558,695	4,901,426	11,833,682	48,293,838	33,562,226	21,820,047	121,331,987
投资 (ii)	7,673,107	28,080	354,609	897,083	7,702,802	35,080,390	38,312,539	90,048,610
其他	5,196,182	-	-	-	-	-	-	5,196,182
资产合计	24,713,229	10,395,428	9,472,468	17,774,945	57,441,198	68,642,616	60,132,586	248,572,470
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(66,396)	(7,115,000)	-	-	(7,181,396)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,251,527)	(3,327,041)	(3,129,146)	(3,392,205)	-	-	(11,099,919)
卖出回购金融资产款	-	-	(11,090,542)	-	(19,879)	-	-	(11,110,421)
吸收存款	-	(83,171,137)	(9,126,412)	(11,717,508)	(30,786,107)	(46,580,025)	(2,414)	(181,383,603)
应付债券	-	-	-	(616,985)	(8,590,229)	(4,153,060)	-	(13,360,274)
其他	(521,290)	(11,770)	(43,923)	(287,800)	(37,980)	(178,327)	(41,938)	(1,123,028)
负债合计	(521,290)	(84,434,434)	(23,587,918)	(15,817,835)	(49,941,400)	(50,911,412)	(44,352)	(225,258,641)
资产负债敞口	24,191,939	(74,039,006)	(14,115,450)	1,957,110	7,499,798	17,731,204	60,088,234	23,313,829

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	16,592,089	1,203,637	-	-	-	-	-	17,795,726
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,515,212	2,687,248	3,340,186	1,832,090	-	-	9,374,736
买入返售金融资产	-	-	392,712	-	-	-	-	392,712
发放贷款和垫款 (i)	368,785	426,202	3,246,846	13,770,698	46,385,712	29,101,077	15,967,199	109,266,519
投资 (ii)	10,716,707	-	1,764,236	2,330,863	12,858,366	28,157,505	26,837,089	82,664,766
其他	4,572,053	-	-	-	-	-	-	4,572,053
资产合计	32,249,634	3,145,051	8,091,042	19,441,747	61,076,168	57,258,582	42,804,288	224,066,512
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(4,958,410)	(4,899,808)	-	-	(9,858,218)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,228,179)	(2,576,740)	(3,997,264)	(2,064,128)	-	-	(9,866,311)
卖出回购金融资产款	-	-	(4,094,879)	-	-	-	-	(4,094,879)
吸收存款	-	(77,872,207)	(7,145,616)	(10,646,285)	(32,955,071)	(39,874,167)	(4,092)	(168,497,438)
应付债券	-	-	(2,196,615)	(1,689,256)	(5,302,237)	(599,813)	-	(9,787,921)
其他	(662,162)	(13,862)	(22,153)	(151,281)	(17,117)	(70,795)	(40)	(937,410)
负债合计	(662,162)	(79,114,248)	(16,036,003)	(21,442,496)	(45,238,361)	(40,544,775)	(4,132)	(203,042,177)
资产负债敞口	31,587,472	(75,969,197)	(7,944,961)	(2,000,749)	15,837,807	16,713,807	42,800,156	21,024,335

	2019 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	13,840,119	7,916,933	-	-	-	-	-	21,757,052
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,862,405	3,275,592	3,290,530	298,151	-	-	8,726,678
买入返售金融资产	-	-	14,910	-	-	-	-	14,910
发放贷款和垫款 (i)	237,363	102,963	5,539,020	8,376,174	34,944,165	23,696,770	20,622,756	93,519,211
投资 (ii)	5,698,856	11,309	2,420,406	3,667,981	5,840,465	33,416,838	22,007,780	73,063,635
其他	3,630,052	-	-	-	-	-	-	3,630,052
资产合计	23,406,390	9,893,610	11,249,928	15,334,685	41,082,781	57,113,608	42,630,536	200,711,538
负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	(850,000)	-	-	(850,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(2,135,051)	(2,897,856)	(3,748,514)	(3,914,960)	-	-	(12,696,381)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,614,001)	-	-	-	-	(3,614,001)
吸收存款	-	(69,212,953)	(6,682,782)	(12,736,156)	(26,469,684)	(33,132,772)	-	(148,234,347)
应付债券	-	-	(1,913,361)	(3,740,084)	(5,089,344)	(1,499,163)	(2,495,726)	(14,737,678)
其他	(721,334)	(16,321)	(27,184)	(137,295)	(7,450)	(55,848)	(29)	(965,461)
负债合计	(721,334)	(71,364,325)	(15,135,184)	(20,362,049)	(36,331,438)	(34,687,783)	(2,495,755)	(181,097,868)
资产负债敞口	22,685,056	(61,470,715)	(3,885,256)	(5,027,364)	4,751,343	22,425,825	40,134,781	19,613,670

(i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值或未发生信用减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未发生信用减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“逾期 / 即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

(ii) 于 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。其实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2022 年 6 月 30 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,507,456)	(8,578,725)	-	-	(1,852,794)	(2,074,328)	(4,651,603)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(10,005,289)	(10,099,016)	-	(1,417,058)	(1,912,095)	(1,654,819)	(5,115,044)	-	-
卖出回购金融资产款	(10,453,535)	(10,456,784)	-	-	(10,304,224)	(90,830)	(61,730)	-	-
吸收存款	(191,586,643)	(196,965,735)	-	(85,902,917)	(8,431,926)	(7,193,164)	(39,126,500)	(56,187,329)	(123,899)
应付债券	(21,244,329)	(21,480,000)	-	-	(3,870,000)	(3,460,000)	(14,150,000)	-	-
其他	(1,790,889)	(1,821,529)	(1,307,743)	(9,674)	(38,773)	(11,191)	(226,422)	(178,998)	(48,728)
合计	(243,588,141)	(249,401,789)	(1,307,743)	(87,329,649)	(26,409,812)	(14,484,332)	(63,331,299)	(56,366,327)	(172,627)
信贷承诺		3,942,302	-	623,233	452,323	810,927	1,985,669	52,527	17,623

	2021 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(7,181,396)	(7,291,352)	-	-	-	(66,396)	(7,224,956)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,099,919)	(11,172,039)	-	(1,251,527)	(3,335,170)	(3,147,147)	(3,438,195)	-	-
卖出回购金融资产款	(11,110,421)	(11,110,542)	-	-	(11,090,542)	-	(20,000)	-	-
吸收存款	(181,383,603)	(186,149,129)	-	(83,171,137)	(9,357,107)	(12,127,395)	(32,159,274)	(49,331,436)	(2,780)
应付债券	(13,360,274)	(13,521,720)	-	-	-	(621,720)	(8,660,000)	(4,240,000)	-
其他	(1,123,028)	(1,149,860)	(521,290)	(11,770)	(44,076)	(288,194)	(43,184)	(194,276)	(47,070)
合计	(225,258,641)	(230,394,642)	(521,290)	(84,434,434)	(23,826,895)	(16,250,852)	(51,545,609)	(53,765,712)	(49,850)
信贷承诺		2,538,481	-	497,306	257,518	517,875	1,225,173	40,609	-

2020 年 12 月 31 日

	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(9,858,218)	(9,936,648)	-	-	-	(4,972,603)	(4,964,045)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,866,311)	(9,958,125)	-	(1,268,096)	(2,585,673)	(4,018,445)	(2,085,911)	-	-
卖出回购金融资产款	(4,094,879)	(4,098,947)	-	-	(4,098,947)	-	-	-	-
吸收存款	(168,497,438)	(172,524,959)	-	(77,872,207)	(7,351,023)	(11,014,953)	(34,151,104)	(42,130,989)	(4,683)
应付债券	(9,787,921)	(9,872,660)	-	-	(2,200,000)	(1,680,000)	(5,370,940)	(621,720)	-
其他	(937,410)	(937,410)	(662,162)	(13,862)	(22,153)	(151,281)	(17,117)	(70,795)	(40)
合计	(203,042,177)	(207,328,749)	(662,162)	(79,154,165)	(16,257,796)	(21,837,282)	(46,589,117)	(42,823,504)	(4,723)
信贷承诺		2,290,329	-	255,834	222,619	377,381	1,279,495	152,033	2,967

2019 年 12 月 31 日

	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(850,000)	(867,982)	-	-	-	-	(867,982)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(12,696,381)	(12,768,195)	-	(2,135,267)	(2,900,172)	(3,765,943)	(3,966,813)	-	-
卖出回购金融资产款	(3,614,001)	(3,614,532)	-	-	(3,614,532)	-	-	-	-
吸收存款	(148,234,347)	(151,366,277)	-	(69,212,953)	(6,849,963)	(13,027,487)	(27,390,426)	(34,885,448)	-
应付债券	(14,737,678)	(15,709,496)	-	-	(1,914,826)	(3,781,720)	(5,617,790)	(1,770,660)	(2,624,500)
其他	(965,461)	(965,461)	(721,334)	(15,639)	(27,357)	(137,493)	(7,749)	(55,859)	(30)
合计	(181,097,868)	(185,291,943)	(721,334)	(71,363,859)	(15,306,850)	(20,712,643)	(37,850,760)	(36,711,967)	(2,624,530)
信贷承诺		1,340,590	-	104,629	313,984	359,386	541,815	18,648	2,128

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本行持续完善内控措施,制定了一系列内控管理政策及程序，相关政策及程序涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等，持续对相关业务的操作风险进行识别、评估、控制和报告。

十二 资本管理

本行资本管理的目标是通过保持适当的资本充足水平，从而有效抵御本行所面临的主要风险，满足业务发展战略的需要；通过建立有效的资本补充和调节机制，运用适当的资本工具和多元化的资本补充渠道，保持合理的资本结构和资本融资成本；将资本约束与资本回报要求贯彻到各项经营管理活动中，优化资源配置，提高资本运用效率和资本回报水平。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本行经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本行管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素预测、规划和管理资本充足率。

2013 年 1 月 1 日起，本行按照银监会《商业银行资本管理办法 (试行) 》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法 (试行) 》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50% 。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50% 。本行全面符合相关监管规定要求。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其预期信用损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法 (试行) 》及其他相关规定计算的资本充足率如下：

人民币万元	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本总额	2,388,514	2,331,383	2,102,433	1,961,367
核心一级资本净额	2,388,194	2,330,968	2,101,757	1,960,359
一级资本净额	2,388,194	2,330,968	2,101,757	1,960,359
二级资本	204,620	180,077	164,939	395,686
总资本净额	2,592,814	2,511,045	2,266,696	2,356,045
风险加权资产总额	17,696,395	15,702,106	14,479,022	12,877,444
- 信用风险加权资产	16,574,205	14,586,271	13,360,066	11,835,215
- 市场风险加权资产	49,436	43,081	98,197	92,881
- 操作风险加权资产	1,072,754	1,072,754	1,020,759	949,348
核心一级资本充足率	13.50%	14.84%	14.52%	15.22%
一级资本充足率	13.50%	14.84%	14.52%	15.22%
资本充足率	14.65%	15.99%	15.66%	18.30%

十三 金融工具的公允价值

1 金融工具公允价值的确定方法

金融投资

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融工具的公允价值、现金流量折现法等，采用的输入数据包括无风险利率、基准利率及信用点差。当使用现金流量折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流量，折现率则参考类似的金融工具。

发放贷款和垫款

使用现金流量折现模型进行估值的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票转贴现。银行承兑汇票转贴现的利率收益率曲线基于基于银行间同业拆借利率及利差的调整而定，相关调整受信用风险及流动性影响。

2 以公允价值计量的金融工具

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

使用以可直接观察 (即价格) 或间接观察 (即源自价格) 的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2022 年 6 月 30 日				
交易性金融资产	-	17,430,200	17,063,724	34,493,924
其他债权投资	-	28,763,589	-	28,763,589
其他权益工具投资	-	-	568,111	568,111
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	10,724,340	10,724,340
持续以公允价值计量的资产总额	-	46,193,789	28,356,175	74,549,964

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2021 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	15,658,283	14,641,340	30,299,623
其他债权投资	-	31,566,250	-	31,566,250
其他权益工具投资	-	-	509,498	509,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	13,561,874	13,561,874
持续以公允价值计量的资产总额	-	47,224,533	28,712,712	75,937,245

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2020 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	23,052,397	7,494,228	30,546,625
其他债权投资	-	31,680,427	-	31,680,427
其他权益工具投资	-	-	564,905	564,905
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	13,839,978	13,839,978
持续以公允价值计量的资产总额	-	54,732,824	21,899,111	76,631,935

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2019 年 12 月 31 日				
交易性金融资产	-	17,626,737	7,066,626	24,693,363
其他债权投资	-	27,838,363	-	27,838,363
其他权益工具投资	-	-	1,103,745	1,103,745
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	11,578,310	11,578,310
持续以公允价值计量的资产总额	-	45,465,100	19,748,681	65,213,781

(i) 本行以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(2) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层级的交易性金融资产和其他债券投资的金融投资大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

于 2022 年 6 月 30 日，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 第三层次的公允价值计量

本行由专门团队负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该团队估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息 (如经纪报价或定价服务) 来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2022 年 6 月 30 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	17,063,724	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	568,111	上市公司比较法	流动性折现
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	10,724,340	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2021 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	14,641,340	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	509,498	上市公司比较法	流动性折现
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	13,561,874	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2020 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	7,494,228	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	564,905	上市公司比较法	流动性折现
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	13,839,978	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2019 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	7,066,626	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	1,103,745	上市公司比较法	流动性折现
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	11,578,310	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

于 2022 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初/年初余额与期末/年末余额之间的调节信息如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间		2021 年度		2020 年度		2019 年度	
	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资
期 / 年初余额	13,561,874	15,150,838	13,839,978	8,059,133	11,578,310	8,170,371	8,977,103	9,388,979
收益 / (损失)								
- 于损益中确认	(5,777)	738,409	17,088	693,023	14,351	227,653	2,238	153,444
- 于其他综合收益中确认	54,513	58,614	6,980	(55,407)	(17,088)	123,887	(14,351)	(185,588)
购买	6,578,039	10,993,294	13,554,894	18,058,382	13,857,066	17,175,074	11,592,659	14,604,169
出售和结算	(9,464,309)	(9,309,320)	(13,857,066)	(11,604,293)	(11,592,661)	(17,637,852)	(8,979,339)	(15,790,633)
期 / 年末余额	10,724,340	17,631,835	13,561,874	15,150,838	13,839,978	8,059,133	11,578,310	8,170,371
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益 / (损失)	66,860	285,596	93,550	382,636	126,924	(5,827)	(27,383)	(84,658)

3 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2022 年 6 月 30 日		2022 年 6 月 30 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	33,547,194	34,451,453	-	34,451,453	-
金融负债					
应付债券	21,244,329	21,071,254	-	21,071,254	-

	2021 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	26,010,388	26,867,961	-	26,867,961	-
金融负债					
应付债券	13,360,274	15,037,529	-	15,037,529	-

	2020 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	19,380,452	20,004,242	-	20,004,242	-
金融负债					
应付债券	9,787,921	9,685,904	-	9,685,904	-

	2019 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资 (注 (i))	19,282,009	20,116,603	-	20,116,603	-
金融负债					
应付债券	14,737,678	14,652,587	-	14,652,587	-

(i) 上表列示的债权投资中金额不包括以摊余成本计量的同业存单和信托投资及资产管理计划。

十四 关联方交易

1 本行主要关联方

(1) 本行主要股东关联方

由于本行并无控股股东，本行的主要股东关联方是指持有本行 5%及 5%以上股份的股东。本行主要股东名称及持股情况如下：

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	持股数	比例	持股数	比例	持股数	比例	持股数	比例
佛山市南海承业投资开发管理有限公司（“南海承业”）	237,723	6.03%	237,723	6.03%	237,723	6.03%	237,723	6.03%
能兴控股集团有限公司（“能兴控股”）	208,601	5.29%	208,601	5.29%	208,601	5.29%	208,601	5.29%
广东恒基实业投资发展有限公司（“恒基实业”）	203,542	5.16%	203,542	5.16%	203,542	5.16%	203,542	5.16%
广东长信投资控股集团有限公司（“长信投资”）	199,170	5.05%	199,170	5.05%	199,170	5.05%	199,170	5.05%
合计	849,036	21.53%	849,036	21.53%	849,036	21.53%	849,036	21.53%

本行与主要股东及其控制的企业进行的关联交易金额及余额列示于附注十四、3。

本行主要股东概况

				2022 年 6 月 30 日
企业名称	企业类型	法定代表人	注册地	注册资本
南海承业	其他有限责任公司	李珩	佛山	人民币 119,863 万元
能兴控股	其他有限责任公司	陈俐	佛山	人民币 10,000 万元
恒基实业	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)	冼锡强	佛山	人民币 6,800 万元
长信投资	有限责任公司 (自然人投资或控股)	李鸿明	佛山	人民币 5,000 万元

经营范围如下：

南海承业：城市建设投资及管理，房地产投资、开发、建设、经营及管理，停车服务。(持有效资质证经营) (依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

能兴控股：一般项目：以自有资金从事投资活动；企业总部管理；项目策划与公关服务；企业管理咨询；非居住房地产租赁；建筑材料销售；金属材料销售；国内贸易代理。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)

恒基实业：房地产开发；对房地产业、商业的投资；物业租赁；安装：电子产品；防盗、报警工程。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

长信投资：对房地产投资及其项目策划；企业管理咨询，商贸信息咨询；销售：建筑材料 (危险品除外) 。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

(2) 本行的联营企业情况

本行重要的联营企业详见附注六、1。于报告期与本行发生关联方交易的联营企业情况如下：

单位名称	与本行关系
佛山海晟金融租赁股份有限公司	本行的联营企业
广东茂名农村商业银行股份有限公司 (i)	本行的联营企业
广东化州农村商业银行股份有限公司 (ii)	本行的联营企业
佛山市三水区农村信用合作联社 (iii)	本行的联营企业
韶关市曲江区农村信用合作联社 (iii)	本行的联营企业
广东郁南农村商业银行股份有限公司 (iv)	本行的联营企业

(i) 2020 年 1 月起，本行在广东茂名农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

(ii) 2019 年 10 月 17 日起，本行在广东化州农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

(iii) 2019 年 8 月起，佛山农村商业银行股份有限公司吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三水区农村信用合作联社，本行在佛山市三水区农村信用合作联社的理事会不再拥有席位，对其失去重大影响。2019 年 9 月起，本行在韶关市曲江区农村信用合作联社的理事会不再拥有席位，对其失去重大影响。

(iv) 2020 年 12 月 27 日起，本行在广东郁南农村商业银行股份有限公司的董事会拥有席位，对其有重大影响。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行的关键管理人员 (董事、监事、高级管理人员) 及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

2 本行与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度		
		2021 年	2020 年	2019 年
关键管理人员薪酬	16,302	25,930	24,208	24,580

董事、监事及高级管理人员于截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年、2020 年以及 2019 年内并无收取任何加入本行的奖励聘金或离职补偿金。2021 年，本行个别董事按实收金额退回已领取津贴 90,760 元；截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2020 年以及 2019 年内未发生董事、监事及高级管理人员放弃收取酬金的情况。

3 关联方交易

本行与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间进行的交易金额如下：								
利息收入	-	5,462	5,770	-	132,172	98	143,502	3.30%
利息支出	235	1	383	1,388	6,049	52	8,108	0.36%
手续费及佣金收入	-	6	-	-	6	4	16	0.01%
投资收益	-	-	-	-	28,964	-	28,964	3.42%
其他业务收入	-	-	-	-	2,369	-	2,369	13.11%
业务及管理费	-	-	-	-	216	227	443	0.05%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2022 年 6 月 30 日的往来款项余额如下：								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	26,630	-	26,630	0.00%
发放贷款和垫款	-	221,301	180,292	-	4,704,849	34,421	5,140,863	3.93%
交易性金融资产	-	-	-	-	106,257	-	106,257	0.31%
其他资产	-	-	-	-	348,082	-	348,082	23.82%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,109,975	-	1,109,975	13.87%
吸收存款	9,765	118	54,156	203,419	1,582,136	52,914	1,902,508	0.99%
其他负债	-	-	-	-	683	-	683	0.07%
于 2022 年 06 月 30 日的表外项目如下：								
保函	-	-	-	-	2,496	-	2,496	1.92%
信用证	-	-	-	-	643	-	643	7.03%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2021 年度进行的交易金额如下：								
利息收入	5,506	11,038	20,092	-	227,724	138	264,498	3.22%
利息支出	694	7	721	2,061	26,979	148	30,610	0.72%
手续费及佣金收入	-	-	-	2	22	4	28	0.01%
投资收益	-	-	-	-	25,249	-	25,249	2.24%
其他业务收入	-	-	-	-	4,189	-	4,189	9.99%
业务及管理费	-	-	-	-	431	505	936	0.05%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2021 年 12 月 31 日的往来款项余额如下：								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	22	-	22	0.00%
发放贷款和垫款	-	221,331	200,361	-	4,238,618	2,618	4,662,928	3.84%
交易性金融资产	-	-	-	-	110,884	-	110,884	0.37%
其他资产	-	-	-	-	359,641	-	359,641	44.99%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,107,034	-	1,107,034	10.85%
吸收存款	14,820	407	63,261	172,598	1,053,750	43,700	1,348,536	0.74%
其他负债	-	-	-	-	683	-	683	0.20%
于 2021 年 12 月 31 日的表外项目如下：								
保函	167	-	-	-	8,759	-	8,926	5.00%
信用证	-	-	-	-	5,156	-	5,156	10.37%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2020 年度进行的交易金额如下:								
利息收入	5,857	2,379	12,860	-	230,765	572	252,433	3.24%
利息支出	954	4	444	3,297	26,638	164	31,501	0.87%
手续费及佣金收入	1	3	-	2	23	9	38	0.01%
投资收益	-	-	-	-	60,853	-	60,853	5.60%
其他业务收入	-	-	-	-	3,175	-	3,175	9.00%
业务及管理费	-	-	-	-	414	505	919	0.05%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2020 年 12 月 31 日的往来款项余额如下:								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	8	-	8	0.00%
发放贷款和垫款	126,915	221,316	247,899	-	3,893,084	7,658	4,496,872	4.12%
交易性金融资产	-	-	-	-	103,675	-	103,675	0.34%
其他债权投资	-	-	-	-	379,453	-	379,453	1.20%
其他资产	-	-	-	-	372,503	-	372,503	53.86%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,335,890	-	1,335,890	15.24%
吸收存款	18,103	684	36,745	180,472	671,749	57,530	965,283	0.57%
其他负债	-	-	-	-	683	-	683	0.20%
于 2020 年 12 月 31 日的表外项目如下:								
保函	-	-	-	-	467	-	467	0.34%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2019 年度进行的交易金额如下:								
利息收入	9,866	-	13,606	-	211,529	300	235,301	3.11%
利息支出	332	2	315	1,512	24,294	153	26,608	0.82%
手续费及佣金收入	2	3	-	2	1,013	9	1,029	0.30%
投资收益	-	-	-	-	21,000	-	21,000	2.67%
其他业务收入	-	-	-	-	3,096	-	3,096	8.21%
业务及管理费	-	-	-	-	410	502	912	0.05%
营业外收入	-	-	-	-	78,389	-	78,389	49.19%

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2019 年 12 月 31 日的往来款项余额如下:								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	21,036	-	21,036	1.09%
其他资产	-	-	-	-	207,235	-	207,235	33.06%
发放贷款和垫款	141,664	-	206,785	-	3,887,836	8,894	4,245,179	4.54%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,030,993	-	1,030,993	8.88%
吸收存款	62,033	89	21,759	198,690	855,011	67,260	1,204,842	0.81%
其他负债	-	-	-	-	683	-	683	0.17%
于 2019 年 12 月 31 日的表外项目如下:								
保函	-	-	-	-	4,247	-	4,247	5.68%

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

十五 其他重要事项

根据经广东省人民政府审批同意并由省农合机构深化改革工作领导小组办公室印发的《关于印发揭西农商行风险处置工作方案的通知》(粤金监〔2021〕104 号) 和由佛山市人民政府办公室印发的《佛山市人民政府办公室关于印发佛山市接管揭西农商行实施方案的通知》(佛府办函〔2022〕2 号) 文件精神，本行需参与帮扶揭西农商银行化解风险。在符合相关法律法规和监管要求的前提下，本行在履行必要的内外部审批流程后参与帮扶化险，主要事项包括：(1) 入股揭西农商银行。于 5 年期间合计出资人民币约 9.11 亿元 (其中 2022 年出资人民币约 1.82 亿元) 溢价认购揭西农商银行定向增发的股份，溢价入股购买的不良资产委托揭西农商银行进行管理、清收和处置，清收、处置标的不良资产的净回收所得赠与揭西农商银行，上述事项于 2022 年 3 月 28 日经股东大会审议通过，尚待广东银保监局审批；(2) 承接不合格股金。参与揭西农商银行不合格股金的承接工作，待具体承接股数与承接价格确定后，将报送本行董事会和股东大会审议。

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本行没有需要披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十七 非经常性损益明细表

	注	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 12 月 31 日止年度 2021 年	2020 年	2019 年
非流动资产处置收益		33,286	13,459	15,781	114,364
政府补助	(1)	20,624	21,135	2,144	4,956
其他符合非经常性损益定义的损益项目					
- 对外捐赠		(30)	(1,520)	(1,155)	(3,431)
- 罚没支出		-	(682)	(14)	(94)
- 其他净收益		2,990	4,952	119,165	157,035
非经常性损益净额	(2)	56,870	37,344	135,921	272,830
以上各项对所得税的影响	(3)	(14,218)	(9,506)	(34,010)	(68,576)
合计		42,652	27,838	101,911	204,254

(1) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间的政府补助为人民银行利率互换政府补助、普惠小微贷款支持工具政府补助及普惠性科技信贷后补助。2021 年度的政府补助主要为人民银行利率互换政府补助、科技支行扶持资金、普惠性科技及新冠肺炎疫情防控科技信贷后补助。2020 年度的政府补助主要为金融机构增量贷款奖励资金、创业担保贷款奖补资金、债权融资资金。2019 年度的政府补助主要为科技支行扶持资金和专利资助经费。

(2) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2021 年度、2020 年度及 2019 年度持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益属于本行正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，罚没支出和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

十八 净资产收益率及每股收益

本行按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下：

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.33%	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.15%	0.43	0.43

2021 年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.83%	0.77	0.77
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.71%	0.76	0.76

2020 年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.57%	0.74	0.74
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.06%	0.72	0.72

2019 年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	17.67%	0.82	0.82
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.55%	0.77	0.77

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

(副本) (3-1)

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息

名　　称　毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　邹俊

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期　2012年07月10日

合伙期限　2012年07月10日至 长期

主要经营场所　北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

登记机关　北京市市场监督管理局

2022 年 07 月 25 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名　　称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：邹俊

主任会计师：

办公场所：北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：11000241

注册资本(出资额)：人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕31号

批准设立日期：二〇一二年七月五日

证书序号：NO.000421

说　明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇一五年　四月　二日

中华人民共和国财政部制

3-2-1-176

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

（截至2020年10月10日）

从事证券服务业务会计师事务所备案名单

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000631421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA007YB006	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102085463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000596493826	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	91310000053578703B	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000078269338C	32020026	2020-11-02

3-2-1-177


THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会
姓名
Full name 吴源泉
性别
Sex 男
出生日期
Date of birth 1972-04-26
工作单位
Working unit 毕马威华振会计师事务所
（特殊普通合伙）上海分所
身份证号码
Identity card No. K1002467K
1101030036203
本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司
发行股票使用，不得作任何其他用途

证书编号：
No. of Certificate 110002411547

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 上海市注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2018 年/y 03 月/m 30 日/d

4

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

吴源泉(110002411547)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

日/d

5

本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票使用，不得作任何其他用途

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

吴源泉(110002411547)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 /y 月 /m 日 /d

6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

吴源泉(110002411547)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日

年 /y 月 /m 日 /d

7

本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票使用，不得作任何其他用途

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓　　名 Full name	叶云晖
性　　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1979-02-28
工作单位 Working unit	毕马威华振会计师事务所 （特殊普通合伙）广州分所
身份证号码 Identity card No.	440723197902286121

本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票使用，不得在任何其他用途

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所
0103003620 3

本文件仅用于广东南海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票使用，不得作任何