

广东顺德农村商业银行股份有限公司

已审财务报表

2020年度、2021年度、2022年度
及截至2023年6月30日止6个月期间

目录

	页次
一、 审计报告	1-6
二、 已审财务报表	
1. 合并资产负债表	7-8
2. 合并利润表	9-10
3. 合并股东权益变动表	11-14
4. 合并现金流量表	15-16
5. 公司资产负债表	17-18
6. 公司利润表	19-20
7. 公司股东权益变动表	21-24
8. 公司现金流量表	25-26
9. 财务报表附注	27-189
三、 补充资料	190-191

审计报告

安永华明（2023）审字第60946341_H03号
广东顺德农村商业银行股份有限公司

广东顺德农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广东顺德农村商业银行股份有限公司及其子公司（以下合称“贵集团”）的财务报表，包括2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日的合并及公司资产负债表，2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日的合并及公司财务状况以及2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间的合并及公司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，我们独立于贵集团，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。

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2020年度、2021年度、2022年度及截至2023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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60946341_H03号
广东顺德农村商业银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款减值准备 贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如： - 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响； - 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； - 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情形权重下，对预期信用损失的影响； - 单项减值评估 - 判断发放贷款和垫款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。 由于贷款减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，发放贷款和垫款总额分别为人民币2,400.93亿元、人民币2,284.31亿元、人民币2,059.52亿元和人民币1,863.83亿元；贷款减值准备总额分别为人民币80.93亿元、人民币73.66亿元、人民币66.82亿元和人民币58.60亿元），我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见合并财务报表附注四、8、35.2（2），附注五、5和附注九、3。	我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及发放贷款和垫款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款和垫款分类的判断结果。 在信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面： 预期信用损失模型： - 结合考虑宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； - 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重； - 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60946341_H03号
广东顺德农村商业银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
金融工具的估值 对于没有活跃市场报价的金融工具，贵集团采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值的估计存在重大差异。 于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，以公允价值计量的金融资产总额分别为人民币699.19亿元、人民币630.52亿元、人民币568.45亿元和人民币702.96亿元，以公允价值计量的金融负债总额分别为人民币46.25亿元、人民币69.20亿元、人民币130.19亿元和人民币33.37亿元。其中估值中采用通过直接或者间接可观察参数而被分类为第二层级的金融资产，于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日占以公允价值计量的金融资产比例分别为93.63%、92.64%、90.41%和95.57%；估值中采用重大不可观察参数而被分类为第三层级的金融资产于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日占以公允价值计量的金融资产比例分别为6.37%、7.36%、9.59%和4.43%。于2023年6月30日、2022年12月31日和2021年12月31日，估值中分类为第二层级的金融负债占以公允价值计量的金融负债比例为84.57%、88.95%和90.18%，分类为第三层级的金融负债占以公允价值计量的金融负债比例为15.43%、11.05%和9.82%。于2020年12月31日以公允价值计量的金融负债均被分类为第二层级。考虑金额的重要性，且估值存在不确定性，涉及较多的主观判断，我们将其作为一项关键审计事项。相关披露参见合并财务报表附注四、35.2（1），附注五、5、6、8、9、17、22、30和附注九、5.3。	我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们执行了审计程序对贵集团所采用的估值技术、参数和假设进行评估，包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术，将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对，获取不同来源的估值结果进行比较分析等。 对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，比如未上市的股权投资等，我们利用估值专家对估值模型进行评估，重新执行独立的估值，并分析了模型结果对重要参数和假设的敏感性。 我们评估了财务报表中关于公允价值和敏感性的披露是否恰当地反映了贵集团面临的风险。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60946341_H03号
广东顺德农村商业银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
结构化主体 贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，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，比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。 贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见合并财务报表附注四、35.1（2）和附注五、55。	我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等。

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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60946341_H03号
广东顺德农村商业银行股份有限公司

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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （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。
- （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，就可能导致对贵集团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贵集团不能持续经营。
- （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。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间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。

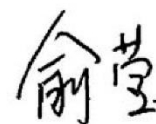
审计报告（续）

安永华明（2023）审字第60946341_H03号
广东顺德农村商业银行股份有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：昌 华
（项目合伙人）



中国注册会计师：俞 莹

中国 北京

2023 年 9 月 14 日

广东顺德农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	29,403,734,730.15	36,551,293,057.05	39,446,322,677.26	31,260,076,184.08
存放同业及其他金融机构款项	2	5,501,246,503.24	5,688,111,067.12	5,489,347,144.98	5,027,124,680.27
拆出资金	3	7,973,844,599.21	8,379,640,128.24	7,209,997,510.54	4,195,849,558.66
买入返售金融资产	4	12,373,904,123.41	15,114,543,537.33	12,486,309,896.06	10,264,679,664.60
发放贷款和垫款	5	232,580,673,407.44	221,696,732,562.51	199,984,381,525.53	181,171,723,940.98
金融投资：					
交易性金融资产	6	38,635,665,048.86	36,188,932,242.24	35,911,046,305.43	37,071,213,024.92
债权投资	7	102,993,904,446.80	102,045,132,073.21	89,512,594,007.82	82,954,665,948.48
其他债权投资	8	12,360,981,082.93	7,343,594,657.42	5,641,962,231.63	8,111,636,822.39
其他权益工具投资	9	404,547,577.86	439,105,759.03	495,156,095.21	493,951,281.19
长期股权投资	10	3,004,631,946.38	2,997,450,579.32	2,943,282,453.10	1,326,319,535.66
投资性房地产		83,961,095.73	87,204,111.20	94,115,232.89	103,958,274.51
固定资产	11	863,828,316.38	884,462,972.90	978,722,924.59	1,051,199,316.25
在建工程	12	1,377,084,371.12	1,286,561,489.35	963,834,062.68	765,433,474.26
使用权资产	13	150,922,325.64	160,168,168.85	163,456,647.88	-
无形资产	14	83,748,126.41	80,895,585.30	88,802,932.12	87,221,173.39
抵债资产	15	26,726,040.00	26,726,040.00	26,726,040.00	26,726,040.00
递延所得税资产	16	2,776,288,959.41	2,611,886,213.70	2,306,637,432.73	1,959,398,919.39
其他资产	17	1,493,111,633.26	1,693,789,532.29	1,981,670,608.41	1,441,062,639.50
资产合计		<u>452,088,804,334.23</u>	<u>443,276,229,777.06</u>	<u>405,724,365,728.86</u>	<u>367,312,240,478.53</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
负债					
向中央银行借款	19	13,740,418,494.93	13,573,793,702.15	18,118,846,547.42	17,296,200,875.07
同业及其他金融机构存放款项	20	5,813,595,898.63	5,256,140,635.92	7,674,193,730.05	8,516,860,737.29
拆入资金	21	6,448,343,007.59	5,927,660,110.62	6,718,194,025.58	4,191,717,635.38
交易性金融负债	22	3,967,749,022.77	6,231,883,148.89	11,886,885,616.09	3,398,202,108.20
卖出回购金融资产款	23	25,192,723,969.81	23,615,313,107.68	19,840,679,703.36	19,948,816,935.35
吸收存款	24	316,461,854,425.27	306,587,395,437.05	266,104,693,723.18	248,218,614,647.59
应付债券	25	42,762,349,700.27	44,067,574,024.34	37,551,209,016.95	30,463,416,436.42
应付职工薪酬	26	482,986,454.52	742,626,903.72	856,904,213.40	722,287,773.15
应交税费	27	517,628,498.25	575,264,614.03	1,581,332,938.16	1,819,185,368.56
应付股利		23,516,396.48	18,744,040.13	14,689,476.46	6,378,621.06
租赁负债	28	161,279,070.59	168,416,338.62	167,688,398.39	-
预计负债	29	371,577,804.18	617,808,319.66	268,181,364.40	231,323,408.62
其他负债	30	2,474,577,707.65	2,721,275,664.13	3,640,370,538.85	3,424,249,783.44
负债合计		418,418,600,450.94	410,103,896,046.94	374,423,869,292.29	338,237,254,330.13
股东权益					
股本	31	5,082,004,207.00	5,082,004,207.00	5,082,004,207.00	5,082,004,207.00
资本公积	32	2,325,750,586.70	2,325,750,586.70	2,325,750,586.70	2,319,803,356.15
其他综合收益	49	42,892,683.93	(33,276,250.23)	(56,910,286.86)	(34,717,005.41)
盈余公积	33	3,565,101,646.48	3,565,101,646.48	3,239,859,639.23	2,885,035,787.81
一般风险准备	34	5,562,148,634.36	5,562,148,634.36	5,174,075,893.99	4,814,849,837.23
未分配利润	35	16,848,755,188.92	16,425,371,095.88	15,295,953,842.81	13,768,883,189.10
归属于母公司所有者权益		33,426,652,947.39	32,927,099,920.19	31,060,733,882.87	28,835,859,371.88
少数股东权益		243,550,935.90	245,233,809.93	239,762,553.70	239,126,776.52
股东权益合计		33,670,203,883.29	33,172,333,730.12	31,300,496,436.57	29,074,986,148.40
负债及股东权益总计		452,088,804,334.23	443,276,229,777.06	405,724,365,728.86	367,312,240,478.53

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

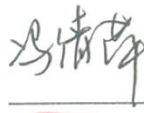
法定代表人




主管财务
行长




财会机构
负责人




本行
盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入	36	7,600,546,686.10	15,035,494,241.98	14,096,320,727.97	12,876,789,188.17
利息支出	36	(4,051,516,239.75)	(7,583,901,188.80)	(6,987,899,104.59)	(6,307,610,353.54)
利息净收入	36	3,549,030,446.35	7,451,593,053.18	7,108,421,623.38	6,569,178,834.63
手续费及佣金收入	37	360,660,646.00	619,425,925.11	863,589,032.90	665,495,500.04
手续费及佣金支出	37	(106,728,546.87)	(276,159,062.68)	(239,811,127.16)	(246,475,769.76)
手续费及佣金净收入	37	253,932,099.13	343,266,862.43	623,777,905.74	419,019,730.28
投资收益/(损失)	38	347,599,746.72	904,320,772.63	642,322,602.95	(977,632,460.75)
其中：对联营企业的投资收益		52,633,699.92	150,499,743.88	90,405,347.07	81,953,594.59
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		89,305,214.53	473,999,524.68	-	-
公允价值变动收益/(损失)	39	128,198,747.75	145,299,993.16	(37,677,880.65)	103,852,248.79
汇兑收益/(损失)		49,971,058.70	103,503,363.29	2,224,805.84	(28,055,497.19)
其他业务收入		7,844,482.14	22,442,347.20	22,842,686.54	21,639,482.62
资产处置收益	40	4,204,985.60	13,088,761.90	13,435,787.33	15,101,595.77
其他收益	41	60,279,457.23	114,428,541.27	30,602,484.45	10,496,788.97
营业收入		4,401,061,023.62	9,097,943,695.06	8,405,950,015.58	6,133,600,723.12
税金及附加	42	(41,032,517.38)	(109,620,049.14)	(122,497,257.00)	(103,030,035.50)
业务及管理费	43	(1,266,677,372.60)	(2,600,365,475.10)	(2,883,178,966.54)	(2,657,766,502.25)
信用减值损失	44	(1,107,318,742.25)	(2,077,078,663.98)	(1,418,788,622.47)	(239,972,754.76)
资产减值损失	45	-	(50,000,000.00)	(67,033,342.57)	(137,632,224.43)
其他业务成本		(18,723,911.64)	(60,255,976.25)	(52,523,863.15)	(46,359,692.55)
营业支出		(2,433,752,543.87)	(4,897,320,164.47)	(4,544,022,051.73)	(3,184,761,209.49)
营业利润		1,967,308,479.75	4,200,623,530.59	3,861,927,963.85	2,948,839,513.63
加：营业外收入		149,721.82	3,275,865.29	1,387,777.55	7,243,496.14
减：营业外支出	46	(613,999.17)	(320,039,625.82)	(42,159,986.59)	(4,112,153.15)
税前利润		1,966,844,202.40	3,883,859,770.06	3,821,155,754.81	2,951,970,856.62
所得税费用	47	(169,708,083.74)	(415,342,518.49)	(249,946,816.34)	(434,279,804.65)
净利润		1,797,136,118.66	3,468,517,251.57	3,571,208,938.47	2,517,691,051.97
其中：归属于母公司的净利润		1,795,525,228.93	3,458,698,826.65	3,562,441,655.71	2,508,118,670.88
少数股东损益		1,610,889.73	9,818,424.92	8,767,282.76	9,572,381.09
按经营持续性分类					
持续经营净利润		1,797,136,118.66	3,468,517,251.57	3,571,208,938.47	2,517,691,051.97

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并利润表（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注五	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额	49	76,170,970.40	23,513,287.94	(21,999,293.32)	(162,144,778.02)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	49	76,168,934.16	23,634,036.63	(22,193,281.45)	(162,144,778.02)
不能重分类进损益的其他综合收益：		(25,918,635.88)	102,716,483.86	(9,759,704.20)	(113,919,337.00)
其他权益工具投资公允价值变动		(25,918,635.88)	102,716,483.86	903,610.51	(113,919,337.00)
权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-	(10,663,314.71)	-
将重分类进损益的其他综合收益：		102,087,570.04	(79,082,447.23)	(12,433,577.25)	(48,225,441.02)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		78,671,388.13	20,530,677.72	(94,309,703.78)	(67,169,742.98)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		23,416,181.91	(99,613,124.95)	86,190,124.54	18,944,301.96
权益法下可转损益的其他综合收益		-	-	(4,313,998.01)	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		2,036.24	(120,748.69)	193,988.13	-
综合收益总额		1,873,307,089.06	3,492,030,539.51	3,549,209,645.15	2,355,546,273.95
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额		1,871,694,163.09	3,482,332,863.28	3,540,248,374.26	2,345,973,892.86
归属于少数股东的综合收益总额		1,612,925.97	9,697,676.23	8,961,270.89	9,572,381.09
每股收益					
基本每股收益	48	0.35	0.68	0.70	0.49
稀释每股收益	48	0.35	0.68	0.70	0.49

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

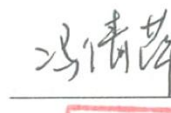
法定代表人




主管财务
行长




财会机构
负责人




本行
盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

附注五	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计
	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		
2023年1月1日余额	5,082,004,207.00	2,325,750,586.70	(33,276,250.23)	3,565,101,646.48	5,562,148,634.36	16,425,371,095.88	245,233,809.93	33,172,333,730.12
本期增减变动								
(一)综合收益总额	-	-	76,168,934.16	-	-	1,795,525,228.93	1,612,925.97	1,873,307,089.06
(二)利润分配	-	-	-	-	-	(1,372,141,135.89)	(3,295,800.00)	(1,375,436,935.89)
2023年6月30日余额	5,082,004,207.00	2,325,750,586.70	42,892,683.93	3,565,101,646.48	5,562,148,634.36	16,848,755,188.92	243,550,935.90	33,670,203,883.29

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  

主管财务行长  

财会机构负责人  

本行盖章 



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）

2022年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

2022年度	附注五	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计
		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		
2021年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,325,750,586.70	(56,910,286.86)	3,348,614,000.29	5,174,075,893.99	16,274,743,092.38	239,762,553.70	32,388,040,047.20
	会计差错更正	-	-	-	(108,754,361.06)	-	(978,789,249.57)	-	(1,087,543,610.63)
2022年1月1日		5,082,004,207.00	2,325,750,586.70	(56,910,286.86)	3,239,859,639.23	5,174,075,893.99	15,295,953,842.81	239,762,553.70	31,300,496,436.57
本年增减变动									
(一)综合收益总额		-	-	(169,371,611.37)	-	-	3,458,698,826.65	9,697,676.23	3,299,024,891.51
(二)利润分配									
1.提取盈余公积		-	-	-	344,542,572.05	-	(344,542,572.05)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	388,072,740.37	(388,072,740.37)	-	-
3.分配股利		-	-	-	-	-	(1,422,961,177.96)	(4,226,420.00)	(1,427,187,597.96)
(三)其他综合收益结转留存收益		-	-	193,005,648.00	(19,300,564.80)	-	(173,705,083.20)	-	-
2022年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,325,750,586.70	(33,276,250.23)	3,565,101,646.48	5,562,148,634.36	16,425,371,095.88	245,233,809.93	33,172,333,730.12

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  主管财务行长  财会机构负责人  本行盖章 

12

12

12



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）

2021年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

2021年度	附注五	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		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			
2020年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,319,803,356.15	(34,717,005.41)	2,993,790,148.87	4,814,849,837.23	14,747,672,438.67	239,126,776.52	30,162,529,759.03	
会计差错更正		-	-	-	(108,754,361.06)	-	(978,789,249.57)	-	(1,087,543,610.63)	
2021年1月1日		5,082,004,207.00	2,319,803,356.15	(34,717,005.41)	2,885,035,787.81	4,814,849,837.23	13,768,883,189.10	239,126,776.52	29,074,986,148.40	
本年增减变动										
(一)综合收益总额		-	-	(22,193,281.45)	-	-	3,562,441,655.71	8,961,270.89	3,549,209,645.15	
(二)利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	354,823,851.42	-	(354,823,851.42)	-	-	
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	359,226,056.76	(359,226,056.76)	-	-	
3. 分配股利		-	-	-	-	-	(1,321,321,093.82)	(3,781,500.00)	(1,325,102,593.82)	
(三)其他变动										
1. 购买少数股东权益		-	(16,006.29)	-	-	-	-	(4,543,993.71)	(4,560,000.00)	
2. 其他		-	5,963,236.84	-	-	-	-	-	5,963,236.84	
2021年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,325,750,586.70	(56,910,286.86)	3,239,859,639.23	5,174,075,893.99	15,295,953,842.81	239,762,553.70	31,300,496,436.57	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管财务行长

财会机构负责人

本行盖章



冯清萍

冯清萍

冯清萍

冯清萍

冯清萍

冯清萍

冯清萍

广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）

2020年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

2020年度	附注五	归属于母公司股东的权益					未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
2019年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,312,079,911.71	127,427,772.61	2,719,220,772.05	4,330,151,664.84	14,177,140,398.59	239,117,157.02	28,987,141,883.82
会计差错更正		-	-	-	(85,132,295.16)	-	(766,190,656.46)	-	(851,322,951.62)
2020年1月1日余额		5,082,004,207.00	2,312,079,911.71	127,427,772.61	2,634,088,476.89	4,330,151,664.84	13,410,949,742.13	239,117,157.02	28,135,818,932.20
本年增减变动		-	-	(153,723,340.66)	-	-	2,508,118,670.88	9,572,381.09	2,363,967,711.31
(一)综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	-
(二)利润分配		-	-	-	250,105,167.18	-	(250,105,167.18)	-	-
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	(484,698,172.39)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	484,698,172.39	(1,422,961,177.96)	(4,403,200.00)	(1,427,364,377.96)
3. 分配股利		-	-	-	-	-	-	-	-
(三)其他变动		-	-	-	-	-	-	-	-
1. 转让至少数股东		-	2,906,079.71	-	-	-	-	18,093,920.29	21,000,000.00
2. 购买少数股东权益		-	1,293,481.88	-	-	-	-	(23,253,481.88)	(21,960,000.00)
3. 其他		-	3,523,882.85	-	-	-	-	-	3,523,882.85
(四)其他综合收益结转		-	-	-	-	-	-	-	-
留存收益		-	-	(8,421,437.36)	842,143.74	-	7,579,293.62	-	-
2020年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,319,803,356.15	(34,717,005.41)	2,885,035,787.81	4,814,849,837.23	13,768,883,189.10	239,126,776.52	29,074,986,148.40

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人 

主管财务行长

财会机构负责人

本行盖章

冯倩萍

李宜心

宗颖

李倩萍



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量					
存放中央银行和同业款项净减少额		496,214,902.13	-	1,829,952,643.32	3,214,011,235.77
交易性金融资产净减少额		-	1,530,083,653.71	1,112,572,762.72	135,082,157.97
交易性金融负债净增加额		-	-	8,392,469,212.42	2,120,368,792.48
买入返售金融资产款净减少额		-	399,340,000.00	-	-
向中央银行借款净增加额		257,769,872.41	-	776,754,318.12	13,801,591,431.73
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		9,893,152,289.30	37,401,130,384.94	16,547,920,821.49	11,942,640,150.66
拆入资金净增加额		520,773,452.54	-	2,524,223,400.00	-
拆出资金净减少额		-	577,007,500.00	663,219,700.00	1,260,900,800.00
卖出回购金融资产款净增加额		1,583,166,718.10	3,769,165,000.00	-	234,858,933.40
收取利息、手续费及佣金的现金		6,726,567,784.68	13,473,752,639.46	12,912,591,674.05	11,628,453,216.52
收到其他与经营活动有关的现金		388,536,434.62	148,983,929.31	120,822,950.69	158,315,894.76
经营活动现金流入小计		19,866,181,453.78	57,299,463,107.42	44,880,527,482.81	44,496,222,613.29
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(711,544,478.81)	-	-
向中央银行借款净减少额		-	(4,505,960,089.33)	-	-
交易性金融资产净增加额		(2,047,099,147.80)	-	-	-
交易性金融负债净减少额		(2,282,569,097.19)	(5,555,983,902.46)	-	-
发放贷款和垫款净增加额		(11,843,726,162.70)	(23,578,430,604.22)	(21,358,233,423.55)	(24,802,351,608.91)
拆出资金净增加额		(993,448,000.00)	-	-	-
拆入资金净减少额		-	(791,325,935.28)	-	(104,173,420.00)
买入返售金融资产款净增加额		-	-	(399,340,000.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-	(106,618,933.40)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,238,464,591.08)	(6,654,118,315.34)	(6,177,102,014.75)	(6,106,414,325.06)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,147,911,648.85)	(1,846,469,009.05)	(1,858,719,617.91)	(1,561,706,826.10)
支付的各项税费		(768,244,047.73)	(2,419,200,147.59)	(1,539,304,928.98)	(1,172,915,583.01)
支付其他与经营活动有关的现金		(631,943,491.68)	(1,644,848,931.64)	(866,996,768.62)	(867,763,434.72)
经营活动现金流出小计		(22,953,406,187.03)	(47,707,881,413.72)	(32,306,315,687.21)	(34,615,325,197.80)
经营活动产生的现金流量净额	50	(3,087,224,733.25)	9,591,581,693.70	12,574,211,795.60	9,880,897,415.49

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



广东顺德农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注五	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		28,971,776,179.22	62,183,504,114.93	51,259,848,433.18	65,778,788,828.78
取得投资收益收到的现金		1,996,712,366.61	3,892,845,246.64	3,610,144,869.01	3,207,738,701.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,434,892.34	38,898,235.26	21,152,376.11	31,835,902.64
投资活动现金流入小计		30,972,923,438.17	66,115,247,596.83	54,891,145,678.30	69,018,363,433.25
投资支付的现金		(35,243,718,805.54)	(76,324,439,701.16)	(56,134,074,147.48)	(74,479,485,909.67)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(138,624,370.59)	(414,750,135.96)	(312,048,939.47)	(334,693,096.93)
投资活动现金流出小计		(35,382,343,176.13)	(76,739,189,837.12)	(56,446,123,086.95)	(74,814,179,006.60)
投资活动产生的现金流量净额		(4,409,419,737.96)	(10,623,942,240.29)	(1,554,977,408.65)	(5,795,815,573.35)
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		26,695,481,830.00	39,304,173,450.00	55,179,555,800.00	47,434,959,620.00
股权转让至少数股东收到的现金		-	-	-	21,000,000.00
筹资活动现金流入小计		26,695,481,830.00	39,304,173,450.00	55,179,555,800.00	47,455,959,620.00
偿付债券支付的现金		(28,520,000,000.00)	(33,310,000,000.00)	(48,070,423,090.00)	(43,878,570,618.43)
偿付债券利息支付的现金		(65,400,000.00)	(395,631,150.00)	(814,082,201.83)	(545,929,381.57)
购买少数股权支付的现金		-	-	(4,560,000.00)	(21,960,000.00)
分配股利及利润支付的现金		(1,370,664,579.54)	(1,423,133,034.29)	(1,316,791,738.42)	(1,433,002,923.99)
支付其他与筹资活动有关的现金		(21,700,333.87)	(44,038,091.91)	(41,283,169.20)	-
筹资活动现金流出小计		(29,977,764,913.41)	(35,172,802,276.20)	(50,247,140,199.45)	(45,879,462,923.99)
筹资活动产生的现金流量净额		(3,282,283,083.41)	4,131,371,173.80	4,932,415,600.55	1,576,496,696.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		88,332,668.80	239,868,132.09	(58,946,674.75)	(110,260,001.46)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额					
		(10,690,594,885.82)	3,338,878,759.30	15,892,703,312.75	5,551,318,536.69
六、加：期/年初现金及现金等价物余额					
		48,007,475,533.75	44,668,596,774.45	28,775,893,461.70	23,224,574,925.01
七、期/年末现金及现金等价物余额					
	50	37,316,880,647.93	48,007,475,533.75	44,668,596,774.45	28,775,893,461.70

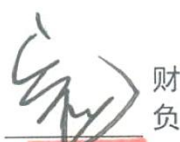
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

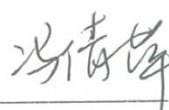
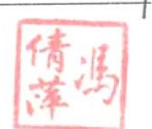
法定代表人




主管财务
行长




财会机构
负责人

本行
盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司

公司资产负债表

2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注六	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项		28,887,936,156.78	35,996,929,920.83	39,043,985,661.90	30,889,808,431.07
存放同业及其他金融机构款项		5,050,325,736.73	5,405,326,791.35	5,213,116,212.58	4,714,527,886.93
拆出资金		7,973,844,599.21	8,379,640,128.24	7,209,997,510.54	4,195,849,558.66
买入返售金融资产		12,809,146,516.53	15,114,543,537.33	12,486,309,896.06	10,264,679,664.60
发放贷款和垫款	1	228,839,906,909.64	218,138,302,727.99	196,755,293,226.17	178,155,293,862.47
金融投资					
交易性金融资产		36,683,781,024.68	34,846,845,493.41	34,560,996,468.44	35,685,982,590.89
债权投资		102,993,904,446.80	102,045,132,073.21	89,512,594,007.82	82,954,665,948.48
其他债权投资		12,360,981,082.93	7,343,594,657.42	5,641,962,231.63	8,111,636,822.39
其他权益工具投资		404,547,577.86	439,105,759.03	495,156,095.21	493,951,281.19
长期股权投资	2	3,350,034,300.42	3,342,852,933.36	3,288,684,807.14	1,667,161,889.70
投资性房地产		83,961,095.73	87,204,111.20	94,115,232.89	103,958,274.51
固定资产		848,431,209.17	868,438,864.34	961,272,304.60	1,032,351,886.06
在建工程		1,377,084,371.12	1,286,561,489.35	963,834,062.68	765,433,474.26
使用权资产		135,612,468.63	148,718,873.23	150,886,177.08	-
无形资产		82,172,376.40	79,292,899.37	87,146,374.40	85,510,743.88
抵债资产		26,726,040.00	26,726,040.00	26,726,040.00	26,726,040.00
递延所得税资产		2,740,825,325.34	2,580,057,752.96	2,262,617,135.20	1,920,356,232.17
其他资产		1,467,373,667.24	1,681,744,479.04	1,974,555,631.73	1,431,817,494.31
资产合计		446,116,594,905.21	437,811,018,531.66	400,729,249,076.07	362,499,712,081.57

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注六	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
负债					
向中央银行借款		13,740,418,494.93	13,538,449,961.31	17,624,335,759.06	16,910,861,826.37
同业及其他金融机构存放款		6,117,864,559.61	5,553,617,589.30	7,988,488,556.06	8,808,940,134.35
拆入资金		6,448,343,007.59	5,927,660,110.62	6,718,194,025.58	4,191,717,635.38
交易性金融负债		4,143,899,672.37	6,412,595,554.05	12,072,805,956.80	3,561,824,195.61
卖出回购金融资产款		25,006,429,492.04	23,615,313,107.68	19,840,679,703.36	19,948,816,935.35
吸收存款	3	312,033,770,505.73	302,527,273,633.69	262,955,318,730.55	245,151,920,765.46
应付债券		42,762,349,700.27	44,067,574,024.34	37,551,209,016.95	30,463,416,436.42
应付职工薪酬		473,936,335.11	724,019,170.53	846,158,118.53	715,624,174.42
应交税费		506,328,337.60	563,914,482.86	1,560,561,983.58	1,805,055,650.85
应付股利		23,516,396.48	18,744,040.13	14,689,476.46	6,378,621.06
租赁负债		145,331,726.01	157,573,739.16	155,405,790.43	-
预计负债		370,896,333.48	617,320,477.61	267,894,348.88	231,323,408.62
其他负债		950,828,006.19	1,194,087,659.63	2,094,073,006.21	1,874,666,935.43
负债合计		412,723,912,567.41	404,918,143,550.91	369,689,814,472.45	333,670,546,719.32
股东权益					
股本		5,082,004,207.00	5,082,004,207.00	5,082,004,207.00	5,082,004,207.00
资本公积		2,353,641,393.08	2,353,641,393.08	2,353,641,393.08	2,347,678,156.24
其他综合收益		42,838,228.39	(33,346,938.63)	(57,328,421.21)	(34,717,005.41)
盈余公积		3,565,101,646.48	3,565,101,646.48	3,239,859,639.23	2,885,035,787.81
一般风险准备		5,521,516,037.49	5,521,516,037.49	5,135,168,557.60	4,779,546,771.52
未分配利润		16,827,580,825.36	16,403,958,635.33	15,286,089,227.92	13,769,617,445.09
股东权益合计		33,392,682,337.80	32,892,874,980.75	31,039,434,603.62	28,829,165,362.25
负债及股东权益总计		446,116,594,905.21	437,811,018,531.66	400,729,249,076.07	362,499,712,081.57

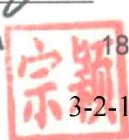
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

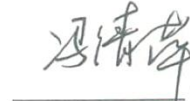
法定代表人




主管财务
行长

财会机构
负责人




本行
盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司利润表
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注六	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入	4	7,497,462,137.47	14,833,242,054.39	13,904,361,547.44	12,706,920,961.50
利息支出	4	(4,009,643,102.35)	(7,510,412,798.21)	(6,917,691,138.92)	(6,246,004,282.21)
利息净收入	4	3,487,819,035.12	7,322,829,256.18	6,986,670,408.52	6,460,856,679.29
手续费及佣金收入	5	359,987,255.35	618,932,345.22	863,089,970.78	664,522,328.42
手续费及佣金支出	5	(106,589,932.91)	(275,726,554.70)	(239,523,978.90)	(245,694,434.42)
手续费及佣金净收入	5	253,397,322.44	343,205,790.52	623,565,991.88	418,827,894.00
投资收益/(损失)	6	351,497,755.72	908,874,352.63	646,041,102.95	(967,208,795.80)
其中：对联营企业的投资收益		52,633,699.92	150,499,743.88	90,405,347.07	81,953,594.59
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		89,305,214.53	473,999,524.68	-	-
公允价值变动收益/(损失)		128,198,747.75	145,299,993.16	(37,677,880.65)	103,852,248.79
汇兑收益/(损失)		49,971,058.70	103,503,363.29	2,224,805.84	(28,055,497.19)
其他业务收入		7,740,994.32	25,552,075.04	27,639,972.48	21,455,995.00
资产处置收益		4,204,985.60	13,088,761.90	13,327,432.96	15,070,217.13
其他收益		55,058,555.31	102,821,214.66	28,909,176.58	10,470,650.21
营业收入		4,337,888,454.96	8,965,174,807.38	8,290,701,010.56	6,035,269,391.43
税金及附加		(40,755,953.88)	(108,665,229.81)	(121,727,545.19)	(102,223,764.20)
业务及管理费		(1,231,867,057.96)	(2,515,427,936.18)	(2,810,522,501.37)	(2,599,255,657.50)
信用减值损失		(1,082,477,402.49)	(2,063,071,351.00)	(1,407,135,075.69)	(231,731,194.02)
资产减值损失		-	(50,000,000.00)	(67,033,342.57)	(137,632,224.43)
其他业务成本		(18,671,371.64)	(60,226,899.04)	(52,486,743.15)	(46,353,830.55)
营业支出		(2,373,771,785.97)	(4,797,391,416.03)	(4,458,905,207.97)	(3,117,196,670.70)
营业利润		1,964,116,668.99	4,167,783,391.35	3,831,795,802.59	2,918,072,720.73
加：营业外收入		148,103.05	3,194,400.86	1,383,071.88	7,243,256.57
减：营业外支出		(597,592.59)	(319,893,492.05)	(41,841,552.54)	(4,106,806.89)
税前利润		1,963,667,179.45	3,851,084,300.16	3,791,337,321.93	2,921,209,170.41
所得税费用		(167,903,853.53)	(405,658,579.65)	(243,098,807.78)	(420,157,498.67)
净利润		1,795,763,325.92	3,445,425,720.51	3,548,238,514.15	2,501,051,671.74
其中：持续经营净利润		1,795,763,325.92	3,445,425,720.51	3,548,238,514.15	2,501,051,671.74

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司利润表（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注六	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
其他综合收益的税后净额		76,185,167.02	23,981,482.58	(22,611,415.80)	(162,144,778.02)
不能重分类进损益的其他综合收益：		(25,918,635.88)	102,716,483.86	(9,759,704.20)	(113,919,337.00)
其他权益工具投资公允价值变动		(25,918,635.88)	102,716,483.86	903,610.51	(113,919,337.00)
权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-	(10,663,314.71)	-
将重分类进损益的其他综合收益：		102,103,802.90	(78,735,001.28)	(12,851,711.60)	(48,225,441.02)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		78,651,922.69	20,552,466.33	(94,317,371.71)	(67,169,742.98)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益债务工具投资信用损失准备		23,451,880.21	(99,287,467.61)	85,779,658.12	18,944,301.96
权益法下可转损益的其他综合收益		-	-	(4,313,998.01)	-
综合收益总额		1,871,948,492.94	3,469,407,203.09	3,525,627,098.35	2,338,906,893.72

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人



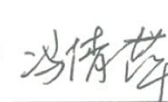


主管财务
行长





财会机构
负责人





本行
盖章



20
3-2-1-21

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 截至2023年6月30日止6个月期间
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

截至2023年6月30日止6个月期间 附注六	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	合计
2023年1月1日余额	5,082,004,207.00	2,353,641,393.08	(33,346,938.63)	3,565,101,646.48	5,521,516,037.49	16,403,958,635.33	32,892,874,980.75
本期增减变动							
(一)综合收益总额	-	-	76,185,167.02	-	-	1,795,763,325.92	1,871,948,492.94
(二)利润分配	-	-	-	-	-	(1,372,141,135.89)	(1,372,141,135.89)
2023年6月30日余额	5,082,004,207.00	2,353,641,393.08	42,838,228.39	3,565,101,646.48	5,521,516,037.49	16,827,580,825.36	33,392,682,337.80

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  主管财务行长 

财会机构负责人

冯倩婷

本行盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司股东权益变动表（续）

2022年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

附注六	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	合计
2021年12月31日余额	5,082,004,207.00	2,353,641,393.08	(57,328,421.21)	3,348,614,000.29	5,135,168,557.60	16,264,878,477.49	32,126,978,214.25
会计差错更正	-	-	-	(108,754,361.06)	-	(978,789,249.57)	(1,087,543,610.63)
2022年1月1日余额	5,082,004,207.00	2,353,641,393.08	(57,328,421.21)	3,239,859,639.23	5,135,168,557.60	15,286,089,227.92	31,039,434,603.62
本年增减变动	-	-	-	-	-	-	-
(一)综合收益总额	-	-	(169,024,165.42)	-	-	3,445,425,720.51	3,276,401,555.09
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	344,542,572.05	-	(344,542,572.05)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	386,347,479.89	(386,347,479.89)	-
3.分配股利	-	-	-	-	-	(1,422,961,177.96)	(1,422,961,177.96)
(三)其他综合收益结转留存收益	-	-	193,005,648.00	(19,300,564.80)	-	(173,705,083.20)	-
2022年12月31日余额	5,082,004,207.00	2,353,641,393.08	(33,346,938.63)	3,565,101,646.48	5,521,516,037.49	16,403,958,635.33	32,892,874,980.75

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：












法定代表人  主管财务行长  财会机构负责人  本行盖章 



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司股东权益变动表（续）

2021年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

2021年度	附注六	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	合计
2020年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,347,678,156.24	(34,717,005.41)	2,993,790,148.87	4,779,546,771.52	14,748,406,694.66	29,916,708,972.88
会计差错更正		-	-	-	(108,754,361.06)	-	(978,789,249.57)	(1,087,543,610.63)
2021年1月1日余额		5,082,004,207.00	2,347,678,156.24	(34,717,005.41)	2,885,035,787.81	4,779,546,771.52	13,769,617,445.09	28,829,165,362.25
本年增减变动								
(一)综合收益总额		-	-	(22,611,415.80)	-	-	3,548,238,514.15	3,525,627,098.35
(二)利润分配								
1.提取盈余公积		-	-	-	354,823,851.42	-	(354,823,851.42)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	355,621,786.08	(355,621,786.08)	-
3.分配股利		-	-	-	-	-	(1,321,321,093.82)	(1,321,321,093.82)
(三)其他变动		-	5,963,236.84	-	-	-	-	5,963,236.84
2021年12月31日余额		5,082,004,207.00	2,353,641,393.08	(57,328,421.21)	3,239,859,639.23	5,135,168,557.60	15,286,089,227.92	31,039,434,603.62

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管财务行长

财会机构负责人

本行盖章



Signature of Chairman



Signature of Accounting Officer



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司股东权益变动表（续）

2020年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

附注六	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	合计
2019年12月31日余额	5,082,004,207.00	2,344,154,273.39	127,427,772.61	2,719,220,772.05	4,302,670,345.44	14,177,119,907.41	28,752,597,277.90
会计差错更正	-	-	-	(85,132,295.16)	-	(766,193,656.46)	(851,322,951.62)
2020年1月1日余额	5,082,004,207.00	2,344,154,273.39	127,427,772.61	2,634,088,476.89	4,302,670,345.44	13,410,929,250.95	27,901,274,326.28
本年增减变动							
(一)综合收益总额	-	-	(153,723,340.66)	-	-	2,501,051,671.74	2,347,328,331.08
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	250,105,167.18	-	(250,105,167.18)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	476,876,426.08	(476,876,426.08)	-
3.分配股利	-	-	-	-	-	(1,422,961,177.96)	(1,422,961,177.96)
(三)其他变动	-	3,523,882.85	-	-	-	-	3,523,882.85
(四)其他综合收益结转留存收益	-	-	(8,421,437.36)	842,143.74	-	7,579,293.62	-
2020年12月31日余额	5,082,004,207.00	2,347,678,156.24	(34,717,005.41)	2,885,035,787.81	4,779,546,771.52	13,769,617,445.09	28,829,165,362.25

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管财务行长

财会机构负责人

本行盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司现金流量表
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

附注六	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和同业款项净减少额	620,350,123.14	-	1,705,575,368.69	3,431,119,238.52
交易性金融资产净减少额	-	1,522,120,565.55	1,077,392,165.68	-
交易性金融负债净增加额	-	-	8,414,767,465.72	2,283,990,879.89
买入返售金融资产款净减少额	-	399,340,000.00	-	-
向中央银行借款净增加额	293,079,872.41	-	667,680,038.12	13,571,489,011.74
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,540,531,403.64	36,466,830,720.14	16,517,668,650.29	11,288,925,013.71
拆入资金净增加额	520,773,452.54	-	2,524,223,400.00	-
拆出资金净减少额	-	577,007,500.00	663,219,700.00	1,261,296,937.77
卖出回购金融资产款净增加额	1,396,872,240.33	3,769,165,000.00	-	234,858,933.40
收取利息、手续费及佣金的现金	6,620,256,419.10	13,299,031,605.17	12,715,159,549.69	11,422,728,124.81
收到其他与经营活动有关的现金	380,923,400.14	140,386,686.94	123,902,341.68	158,428,675.89
经营活动现金流入小计	19,372,786,911.30	56,173,882,077.80	44,409,588,679.87	43,652,836,815.73
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(628,063,366.36)	-	-
向中央银行借款净减少额	-	(4,047,093,389.33)	-	-
交易性金融资产净增加额	(1,430,734,403.09)	-	-	(28,539,929.44)
交易性金融负债净减少额	(2,287,130,852.75)	(5,561,191,838.01)	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(11,638,442,496.28)	(23,235,188,621.23)	(21,138,292,079.37)	(24,179,542,266.54)
拆入资金净减少额	-	(791,325,935.28)	-	(104,173,420.00)
拆出资金净增加额	(993,448,000.00)	-	-	-
买入返售金融资产款净增加额	-	-	(399,340,000.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(106,618,933.40)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,204,968,621.80)	(6,573,162,087.81)	(6,136,917,870.83)	(6,066,050,044.82)
支付给职工及为职工支付的现金	(1,119,225,920.36)	(1,800,313,464.57)	(1,816,151,508.09)	(1,525,057,157.25)
支付的各项税费	(760,261,881.45)	(2,407,598,509.76)	(1,527,234,361.41)	(1,158,326,218.46)
支付其他与经营活动有关的现金	(607,943,058.48)	(1,625,780,865.25)	(848,483,173.17)	(849,442,674.38)
经营活动现金流出小计	(22,042,155,234.21)	(46,669,718,077.60)	(31,973,037,926.27)	(33,911,131,710.89)
经营活动产生的现金流量净额	(2,669,368,322.91)	9,504,164,000.20	12,436,550,753.60	9,741,705,104.84

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



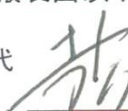
广东顺德农村商业银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注六	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		28,971,776,179.22	62,183,504,114.93	51,259,848,433.18	65,799,788,828.78
取得投资收益收到的现金		2,000,616,566.61	3,897,398,826.64	3,613,863,369.05	3,212,135,501.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,434,892.34	13,899,138.97	21,035,354.41	31,812,204.00
投资活动现金流入小计		30,976,827,638.17	66,094,802,080.54	54,894,747,156.64	69,043,736,534.61
投资支付的现金		(35,243,718,805.54)	(76,324,439,701.16)	(56,138,634,147.48)	(74,501,445,909.67)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(136,976,417.67)	(390,546,211.91)	(308,399,794.95)	(332,259,705.06)
投资活动现金流出小计		(35,380,695,223.21)	(76,714,985,913.07)	(56,447,033,942.43)	(74,833,705,614.73)
投资活动产生的现金流量净额		(4,403,867,585.04)	(10,620,183,832.53)	(1,552,286,785.79)	(5,789,969,080.12)
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		26,695,481,830.00	39,304,173,450.00	55,179,555,800.00	47,434,959,620.00
筹资活动现金流入小计		26,695,481,830.00	39,304,173,450.00	55,179,555,800.00	47,434,959,620.00
偿付债券支付的现金		(28,520,000,000.00)	(33,310,000,000.00)	(48,070,423,090.00)	(43,878,570,618.43)
偿付债券利息支付的现金		(65,400,000.00)	(395,631,150.00)	(814,082,201.83)	(545,929,381.57)
分配股利及利润支付的现金		(1,367,368,779.54)	(1,418,906,614.29)	(1,313,010,238.42)	(1,428,599,723.99)
支付其他与筹资活动有关的现金		(20,439,552.15)	(39,764,510.26)	(37,197,772.09)	-
筹资活动现金流出小计		(29,973,208,331.69)	(35,164,302,274.55)	(50,234,713,302.34)	(45,853,099,723.99)
筹资活动产生的现金流量净额		(3,277,726,501.69)	4,139,871,175.45	4,944,842,497.66	1,581,859,896.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		88,332,668.80	239,868,132.09	(58,946,674.75)	(110,260,001.46)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(10,262,629,740.84)	3,263,719,475.21	15,770,159,790.72	5,423,335,919.27
六、加：期/年初现金及现金等价物余额		47,547,115,404.87	44,283,395,929.66	28,513,236,138.94	23,089,900,219.67
七、期/年末现金及现金等价物余额		37,284,485,664.03	47,547,115,404.87	44,283,395,929.66	28,513,236,138.94

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

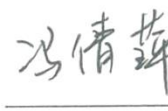
法定代表人




主管财务
行长




财会机构
负责人




本行
盖章



广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、基本情况

广东顺德农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系在原佛山市顺德区农村信用合作联社改制基础上设立, 于2009年12月21日经中国银行业监督管理委员会广东监管局(简称“原广东银监局”或“原广东银保监局”, 现为国家金融监督管理总局广东监管局)《关于佛山顺德农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银监复[2009]828号)批准开业。2012年10月31日经广东银保监局《关于佛山顺德农村商业银行股份有限公司更名的批复》(粤银监复[2012]978号)批准, 同意本行更名为“广东顺德农村商业银行股份有限公司”。

截至2023年6月30日, 本行统一社会信用代码: 91440606663315193K, 法定代表人为姚真勇, 注册地址为佛山市顺德区大良德和居委会拥翠路2号。

本行主要经营范围包括: 吸收本外币公众存款; 发放本外币短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 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; 从事本外币同业拆借; 从事银行卡(借记卡、贷记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 结汇、售汇; 外汇汇款、外币兑换; 外汇资信调查、咨询和见证业务; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

本行及合并子公司统称“本集团”。本集团合并子公司情况见附注六、2长期股权投资。

本集团无最终控股母公司。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时, 除某些金融工具外, 其余项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年6月30日的财务状况以及2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量。



广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。本财务报表的会计年度包括2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间。

2. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 现金和现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 买入返售、卖出回购交易及证券借出

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产所支付款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

证券借出业务通常以债券作为抵质押物。本集团借出给交易对手的债券，本集团保留了相关债券的绝大部分风险和报酬，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、债权投资和以摊余成本计量的发放贷款和垫款、其他金融资产等。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。此类金融资产主要包含其他债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。

(3) 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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性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金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。

(2) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以行业组合、内部评级组合为基础评估发放贷款和垫款、债券投资和其他债权投资金融工具的预期信用损失。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见风险管理九、3。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：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、货币时间价值，以及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。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。长期股权投资按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；购买日之前持有的股权投资作为金融工具计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时全部转入留存收益。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是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必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指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。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，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。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

10. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团的投资性房地产主要为已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。本集团投资性房地产的预计使用寿命为20年或70年，净残值率预计为5%、3%或0%，年折旧率为1.43%至4.85%。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5年-20年	5%或3%或0%	4.75%-20.00%
办公和电子设备	3年、5年或10年	3%或0%	9.70%-33.33%
运输工具	4年或5年	3%或0%	19.40%-25.00%

本集团在资产负债表日对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。

13. 使用权资产（自2021年1月1日起适用）

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、重要会计政策和会计估计（续）

14. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命和年摊销率如下：

	使用寿命	摊销率
土地使用权	40年或50年	2.00%-2.50%
软件	3年、5年或10年	10.00%-33.33%
其他	10年	10.00%

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

15. 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，主要包括租入固定资产改良支出和其他长期待摊费用。租入固定资产改良支出是指以经营租赁方式租入的固定资产改良工程支出，是指能增加以经营租赁方式租入的固定资产的效用或延长其使用寿命的改装、翻修、改良等支出。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

16. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入当期损益。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 资产减值

对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 租赁负债（自2021年1月1日起适用）

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

20. 股利

股利在本集团股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

21. 收入及支出的确认

收入在经济利益很可能流入本集团、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产等产生的利息收入与支出，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本集团通过在特定时点或一定期间内向客户提供各类服务收取手续费及佣金。此类手续费及佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 租赁（自2021年1月1日起适用）

在合同开始日，本集团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。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债，会计处理见附注四、13和附注四、18。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“业务及管理费”。

作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，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。初始直接费用资本化，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。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（适用于2020年度）

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本集团作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

25. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 职工薪酬（续）

离职后福利(设定受益计划)

本集团运作一项设定受益退休金计划，该计划要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)和计划资产回报(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)，均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

26. 受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团财务报表中。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、以公允价值计量的发放贷款和垫款、其他债权投资、其他权益工具投资、交易性金融负债等。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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

28. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在财务报表附注中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

29. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

本集团采用总额法核算政府补助。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 政府补助（续）

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

30. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

31. 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业及其子公司；
- (7) 联营企业及其子公司；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (11) 所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司；
- (12) 对本行实施共同控制的企业的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司；
- (13) 对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司；
- (14) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述情形之一的法人或自然人。

本集团与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。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

32. 债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团作为债权人在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，债权人初始确认受让的金融资产以外的资产时，按照下列原则以成本计量：

- (1) 存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。
- (2) 对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。
- (3) 投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。
- (4) 固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。
- (5) 生物资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金、运输费、保险费等其他成本。
- (6) 无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组导致债权人将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，债权人在计量其初始投资成本时考虑放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，债权人按照附注四、8 中的相关规定确认和计量重组债权。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，债权人首先按照附注四、8 中的相关规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

33. 税项

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、10%、13%
城市建设维护税	应纳增值税额	7%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

34. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

35. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

35.1 判断

(1) 金融资产的分类

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

(2) 对结构化主体拥有控制权的判断

当本集团承担或有权取得一个主体(包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体)的可变经营回报，并有能力通过本集团对该实体所持有的权力去影响这些回报，即本集团对其拥有控制权时，该实体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权以及其他合同安排的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团失去控制时不再纳入合并范围。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

35.2 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

(1) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(2) 金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

(3) 非金融资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(4) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

36. 会计政策和会计估计变更

(1) 新收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。本集团自2020年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2020年年初留存收益。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本集团于2020年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

(2) 新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。

对于新租赁准则转换，本集团承租人对于首次执行日之前已存在的租赁合同不进行重新评估并采用多项简化处理，包括对具有相似特征的租赁采用同一折现率，对首次执行日后12个月内完成的租赁作为短期租赁处理，在首次执行日计量使用权资产时不包括初始直接费用，以及根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计等。

对于截至2020年12月31日止年度财务报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日经营租赁承诺	185,658,631.61
减：采用简化处理的最低租赁付款额（短期租赁）	7,310,563.45
减：采用简化处理的最低租赁付款额（低价值租赁）	11,596.67
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	23,463,338.62
2021年1月1日租赁负债	154,873,132.87
2021年1月1日使用权资产	154,873,132.87

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

四、 重要会计政策和会计估计（续）

36. 会计政策和会计估计变更（续）

(3) 会计分部信息

为适应本集团业务发展变化，为在财务报告中提供更可靠、更相关的会计信息，本集团决定调整分部报告列报口径，2021年12月15日的广东顺德农村商业银行股份有限公司第三届董事会第五十六次会议审议通过了《关于变更分部报告会计政策的议案》。分部报告变更前零售业务指向个人客户提供金融产品和服务，包括个人存款业务、个人代理业务、个人消费贷款业务、银行卡业务等。变更后，零售业务的内涵不仅包括传统的个人业务，更扩展至服务小微客户的普惠金融业务。同时将本集团自营理财业务统一归入同业业务。此变更不会影响财务报表数据和列报，仅影响分部报告的列报。比较金额已根据分部呈报要求重新分类。有关详情载于财务报表附注七。

(4) 《企业会计准则解释第14号》

财政部于2021年1月26日发布的《企业会计准则解释第14号》（“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。本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及贸易融资。经评估，本集团认为执行该解释对本集团的财务报表并未产生重大影响。

(5) 《企业会计准则解释第15号》

财政部于2021年12月30日发布的《企业会计准则解释第15号》（“解释第15号”）补充解释了“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”、“关于亏损合同的判断”等内容。经评估，本集团认为采用该等修订对本集团的财务报表并未产生重大影响。

(6) 《企业会计准则解释第16号》

财政部于2022年11月30日发布的《企业会计准则解释第16号》（“解释第16号”）对“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”等问题的会计处理进行规范说明。经评估，本集团认为执行该解释对本集团的财务报表并未产生重大影响。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
库存现金	1,457,371,022.98	1,931,717,568.36	1,508,259,467.46	1,424,293,691.03
存放中央银行法定准备金	16,520,934,385.31	17,100,185,287.44	16,364,744,708.63	17,873,079,451.95
存放中央银行超额存款准备金	11,224,239,510.02	17,400,737,628.50	21,525,008,032.00	11,854,508,811.20
存放中央银行财政性存款	193,266,000.00	109,230,000.00	39,504,000.00	98,744,000.00
小计	29,395,810,918.31	36,541,870,484.30	39,437,516,208.09	31,250,625,954.18
应计利息	7,923,811.84	9,422,572.75	8,806,469.17	9,450,229.90
合计	29,403,734,730.15	36,551,293,057.05	39,446,322,677.26	31,260,076,184.08

本集团按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，此款项不能用于日常业务。

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团的人民币和外币存款准备金按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内同业	4,800,989,882.25	3,840,312,945.90	3,960,530,132.69	3,669,528,741.00
境内其他金融机构	11,679,274.73	644,436,441.17	8,794,544.44	893,447.81
境外同业	738,213,688.17	1,232,630,569.24	1,546,581,429.48	1,380,356,825.43
小计	5,550,882,845.15	5,717,379,956.31	5,515,906,106.61	5,050,779,014.24
应计利息	6,951,587.08	5,200,450.72	5,244,575.38	6,209,685.63
减：存放同业减值准备 (附注五、18)	(56,587,928.99)	(34,469,339.91)	(31,803,537.01)	(29,864,019.60)
合计	5,501,246,503.24	5,688,111,067.12	5,489,347,144.98	5,027,124,680.27

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内同业	2,067,681,000.00	3,257,256,000.00	3,845,074,500.00	1,726,826,600.00
境内其他金融机构	5,975,246,000.00	5,189,440,000.00	3,419,620,000.00	2,479,800,000.00
小计	8,042,927,000.00	8,446,696,000.00	7,264,694,500.00	4,206,626,600.00
应计利息	51,222,494.09	26,498,156.19	28,716,724.34	57,269,811.00
减：拆出资金减值准备 (附注五、18)	(120,304,894.88)	(93,554,027.95)	(83,413,713.80)	(68,046,852.34)
合计	7,973,844,599.21	8,379,640,128.24	7,209,997,510.54	4,195,849,558.66

拆出资金减值准备的变动情况列示如下：

	2023年1-6月			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	64,114,027.95	-	29,440,000.00	93,554,027.95
本期计提(附注五、44)	26,750,866.93	-	-	26,750,866.93
期末余额	90,864,894.88	-	29,440,000.00	120,304,894.88
	2022年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	53,793,713.80	-	29,620,000.00	83,413,713.80
本年计提/(冲回) (附注五、44)	10,320,314.15	-	(180,000.00)	10,140,314.15
年末余额	64,114,027.95	-	29,440,000.00	93,554,027.95
	2021年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	38,246,852.34	-	29,800,000.00	68,046,852.34
本年计提/(冲回) (附注五、44)	15,546,861.46	-	(180,000.00)	15,366,861.46
年末余额	53,793,713.80	-	29,620,000.00	83,413,713.80

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金（续）

	2020年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	22,784,849.98	-	15,000,000.00	37,784,849.98
本年计提(附注五、44)	15,462,002.36	-	14,800,000.00	30,262,002.36
年末余额	38,246,852.34	-	29,800,000.00	68,046,852.34

于2023年6月30日，本集团纳入阶段一的拆出资金为人民币8,013,487,000.00元（2022年12月31日：人民币8,417,256,000.00元，2021年12月31日：人民币7,235,074,500.00元，2020年12月31日：人民币4,176,826,600.00元），按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备；纳入阶段三的拆出资金为人民币29,440,000.00元（2022年12月31日：人民币29,440,000.00元，2021年12月31日：人民币29,620,000.00元，2020年12月31日：人民币29,800,000.00元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备。

4. 买入返售金融资产

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
按交易方类别分析				
境内同业	2,764,755,000.00	2,391,574,000.00	5,297,610,000.00	4,281,452,000.00
境内其他金融机构	9,603,705,500.00	12,710,084,000.00	7,177,200,405.48	5,979,865,115.23
小计	12,368,460,500.00	15,101,658,000.00	12,474,810,405.48	10,261,317,115.23
应计利息	5,443,623.41	12,885,537.33	11,499,490.58	3,362,549.37
合计	12,373,904,123.41	15,114,543,537.33	12,486,309,896.06	10,264,679,664.60
按担保物类别分析				
债券	12,368,460,500.00	15,101,658,000.00	12,474,810,405.48	10,261,317,115.23
应计利息	5,443,623.41	12,885,537.33	11,499,490.58	3,362,549.37
合计	12,373,904,123.41	15,114,543,537.33	12,486,309,896.06	10,264,679,664.60

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款

5.1 按企业和个人分布情况分析

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量的贷款和垫款				
企业贷款和垫款：				
贷款	136,643,851,967.29	126,073,672,482.49	113,225,689,405.20	91,991,439,388.28
个人贷款和垫款：				
个人住房贷款	31,504,835,223.46	31,133,988,366.28	31,873,276,224.55	30,350,958,191.66
个人经营贷款	32,972,667,391.05	32,552,116,318.35	30,230,564,292.60	24,989,875,939.83
个人消费贷款	8,601,032,616.87	7,927,050,985.58	5,858,861,040.35	4,519,151,260.80
信用卡	12,320,766,479.37	12,272,181,196.33	11,054,783,722.42	9,754,950,650.04
小计	85,399,301,710.75	83,885,336,866.54	79,017,485,279.92	69,614,936,042.33
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	222,043,153,678.04	209,959,009,349.03	192,243,174,685.12	161,606,375,430.61
加：应计利息	497,970,857.23	552,214,257.63	508,699,376.25	426,766,903.64
减：贷款减值准备(附注五、5.5)	(8,009,851,974.51)	(7,285,988,482.77)	(6,476,470,959.42)	(5,637,992,546.57)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	214,531,272,560.76	203,225,235,123.89	186,275,403,101.95	156,395,149,787.68
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
贴现	18,049,400,846.68	18,471,497,438.62	13,708,978,423.58	24,776,574,153.30
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	18,049,400,846.68	18,471,497,438.62	13,708,978,423.58	24,776,574,153.30
发放贷款和垫款账面价值	232,580,673,407.44	221,696,732,562.51	199,984,381,525.53	181,171,723,940.98

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团尚未到期的已转贴现卖出票据金额分别为人民币4,528,190,758.53元、人民币5,484,639,217.38元、人民币4,993,126,939.65元、人民币16,080,165,857.29元。

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币83,573,543.61元、人民币80,195,344.65元、人民币205,627,319.45元和221,647,897.26元，参见附注五、5.5（2）。持有本集团5%以上（含5%）表决权股份的股东单位或关联方的贷款情况详见附注十。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.2 按行业分布情况分析

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
企业贷款和垫款				
房地产业	14,965,020,469.01	15,600,177,283.86	14,726,184,918.85	12,561,044,243.32
制造业	51,785,496,397.48	44,106,429,345.34	39,512,936,946.95	33,086,390,351.76
批发和零售业	17,822,864,175.50	17,208,167,387.21	14,389,344,659.32	13,883,702,408.33
租赁和商务服务业	30,249,281,604.24	28,658,412,852.70	26,034,818,368.44	18,998,679,212.05
水利、环境和公共设施管理业	1,183,451,324.62	1,088,742,379.97	1,425,039,445.20	854,754,334.74
住宿和餐饮业	1,316,385,062.43	977,648,050.89	989,134,236.50	941,691,579.21
交通运输、仓储和邮政业	5,443,914,582.46	5,292,316,583.33	4,724,500,302.74	3,848,437,615.47
建筑业	4,978,958,953.09	4,604,576,513.63	3,205,100,816.78	2,821,723,651.11
居民服务、修理和其他服务业	535,477,334.76	400,872,170.30	569,430,588.53	484,307,546.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,684,400,187.22	1,605,853,286.14	1,818,202,800.94	712,181,825.83
教育	1,398,225,417.47	1,440,048,089.09	1,613,380,031.98	1,398,482,220.38
农、林、牧、渔业	723,501,988.48	699,275,478.99	536,603,800.61	434,679,573.90
其他	4,556,874,470.53	4,391,153,061.04	3,681,012,488.36	1,965,364,825.19
小计	136,643,851,967.29	126,073,672,482.49	113,225,689,405.20	91,991,439,388.28
贴现	18,049,400,846.68	18,471,497,438.62	13,708,978,423.58	24,776,574,153.30
个人贷款和垫款	85,399,301,710.75	83,885,336,866.54	79,017,485,279.92	69,614,936,042.33
发放贷款和垫款总额	240,092,554,524.72	228,430,506,787.65	205,952,153,108.70	186,382,949,583.91

5.3 按担保方式分布情况分析

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
信用贷款	19,139,346,913.80	19,447,898,709.58	18,041,030,156.28	13,718,976,289.84
保证贷款	63,494,541,565.04	56,079,476,195.61	48,327,798,800.92	35,922,899,086.32
抵押贷款	127,415,815,890.33	122,836,011,202.21	116,569,766,893.50	105,773,958,445.71
质押贷款	11,993,449,308.87	11,595,623,241.63	9,304,578,834.42	6,190,541,608.74
贴现	18,049,400,846.68	18,471,497,438.62	13,708,978,423.58	24,776,574,153.30
发放贷款和垫款总额	240,092,554,524.72	228,430,506,787.65	205,952,153,108.70	186,382,949,583.91

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.4 逾期贷款按担保方式分析

	2023-6-30				合计
	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	
信用贷款	144,515,381.45	159,139,418.28	174,305,365.40	177,601.52	478,137,766.65
保证贷款	245,029,794.62	234,681,448.60	154,576,566.50	1,510,173.38	635,797,983.10
抵押贷款	2,506,364,964.47	896,874,426.36	1,216,207,199.28	33,518,549.87	4,652,965,139.98
质押贷款	34,917.89	-	5,795,766.32	-	5,830,684.21
合计	<u>2,895,945,058.43</u>	<u>1,290,695,293.24</u>	<u>1,550,884,897.50</u>	<u>35,206,324.77</u>	<u>5,772,731,573.94</u>
	2022-12-31				合计
	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	
信用贷款	128,435,969.39	169,121,084.14	163,283,021.32	-	460,840,074.85
保证贷款	194,040,583.68	250,255,977.55	83,639,742.03	1,010,730.87	528,947,034.13
抵押贷款	1,423,431,574.92	1,130,545,684.02	400,328,008.26	37,637,661.35	2,991,942,928.55
质押贷款	29,965.82	-	5,795,766.32	-	5,825,732.14
合计	<u>1,745,938,093.81</u>	<u>1,549,922,745.71</u>	<u>653,046,537.93</u>	<u>38,648,392.22</u>	<u>3,987,555,769.67</u>
	2021-12-31				合计
	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	
信用贷款	81,442,609.27	120,365,448.35	125,742,405.27	14,813,607.26	342,364,070.15
保证贷款	100,932,051.60	481,346,504.13	261,196,594.83	1,964,553.54	845,439,704.10
抵押贷款	147,311,640.83	435,136,592.75	298,890,159.03	53,374,821.92	934,713,214.53
质押贷款	-	5,795,766.32	158,282.67	-	5,954,048.99
合计	<u>329,686,301.70</u>	<u>1,042,644,311.55</u>	<u>685,987,441.80</u>	<u>70,152,982.72</u>	<u>2,128,471,037.77</u>
	2020-12-31				合计
	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	
信用贷款	97,809,355.00	144,157,675.14	78,162,646.55	15,964,981.88	336,094,658.57
保证贷款	35,907,964.45	75,916,966.36	383,686,275.04	5,287,967.01	500,799,172.86
抵押贷款	214,683,549.31	277,189,418.24	309,272,493.67	87,351,051.12	888,496,512.34
质押贷款	-	8,300,000.00	26,000,000.00	-	34,300,000.00
贴现	11,000,000.00	-	217,000,000.00	-	228,000,000.00
合计	<u>359,400,868.76</u>	<u>505,564,059.74</u>	<u>1,014,121,415.26</u>	<u>108,604,000.01</u>	<u>1,987,690,343.77</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款减值准备变动情况

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

（1）以摊余成本计量的贷款减值准备

	2023年1至6月			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	4,488,287,074.70	1,210,370,808.38	1,587,330,599.69	7,285,988,482.77
本期计提(附注五、44)	288,634,923.22	195,728,570.81	490,468,404.31	974,831,898.34
阶段转换	30,797,853.10	(128,045,832.79)	97,247,979.69	-
转至阶段一	51,896,023.58	(42,648,149.61)	(9,247,873.97)	-
转至阶段二	(19,334,274.10)	19,766,053.83	(431,779.73)	-
转至阶段三	(1,763,896.38)	(105,163,737.01)	106,927,633.39	-
核销及转出	-	-	(298,862,233.34)	(298,862,233.34)
收回原转销贷款和垫款导致的 转回	-	-	81,460,459.04	81,460,459.04
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注五、36)	-	-	(33,566,632.30)	(33,566,632.30)
期末余额	4,807,719,851.02	1,278,053,546.40	1,924,078,577.09	8,009,851,974.51

	2022年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,363,621,430.97	708,137,765.13	1,404,711,763.32	6,476,470,959.42
本年计提(附注五、44)	215,403,350.28	558,110,464.07	1,190,275,070.34	1,963,788,884.69
阶段转换	(90,737,706.55)	(55,877,420.82)	146,615,127.37	-
转至阶段一	68,320,426.36	(61,460,087.80)	(6,860,338.56)	-
转至阶段二	(121,061,398.31)	122,435,622.37	(1,374,224.06)	-
转至阶段三	(37,996,734.60)	(116,852,955.39)	154,849,689.99	-
核销及转出	-	-	(1,239,125,563.04)	(1,239,125,563.04)
收回原转销贷款和垫款导致的 转回	-	-	115,872,219.82	115,872,219.82
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注五、36)	-	-	(31,018,018.12)	(31,018,018.12)
年末余额	4,488,287,074.70	1,210,370,808.38	1,587,330,599.69	7,285,988,482.77

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款减值准备变动情况（续）

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

（1）以摊余成本计量的贷款减值准备（续）

	2021 年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	3,665,894,872.07	887,426,092.97	1,084,671,581.53	5,637,992,546.57
本年计提(附注五、44)	486,364,506.56	217,261,880.92	364,872,255.42	1,068,498,642.90
阶段转换	211,362,052.34	(396,550,208.76)	185,188,156.42	-
转至阶段一	243,221,360.15	(233,409,822.01)	(9,811,538.14)	-
转至阶段二	(29,737,266.37)	30,457,930.13	(720,663.76)	-
转至阶段三	(2,122,041.44)	(193,598,316.88)	195,720,358.32	-
核销及转出	-	-	(422,344,838.54)	(422,344,838.54)
收回原转销贷款和垫款导致的 转回	-	-	213,100,434.32	213,100,434.32
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注五、36)	-	-	(20,775,825.83)	(20,775,825.83)
年末余额	4,363,621,430.97	708,137,765.13	1,404,711,763.32	6,476,470,959.42

	2020年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	3,867,950,484.36	704,889,368.48	943,532,684.94	5,516,372,537.78
本年计提/(冲回) (附注五、44)	(258,525,555.98)	311,412,511.89	53,738,203.34	106,625,159.25
阶段转换	56,469,943.69	(128,875,787.40)	72,405,843.71	-
转至阶段一	82,762,425.70	(82,216,769.95)	(545,655.75)	-
转至阶段二	(24,472,567.33)	24,472,567.33	-	-
转至阶段三	(1,819,914.68)	(71,131,584.78)	72,951,499.46	-
核销及转出	-	-	(230,414,116.86)	(230,414,116.86)
收回原转销贷款和垫款导致的 转回	-	-	267,989,969.03	267,989,969.03
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注五、36)	-	-	(22,581,002.63)	(22,581,002.63)
年末余额	3,665,894,872.07	887,426,092.97	1,084,671,581.53	5,637,992,546.57

本期/年计提包括新发放贷款、存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款减值准备变动情况（续）

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2023年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	80,195,344.65	-	-	80,195,344.65
本期计提 (附注五、44)	3,378,198.96	-	-	3,378,198.96
期末余额	83,573,543.61	-	-	83,573,543.61

	2022年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	39,862,055.23	65,765,264.22	100,000,000.00	205,627,319.45
本年计提/(冲回)(附注五、44)	40,333,289.42	(65,765,264.22)	(57,235,100.00)	(82,667,074.80)
核销及转出	-	-	(100,000,000.00)	(100,000,000.00)
收回原转销贷款和垫款导致的 转回	-	-	57,235,100.00	57,235,100.00
年末余额	80,195,344.65	-	-	80,195,344.65

	2021年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	85,275,192.95	3,372,704.31	133,000,000.00	221,647,897.26
本年计提/(冲回)(附注五、44)	(45,413,137.72)	62,392,559.91	226,817,912.35	243,797,334.54
核销及转出	-	-	(250,000,000.00)	(250,000,000.00)
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注五、36)	-	-	(9,817,912.35)	(9,817,912.35)
年末余额	39,862,055.23	65,765,264.22	100,000,000.00	205,627,319.45

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 贷款减值准备变动情况（续）

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备（续）

	2020年度			
	12个月预期	整个存续期预期		合计
	信用损失	信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	92,980,566.77	-	140,000,000.00	232,980,566.77
本年计提/(冲回)(附注五、44)	(7,705,373.82)	3,372,704.31	23,067,920.42	18,735,250.91
核销及转出	-	-	(18,075,153.30)	(18,075,153.30)
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注五、36)	-	-	(11,992,767.12)	(11,992,767.12)
年末余额	85,275,192.95	3,372,704.31	133,000,000.00	221,647,897.26

本期/年计提包括新发放贷款、存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

2023年1至6月，本集团调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金为人民币1,289,121,640.83元（2022年：人民币3,333,255,552.10元，2021年：人民币2,678,113,417.27元，2020年：人民币1,288,707,754.78元）；阶段二转至阶段一及阶段三的贷款本金人民币652,849,136.96元（2022年：人民币837,350,930.15元，2021年：人民币1,402,169,525.13元，2020年：人民币747,373,181.92元）；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 交易性金融资产

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
债务工具投资				
境内债券投资(按发 行人分类)				
政府债券	4,271,300,077.30	4,800,823,804.92	8,715,098,210.59	818,335,380.55
政策性金融债券	3,094,291,374.32	834,502,107.06	85,902,059.44	2,277,120,090.95
企业债券	1,520,459,176.00	503,744,128.00	18,575,221.80	69,009,705.00
其他金融债券	1,795,888,180.00	709,011,370.00	1,081,753,550.00	4,502,693,340.00
非净值型信托投资 及资产管理计划	-	-	-	200,000,000.00
基金投资及其他净 值型产品	23,862,391,429.76	25,172,598,941.84	21,499,508,987.54	25,859,151,619.05
资产支持证券及信 托受益权	982,162,770.99	1,075,575,931.19	1,348,545,663.66	15,631,569.35
信托受益权底层资 产（注1）	2,317,228,797.98	2,332,138,778.96	2,312,204,508.45	2,476,972,250.76
其他（注2）	298,140,693.83	305,065,088.48	326,378,281.19	431,403,998.80
小计	38,141,862,500.18	35,733,460,150.45	35,387,966,482.67	36,650,317,954.46
权益工具投资				
永续债	402,759,850.00	401,497,350.00	408,769,400.00	346,226,850.00
股票	3,776,429.30	4,669,378.10	-	-
小计	38,548,398,779.48	36,139,626,878.55	35,796,735,882.67	36,996,544,804.46
应计利息	87,266,269.38	49,305,363.69	114,310,422.76	74,668,220.46
合计	38,635,665,048.86	36,188,932,242.24	35,911,046,305.43	37,071,213,024.92

注 1：本集团购买的由广东揭东农村商业银行股份有限公司及广东揭阳农村商业银行股份有限公司发起设立的财产信托受益权的底层资产。

注 2：在入股广东揭东农村商业银行股份有限公司的交易中，本集团根据交易安排，未来享有广东粤财投资控股有限公司和揭阳市金叶发展有限公司持有的广东揭东农村商业银行股份有限公司定向增发股权的回购权。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 交易性金融资产（续）

结合广东省地方金融监督管理局的粤金监[2020]78号的文件精神以及本行的战略部署，本行董事会及股东会分别于2020年11月24日及2020年12月10日审议通过了《关于入股广东揭阳农村商业银行股份有限公司的议案》和《关于入股广东揭东农村商业银行股份有限公司的议案》，同意增资入股上述两家农村商业银行。增资入股的方式包括购买上述两家农村商业银行定向增发的股份及购买不良资产包形成的财产信托受益权。

本集团作为广东揭阳农村商业银行股份有限公司唯一战略投资者，认购其定向增发的100%股份份额及100%财产信托受益权份额；本集团、广东粤财投资控股有限公司、揭阳市金叶发展有限公司分别认购广东揭东农村商业银行股份有限公司定向增发的股份份额及财产信托受益权份额，同时，本集团在未来将回购上述其他两家投资者的股份份额及财产信托受益权份额。结合财产信托受益权的交易架构，本集团对上述两家农村商业银行发行的财产信托受益权拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此项结构化主体存在控制，并将上述财产信托受益权进行了合并。

于2023年6月30日，本集团投资的交易性金融资产债券中有人民币257,420,503.42元用于央行票据互换业务且被冻结（2022年12月31日：人民币314,159,010.96元，2021年12月31日：255,654,550.00元，2020年12月31日：无）；人民币197,142,500.00元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：无，2021年12月31日：无，2020年12月31日：无）。

7. 债权投资

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内债券投资(按发行分类)				
政府债券	72,693,183,370.51	69,733,564,676.82	46,535,342,474.67	33,110,266,833.05
政策性金融债券	12,676,079,868.01	14,361,642,569.19	20,134,324,006.15	24,009,806,408.49
企业债券	7,322,093,061.28	7,892,850,511.25	9,719,488,534.31	10,384,503,228.00
其他金融债券	4,355,541,817.79	3,754,033,087.91	3,346,567,633.27	5,756,611,755.83
信托投资、资产管理计划及其他	5,427,526,505.69	5,598,679,744.26	9,267,107,543.09	9,067,634,667.39
资产支持证券	-	-	4,022,290.00	38,464,800.00
小计	102,474,424,623.28	101,340,770,589.43	89,006,852,481.49	82,367,287,692.76
应计利息	1,252,278,140.46	1,441,763,141.48	1,434,626,726.17	1,429,685,886.23
减：减值准备(附注五、18)	(732,798,316.94)	(737,401,657.70)	(928,885,199.84)	(842,307,630.51)
合计	102,993,904,446.80	102,045,132,073.21	89,512,594,007.82	82,954,665,948.48

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 债权投资（续）

于2023年6月30日，本集团投资的债权投资债券中有人民币24,396,447,273.87元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币20,596,100,151.18元，2021年12月31日：人民币18,553,154,914.13元，2020年12月31日：人民币19,951,530,207.23元）；人民币4,402,341,254.67元用于债券借贷业务（2022年12月31日：人民币6,842,429,365.36元，2021年12月31日：人民币11,801,749,431.71元，2020年12月31日：人民币2,463,791,839.20元）；人民币15,926,717,840.95元质押于向中央银行借款协议（2022年12月31日：人民币18,654,723,145.97元，2021年12月31日：人民币18,777,798,449.30元，2020年12月31日：人民币16,865,169,026.09元）；人民币1,517,367,070.07元质押于社保基金财政专户存款（2022年12月31日：人民币883,636,951.77元，2021年12月31日：人民币105,458,213.63元，2020年12月31日：无）。

债权投资减值准备的变动情况列示如下：

	2023年1至6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	238,555,464.07	-	498,846,193.63	737,401,657.70
本期计提/(冲回)(附注五、44)	42,474,309.24	-	(47,077,650.00)	(4,603,340.76)
期末余额	281,029,773.31	-	451,768,543.63	732,798,316.94
	2022年度			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	258,055,671.74	129,894,239.33	540,935,288.77	928,885,199.84
本年计提/(冲回)(附注五、44)	(19,500,207.67)	(133,089.78)	128,149,755.31	108,516,457.86
本年核销	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
阶段转换	-	(129,761,149.55)	129,761,149.55	-
转至阶段三	-	(129,761,149.55)	129,761,149.55	-
年末余额	238,555,464.07	-	498,846,193.63	737,401,657.70

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 债权投资（续）

债权投资减值准备的变动情况列示如下：（续）

	2021年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	182,670,528.17	127,362,603.94	532,274,498.40	842,307,630.51
本年计提/(冲回)(附注五、44)	75,385,143.57	128,634,665.98	(97,101,340.14)	106,918,469.41
本年核销	-	-	(20,340,900.08)	(20,340,900.08)
阶段转换	-	(126,103,030.59)	126,103,030.59	-
转至阶段三	-	(126,103,030.59)	126,103,030.59	-
年末余额	258,055,671.74	129,894,239.33	540,935,288.77	928,885,199.84

	2020年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	120,510,110.75	160,997,527.78	555,340,900.08	836,848,538.61
本年计提/(冲回)(附注五、44)	62,160,417.42	(33,634,923.84)	(23,066,401.68)	5,459,091.90
年末余额	182,670,528.17	127,362,603.94	532,274,498.40	842,307,630.51

8. 其他债权投资

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内债券投资(按 发行人分类)				
政府债券	10,372,558,450.88	6,380,135,171.07	3,296,346,985.54	1,111,504,234.38
政策性金融债券	354,611,200.00	242,364,280.00	775,709,410.00	944,441,130.00
企业债券	708,708,140.00	545,695,382.00	978,848,516.24	2,177,942,672.68
其他金融债券	766,830,670.00	69,197,800.00	514,912,330.00	3,730,206,054.98
资产支持证券	-	-	-	64,648,921.87
小计	<u>12,202,708,460.88</u>	<u>7,237,392,633.07</u>	<u>5,565,817,241.78</u>	<u>8,028,743,013.91</u>
应计利息	158,272,622.05	106,202,024.35	76,144,989.85	82,893,808.48
合计	<u>12,360,981,082.93</u>	<u>7,343,594,657.42</u>	<u>5,641,962,231.63</u>	<u>8,111,636,822.39</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 其他债权投资（续）

于2023年6月30日，本集团投资的其他债权投资债券中有人民币2,283,570,213.87元质押于卖出回购协议（2022年12月31日：人民币1,666,386,789.91元，2021年12月31日：无，2020年12月31日：人民币1,210,255,442.82元）；人民币267,066,551.28元用于债券借贷业务（2022年12月31日：无，2021年12月31日：无，2020年12月31日：人民币44,456,000.00元）；无债券质押于向中央银行借款协议（2022年12月31日：人民币118,279,370.81元，2021年12月31日：人民币999,495,290.00元，2020年12月31日：人民币376,848,213.92元）；人民币78,350,740.65元质押于社保基金财政专户存款（2022年12月31日：人民币78,218,897.56元，2021年12月31日：人民币77,327,178.57元，2020年12月31日：无）。

其他债权投资减值准备的变动情况列示如下：

	2023年1至6月			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	11,849,792.16	-	65,000,000.00	76,849,792.16
本期计提(附注五、44)	27,825,873.72	-	-	27,825,873.72
期末余额	39,675,665.88	-	65,000,000.00	104,675,665.88
	2022年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	19,381,955.84	-	65,000,000.00	84,381,955.84
本年冲回(附注五、44)	(7,532,163.68)	-	-	(7,532,163.68)
年末余额	11,849,792.16	-	65,000,000.00	76,849,792.16
	2021年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	35,867,354.28	53,598,467.86	90,793,780.14	180,259,602.28
本年冲回(附注五、44)	(16,485,398.44)	(6,007,795.23)	(32,465,008.25)	(54,958,201.92)
本年核销	-	-	(40,919,444.52)	(40,919,444.52)
阶段转换	-	(47,590,672.63)	47,590,672.63	-
转至阶段三	-	(47,590,672.63)	47,590,672.63	-
年末余额	19,381,955.84	-	65,000,000.00	84,381,955.84

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备的变动情况列示如下：（续）

	2020 年度			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预 期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	48,451,774.88	9,171,692.18	43,863,280.14	101,486,747.20
本年计提/(冲回)(附注五、44)	(12,584,420.60)	46,432,917.68	44,924,358.00	78,772,855.08
阶段转换	-	(2,006,142.00)	2,006,142.00	-
转至阶段三	-	(2,006,142.00)	2,006,142.00	-
年末余额	35,867,354.28	53,598,467.86	90,793,780.14	180,259,602.28

9. 其他权益工具投资

	2023-6-30				
	投资成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值	本期股利收入	持股比例
中国银联股份有限公司	4,875,000.00	51,294,233.93	56,169,233.93	-	0.128%
广东省农村信用社联合社	30,000,000.00	66,836,066.38	96,836,066.38	1,800,000.00	10.000%
广州农村商业银行股份有限公司	490,000,000.00	(238,457,722.45)	251,542,277.55	14,700,000.00	1.220%
合计	<u>524,875,000.00</u>	<u>(120,327,422.14)</u>	<u>404,547,577.86</u>	<u>16,500,000.00</u>	

	2022-12-31				
	投资成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	持股比例
中国银联股份有限公司	4,875,000.00	56,407,878.19	61,282,878.19	3,000,000.00	0.128%
广东省农村信用社联合社	30,000,000.00	77,287,594.35	107,287,594.35	1,800,000.00	10.000%
广州农村商业银行股份有限公司	490,000,000.00	(219,464,713.51)	270,535,286.49	14,700,000.00	1.220%
合计	<u>524,875,000.00</u>	<u>(85,769,240.97)</u>	<u>439,105,759.03</u>	<u>19,500,000.00</u>	

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

9. 其他权益工具投资（续）

	2021-12-31				
	投资成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	持股比例
中国银联股份有限公司	4,875,000.00	42,235,281.93	47,110,281.93	975,000.00	0.128%
广东省农村信用社联合社	30,000,000.00	103,619,598.19	133,619,598.19	1,800,000.00	10.000%
广州农村商业银行股份 有限公司（注 1）	490,000,000.00	(190,234,984.67)	299,765,015.33	28,000,000.00	1.220%
广东揭西农村商业银行股份 有限公司（注 2）	193,005,648.00	(178,344,448.24)	14,661,199.76	-	8.710%
合计	717,880,648.00	(222,724,552.79)	495,156,095.21	30,775,000.00	

	2020-12-31				
	投资成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	持股比例
中国银联股份有限公司	4,875,000.00	37,500,533.59	42,375,533.59	675,000.00	0.128%
广东省农村信用社联合社	30,000,000.00	80,943,070.40	110,943,070.40	1,800,000.00	10.000%
广州农村商业银行股份有限公 司	490,000,000.00	(186,778,143.60)	303,221,856.40	28,000,000.00	1.430%
广东揭西农村商业银行股份有限公 司	193,005,648.00	(155,594,827.20)	37,410,820.80	-	8.710%
合计	717,880,648.00	(223,929,366.81)	493,951,281.19	30,475,000.00	

注 1：2021 年 12 月，广州农村商业银行股份有限公司因其他股东增资导致本集团对其持股比例由 1.430%被动稀释为 1.220%。

注 2：2022 年度，本集团对广东揭西农村商业银行股份有限公司（以下简称“揭西农商行”）的投资已转入长期股权投资核算，详见附注五、10。

注 3：本集团对中国银行股份有限公司、广东省农村信用社联合社、广州农村商业银行股份有限公司、广东揭西农村商业银行股份有限公司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原因系本集团并非以交易或短期获利为目的持有该权益资产。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资

权益法	2023年1至6月								
	期初 余额	本期 增加	权益法下 投资收益	宣告现金 股利	其他综合 收益	其他权益 变动	计提/转入减值准备 (附注五、29、45)	期末 余额	期末减值 准备
对联营企业的投资									
梅州农村商业银行股份有限公司	655,274,737.06	-	1,488,833.52	(15,772,800.00)	-	-	-	640,990,770.58	-
广东五华农村商业银行股份有限公司(注1)	158,989,337.08	-	7,143,368.32	(5,509,795.20)	-	-	-	160,622,910.20	-
广东高州农村商业银行股份有限公司	403,531,822.76	-	27,008,529.98	(12,152,000.00)	-	-	-	418,388,352.74	-
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注2)	196,249,097.83	-	3,969,970.71	-	-	-	-	200,219,068.54	(137,632,224.00)
广东揭东农村商业银行股份有限公司(注3)	1,151,924,565.77	-	19,786,012.23	(12,017,737.66)	-	-	-	1,159,692,840.34	(117,033,343.00)
广东揭阳农村商业银行股份有限公司(注4)	431,481,018.82	-	(6,763,014.84)	-	-	-	-	424,718,003.98	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司(注5)	-	297,116,400.00	-	-	-	-	(297,116,400.00)	-	(297,116,400.00)
合计	2,997,450,579.32	297,116,400.00	52,633,699.92	(45,452,332.86)	-	-	(297,116,400.00)	3,004,631,946.38	(551,781,967.00)

权益法	2022年度								
	年初 余额	本年 增加	权益法下 投资收益	宣告现金 股利	其他综合 收益	其他权益 变动	计提减值准备 (附注五、45)	年末 余额	年末减值 准备
对联营企业的投资									
梅州农村商业银行股份有限公司	626,805,338.20	-	46,325,398.86	(17,856,000.00)	-	-	-	655,274,737.06	-
广东五华农村商业银行股份有限公司(注1)	149,933,992.62	-	14,353,224.46	(5,297,880.00)	-	-	-	158,989,337.08	-
广东高州农村商业银行股份有限公司	365,039,848.25	-	49,651,974.51	(11,160,000.00)	-	-	-	403,531,822.76	-
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注2)	195,195,280.42	-	1,053,817.41	-	-	-	-	196,249,097.83	(137,632,224.43)
广东揭东农村商业银行股份有限公司(注3)	1,173,192,615.79	-	40,749,687.64	(12,017,737.66)	-	-	(50,000,000.00)	1,151,924,565.77	(117,033,342.57)
广东揭阳农村商业银行股份有限公司(注4)	433,115,377.82	-	(1,634,359.00)	-	-	-	-	431,481,018.82	-
广东揭西农村商业银行股份有限公司(注5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,943,282,453.10	-	150,499,743.88	(46,331,617.66)	-	-	(50,000,000.00)	2,997,450,579.32	(254,665,567.00)

广东顺德农村商业银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

权益法	2021年度								
	年初 余额	本年 增加	权益法下 投资收益	宣告现金 股利	其他综合 收益	其他权益 变动	计提减值准备 (附注五、45)	年末 余额	年末减值 准备
对联营企业的投资									
梅州农村商业银行股份有限公司	625,109,200.00	-	41,775,108.21	(31,545,600.00)	(14,977,312.72)	6,443,942.71	-	626,805,338.20	-
广东五华农村商业银行股份有限公司(注1)	144,030,377.44	-	14,175,321.05	(7,791,000.00)	-	(480,705.87)	-	149,933,992.62	-
广东高州农村商业银行股份有限公司	362,799,750.69	-	14,640,097.56	(12,400,000.00)	-	-	-	365,039,848.25	-
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注2)	194,380,207.53	-	815,072.89	-	-	-	-	195,195,280.42	(137,632,224.43)
广东揭东农村商业银行股份有限公司(注3)	-	1,225,141,588.82	15,084,369.54	-	-	-	(67,033,342.57)	1,173,192,615.79	(67,033,342.57)
广东揭阳农村商业银行股份有限公司(注4)	-	429,200,000.00	3,915,377.82	-	-	-	-	433,115,377.82	-
合计	1,326,319,535.66	1,654,341,588.82	90,405,347.07	(51,736,600.00)	(14,977,312.72)	5,963,236.84	(67,033,342.57)	2,943,282,453.10	(204,665,567.00)

权益法	2020年度								
	年初 余额	本年 增加	权益法下 投资收益	宣告现金 股利	其他综合 收益	其他权益 变动	计提减值准备 (附注五、45)	年末 余额	年末减值 准备
对联营企业的投资									
梅州农村商业银行股份有限公司	617,570,000.00	-	39,680,000.00	(32,140,800.00)	-	-	-	625,109,200.00	-
广东五华农村商业银行股份有限公司(注1)	136,020,000.00	-	12,177,600.00	(4,410,000.00)	-	242,777.44	-	144,030,377.44	-
广东高州农村商业银行股份有限公司	346,338,645.28	-	28,680,000.00	(15,500,000.00)	-	3,281,105.41	-	362,799,750.69	-
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注2)	-	330,596,437.37	1,415,994.59	-	-	-	(137,632,224.43)	194,380,207.53	(137,632,224.43)
合计	1,099,928,645.28	330,596,437.37	81,953,594.59	(52,050,800.00)	-	3,523,882.85	(137,632,224.43)	1,326,319,535.66	(137,632,224.43)

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备的情况：

2023年1至6月				
	期初金额	本期增加(附注五、45、46)	本期减少	期末金额
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注 2)	137,632,224.43	-	-	137,632,224.43
广东揭东农村商业银行股份有限公司(注 3)	117,033,342.57	-	-	117,033,342.57
广东揭西农村商业银行股份有限公司(注 5)	-	297,116,400.00	-	297,116,400.00
合计	254,665,567.00	297,116,400.00	-	551,781,967.00
2022年度				
	年初金额	本年增加(附注五、45)	本年减少	年末金额
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注 2)	137,632,224.43	-	-	137,632,224.43
广东揭东农村商业银行股份有限公司(注 3)	67,033,342.57	50,000,000.00	-	117,033,342.57
合计	204,665,567.00	50,000,000.00	-	254,665,567.00
2021年度				
	年初金额	本年增加(附注五、45)	本年减少	年末金额
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注 2)	137,632,224.43	-	-	137,632,224.43
广东揭东农村商业银行股份有限公司(注 3)	-	67,033,342.57	-	67,033,342.57
合计	137,632,224.43	67,033,342.57	-	204,665,567.00
2020年度				
	年初金额	本年增加(附注五、45)	本年减少	年末金额
广东云浮农村商业银行股份有限公司(注 2)	-	137,632,224.43	-	137,632,224.43

注1：广东五华农村商业银行股份有限公司（以下简称“五华农商行”）于2021年8月17日获得《中国银保监会梅州监管分局关于广东五华农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》（梅银保监复[2021]76号），银保监会梅州监管分局同意五华农商行定向募集不超过80,000,000股新股。截至2021年12月31日，已完成26,300,000股的募集，已完成验资，但未完成工商变更，该事项导致本行持有五华农商行的股权比例由10.32%稀释为9.81%，但在五华农商行的董事会席位未发生变更。于2022年4月，五华农商行股东大会批准资本公积转增股本的分红方案，因2021年12月1日以后认购的26,300,000股份不参与2021年度分红导致本行对其股权比例由9.81%变更为9.83%。

注2：广东云浮农村商业银行股份有限公司（以下简称“云浮农商行”）于2020年4月1日获得《关于筹建广东云浮农村商业银行股份有限公司的批复》（粤银保监复[2020]163号），省银保监同意筹建广东云浮农村商业银行股份有限公司，并于2020年8月13日正式挂牌开业，完成了从农村信用合作联社至股份有限公司的改制。经国务院银行业监督管理机构批准，云浮农商行的股份总数为1,236,320,411.00股，全部为普通股。本行入股云浮农商行的股权比例为8.56%，于2020年8月确认长期股权投资初始投资成本330,596,437.37元。于2020年8月14日，完成工商变更登记。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备的情况：（续）

注3：本行董事会及股东大会分别于2020年11月24日及2020年12月10日审议通过了《关于入股广东揭东农村商业银行股份有限公司的议案》，同意增资入股广东揭东农村商业银行股份有限公司（以下简称“揭东农商行”）。根据2020年12月26日《广东银保监局关于广东揭东农村商业银行股份有限公司定向募股方案及有关股东资格的批复》（粤银保监复[2020]890号）及2021年3月5日中国证券监督管理委员会《关于核准广东揭东农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2021]690号），揭东农商行定向发行498,000,000股新股。本行入股揭东农商行的股权比例为发行后总股本34.20%，于2021年3月确认长期股权投资初始投资成本1,225,141,588.82元。于2021年8月10日，完成工商变更登记。

注4：本行董事会及股东大会分别于2020年11月24日及2020年12月10日审议通过了《关于入股广东揭阳农村商业银行股份有限公司的议案》，同意增资入股广东揭阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“揭阳农商行”）。根据2020年12月16日《广东银保监局关于广东揭阳农村商业银行股份有限公司定向募股方案及有关股东资格的批复》（粤银保监复[2020]889号）及2021年3月15日中国证券监督管理委员会《关于核准广东揭阳农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2021]848号），揭阳农商行定向发行290,000,000股新股。本行入股揭阳农商行的股权比例为发行后总股本19.56%，于2021年3月确认长期股权投资初始投资成本429,200,000.00元。于2021年9月9日，完成工商变更登记。

注5：2022年度，本行对揭西农商行的财务和经营政策有参与决策的权力，委派了董事，本集团对其有重大影响，将原其他权益工具投资转入长期股权投资核算，转入时其公允价值已为零。2022年8月29日，广东银保监局同意揭西农商行定向募集不超过6,660万股股份，同意本行向揭西农商行增持2,021.2万股。2022年11月22日，本行与揭西农商行已签订股份认购协议，认购2,021.2万股。2022年12月16日，中国证券监督管理委员会核准揭西农商行定向发行不超过6,660万股新股。于2022年12月31日，本行入股揭西农商行事项使本行面临的预计损失为人民币2.97亿元。于2023年2月23日，本行已完成对揭西农商行的增资。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 固定资产

	2023年1-6月			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值：				
期初数	2,279,067,023.76	1,004,218,179.21	39,369,483.90	3,322,654,686.87
本期购置	-	29,081,295.01	1,749,891.02	30,831,186.03
在建工程转入	7,272,560.98	825,022.04	-	8,097,583.02
转出至投资性房地产	(3,704,601.33)	-	-	(3,704,601.33)
转出至其他	-	(7,538,873.25)	-	(7,538,873.25)
本期处置	-	(20,445,017.88)	-	(20,445,017.88)
期末数	2,282,634,983.41	1,006,140,605.13	41,119,374.92	3,329,894,963.46
累计折旧：				
期初数	1,481,247,848.17	919,924,674.41	36,031,091.05	2,437,203,613.63
本期计提(附注五、43)	31,109,176.69	24,622,290.38	733,520.52	56,464,987.59
转出至投资性房地产	(3,519,371.24)	-	-	(3,519,371.24)
转出至其他	-	(4,855,572.10)	-	(4,855,572.10)
本期处置	-	(20,215,111.14)	-	(20,215,111.14)
期末数	1,508,837,653.62	919,476,281.55	36,764,611.57	2,465,078,546.74
固定资产减值准备(附注五、18)：				
期初数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
期末数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
固定资产净值：				
期初数	796,878,598.85	84,293,504.80	3,290,869.25	884,462,972.90
期末数	772,856,753.05	86,664,323.58	4,307,239.75	863,828,316.38

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 固定资产（续）

	2022年度			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值：				
年初数	2,278,829,961.49	1,043,884,124.86	40,044,984.87	3,362,759,071.22
本年购置	20,732,706.98	25,154,072.95	3,162,446.73	49,049,226.66
在建工程转入	7,067,703.99	243,611.99	-	7,311,315.98
转出至投资性房地产	(2,376,237.50)	-	-	(2,376,237.50)
本年处置	(25,187,111.20)	(65,063,630.59)	(3,837,947.70)	(94,088,689.49)
年末数	2,279,067,023.76	1,004,218,179.21	39,369,483.90	3,322,654,686.87
累计折旧：				
年初数	1,424,296,845.97	921,831,870.90	36,919,329.42	2,383,048,046.29
本年计提(附注五、43)	63,524,154.18	59,614,480.20	1,727,015.99	124,865,650.37
转出至投资性房地产	(2,257,425.62)	-	-	(2,257,425.62)
本年处置	(4,315,726.36)	(61,521,676.69)	(2,615,254.36)	(68,452,657.41)
年末数	1,481,247,848.17	919,924,674.41	36,031,091.05	2,437,203,613.63
固定资产减值准备(附注五、18)：				
年初数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
年末数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
固定资产净值：				
年初数	853,592,538.78	122,052,253.96	3,078,131.85	978,722,924.59
年末数	796,878,598.85	84,293,504.80	3,290,869.25	884,462,972.90

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 固定资产（续）

	2021年度			
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	合计
原值：				
年初数	2,281,813,522.25	1,067,011,816.09	40,879,437.83	3,389,704,776.17
本年购置	2,762,573.65	47,435,645.11	1,010,625.83	51,208,844.59
在建工程转入	9,081,253.72	11,180,905.97	-	20,262,159.69
投资性房地产转入	8,126,662.15	-	-	8,126,662.15
转出至投资性房地产	(8,549,804.69)	-	-	(8,549,804.69)
转出至其他	(610,257.56)	(7,264,146.97)	(104,211.67)	(7,978,616.20)
本年处置	(13,793,988.03)	(74,480,095.34)	(1,740,867.12)	(90,014,950.49)
年末数	2,278,829,961.49	1,043,884,124.86	40,044,984.87	3,362,759,071.22
累计折旧：				
年初数	1,366,858,473.09	934,019,710.06	36,639,176.43	2,337,517,359.58
本年计提(附注五、43)	67,120,240.62	61,641,714.55	2,013,505.11	130,775,460.28
投资性房地产转入	1,726,915.82	-	-	1,726,915.82
转出至投资性房地产	(4,568,723.90)	-	-	(4,568,723.90)
本年处置	(6,840,059.66)	(73,829,553.71)	(1,733,352.12)	(82,402,965.49)
年末数	1,424,296,845.97	921,831,870.90	36,919,329.42	2,383,048,046.29
固定资产减值准备(附注五、18)：				
年初数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
年末数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
固定资产净值：				
年初数	914,014,472.42	132,992,106.03	4,192,737.80	1,051,199,316.25
年末数	853,592,538.78	122,052,253.96	3,078,131.85	978,722,924.59

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 固定资产（续）

	2020年度			合计
	房屋及建筑物	办公和电子设备	运输工具	
原值：				
年初数	2,165,053,257.98	1,005,304,701.41	40,723,991.55	3,211,081,950.94
本年购置	3,631,766.35	80,901,653.44	2,149,210.00	86,682,629.79
在建工程转入	202,255,609.16	-	-	202,255,609.16
转出至投资性房地产	(69,871,195.03)	-	-	(69,871,195.03)
本年处置	(19,255,916.21)	(19,194,538.76)	(1,993,763.72)	(40,444,218.69)
年末数	2,281,813,522.25	1,067,011,816.09	40,879,437.83	3,389,704,776.17
累计折旧：				
年初数	1,331,031,248.24	892,454,688.30	36,697,130.16	2,260,183,066.70
本年计提(附注五、43)	73,896,452.85	51,681,723.82	1,907,299.37	127,485,476.04
转出至投资性房地产	(26,441,271.34)	-	-	(26,441,271.34)
本年处置	(11,627,956.66)	(10,116,702.06)	(1,965,253.10)	(23,709,911.82)
年末数	1,366,858,473.09	934,019,710.06	36,639,176.43	2,337,517,359.58
固定资产减值准备(附注五、18)：				
年初数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
年末数	940,576.74	-	47,523.60	988,100.34
固定资产净值：				
年初数	833,081,433.00	112,850,013.11	3,979,337.79	949,910,783.90
年末数	914,014,472.42	132,992,106.03	4,192,737.80	1,051,199,316.25

于2023年6月30日，原值为人民币43,679,945.02元(2022年12月31日：人民币44,224,490.81元，2021年12月31日：人民币36,298,743.63元，2020年12月31日：人民币35,642,736.54元)，净值为人民币3,555,428.82元(2022年12月31日：人民币3,699,017.79元，2021年12月31日：人民币2,436,107.22元，2020年12月31日：人民币2,514,059.06元)的房产已在使用但未取得产权登记证明或产权登记证明所有权人尚未更名，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于2023年6月30日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,858,064,258.37元(2022年12月31日：人民币1,844,860,887.68元，2021年12月31日：1,812,139,289.00元，2020年12月31日：1,893,006,284.20元)；账面净值为人民币45,951,425.04元(2022年12月31日：人民币47,614,403.94元，2021年12月31日：人民币46,583,117.37元，2020年12月31日：人民币47,384,948.39元)。

于2023年6月30日，暂时闲置固定资产账面原值为人民币203,181,475.08元(2022年12月31日：人民币216,297,594.50元，2021年12月31日：人民币190,010,767.69元，2020年12月31日：人民币293,810,330.10元)；账面净值为人民币100,834,974.23元(2022年12月31日：人民币111,211,533.30元，2021年12月31日：人民币117,152,353.89元，2020年12月31日：人民币209,913,988.60元)。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

12. 在建工程

2023年1至6月

	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
在建工程	1,286,561,489.35	103,141,354.47	(8,097,583.02)	(4,520,889.68)	1,377,084,371.12	自有资金

2022年

	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
在建工程	963,834,062.68	352,843,560.15	(7,311,315.98)	(22,804,817.50)	1,286,561,489.35	自有资金

2021年

	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
在建工程	765,433,474.26	242,367,683.82	(20,262,159.69)	(23,704,935.71)	963,834,062.68	自有资金

2020年

	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
在建工程	784,584,772.42	183,104,311.00	(202,255,609.16)	-	765,433,474.26	自有资金

重要在建工程2023年1-6月变动如下：

	预算	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源	工程投入占预算比例
新总部大楼	1,745,322,200.00	1,123,967,996.84	81,299,816.84	-	-	1,205,267,813.68	自有资金	69.06%

重要在建工程2022年度变动如下：

	预算	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末余额	资金来源	工程投入占预算比例
新总部大楼	1,745,322,200.00	922,134,721.00	201,833,275.84	-	-	1,123,967,996.84	自有资金	64.40%

重要在建工程2021年度变动如下：

	预算	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末余额	资金来源	工程投入占预算比例
新总部大楼	1,745,322,200.00	737,735,217.87	184,399,503.13	-	-	922,134,721.00	自有资金	52.83%

重要在建工程2020年度变动如下：

	预算	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末余额	资金来源	工程投入占预算比例
新总部大楼	1,745,322,200.00	558,267,660.98	179,467,556.89	-	-	737,735,217.87	自有资金	42.27%

本集团在建工程主要为房屋及建筑物，未发生减值迹象，故未计提在建工程减值准备。上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

13. 使用权资产（自2021年1月1日起适用）

	2023年1-6月		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值：			
期初数	229,499,767.71	2,809,798.65	232,309,566.36
本期增加	11,367,884.60	326,831.41	11,694,716.01
本期减少	(3,342,112.83)	-	(3,342,112.83)
期末数	237,525,539.48	3,136,630.06	240,662,169.54
累计折旧：			
期初数	70,703,442.22	1,437,955.29	72,141,397.51
本期计提(附注五、43)	20,381,894.65	547,955.78	20,929,850.43
本期减少	(3,331,404.04)	-	(3,331,404.04)
期末数	87,753,932.83	1,985,911.07	89,739,843.90
账面价值：			
期末数	149,771,606.65	1,150,718.99	150,922,325.64
期初数	158,796,325.49	1,371,843.36	160,168,168.85
	2022年度		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值：			
年初数	196,712,195.44	2,845,708.76	199,557,904.20
本年增加	38,698,040.62	469,946.05	39,167,986.67
本年减少	(5,910,468.35)	(505,856.16)	(6,416,324.51)
年末数	229,499,767.71	2,809,798.65	232,309,566.36
累计折旧：			
年初数	35,235,406.69	865,849.63	36,101,256.32
本年计提(附注五、43)	40,398,087.38	1,077,961.82	41,476,049.20
本年减少	(4,930,051.85)	(505,856.16)	(5,435,908.01)
年末数	70,703,442.22	1,437,955.29	72,141,397.51
账面价值：			
年末数	158,796,325.49	1,371,843.36	160,168,168.85
年初数	161,476,788.75	1,979,859.13	163,456,647.88

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

13. 使用权资产（自2021年1月1日起适用）（续）

	2021年度		合计
	房屋及建筑物	其他	
原值：			
年初数	153,135,559.11	1,737,573.76	154,873,132.87
本年增加	68,248,070.39	2,993,774.11	71,241,844.50
本年减少	(24,671,434.06)	(1,885,639.11)	(26,557,073.17)
年末数	196,712,195.44	2,845,708.76	199,557,904.20
累计折旧：			
年初数	-	-	-
本年计提(附注五、43)	38,400,861.51	1,292,597.26	39,693,458.77
本年减少	(3,165,454.82)	(426,747.63)	(3,592,202.45)
年末数	35,235,406.69	865,849.63	36,101,256.32
账面价值：			
年末数	161,476,788.75	1,979,859.13	163,456,647.88
年初数	153,135,559.11	1,737,573.76	154,873,132.87

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产

	2023年1至6月		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
期初数	30,502,888.58	100,899,690.55	131,402,579.13
本期增加	-	964,024.45	964,024.45
在建工程转入	-	4,512,717.99	4,512,717.99
其他转入	-	7,538,873.25	7,538,873.25
期末数	30,502,888.58	113,915,306.24	144,418,194.82
累计摊销：			
期初数	17,899,150.88	32,607,842.95	50,506,993.83
本期计提(附注五、43)	186,429.00	5,121,073.48	5,307,502.48
其他转入	-	4,855,572.10	4,855,572.10
期末数	18,085,579.88	42,584,488.53	60,670,068.41
无形资产净值：			
期末数	12,417,308.70	71,330,817.71	83,748,126.41
期初数	12,603,737.70	68,291,847.60	80,895,585.30
	2022年度		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
年初数	30,502,888.58	98,118,007.33	128,620,895.91
本年增加	-	2,781,683.22	2,781,683.22
年末数	30,502,888.58	100,899,690.55	131,402,579.13
累计摊销：			
年初数	17,526,292.87	22,291,670.92	39,817,963.79
本年计提(附注五、43)	372,858.01	10,316,172.03	10,689,030.04
年末数	17,899,150.88	32,607,842.95	50,506,993.83
无形资产净值：			
年末数	12,603,737.70	68,291,847.60	80,895,585.30
年初数	12,976,595.71	75,826,336.41	88,802,932.12

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产（续）

	2021 年度		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
年初数	30,502,888.58	86,713,573.14	117,216,461.72
本年增加	-	7,496,528.70	7,496,528.70
在建工程转入	-	5,081,607.30	5,081,607.30
转出至其他	-	(1,173,701.81)	(1,173,701.81)
年末数	30,502,888.58	98,118,007.33	128,620,895.91
累计摊销：			
年初数	17,153,434.86	12,841,853.47	29,995,288.33
本年计提(附注五、43)	372,858.01	9,449,817.45	9,822,675.46
年末数	17,526,292.87	22,291,670.92	39,817,963.79
无形资产净值：			
年末数	12,976,595.71	75,826,336.41	88,802,932.12
年初数	13,349,453.72	73,871,719.67	87,221,173.39
	2020年度		
	土地使用权	软件及其他	合计
原值：			
年初数	31,819,114.20	16,572,300.00	48,391,414.20
本年增加	-	70,141,273.14	70,141,273.14
转出至投资性房地产	(1,316,225.62)	-	(1,316,225.62)
年末数	30,502,888.58	86,713,573.14	117,216,461.72
累计摊销：			
年初数	17,053,558.37	6,475,023.85	23,528,582.22
本年计提(附注五、43)	372,858.01	6,366,829.62	6,739,687.63
转出至投资性房地产	(272,981.52)	-	(272,981.52)
年末数	17,153,434.86	12,841,853.47	29,995,288.33
无形资产净值：			
年末数	13,349,453.72	73,871,719.67	87,221,173.39
年初数	14,765,555.83	10,097,276.15	24,862,831.98

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

15. 抵债资产

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
土地使用权	27,406,734.00	27,406,734.00	27,406,734.00	27,406,734.00
减：抵债资产减值准备 (附注五、18)	(680,694.00)	(680,694.00)	(680,694.00)	(680,694.00)
抵债资产净值	26,726,040.00	26,726,040.00	26,726,040.00	26,726,040.00

本集团计划通过协议转让方式对抵债资产进行处置。

16. 递延所得税资产

	2023年1至6月			期末余额
	期初余额	本期计入 损益 (附注五、47)	本期计入 其他综合收益	
递延所得税资产				
应付职工薪酬	40,145,395.30	17,165,092.77	-	57,310,488.07
资产减值准备	2,076,353,002.66	190,710,903.65	-	2,267,063,906.31
预计负债	80,172,979.93	12,721,471.13	-	92,894,451.06
其他权益工具投资公允价值变动	21,442,310.24	-	8,639,545.30	30,081,855.54
投资损失	513,412,654.47	-	-	513,412,654.47
租赁负债（注1）	39,393,434.79	(3,060,503.29)	-	36,332,931.50
其他	11,263,010.52	855,693.35	-	12,118,703.87
小计	2,782,182,787.91	218,392,657.61	8,639,545.30	3,009,214,990.82
递延所得税负债				
交易性金融资产/负债公允价值变动	(117,576,281.00)	(32,049,686.94)	-	(149,625,967.94)
其他债权投资公允价值变动	(2,984,416.76)	-	(24,254,481.85)	(27,238,898.61)
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	(12,382,660.78)	-	(9,775,386.92)	(22,158,047.70)
使用权资产（注1）	(37,353,215.67)	3,450,098.51	-	(33,903,117.16)
小计	(170,296,574.21)	(28,599,588.43)	(34,029,868.77)	(232,926,031.41)
合计	2,611,886,213.70	189,793,069.18	(25,390,323.47)	2,776,288,959.41

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产（续）

	2022年度		
	年初余额	本年计入 损益 (附注五、47)	本年计入 其他综合收益
递延所得税资产			年末余额
应付职工薪酬	23,188,582.65	16,956,812.65	-
资产减值准备	1,738,177,714.17	338,175,288.49	-
预计负债	67,045,341.09	13,127,638.84	-
其他权益工具投资公允价值变动	55,681,138.20	-	(34,238,827.96)
投资损失	513,412,654.47	-	-
租赁负债（注1）	38,851,447.61	541,987.18	-
其他	31,309,319.31	(20,046,308.79)	-
小计	2,467,666,197.50	348,755,418.37	(34,238,827.96)
递延所得税负债			
交易性金融资产/负债公允价值变动	(81,251,282.72)	(36,324,998.28)	-
其他债权投资公允价值变动	(14,512,817.85)	-	11,528,401.09
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	(27,255,325.01)	-	14,872,664.23
使用权资产（注1）	(38,009,339.19)	656,123.52	-
小计	(161,028,764.77)	(35,668,874.76)	26,401,065.32
合计	2,306,637,432.73	313,086,543.61	(7,837,762.64)

	2021年度		
	年初余额	本年计入 损益 (附注五、47)	本年计入 其他综合收益
递延所得税资产			年末余额
应付职工薪酬	26,891,860.96	(3,703,278.31)	-
资产减值准备	1,413,557,174.23	324,620,539.94	-
预计负债	57,830,852.15	9,214,488.94	-
其他权益工具投资公允价值变动	55,982,341.71	-	(301,203.51)
投资损失	513,412,654.47	-	-
租赁负债（注1）	-	38,851,447.61	-
其他	26,804,795.31	4,504,524.00	-
小计	2,094,479,678.83	373,487,722.18	(301,203.51)
递延所得税负债			
交易性金融资产/负债公允价值变动	(90,670,752.88)	9,419,470.16	-
其他债权投资公允价值变动	(25,453,163.47)	-	10,940,345.62
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	(18,956,843.09)	-	(8,298,481.92)
使用权资产（注1）	-	(38,009,339.19)	-
小计	(135,080,759.44)	(28,589,869.03)	2,641,863.70
合计	1,959,398,919.39	344,897,853.15	2,340,660.19

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产（续）

	2020年度			年末余额
	年初余额	本年计入 损益 (附注五、47)	本年计入 其他综合收益	
递延所得税资产				
应付职工薪酬	19,387,167.96	7,504,693.00	-	26,891,860.96
资产减值准备	1,392,090,726.32	21,466,447.91	-	1,413,557,174.23
预计负债	61,299,173.96	(3,468,321.81)	-	57,830,852.15
其他权益工具投资公允价值变动	18,009,229.37	-	37,973,112.34	55,982,341.71
投资损失	-	513,412,654.47	-	513,412,654.47
其他	12,981,720.43	13,823,074.88	-	26,804,795.31
小计	1,503,768,018.04	552,738,548.45	37,973,112.34	2,094,479,678.83
递延所得税负债				
交易性金融资产/负债公允价值变动	(64,707,690.68)	(25,963,062.20)	-	(90,670,752.88)
其他债权投资公允价值变动	(38,092,651.66)	-	12,639,488.19	(25,453,163.47)
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	(22,392,501.91)	-	3,435,658.82	(18,956,843.09)
小计	(125,192,844.25)	(25,963,062.20)	16,075,147.01	(135,080,759.44)
合计	1,378,575,173.79	526,775,486.25	54,048,259.35	1,959,398,919.39

注1：根据《企业会计准则解释第16号》对“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定，本集团对经营性租赁形成的资产和负债所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产，并对比较期间的附注列报进行调整。

本集团在资产负债表中将已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示，于2023年6月30日抵销金额为人民币232,926,031.41元（2022年12月31日：人民币170,296,574.21元，2021年12月31日：人民币161,028,764.77元，2020年12月31日：人民币135,080,759.44元）。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
其他应收款(附注五、17a)	122,398,615.86	462,819,192.14	379,102,751.54	76,342,581.08
预付账款(附注五、17b)	84,692,257.52	77,011,707.79	56,159,000.05	1,103,188,160.58
长期待摊费用	19,835,271.10	21,789,991.06	21,573,435.24	16,770,809.61
信贷资产受益权转让继续涉入资产(注 1)	713,640,241.42	764,340,521.78	1,278,595,667.10	-
应收利息(附注五、17c)	98,955,855.05	15,736,314.74	16,076,564.99	38,632,580.52
待清算资金	47,727,290.68	4,313,408.72	331,807.81	3,504,558.74
其他	490,097,907.79	425,783,961.74	278,223,926.86	254,756,972.79
小计	<u>1,577,347,439.42</u>	<u>1,771,795,097.97</u>	<u>2,030,063,153.59</u>	<u>1,493,195,663.32</u>
减：其他资产减值准备 (附注五、18)	<u>(84,235,806.16)</u>	<u>(78,005,565.68)</u>	<u>(48,392,545.18)</u>	<u>(52,133,023.82)</u>
合计	<u>1,493,111,633.26</u>	<u>1,693,789,532.29</u>	<u>1,981,670,608.41</u>	<u>1,441,062,639.50</u>

注1： 本集团发行的财产权信托及资产支持证券，由于既没有转移也没有保留有关资产池所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对资产池的控制，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认继续涉入负债。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(a) 其他应收款

2023-6-30				
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
账龄1年以内	59,541,380.03	48.64%	13,044,711.10	27.28%
账龄1至2年	15,222,749.80	12.44%	6,593,526.45	13.78%
账龄2至3年	9,275,348.25	7.58%	9,033,082.68	18.88%
账龄3年以上	38,359,137.78	31.34%	19,165,648.95	40.06%
合计	122,398,615.86	100.00%	47,836,969.18	100.00%

2022-12-31				
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
账龄1年以内	407,459,297.31	88.04%	39,484,970.21	54.09%
账龄1至2年	12,337,261.78	2.67%	5,646,940.08	7.74%
账龄2至3年	5,061,309.06	1.09%	4,834,349.48	6.62%
账龄3年以上	37,961,323.99	8.20%	23,032,311.99	31.55%
合计	462,819,192.14	100.00%	72,998,571.76	100.00%

2021-12-31				
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
账龄1年以内	327,705,128.46	86.44%	17,107,972.47	40.08%
账龄1至2年	6,831,695.74	1.80%	4,766,958.78	11.17%
账龄2至3年	6,029,917.57	1.59%	5,670,132.16	13.29%
账龄3年以上	38,536,009.77	10.17%	15,133,624.39	35.46%
合计	379,102,751.54	100.00%	42,678,687.80	100.00%

2020-12-31				
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比	金额	占比
账龄1年以内	27,691,232.49	36.27%	8,287,288.84	28.04%
账龄1至2年	7,045,291.21	9.23%	4,957,667.88	16.78%
账龄2至3年	3,033,087.72	3.97%	2,044,797.34	6.92%
账龄3年以上	38,572,969.66	50.53%	14,262,525.13	48.26%
合计	76,342,581.08	100.00%	29,552,279.19	100.00%

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(b) 预付账款

	2023-6-30		2022-12-31	
	账面余额		账面余额	
	金额	占比	金额	占比
账龄1年以内	38,935,203.46	45.97%	31,321,853.73	40.68%
账龄1至2年	67,200.00	0.08%	34,628.00	0.04%
账龄2至3年	34,628.00	0.04%	40,287,438.54	52.31%
账龄3年以上	45,655,226.06	53.91%	5,367,787.52	6.97%
合计	84,692,257.52	100.00%	77,011,707.79	100.00%

	2021-12-31		2020-12-31	
	账面余额		账面余额	
	金额	占比	金额	占比
账龄1年以内	7,780,664.03	13.85%	1,097,394,630.06	99.47%
账龄1至2年	43,010,548.50	76.59%	2,564,950.00	0.23%
账龄2至3年	2,500,000.00	4.45%	25,139.55	0.01%
账龄3年以上	2,867,787.52	5.11%	3,203,440.97	0.29%
合计	56,159,000.05	100.00%	1,103,188,160.58	100.00%

本行董事会于2020年11月24日审议通过了《关于入股广东揭东农村商业银行股份有限公司的议案》和《关于入股广东揭阳农村商业银行股份有限公司的议案》，同意增资入股广东揭东农村商业银行股份有限公司（以下简称“揭东农商行”）和广东揭阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“揭阳农商行”）。2020年12月25日本集团向揭东农商行、揭阳农商行划转股权预付款金额人民币1,030,515,542.82元。截至2021年12月31日，相关监管批复以及股权登记手续已经完成，已完成工商变更登记，预付款项已转入长期股权投资。

(c) 应收利息

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
发放贷款和垫款	98,955,855.05	15,736,314.74	3,252,696.69	18,787,101.07
债权投资	-	-	7,645,786.11	18,544,109.59
其他债权投资	-	-	5,178,082.19	1,301,369.86
小计	98,955,855.05	15,736,314.74	16,076,564.99	38,632,580.52
减：减值准备	(36,398,836.98)	(5,006,993.92)	(5,713,857.38)	(22,580,744.63)
合计	62,557,018.07	10,729,320.82	10,362,707.61	16,051,835.89

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备

2023年1至6月	附注五	期初余额	本期计提/(冲回) (附注五、44、45)	本期转入 (附注五、29)	本期核销/转让	本期收回 已核销资产	已减值贷款 和垫款利息回拨	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	34,469,339.91	22,118,589.08	-	-	-	-	56,587,928.99
拆出资金	3	93,554,027.95	26,750,866.93	-	-	-	-	120,304,894.88
发放贷款和垫款：								
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	7,285,988,482.77	974,831,898.34	-	(298,862,233.34)	81,460,459.04	(33,566,632.30)	8,009,851,974.51
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	5	80,195,344.65	3,378,198.96	-	-	-	-	83,573,543.61
金融投资：								
债权投资	7	737,401,657.70	(4,603,340.76)	-	-	-	-	732,798,316.94
其他债权投资	8	76,849,792.16	27,825,873.72	-	-	-	-	104,675,665.88
长期股权投资	10	254,665,567.00	-	297,116,400.00	-	-	-	551,781,967.00
固定资产	11	988,100.34	-	-	-	-	-	988,100.34
抵债资产	15	680,694.00	-	-	-	-	-	680,694.00
其他资产	17	78,005,565.68	6,130,771.46	-	-	99,469.02	-	84,235,806.16
预计负债		320,691,919.66	50,885,884.52	-	-	-	-	371,577,804.18
合计		8,963,490,491.82	1,107,318,742.25	297,116,400.00	(298,862,233.34)	81,559,928.06	(33,566,632.30)	10,117,056,696.49

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备（续）

2022年度	附注五	年初余额	本年计提/(冲回)	本年核销/转让	本年收回 已核销资产	已减值贷款 和垫款利息回拨	年末余额
			(附注五、44、45)				
存放同业及其他金融机构款项	2	31,803,537.01	2,665,802.90	-	-	-	34,469,339.91
拆出资金	3	83,413,713.80	10,140,314.15	-	-	-	93,554,027.95
发放贷款和垫款：							
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	6,476,470,959.42	1,963,788,884.69	(1,239,125,563.04)	115,872,219.82	(31,018,018.12)	7,285,988,482.77
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	5	205,627,319.45	(82,667,074.80)	(100,000,000.00)	57,235,100.00	-	80,195,344.65
金融投资：							
债权投资	7	928,885,199.84	108,516,457.86	(300,000,000.00)	-	-	737,401,657.70
其他债权投资	8	84,381,955.84	(7,532,163.68)	-	-	-	76,849,792.16
长期股权投资	10	204,665,567.00	50,000,000.00	-	-	-	254,665,567.00
固定资产	11	988,100.34	-	-	-	-	988,100.34
抵债资产	15	680,694.00	-	-	-	-	680,694.00
其他资产	17	48,392,545.18	29,655,887.60	(137,255.16)	94,388.06	-	78,005,565.68
预计负债		268,181,364.40	52,510,555.26	-	-	-	320,691,919.66
合计		8,333,490,956.28	2,127,078,663.98	(1,639,262,818.20)	173,201,707.88	(31,018,018.12)	8,963,490,491.82

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备（续）

2021年度	附注五	年初余额	本年计提/(冲回)	本年核销/转让	本年收回 已核销资产	已减值贷款 和垫款利息回拨	年末余额
			(附注五、44、45)				
存放同业及其他金融机构款项	2	29,864,019.60	1,939,517.41	-	-	-	31,803,537.01
拆出资金	3	68,046,852.34	15,366,861.46	-	-	-	83,413,713.80
发放贷款和垫款：							
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	5,637,992,546.57	1,068,498,642.90	(422,344,838.54)	213,100,434.32	(20,775,825.83)	6,476,470,959.42
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	5	221,647,897.26	243,797,334.54	(250,000,000.00)	-	(9,817,912.35)	205,627,319.45
金融投资：							
债权投资	7	842,307,630.51	106,918,469.41	(20,340,900.08)	-	-	928,885,199.84
其他债权投资	8	180,259,602.28	(54,958,201.92)	(40,919,444.52)	-	-	84,381,955.84
长期股权投资	10	137,632,224.43	67,033,342.57	-	-	-	204,665,567.00
固定资产	11	988,100.34	-	-	-	-	988,100.34
抵债资产	15	680,694.00	-	-	-	-	680,694.00
其他资产	17	52,133,023.82	368,042.89	(4,715,269.64)	606,748.11	-	48,392,545.18
预计负债	29	231,323,408.62	36,857,955.78	-	-	-	268,181,364.40
合计		7,402,875,999.77	1,485,821,965.04	(738,320,452.78)	213,707,182.43	(30,593,738.18)	8,333,490,956.28

广东顺德农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备（续）

2020年度	附注五	年初余额	本年计提/(冲回)	本年核销/转让	本年收回 已核销资产	已减值贷款 和垫款利息回拨	年末余额
			(附注五、44、45)				
存放同业及其他金融机构款项	2	25,172,241.65	4,691,777.95	-	-	-	29,864,019.60
拆出资金	3	37,784,849.98	30,262,002.36	-	-	-	68,046,852.34
发放贷款和垫款：							
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	5,516,372,537.78	106,625,159.25	(230,414,116.86)	267,989,969.03	(22,581,002.63)	5,637,992,546.57
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	5	232,980,566.77	18,735,250.91	(18,075,153.30)	-	(11,992,767.12)	221,647,897.26
金融投资：							
债权投资	7	836,848,538.61	5,459,091.90	-	-	-	842,307,630.51
其他债权投资	8	101,486,747.20	78,772,855.08	-	-	-	180,259,602.28
长期股权投资	10	-	137,632,224.43	-	-	-	137,632,224.43
固定资产	11	988,100.34	-	-	-	-	988,100.34
抵债资产	15	680,694.00	-	-	-	-	680,694.00
其他资产	17	44,091,707.12	9,299,904.54	(1,610,130.53)	351,542.69	-	52,133,023.82
预计负债	29	245,196,695.85	(13,873,287.23)	-	-	-	231,323,408.62
合计		7,041,602,679.30	377,604,979.19	(250,099,400.69)	268,341,511.72	(34,573,769.75)	7,402,875,999.77

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

19. 向中央银行借款

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
向央行再贴现	538,781,782.93	569,362,910.52	423,570,699.85	747,749,162.13
向央行借入支农再贷款	9,540,000.00	50,000,000.00	49,800,000.00	-
向央行借入支小再贷款	8,776,000,000.00	8,249,310,000.00	5,276,400,000.00	4,984,264,999.60
向央行借入中期借贷便利	4,400,000,000.00	4,200,000,000.00	11,600,000,000.00	11,300,000,000.00
其他	-	397,879,000.00	622,741,300.00	163,743,520.00
小计	<u>13,724,321,782.93</u>	<u>13,466,551,910.52</u>	<u>17,972,511,999.85</u>	<u>17,195,757,681.73</u>
应付利息	<u>16,096,712.00</u>	<u>107,241,791.63</u>	<u>146,334,547.57</u>	<u>100,443,193.34</u>
合计	<u>13,740,418,494.93</u>	<u>13,573,793,702.15</u>	<u>18,118,846,547.42</u>	<u>17,296,200,875.07</u>

20. 同业及其他金融机构存放款项

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内银行	5,347,387,282.87	5,161,500,517.81	7,510,222,316.20	7,886,774,016.09
境内其他金融机构	423,397,834.43	42,131,157.73	70,595,229.44	575,703,543.87
小计	<u>5,770,785,117.30</u>	<u>5,203,631,675.54</u>	<u>7,580,817,545.64</u>	<u>8,462,477,559.96</u>
应付利息	<u>42,810,781.33</u>	<u>52,508,960.38</u>	<u>93,376,184.41</u>	<u>54,383,177.33</u>
合计	<u>5,813,595,898.63</u>	<u>5,256,140,635.92</u>	<u>7,674,193,730.05</u>	<u>8,516,860,737.29</u>

21. 拆入资金

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内同业	6,443,183,817.26	5,845,790,000.00	6,337,570,000.00	3,817,593,600.00
境外同业	-	76,620,364.72	376,166,300.00	371,919,300.00
小计	<u>6,443,183,817.26</u>	<u>5,922,410,364.72</u>	<u>6,713,736,300.00</u>	<u>4,189,512,900.00</u>
应付利息	<u>5,159,190.33</u>	<u>5,249,745.90</u>	<u>4,457,725.58</u>	<u>2,204,735.38</u>
合计	<u>6,448,343,007.59</u>	<u>5,927,660,110.62</u>	<u>6,718,194,025.58</u>	<u>4,191,717,635.38</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、合并财务报表主要项目附注（续）

22. 交易性金融负债

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
卖空境内债券（按发行分类）：				
政府债券	767,322,240.00	4,393,489,690.00	7,210,668,280.00	298,838,000.00
政策性银行债券	3,144,446,070.00	1,762,016,050.00	4,529,405,870.00	1,079,668,920.00
其他金融债券	-	-	-	1,958,565,300.00
小计	3,911,768,310.00	6,155,505,740.00	11,740,074,150.00	3,337,072,220.00
应付利息	55,980,712.77	76,377,408.89	146,811,466.09	61,129,888.20
合计	3,967,749,022.77	6,231,883,148.89	11,886,885,616.09	3,398,202,108.20

23. 卖出回购金融资产款

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
按交易方类别分析				
境内同业	25,062,776,477.77	23,603,595,000.00	18,134,470,000.00	14,893,550,000.00
境内其他金融机构	123,985,240.33	-	1,699,960,000.00	5,047,498,933.40
小计	25,186,761,718.10	23,603,595,000.00	19,834,430,000.00	19,941,048,933.40
应付利息	5,962,251.71	11,718,107.68	6,249,703.36	7,768,001.95
合计	25,192,723,969.81	23,615,313,107.68	19,840,679,703.36	19,948,816,935.35
按担保物类别分析				
债券	25,186,715,301.53	23,603,595,000.00	19,834,430,000.00	19,941,048,933.40
应付利息	6,008,668.28	11,718,107.68	6,249,703.36	7,768,001.95
合计	25,192,723,969.81	23,615,313,107.68	19,840,679,703.36	19,948,816,935.35

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

24. 吸收存款

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
活期存款				
公司客户	67,199,471,052.17	71,408,255,823.57	64,312,843,498.18	64,786,896,438.38
个人客户	66,391,640,776.40	66,880,343,608.80	59,823,039,414.84	62,108,793,041.54
小计	133,591,111,828.57	138,288,599,432.37	124,135,882,913.02	126,895,689,479.92
定期存款				
公司客户	22,546,890,549.80	20,301,244,812.94	13,515,300,556.41	8,942,997,640.83
个人客户	148,678,117,469.94	136,669,619,143.66	117,460,347,973.14	100,418,405,126.30
小计	171,225,008,019.74	156,970,863,956.60	130,975,648,529.55	109,361,402,767.13
存入保证金	7,028,062,191.61	7,251,909,757.05	7,679,878,357.40	6,035,895,236.58
其他存款	106,563,433.22	113,373,479.58	55,020,570.59	3,123,862,051.12
吸收存款总额	311,950,745,473.14	302,624,746,625.60	262,846,430,370.56	245,416,849,534.75
应付利息	4,511,108,952.13	3,962,648,811.45	3,258,263,352.62	2,801,765,112.84
合计	316,461,854,425.27	306,587,395,437.05	266,104,693,723.18	248,218,614,647.59

持有本集团5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的存款情况详见附注十。

25. 应付债券

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量的应付债券				
同业存单(注 1)	31,073,151,998.34	33,486,165,805.16	31,999,251,482.70	29,455,382,189.83
应付金融债券(注 2)	8,000,000,000.00	7,000,000,000.00	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
应付二级资本债券(注 2)	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	-
小计	42,573,151,998.34	43,986,165,805.16	37,499,251,482.70	30,455,382,189.83
应付利息	189,197,701.93	81,408,219.18	51,957,534.25	8,034,246.59
合计	42,762,349,700.27	44,067,574,024.34	37,551,209,016.95	30,463,416,436.42

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

25. 应付债券（续）

注1：同业存单情况如下：

2023-6-30	债券期限	利率	发行面值	账面余额
同业存单	3个月至1年	1.98%-2.80%	31,320,000,000.00	31,073,151,998.34
2022-12-31	债券期限	利率	发行面值	账面余额
同业存单	1个月至1年	2.75%-2.93%	33,790,000,000.00	33,486,165,805.16
2021-12-31	债券期限	利率	发行面值	账面余额
同业存单	1个月至1年	2.45%-3.00%	32,310,000,000.00	31,999,251,482.70
2020-12-31	债券期限	利率	发行面值	账面余额
同业存单	1个月至1年	1.51%-3.40%	29,710,000,000.00	29,455,382,189.83

注2：1) 经2019年4月24日《广东银保监局关于广东顺德农村商业银行发行创业创新专项金融债券的批复》(粤银保监复[2019]327号)和2019年8月30日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第152号)批准，本行于2019年9月27日至2019年9月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币10亿元的固定利率金融债券。该金融债券期限为3年，票面利率为3.45%。发行日期为2019年9月27日。

2) 经2020年8月3日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2020]第61号)和2021年2月3日《广东银保监局关于广东顺德农村商业银行发行绿色金融债券的批复》(粤银保监复[2021]37号)批准，本行于2021年3月10日至2021年3月12日在银行间债券市场发行了金额为人民币10亿元的固定利率金融债券。该金融债券期限为3年，票面利率为3.56%。发行日期为2021年3月10日。

3) 经2021年7月6日《广东银保监局关于广东顺德农村商业银行发行二级资本债券的批复》(粤银保监复[2021]280号)和2021年10月25日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2021]第153号)批准，本行于2021年11月18日至2021年11月22日在全国银行间债券市场发行了总额人民币35亿元的固定利率二级资本债。该金融债券期限为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为3.95%。发行日期为2021年11月18日。

4) 经2020年8月3日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2020]第61号)和2021年2月3日《广东银保监局关于广东顺德农村商业银行发行绿色金融债券的批复》(粤银保监复[2021]37号)批准，本行于2022年3月15日在银行间债券市场发行了金额为人民币10亿元的固定利率第一期绿色金融债券，期限为3年，票面利率为2.98%。

5) 经2022年10月14日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第159号)批准，本行于2022年11月8日在银行间债券市场发行了金额为人民币30亿元的固定利率小型微型企业贷款专项金融债券，期限为3年，票面利率为2.55%。本行于2022年12月12日在银行间债券市场发行了金额为人民币20亿元的固定利率小型微型企业贷款专项金融债券(第二期)，期限为3年，票面利率为2.95%。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

25. 应付债券（续）

注 2:（续）

6) 经2022年10月14日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第159号)批准，本行于2023年4月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币10亿元的固定利率小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)，期限为3年，票面利率为2.85%。

26. 应付职工薪酬

	2023年1至6月			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
		(附注五、43)		
短期薪酬:				
员工工资	622,171,993.55	667,360,702.54	(917,059,490.29)	372,473,205.80
员工福利费	2,015.00	36,089,329.30	(36,089,329.30)	2,015.00
社会保险费:				
医疗保险费(含生育保险费)	-	14,576,638.68	(14,576,638.68)	-
工伤保险费	-	1,061,659.84	(1,061,659.84)	-
住房公积金	-	57,477,845.00	(57,430,925.00)	46,920.00
工会经费和职工教育经费	4,334,162.11	12,664,346.65	(14,495,755.85)	2,502,752.91
设定提存计划:				
基本养老保险费	-	66,903,886.84	(66,903,886.84)	-
失业保险费	-	2,304,904.80	(2,304,904.80)	-
企业年金缴费	30,655,946.00	29,826,944.00	(29,482,890.00)	31,000,000.00
设定受益计划: 退休补偿(注)	85,462,787.06	4,942.00	(8,506,168.25)	76,961,560.81
合计	742,626,903.72	888,271,199.65	(1,147,911,648.85)	482,986,454.52

	2022年度			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
		(附注五、43)		
短期薪酬:				
员工工资	746,129,735.77	1,298,694,083.11	(1,422,651,825.33)	622,171,993.55
员工福利费	-	88,340,667.20	(88,338,652.20)	2,015.00
社会保险费:				
医疗保险费(含生育保险费)	-	15,837,437.79	(15,837,437.79)	-
工伤保险费	-	1,648,780.89	(1,648,780.89)	-
住房公积金	-	108,274,549.00	(108,274,549.00)	-
工会经费和职工教育经费	8,148,041.56	27,793,353.17	(31,607,232.62)	4,334,162.11
设定提存计划:				
基本养老保险费	-	126,207,500.95	(126,207,500.95)	-
失业保险费	-	2,909,133.26	(2,909,133.26)	-
企业年金缴费	-	59,902,000.00	(29,246,054.00)	30,655,946.00
设定受益计划: 退休补偿(注)	102,626,436.07	2,584,194.00	(19,747,843.01)	85,462,787.06
合计	856,904,213.40	1,732,191,699.37	(1,846,469,009.05)	742,626,903.72

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

26. 应付职工薪酬（续）

	2021 年度			
	年初余额	本年增加额 (附注五、43)	本年支付额	年末余额
短期薪酬：				
员工工资	581,848,413.36	1,557,064,036.61	(1,392,782,714.20)	746,129,735.77
员工福利费	-	70,757,001.67	(70,757,001.67)	-
社会保险费：				
医疗保险费	-	33,475,564.69	(33,475,564.69)	-
工伤保险及生育保险费	-	3,239,414.95	(3,239,414.95)	-
住房公积金	-	99,517,665.00	(99,517,665.00)	-
工会经费和职工教育经费	4,837,587.33	34,849,186.98	(31,538,732.75)	8,148,041.56
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	115,676,737.17	(115,676,737.17)	-
失业保险费	-	2,689,356.08	(2,689,356.08)	-
企业年金缴费	-	57,124,007.00	(57,124,007.00)	-
设定受益计划：退休补偿(注)	135,601,772.46	18,943,088.01	(51,918,424.40)	102,626,436.07
合计	<u>722,287,773.15</u>	<u>1,993,336,058.16</u>	<u>(1,858,719,617.91)</u>	<u>856,904,213.40</u>

	2020 年度			
	年初余额	本年增加额 (附注五、43)	本年支付额	年末余额
短期薪酬：				
员工工资	354,018,716.64	1,433,308,716.60	(1,205,479,019.88)	581,848,413.36
员工福利费	-	81,540,695.38	(81,540,695.38)	-
社会保险费：				
医疗保险费	12,936.27	31,325,079.88	(31,338,016.15)	-
工伤保险及生育保险费	3,975.42	3,093,049.59	(3,097,025.01)	-
住房公积金	-	86,001,162.00	(86,001,162.00)	-
工会经费和职工教育经费	4,250,707.70	34,936,783.11	(34,349,903.48)	4,837,587.33
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	7,983,055.73	(7,983,055.73)	-
失业保险费	-	185,246.10	(185,246.10)	-
企业年金缴费	21,177,448.00	63,458,287.00	(84,635,735.00)	-
设定受益计划：退休补偿(注)	101,856,542.83	60,842,197.00	(27,096,967.37)	135,601,772.46
合计	<u>481,320,326.86</u>	<u>1,802,674,272.39</u>	<u>(1,561,706,826.10)</u>	<u>722,287,773.15</u>

注：包括本集团为提前退休人员自提前退休日至正式退休日之间享受的提前退休后补偿及本集团为部分在职员工和退休人员提供的退休后福利计划。

本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

折现率	2.18%-2.65%
补贴年增长率	-
死亡率	中国人身保险业经验生命表（2010-2013）养老金业务表

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

27. 应交税费

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
企业所得税	291,198,410.12	389,684,962.25	270,341,137.34	490,306,697.50
增值税	189,532,268.45	152,855,282.31	1,136,792,429.23	1,172,914,474.90
税金及附加	23,285,154.00	17,987,212.72	144,835,643.98	136,486,829.06
其他	13,612,665.68	14,737,156.75	29,363,727.61	19,477,367.10
合计	517,628,498.25	575,264,614.03	1,581,332,938.16	1,819,185,368.56

28. 租赁负债（自2021年1月1日起适用）

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31
一年以内	38,797,281.72	39,480,174.57	40,198,005.42
一至五年	94,267,797.30	98,035,752.03	101,690,431.33
五年以上	48,477,396.14	53,584,181.97	57,499,887.85
未折现租赁负债合计	181,542,475.16	191,100,108.57	199,388,324.60
租赁负债	161,279,070.59	168,416,338.62	167,688,398.39

2023年1至6月、2022年度和2021年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出分别为人民币23,440,869.94元、人民币50,643,641.45元和人民币59,092,759.84元，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额分别为人民币21,700,333.87元、人民币44,038,091.91元和人民币41,283,169.20元，其余现金流出均计入经营活动。

29. 预计负债

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
贷款承诺	108,135,640.95	78,254,807.88	52,427,148.77	56,331,504.44
财务担保合同	263,442,163.23	242,437,111.78	215,754,215.63	174,991,904.18
其他（注）	-	297,116,400.00	-	-
合计	371,577,804.18	617,808,319.66	268,181,364.40	231,323,408.62

注：于2022年12月31日，本行入股揭西农商行事项使本行面临的预计损失为人民币2.97亿元，具体信息详见附注十二、1。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

29. 预计负债（续）

预计负债变动情况列示如下：

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
期/年初余额	617,808,319.66	268,181,364.40	231,323,408.62	245,196,695.85
本期计提/(冲回)	50,885,884.52	349,626,955.26	36,857,955.78	(13,873,287.23)
转出至长期股权投资	(297,116,400.00)	-	-	-
合计	<u>371,577,804.18</u>	<u>617,808,319.66</u>	<u>268,181,364.40</u>	<u>231,323,408.62</u>

30. 其他负债

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
待结算财政款	24,224,540.24	4,463,569.09	66,157,961.12	21,828,496.78
待清算资金	49,753,160.37	245,844,133.04	562,602,783.42	316,710,975.13
递延收益	34,154,153.38	44,279,605.37	49,182,048.24	48,467,513.97
信贷资产受益权转 让款项(注 1)	-	-	-	1,379,000,000.00
结构化主体其他份 额(注 2)	1,516,231,684.63	1,522,799,153.99	1,535,970,177.70	1,548,852,521.44
信贷资产受益权转 让继续涉入负债	713,640,241.42	764,340,521.78	1,278,595,667.10	-
其他	<u>136,573,927.61</u>	<u>139,548,680.86</u>	<u>147,861,901.27</u>	<u>109,390,276.12</u>
合计	<u>2,474,577,707.65</u>	<u>2,721,275,664.13</u>	<u>3,640,370,538.85</u>	<u>3,424,249,783.44</u>

注 1：截至 2020 年 12 月 31 日本集团发行粤财信托·顺德农商银行 2020 年第一期财产权信托项目收取的转让价款为人民币 1,379,000,000.00 元。2021 年度本集团进一步转让该项目的投资份额，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认相关金融资产（详见附注五、17）和金融负债，同时终止确认上述负债。

注 2：为附注五、6 所述，本集团合并广东揭东农村商业银行股份有限公司发行的财产信托受益权其他持有人的份额。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

31. 股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内法人股	2,550,530,246.00	2,550,530,246.00	2,550,530,246.00	2,550,881,892.00
职工股	451,986,744.00	451,979,539.00	451,979,539.00	451,923,213.00
非职工自然人股	2,079,487,217.00	2,079,494,422.00	2,079,494,422.00	2,079,199,102.00
股份总数	<u>5,082,004,207.00</u>	<u>5,082,004,207.00</u>	<u>5,082,004,207.00</u>	<u>5,082,004,207.00</u>

32. 资本公积

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
股本溢价	2,032,101,233.00	2,032,101,233.00	2,032,101,233.00	2,032,101,233.00
其他资本公积	293,649,353.70	293,649,353.70	293,649,353.70	287,702,123.15
合计	<u>2,325,750,586.70</u>	<u>2,325,750,586.70</u>	<u>2,325,750,586.70</u>	<u>2,319,803,356.15</u>

33. 盈余公积

根据公司法及公司章程，本行需要按税后利润10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

34. 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，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本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期末余额的1.5%。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

35. 未分配利润

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
上期/年末未分配利润	16,425,371,095.88	16,274,743,092.38	14,747,672,438.67	14,177,140,398.59
会计差错更正	-	(978,789,249.57)	(978,789,249.57)	(766,190,656.46)
期/年初未分配利润	16,425,371,095.88	15,295,953,842.81	13,768,883,189.10	13,410,949,742.13
加：本期/年归属于母公司股东的净利润	1,795,525,228.93	3,458,698,826.65	3,562,441,655.71	2,508,118,670.88
其他综合收益结转留存收益	-	(173,705,083.20)	-	7,579,293.62
减：提取盈余公积	-	(344,542,572.05)	(354,823,851.42)	(250,105,167.18)
提取一般风险准备	-	(388,072,740.37)	(359,226,056.76)	(484,698,172.39)
股利分配	(1,372,141,135.89)	(1,422,961,177.96)	(1,321,321,093.82)	(1,422,961,177.96)
期/年末未分配利润	16,848,755,188.92	16,425,371,095.88	15,295,953,842.81	13,768,883,189.10

2023年3月8日，本行董事会决议通过对全体在册股东按照每10股人民币2.7元进行现金分红。以本行股本总额5,082,004,207.00股计算，分配红利人民币1,372,141,135.89元，该决议业经股东大会于2023年3月29日批准。

2022年3月1日，本行董事会决议通过对全体在册股东按照每10股人民币2.8元进行现金分红。以本行股本总额5,082,004,207.00股计算，分配红利人民币1,422,961,177.96元，该决议业经股东大会于2022年3月25日批准。

2021年3月9日，本行董事会决议通过对全体在册股东按照每10股人民币2.6元进行现金分红。以本行股本总额5,082,004,207.00股计算，分配红利人民币1,321,321,093.82元，该决议业经股东大会于2021年3月30日批准。

2020年3月5日，本行董事会决议通过对全体在册股东按照每10股人民币2.8元进行现金分红。以本行股本总额5,082,004,207.00股计算，分配红利人民币1,422,961,177.96元，该决议业经股东大会于2020年3月27日批准。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

36. 利息净收入

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入				
存放中央银行款项	142,841,744.68	294,877,296.24	308,317,952.42	317,923,030.55
存放及拆出同业及其他 金融机构款项	148,961,623.64	267,053,612.17	182,702,673.31	213,049,343.40
买入返售款项	236,489,091.32	408,562,485.28	424,743,082.50	330,887,834.27
发放贷款和垫款	5,362,610,854.49	10,753,941,174.37	9,753,258,288.94	8,834,803,319.71
债券投资	1,604,240,868.73	3,067,296,323.55	3,018,636,270.85	2,822,932,846.18
其他投资	105,402,503.24	243,763,350.37	408,662,459.95	357,192,814.06
小计	7,600,546,686.10	15,035,494,241.98	14,096,320,727.97	12,876,789,188.17
其中：已减值贷款利息 收入(附注五、 5.5)	33,566,632.30	31,018,018.12	30,593,738.18	34,573,769.75
利息支出				
向中央银行借款	(116,290,768.27)	(445,135,503.59)	(500,190,882.30)	(226,672,707.77)
同业及其他金融机构存 放及拆入款项	(176,056,833.42)	(348,074,708.82)	(424,773,038.69)	(420,430,085.95)
发行债券	(584,693,845.93)	(917,822,707.39)	(792,742,072.36)	(738,461,301.11)
卖出回购款项	(181,500,322.28)	(275,178,024.69)	(367,604,298.17)	(347,007,269.21)
吸收存款	(2,992,974,469.85)	(5,597,690,244.31)	(4,902,588,813.07)	(4,575,038,989.50)
小计	(4,051,516,239.75)	(7,583,901,188.80)	(6,987,899,104.59)	(6,307,610,353.54)
利息净收入	3,549,030,446.35	7,451,593,053.18	7,108,421,623.38	6,569,178,834.63

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

37. 手续费及佣金净收入

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入				
理财产品手续费收入	39,412,853.95	30,789,649.75	199,069,753.51	119,102,501.66
银行卡业务手续费收入	58,679,164.30	87,642,227.24	88,900,539.19	72,359,122.99
咨询顾问业务手续费收入	1,660.38	1,007,904.90	3,489,357.62	10,153,539.49
代理业务手续费收入	175,180,226.98	321,257,419.15	386,408,590.78	338,150,486.13
结算业务手续费收入	25,572,115.90	43,676,811.10	54,871,018.17	18,053,886.92
外汇业务手续费收入	3,844,203.28	8,434,623.88	8,308,215.10	7,717,046.56
贷款和担保手续费收入	22,397,689.96	54,259,393.96	46,162,722.10	23,758,677.07
其他业务手续费收入	35,572,731.25	72,357,895.13	76,378,836.43	76,200,239.22
小计	360,660,646.00	619,425,925.11	863,589,032.90	665,495,500.04
手续费及佣金支出				
结算业务手续费支出	(44,241,761.38)	(111,922,234.70)	(85,187,170.19)	(90,497,741.74)
银行卡业务手续费支出	(33,250,712.74)	(99,888,320.59)	(97,770,812.55)	(93,411,494.75)
代理业务手续费支出	(4,276,260.35)	(7,624,449.41)	(6,979,482.10)	(5,007,610.81)
其他业务手续费支出	(24,959,812.40)	(56,724,057.98)	(49,873,662.32)	(57,558,922.46)
小计	(106,728,546.87)	(276,159,062.68)	(239,811,127.16)	(246,475,769.76)
手续费及佣金净收入	253,932,099.13	343,266,862.43	623,777,905.74	419,019,730.28

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

38. 投资收益/(损失)

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
<u>持有金融工具期间取得的投资</u>				
收益				
交易性金融资产/负债	99,346,089.67	164,336,906.58	266,306,257.33	376,778,705.05
其他权益工具投资	16,500,000.00	19,500,000.00	30,775,000.00	30,475,000.00
按权益法核算的长期股权投资	52,633,699.92	150,499,743.88	90,405,347.07	81,953,594.59
小计	<u>168,479,789.59</u>	<u>334,336,650.46</u>	<u>387,486,604.40</u>	<u>489,207,299.64</u>
<u>处置金融工具取得的投资收益</u>				
交易性金融资产/负债	74,094,165.08	78,222,482.71	167,308,126.77	565,355,247.89
债权投资	89,305,214.53	473,999,524.68	-	-
其他债权投资	13,097,043.93	2,495,526.89	74,973,085.02	26,286,921.18
处置票据投资收益/(损失)	3,327,183.63	14,534,956.76	12,530,416.96	(5,122,270.64)
其他	(703,650.04)	731,631.13	24,369.80	290,959.04
小计	<u>179,119,957.13</u>	<u>569,984,122.17</u>	<u>254,835,998.55</u>	<u>586,810,857.47</u>
投资损失（注）	-	-	-	(2,053,650,617.86)
合计	<u>347,599,746.72</u>	<u>904,320,772.63</u>	<u>642,322,602.95</u>	<u>(977,632,460.75)</u>

注：为本集团确认与财产信托受益权及回购安排相关的投资损失，详见附注五、6。

39. 公允价值变动收益/(损失)

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
交易性金融资产	167,030,414.94	116,715,485.62	(27,145,163.07)	113,212,376.31
交易性金融负债	(38,831,667.19)	28,584,507.54	(10,532,717.58)	(9,360,127.52)
合计	<u>128,198,747.75</u>	<u>145,299,993.16</u>	<u>(37,677,880.65)</u>	<u>103,852,248.79</u>

40. 资产处置收益

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
固定资产处置收益	<u>4,204,985.60</u>	<u>13,088,761.90</u>	<u>13,435,787.33</u>	<u>15,101,595.77</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

41. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度	与资产 /收益 相关
政府扶持资金	210,000.00	8,442,411.18	4,532,034.71	6,698,432.33	收益
政府专项资金	55,101,443.00	100,429,178.00	19,740,520.00	-	收益
政府奖励	46,800.00	1,090,421.00	334,714.76	10,714.76	收益
税收返还	4,921,214.23	4,466,531.09	5,995,214.98	3,772,217.88	收益
其他	-	-	-	15,424.00	收益
合计	<u>60,279,457.23</u>	<u>114,428,541.27</u>	<u>30,602,484.45</u>	<u>10,496,788.97</u>	

42. 税金及附加

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
城市维护建设税	21,853,428.98	48,287,931.73	48,110,989.18	43,408,285.91
教育费附加	15,609,592.12	34,491,379.87	34,364,992.33	31,005,918.51
其他	<u>3,569,496.28</u>	<u>26,840,737.54</u>	<u>40,021,275.49</u>	<u>28,615,831.08</u>
合计	<u>41,032,517.38</u>	<u>109,620,049.14</u>	<u>122,497,257.00</u>	<u>103,030,035.50</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

43. 业务及管理费

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
员工费用				
工资、奖金、津贴和补贴	667,360,702.54	1,298,694,083.11	1,557,064,036.61	1,433,308,716.60
社会保险及职工福利	191,078,611.11	371,011,422.26	360,204,926.54	245,065,071.79
补充退休及内部退养福利	29,831,886.00	62,486,194.00	76,067,095.01	124,300,484.00
小计	888,271,199.65	1,732,191,699.37	1,993,336,058.16	1,802,674,272.39
折旧、摊销及租赁费				
固定资产折旧(附注五、11)	56,464,987.59	124,865,650.37	130,775,460.28	127,485,476.04
使用权资产折旧(附注五、13)	20,929,850.43	41,476,049.20	39,693,458.77	-
无形资产摊销(附注五、14)	5,307,502.48	10,689,030.04	9,822,675.46	6,739,687.63
长期待摊费用摊销	5,650,697.29	9,859,110.11	7,346,958.54	6,076,994.40
租赁费	1,740,536.07	6,605,549.54	17,809,590.64	53,404,558.50
小计	90,093,573.86	193,495,389.26	205,448,143.69	193,706,716.57
广告及业务宣传费	34,466,456.80	84,542,726.03	84,552,845.56	86,414,105.26
租赁负债利息支出	2,879,058.62	6,578,461.97	5,821,460.94	-
其他业务费用	250,967,083.67	583,557,198.47	594,020,458.19	574,971,408.03
小计	288,312,599.09	674,678,386.47	684,394,764.69	661,385,513.29
合计	1,266,677,372.60	2,600,365,475.10	2,883,178,966.54	2,657,766,502.25

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

44. 信用减值损失

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
存放同业及其他金融机构拆出资金	22,118,589.08	2,665,802.90	1,939,517.41	4,691,777.95
发放贷款和垫款	26,750,866.93	10,140,314.15	15,366,861.46	30,262,002.36
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	974,831,898.34	1,963,788,884.69	1,068,498,642.90	106,625,159.25
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	3,378,198.96	(82,667,074.80)	243,797,334.54	18,735,250.91
其他资产	6,130,771.46	29,655,887.60	368,042.89	9,299,904.54
小计	1,033,210,324.77	1,923,583,814.54	1,329,970,399.20	169,614,095.01
金融投资				
债权投资	(4,603,340.76)	108,516,457.86	106,918,469.41	5,459,091.90
其他债权投资	27,825,873.72	(7,532,163.68)	(54,958,201.92)	78,772,855.08
小计	23,222,532.96	100,984,294.18	51,960,267.49	84,231,946.98
财务担保合同	21,005,051.45	26,682,896.15	40,766,398.83	(31,175,219.91)
贷款承诺	29,880,833.07	25,827,659.11	(3,908,443.05)	17,301,932.68
合计	1,107,318,742.25	2,077,078,663.98	1,418,788,622.47	239,972,754.76

45. 资产减值损失

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
长期股权投资减值损失	-	50,000,000.00	67,033,342.57	137,632,224.43

46. 营业外支出

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
罚没支出	17,674.00	822,158.11	3,953,639.57	1,389,007.71
对外捐赠	123,140.00	20,070,636.00	37,179,200.00	1,362,550.00
其他（注）	473,185.17	299,146,831.71	1,027,147.02	1,360,595.44
合计	613,999.17	320,039,625.82	42,159,986.59	4,112,153.15

注：2022年度该金额主要包括本行参与揭西农商行帮扶事项预计的相关亏损金额为人民币2.97亿元，详细见附注五、29。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

47. 所得税费用

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
当期所得税费用	359,501,152.92	728,429,062.10	594,844,669.49	961,055,290.90
递延所得税费用(附注五、16)	(189,793,069.18)	(313,086,543.61)	(344,897,853.15)	(526,775,486.25)
合计	<u>169,708,083.74</u>	<u>415,342,518.49</u>	<u>249,946,816.34</u>	<u>434,279,804.65</u>

本集团所得税税率为25%，根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
税前利润	<u>1,966,844,202.40</u>	<u>3,883,859,770.06</u>	<u>3,821,155,754.81</u>	<u>2,951,970,856.62</u>
按法定税率计算的所得税费用	491,711,050.60	970,964,942.52	955,288,938.70	737,992,714.16
免税收入的纳税影响	(335,440,673.11)	(573,033,413.13)	(717,289,281.28)	(327,647,142.03)
不可抵扣费用的纳税影响	10,316,054.63	25,618,467.29	16,494,135.40	21,152,158.23
以前年度所得税调整	<u>3,121,651.62</u>	<u>(8,207,478.19)</u>	<u>(4,546,976.48)</u>	<u>2,782,074.29</u>
所得税费用	<u>169,708,083.74</u>	<u>415,342,518.49</u>	<u>249,946,816.34</u>	<u>434,279,804.65</u>

48. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。新发行普通股股数，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日(一般为股票发行日)起计算确定。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
归属于公司普通股股东的净利润	<u>1,795,525,228.93</u>	<u>3,458,698,826.65</u>	<u>3,562,441,655.71</u>	<u>2,508,118,670.88</u>
母公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	5,082,004.21	5,082,004.21	5,082,004.21	5,082,004.21
基本每股收益（人民币元）	<u>0.35</u>	<u>0.68</u>	<u>0.70</u>	<u>0.49</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

49 其他综合收益

49.1 合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益余额：

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
期/年初余额	(33,276,250.23)	(56,910,286.86)	(34,717,005.41)	127,427,772.61
本期/年变动	76,168,934.16	23,634,036.63	(22,193,281.45)	(162,144,778.02)
期/年末余额	42,892,683.93	(33,276,250.23)	(56,910,286.86)	(34,717,005.41)

49.2 其他综合收益变动

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
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	(34,558,181.17)	136,955,311.82	1,204,814.02	(151,892,449.32)
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	(10,663,314.71)	-
将重分类进损益的其他综合收益：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资信用损失准备	(27,603,180.80)	(255,072,362.15)	114,920,166.07	(23,192,373.81)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资公允价值变动	103,078,753.35	(2,099,557.77)	(165,871,285.43)	(169,336,047.99)
前期计入其他综合收益转当期损益	60,641,187.51	151,728,656.95	40,125,013.73	128,227,833.75
权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	(4,313,998.01)	-
减：所得税影响	(25,389,644.73)	(7,878,012.22)	2,405,322.88	54,048,259.35
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净 额	76,168,934.16	23,634,036.63	(22,193,281.45)	(162,144,778.02)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	2,036.24	(120,748.69)	193,988.13	-
合计	76,170,970.40	23,513,287.94	(21,999,293.32)	(162,144,778.02)

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

50. 现金流量表附注

50.1 现金及现金等价物包括以下项目：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
现金	1,457,371,022.98	1,931,717,568.36	1,508,259,467.46	1,424,293,691.03
现金等价物：				
存放中央银行非限制性款项	11,224,239,510.02	17,400,737,628.50	21,525,008,032.00	11,854,508,811.20
原始期限在三个月以内的 存放同业及其他金融机 构款项	5,022,882,845.15	5,188,379,956.31	4,893,284,006.61	4,165,779,014.24
债券投资	2,560,701,769.78	2,304,540,380.58	345,141,862.90	469,849,430.00
拆出资金	4,683,225,000.00	6,080,442,000.00	4,321,433,000.00	600,145,400.00
买入返售金融资产	12,368,460,500.00	15,101,658,000.00	12,075,470,405.48	10,261,317,115.23
小计	35,859,509,624.95	46,075,757,965.39	43,160,337,306.99	27,351,599,770.67
合计	37,316,880,647.93	48,007,475,533.75	44,668,596,774.45	28,775,893,461.70
	2023 年 1 至 6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物净变动情况：				
现金的期/年末余额	1,457,371,022.98	1,931,717,568.36	1,508,259,467.46	1,424,293,691.03
减：现金的期/年初余额	(1,931,717,568.36)	(1,508,259,467.46)	(1,424,293,691.03)	(1,769,655,800.37)
加：现金等价物的期/年末余额	35,859,509,624.95	46,075,757,965.39	43,160,337,306.99	27,351,599,770.67
减：现金等价物的期/年初余额	(46,075,757,965.39)	(43,160,337,306.99)	(27,351,599,770.67)	(21,454,919,124.64)
现金及现金等价物净(减少)/增 加额	(10,690,594,885.82)	3,338,878,759.30	15,892,703,312.75	5,551,318,536.69

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

50. 现金流量表附注（续）

50.2 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
净利润	1,797,136,118.66	3,468,517,251.57	3,571,208,938.47	2,517,691,051.97
信用减值损失	1,107,318,742.25	2,077,078,663.98	1,418,788,622.47	239,972,754.76
资产减值损失	-	50,000,000.00	67,033,342.57	137,632,224.43
固定资产折旧	56,464,987.59	124,865,650.37	130,775,460.28	127,485,476.04
使用权资产折旧	20,929,850.43	41,476,049.20	39,693,458.77	-
无形资产摊销	5,307,502.48	10,689,030.04	9,822,675.46	6,739,687.63
长期待摊费用摊销	5,650,697.29	9,859,110.11	7,346,958.54	6,076,994.40
投资性房地产折旧	3,428,245.56	6,856,492.29	7,319,772.30	4,679,091.40
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(4,204,985.60)	(13,088,761.90)	(13,435,787.33)	(15,101,595.77)
公允价值变动(收益)/损失	(128,198,747.75)	(145,299,993.16)	37,677,880.65	(103,852,248.79)
减值贷款利息收入	(33,566,632.30)	(31,018,018.12)	(30,593,738.18)	(34,040,713.28)
债券及其他投资利息收入	(1,709,643,371.97)	(3,311,059,673.92)	(3,427,298,730.80)	(3,194,651,406.93)
投资收益	(171,535,958.38)	(646,494,795.45)	(196,153,432.09)	(140,360,340.36)
应付债券利息支出	584,693,845.93	917,822,707.39	792,742,072.36	738,461,301.11
营业外支出	-	297,116,400.00	-	-
租赁负债利息支出	2,879,058.62	6,578,461.97	5,821,460.94	-
递延所得税资产的增加	(189,793,069.18)	(313,086,543.61)	(344,897,853.15)	(526,775,486.25)
经营性应收项目的增加	(14,263,783,504.92)	(21,756,043,465.20)	(18,487,546,174.28)	(21,377,067,537.37)
经营性应付项目的增加	9,829,692,488.04	28,796,813,128.14	28,985,906,868.62	31,494,008,162.50
经营活动产生的现金流量净额	<u>(3,087,224,733.25)</u>	<u>9,591,581,693.70</u>	<u>12,574,211,795.60</u>	<u>9,880,897,415.49</u>

51. 使用权受到限制的资产

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
作为担保物的金融资产的账面价值				
交易性金融资产	454,563,003.42	314,159,010.96	255,654,550.00	-
债权投资	46,242,873,439.56	46,976,889,614.28	49,238,161,008.76	39,280,491,072.52
其他债权投资	<u>2,628,987,505.80</u>	<u>1,862,885,058.27</u>	<u>1,076,822,468.57</u>	<u>1,631,559,656.74</u>
合计	<u>49,326,423,948.78</u>	<u>49,153,933,683.51</u>	<u>50,570,638,027.33</u>	<u>40,912,050,729.26</u>

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产，主要为卖出回购款项、向中央银行借款、央行票据互换业务、债券借贷业务及社保基金财政专户存款的担保物，均为债券。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

52. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。此类担保物在资产负债表日的买入返售金额及其相应的公允价值如下：

2023-6-30		2022-12-31	
买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
债券	-	-	-

2021-12-31		2020-12-31	
买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
债券	116,184,405.48	102,171,747.14	108,750,930.00

本集团负有将上述担保物返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

53. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。于2023年6月30日，本集团已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值如下所示：

2023-6-30	
转让资产的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易	128,903,260.87
	124,668,622.68

于2022年12月31日、2021年12月31日及2020年12月31日，本集团无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

53. 金融资产的转让（续）

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

本集团于截至2023年6月30日止6个月期间无向特殊目的信托转移的信贷资产（2022年度：无，2021年度：人民币2,597,778,624.04元，2020年度：无）。在信贷资产证券化交易中，本集团持有的资产支持证券投资于2023年6月30日的账面价值为人民币700,717,995.78元（2022年12月31日：人民币749,705,196.89元，2021年12月31日：人民币787,406,000.08元，2020年12月31日：人民币22,614,969.35元），其最大损失敞口与账面价值相若。本集团因持有次级档资产支持证券，保留了一定程度的继续涉入。于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币503,035,710.62元（2022年12月31日：人民币510,394,075.89元，2021年12月31日：人民币407,778,624.04元，2020年12月31日：无）。

信贷资产受益权转让

在债权受益权转让交易中，本集团将信贷资产的受益权出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行信托计划。本集团在该等业务中会认缴部分劣后级信托资金，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

本集团于截至2023年6月30日止6个月期间无向特殊目的信托转移资产受益权的信贷资产（2022年度：无，2021年度：人民币7,029,929,967.96元，2020年度：无），本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入。于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币210,604,530.80元（2022年12月31日：人民币253,946,445.89元，2021年12月31日：人民币870,817,043.06元，2020年12月31日：无）。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2023年6月30日，本集团无在证券借出交易中转让资产（2022年12月31日：人民币251,778,003.42元，2021年12月31日：人民币377,806,461.75元，2020年12月31日：人民币2,397,483,080.56元）。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

54. 在联营企业中的权益

2023-6-30						
联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	会计处理
梅州农商行	广东省梅州市	广东省梅州市	银行业	1,199,886,893.00	24.80%	权益法
五华农商行(注 1)	广东省五华县	广东省五华县	银行业	560,438,032.00	9.83%	权益法
高州农商行(注 2)	广东省高州市	广东省高州市	银行业	810,623,625.00	19.12%	权益法
云浮农商行(注 3)	广东省云浮市	广东省云浮市	银行业	1,236,320,411.00	8.56%	权益法
揭东农商行	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	976,076,400.00	34.20%	权益法
揭阳农商行(注 4)	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	1,482,693,617.00	19.56%	权益法
揭西农商行(注 5)	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	502,484,267.00	12.17%	权益法

2022-12-31						
联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	会计处理
梅州农商行	广东省梅州市	广东省梅州市	银行业	1,199,886,893.00	24.80%	权益法
五华农商行(注 1)	广东省五华县	广东省五华县	银行业	560,437,976.32	9.83%	权益法
高州农商行(注 2)	广东省高州市	广东省高州市	银行业	810,623,625.00	19.12%	权益法
云浮农商行(注 3)	广东省云浮市	广东省云浮市	银行业	1,236,320,411.00	8.56%	权益法
揭东农商行	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	976,076,400.00	34.20%	权益法
揭阳农商行(注 4)	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	1,482,693,617.00	19.56%	权益法
揭西农商行(注 5)	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	469,884,267.00	8.71%	权益法

2021-12-31						
联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	会计处理
梅州农商行	广东省梅州市	广东省梅州市	银行业	1,199,886,893.00	24.80%	权益法
五华农商行(注 1)	广东省五华县	广东省五华县	银行业	539,894,208.00	9.81%	权益法
高州农商行(注 2)	广东省高州市	广东省高州市	银行业	810,623,625.00	19.12%	权益法
云浮农商行(注 3)	广东省云浮市	广东省云浮市	银行业	1,236,320,411.00	8.56%	权益法
揭东农商行	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	976,076,400.00	34.20%	权益法
揭阳农商行(注 4)	广东省揭阳市	广东省揭阳市	银行业	1,482,693,617.00	19.56%	权益法

2020-12-31						
联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	实收资本	持股比例	会计处理
梅州农商行	广东省梅州市	广东省梅州市	银行业	1,199,886,893.00	24.80%	权益法
五华农商行(注 1)	广东省五华县	广东省五华县	银行业	503,523,652.00	10.32%	权益法
高州农商行(注 2)	广东省高州市	广东省高州市	银行业	810,623,625.00	19.12%	权益法
云浮农商行(注 3)	广东省云浮市	广东省云浮市	银行业	1,236,320,411.00	8.56%	权益法

目前本集团的联营企业均为广东省内的农村商业银行，采用权益法核算，该投资对本集团活动不具有战略性。

注1：本集团对五华农商行的表决权比例虽然低于20%，但根据五华农商行章程可以向五华农商行董事会提出董事候选人，且本集团享有五华农商行的董事会席位，从而本集团能够对五华农商行施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

注2：本集团对高州农商行的表决权比例虽然低于20%，但根据高州农商行章程可以向高州农商行董事会提出董事候选人，且本集团享有高州农商行的董事会席位，从而本集团能够对高州农商行施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

54. 在联营企业中的权益（续）

注3：本集团对云浮农商行的表决权比例虽然低于20%，但根据云浮农商行章程可以向云浮农商行董事会提出董事候选人，且本集团享有云浮农商行的董事会席位，从而本集团能够对云浮农商行施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

注4：本集团对揭阳农商行的表决权比例虽然低于20%，但根据揭阳农商行章程可以向揭阳农商行董事会提出董事候选人，从而本集团能够对揭阳农商行施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

注5：本集团对揭西农商行的表决权比例虽然低于20%，但根据揭西农商行章程可以向揭西农商行董事会提出董事候选人，且本集团享有揭西农商行的董事会席位，从而本集团能够对揭西农商行施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

联营企业的汇总信息	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
投资账面价值合计	<u>3,004,631,946.38</u>	<u>2,997,450,579.32</u>	<u>2,943,282,453.10</u>	<u>1,326,319,535.66</u>
下列各项按持股比例计算的合计数	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
净利润	52,633,699.92	150,499,743.88	90,405,347.07	81,953,594.59
其他综合收益	-	-	(14,977,312.72)	-
综合收益总额	52,633,699.92	150,499,743.88	75,428,034.35	81,953,594.59
其他变动	-	-	5,963,236.84	3,523,882.85
收到的股利	<u>(45,452,332.86)</u>	<u>(46,331,617.66)</u>	<u>(51,736,600.00)</u>	<u>(52,050,800.00)</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

55. 在结构化主体中的权益

55.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在发行理财产品过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，且主要通过管理这些结构化主体收取管理费收入。2023年6月30日本集团未纳入合并范围的银行理财产品为人民币24,941,207,821.95元（2022年12月31日：人民币28,044,743,415.27元，2021年12月31日：人民币35,196,358,163.80元，2020年12月31日：人民币29,093,603,716.18元）。截至2023年6月30日止6个月期间，本集团从理财业务赚取的手续费及佣金收入为人民币39,412,853.95元（2022年度：人民币30,789,649.75元，2021年度：人民币199,069,753.51元，2020年度：人民币119,102,501.66元）。

本集团发起的信贷资产证券化及信贷资产受益权信托计划详见附注五、53。

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

	2023-6-30				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
非净值型信托投资及资产管理计划	-	5,483,627,701.55	-	5,483,627,701.55	4,981,449,421.96
基金及其他净值型产品	23,862,391,429.76	-	-	23,862,391,429.76	23,862,391,429.76
资产支持证券及信托受益权	70,840,244.41	-	-	70,840,244.41	70,840,244.41
合计	23,933,231,674.17	5,483,627,701.55	-	29,416,859,375.72	28,914,681,096.13
	2022-12-31				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
非净值型信托投资及资产管理计划	-	5,639,607,934.15	-	5,639,607,934.15	5,079,219,764.98
基金及其他净值型产品	25,172,598,941.84	-	-	25,172,598,941.84	25,172,598,941.84
资产支持证券及信托受益权	71,924,288.41	-	-	71,924,288.41	71,924,288.41
合计	25,244,523,230.25	5,639,607,934.15	-	30,884,131,164.40	30,323,742,995.23

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

55. 在结构化主体中的权益（续）

55.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益（续）

第三方金融机构发起的结构化主体（续）

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：
（续）

	2021-12-31				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
非净值型信托投资及资产管理计划	-	9,005,929,503.80	-	9,005,929,503.80	8,250,028,444.49
基金及其他净值型产品	21,499,508,987.54	-	-	21,499,508,987.54	21,499,508,987.54
资产支持证券及信托受益权	10,944,727.43	4,027,786.69	-	14,972,514.12	14,969,628.93
合计	<u>21,510,453,714.97</u>	<u>9,009,957,290.49</u>	<u>-</u>	<u>30,520,411,005.46</u>	<u>29,764,507,060.96</u>

	2020-12-31				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
非净值型信托投资及资产管理计划	200,000,000.00	9,185,346,348.72	-	9,385,346,348.72	8,715,665,448.45
基金及其他净值型产品	25,859,151,619.05	-	-	25,859,151,619.05	25,859,151,619.05
资产支持证券及信托受益权	-	31,524,856.18	65,341,475.70	96,866,331.88	96,122,852.12
合计	<u>26,059,151,619.05</u>	<u>9,216,871,204.90</u>	<u>65,341,475.70</u>	<u>35,341,364,299.65</u>	<u>34,670,939,919.62</u>

55.2 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

截至2023年6月30日止6个月期间、2022年度、2021年度和2020年度，本集团纳入合并范围的结构化主体为信托投资计划和资管计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注

1. 发放贷款和垫款

1.1 按企业和个人分布情况分析

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量的贷款和垫款				
企业贷款和垫款：				
贷款	135,706,228,174.60	125,239,934,922.88	112,550,768,580.40	91,458,121,977.44
个人贷款和垫款：				
个人住房贷款	31,198,168,195.01	30,785,253,016.41	31,458,432,053.99	29,863,061,986.10
个人经营贷款	30,682,146,528.08	30,424,400,458.54	28,374,277,297.67	23,434,464,168.51
个人消费贷款	8,336,225,876.36	7,636,226,592.35	5,597,875,408.32	4,184,224,418.91
信用卡	12,320,766,479.38	12,272,181,196.33	11,054,783,722.42	9,754,950,650.04
小计	82,537,307,078.83	81,118,061,263.63	76,485,368,482.40	67,236,701,223.56
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	218,243,535,253.43	206,357,996,186.51	189,036,137,062.80	158,694,823,201.00
加：应计利息	491,609,740.82	544,951,259.64	501,420,186.58	419,422,083.76
减：贷款减值准备	(7,898,592,627.35)	(7,182,873,804.93)	(6,377,530,850.53)	(5,546,393,052.29)
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	210,836,552,366.90	199,720,073,641.22	183,160,026,398.85	153,567,852,232.47
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
贴现	18,003,354,542.74	18,418,229,086.77	13,595,266,827.32	24,587,441,630.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	18,003,354,542.74	18,418,229,086.77	13,595,266,827.32	24,587,441,630.00
发放贷款和垫款账面价值	228,839,906,909.64	218,138,302,727.99	196,755,293,226.17	178,155,293,862.47

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行尚未到期的已转贴现卖出票据金额分别为人民币4,528,190,758.53元、人民币5,484,639,217.38元、人民币4,993,126,939.65元和人民币16,080,165,857.29元。

持有本行5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的贷款情况详见附注十。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 发放贷款和垫款（续）

1.2 按行业分布情况分析

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
企业贷款和垫款				
房地产业	14,964,997,585.47	15,599,582,094.96	14,725,403,572.84	12,561,044,243.32
制造业	51,193,813,530.55	43,576,322,100.22	39,068,725,597.42	32,714,185,097.61
批发和零售业	17,692,872,904.20	17,096,065,810.21	14,297,656,257.76	13,806,422,946.08
租赁和商务服务业	30,228,426,568.91	28,636,540,264.99	26,014,421,533.44	18,986,566,977.80
水利、环境和公共设施 管理业	1,146,502,447.94	1,050,293,503.29	1,386,545,208.12	845,154,334.74
住宿和餐饮业	1,309,193,458.63	968,823,520.01	985,200,409.58	941,397,577.12
交通运输、仓储和邮政业	5,405,083,781.28	5,267,292,101.92	4,713,667,525.73	3,829,856,858.55
建筑业	4,916,622,478.03	4,548,950,441.66	3,167,737,765.07	2,808,254,289.41
居民服务、修理和其他 服务业	531,777,334.76	397,472,170.30	569,030,588.53	482,307,546.99
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	1,681,970,187.22	1,604,853,286.14	1,818,202,800.94	711,860,470.28
教育	1,398,225,417.47	1,440,048,089.09	1,613,380,031.98	1,398,482,220.38
农、林、牧、渔业	694,072,698.26	670,635,478.99	515,863,800.61	407,224,589.97
其他	4,542,669,781.88	4,383,056,061.10	3,674,933,488.38	1,965,364,825.19
小计	135,706,228,174.60	125,239,934,922.88	112,550,768,580.40	91,458,121,977.44
贴现	18,003,354,542.74	18,418,229,086.77	13,595,266,827.32	24,587,441,630.00
个人贷款和垫款	82,537,307,078.83	81,118,061,263.63	76,485,368,482.40	67,236,701,223.56
发放贷款和垫款总额	236,246,889,796.17	224,776,225,273.28	202,631,403,890.12	183,282,264,831.00

1.3 按担保方式分布情况分析

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
信用贷款	19,021,313,878.82	19,326,759,579.42	18,019,975,032.96	13,706,809,861.14
保证贷款	61,262,143,905.61	54,064,151,553.80	46,818,714,342.72	34,662,368,888.71
抵押贷款	125,998,207,174.11	121,401,770,516.91	114,928,548,639.70	104,143,393,779.40
质押贷款	11,961,870,294.89	11,565,314,536.38	9,268,899,047.42	6,182,250,671.75
贴现	18,003,354,542.74	18,418,229,086.77	13,595,266,827.32	24,587,441,630.00
发放贷款和垫款总额	236,246,889,796.17	224,776,225,273.28	202,631,403,890.12	183,282,264,831.00

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 发放贷款和垫款（续）

1.4 逾期贷款按担保方式分析

	2023-6-30				
	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
信用贷款	142,418,865.13	157,793,678.31	174,027,559.73	127,601.52	474,367,704.69
保证贷款	218,544,486.72	210,608,236.58	146,424,930.71	842,163.14	576,419,817.15
抵押贷款	2,492,565,773.65	876,934,922.33	1,210,965,348.88	30,530,572.04	4,610,996,616.90
质押贷款	34,917.89	-	5,795,766.32	-	5,830,684.21
合计	<u>2,853,564,043.39</u>	<u>1,245,336,837.22</u>	<u>1,537,213,605.64</u>	<u>31,500,336.70</u>	<u>5,667,614,822.95</u>
	2022-12-31				
	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
信用贷款	127,819,577.43	168,289,901.56	162,949,215.65	-	459,058,694.64
保证贷款	170,719,572.08	236,328,856.41	67,535,474.72	530,733.08	475,114,636.29
抵押贷款	1,406,469,838.65	1,118,319,298.02	396,976,652.18	34,415,202.03	2,956,180,990.88
质押贷款	-	-	5,795,766.32	-	5,795,766.32
合计	<u>1,705,008,988.16</u>	<u>1,522,938,055.99</u>	<u>633,257,108.87</u>	<u>34,945,935.11</u>	<u>3,896,150,088.13</u>
	2021-12-31				
	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
信用贷款	80,912,261.75	119,297,510.61	125,568,593.35	14,813,607.26	340,591,972.97
保证贷款	85,421,016.14	472,712,417.30	251,953,747.71	1,684,148.98	811,771,330.13
抵押贷款	139,857,354.49	424,709,441.34	287,916,680.56	49,684,612.17	902,168,088.56
质押贷款	-	5,795,766.32	158,282.67	-	5,954,048.99
合计	<u>306,190,632.38</u>	<u>1,022,515,135.57</u>	<u>665,597,304.29</u>	<u>66,182,368.41</u>	<u>2,060,485,440.65</u>
	2020-12-31				
	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
信用贷款	97,371,927.70	142,914,309.35	78,162,646.55	15,964,981.88	334,413,865.48
保证贷款	26,946,572.13	65,756,054.19	378,849,294.95	1,652,795.13	473,204,716.40
抵押贷款	204,065,311.03	265,054,054.24	302,878,526.70	84,056,322.86	856,054,214.83
质押贷款	-	8,300,000.00	26,000,000.00	-	34,300,000.00
贴现	11,000,000.00	-	217,000,000.00	-	228,000,000.00
合计	<u>339,383,810.86</u>	<u>482,024,417.78</u>	<u>1,002,890,468.20</u>	<u>101,674,099.87</u>	<u>1,925,972,796.71</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 发放贷款和垫款（续）

1.5 贷款减值准备变动情况

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

（1）以摊余成本计量的贷款减值准备

	2023年1至6月			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	4,425,826,796.32	1,204,170,612.21	1,552,876,396.40	7,182,873,804.93
本期计提	298,772,380.05	182,622,209.70	470,778,469.07	952,173,058.82
阶段转换	31,057,427.81	(125,475,248.65)	94,417,820.84	-
转至阶段一	51,298,156.41	(42,094,864.16)	(9,203,292.25)	-
转至阶段二	(18,804,790.62)	19,043,808.62	(239,018.00)	-
转至阶段三	(1,435,937.98)	(102,424,193.11)	103,860,131.09	-
核销及转出	-	-	(278,316,587.37)	(278,316,587.37)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	74,861,437.40	74,861,437.40
已减值贷款和垫款利息回 拨(附注六、4)	-	-	(32,999,086.43)	(32,999,086.43)
期末余额	<u>4,755,656,604.18</u>	<u>1,261,317,573.26</u>	<u>1,881,618,449.91</u>	<u>7,898,592,627.35</u>

	2022年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	4,316,521,319.15	700,635,815.15	1,360,373,716.23	6,377,530,850.53
本年计提	199,665,960.65	554,417,051.76	1,195,616,200.65	1,949,699,213.06
阶段转换	(90,360,483.48)	(50,882,254.70)	141,242,738.18	-
转至阶段一	67,832,542.82	(61,035,153.09)	(6,797,389.73)	-
转至阶段二	(120,582,843.90)	121,818,578.39	(1,235,734.49)	-
转至阶段三	(37,610,182.40)	(111,665,680.00)	149,275,862.40	-
核销及转出	-	-	(1,219,627,573.82)	(1,219,627,573.82)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	106,040,506.60	106,040,506.60
已减值贷款和垫款利息回 拨(附注六、4)	-	-	(30,769,191.44)	(30,769,191.44)
年末余额	<u>4,425,826,796.32</u>	<u>1,204,170,612.21</u>	<u>1,552,876,396.40</u>	<u>7,182,873,804.93</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 发放贷款和垫款（续）

1.5 贷款减值准备变动情况（续）

2023年1至6月、2022年度、2021年度、2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

（1）以摊余成本计量的贷款减值准备（续）

	2021 年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	3,612,137,904.69	882,204,223.47	1,052,050,924.13	5,546,393,052.29
本年计提	492,464,487.96	213,899,983.33	354,054,040.35	1,060,418,511.64
阶段转换	211,918,926.50	(395,468,391.65)	183,549,465.15	-
转至阶段一	243,043,435.51	(233,231,897.37)	(9,811,538.14)	-
转至阶段二	(29,465,853.30)	30,186,517.06	(720,663.76)	-
转至阶段三	(1,658,655.71)	(192,423,011.34)	194,081,667.05	-
核销及转出	-	-	(405,566,589.47)	(405,566,589.47)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	196,213,609.77	196,213,609.77
已减值贷款和垫款利息回 拨(附注六、4)	-	-	(19,927,733.70)	(19,927,733.70)
年末余额	4,316,521,319.15	700,635,815.15	1,360,373,716.23	6,377,530,850.53

	2020年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	3,805,840,862.80	695,742,929.68	921,112,888.71	5,422,696,681.19
本年计提/(冲回)	(250,419,288.94)	319,143,923.61	27,693,547.09	96,418,181.76
阶段转换	56,716,330.83	(132,682,629.82)	75,966,298.99	-
转至阶段一	83,733,399.73	(83,187,743.98)	(545,655.75)	-
转至阶段二	(24,773,155.52)	24,773,155.52	-	-
转至阶段三	(2,243,913.38)	(74,268,041.36)	76,511,954.74	-
核销及转出	-	-	(215,575,211.41)	(215,575,211.41)
收回原转销贷款和垫款导致 的转回	-	-	264,534,535.26	264,534,535.26
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注六、4)	-	-	(21,681,134.51)	(21,681,134.51)
年末余额	3,612,137,904.69	882,204,223.47	1,052,050,924.13	5,546,393,052.29

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 发放贷款和垫款（续）

1.5 贷款减值准备变动情况（续）

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2023年1至6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	79,974,575.68	-	-	79,974,575.68
本期计提	3,443,299.88	-	-	3,443,299.88
期末余额	83,417,875.56	-	-	83,417,875.56
	2022年度			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	39,060,437.92	65,765,264.22	100,000,000.00	204,825,702.14
本年计提/(冲回)	40,914,137.76	(65,765,264.22)	(57,235,100.00)	(82,086,226.46)
核销及转出	-	-	(100,000,000.00)	(100,000,000.00)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	57,235,100.00	57,235,100.00
年末余额	79,974,575.68	-	-	79,974,575.68

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 发放贷款和垫款（续）

1.5 贷款减值准备变动情况（续）

2023年1至6月、2022年度、2021年度和2020年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备（续）

	2021年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	85,275,192.95	3,372,704.31	133,000,000.00	221,647,897.26
本年计提/(冲回)	(46,214,755.03)	62,392,559.91	226,817,912.35	242,995,717.23
核销及转出	-	-	(250,000,000.00)	(250,000,000.00)
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注六、4)	-	-	(9,817,912.35)	(9,817,912.35)
年末余额	39,060,437.92	65,765,264.22	100,000,000.00	204,825,702.14

	2020年度			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	92,980,566.77	-	140,000,000.00	232,980,566.77
本年计提/(冲回)	(7,705,373.82)	3,372,704.31	23,067,920.42	18,735,250.91
核销及转出	-	-	(18,075,153.30)	(18,075,153.30)
已减值贷款和垫款利息回拨 (附注六、4)	-	-	(11,992,767.12)	(11,992,767.12)
年末余额	85,275,192.95	3,372,704.31	133,000,000.00	221,647,897.26

本期/年计提包括新发放贷款、存量贷款、模型/风险参数调整等导致的计提。

2023年1至6月，本行调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金为人民币 1,241,173,561.40 元（2022年：人民币 3,275,683,447.32 元，2021年：人民币 2,639,890,378.83 元，2020年：人民币 1,262,874,185.78 元）；阶段二转至阶段一及阶段三的贷款本金人民币 624,127,504.46 元（2022年：人民币 821,333,489.51 元，2021年：人民币 1,395,666,755.88 元，2020年：人民币 740,154,906.76 元）；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

2. 长期股权投资

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
成本法：子公司	345,402,354.04	345,402,354.04	345,402,354.04	340,842,354.04
权益法：对联营企业的投资	3,004,631,946.38	2,997,450,579.32	2,943,282,453.10	1,326,319,535.66
合计：	3,350,034,300.42	3,342,852,933.36	3,288,684,807.14	1,667,161,889.70

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到重大限制的情况。

(1) 本行纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

被投资单位名称	注册地	注册资本 人民币万元	业务 性质
丰城顺银村镇银行股份有限公司 (以下简称“丰城顺银”)	江西省	10,000.00	银行业金融机构
佛山高明顺银村镇银行股份有限公司 (以下简称“高明顺银”)	广东省	20,000.00	银行业金融机构
樟树顺银村镇银行股份有限公司 (以下简称“樟树顺银”)	江西省	17,473.00	银行业金融机构

被投资单位名称	本行持股比例(%)			
	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
丰城顺银(注 1)	60.00%	60.00%	60.00%	57.00%
高明顺银(注 2)	41.10%	41.10%	41.10%	41.10%
樟树顺银(注 3)	83.80%	83.80%	83.80%	83.80%

被投资单位名称	本行表决权比例(%)			
	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
丰城顺银(注 1)	60.00%	60.00%	60.00%	57.00%
高明顺银(注 2)	41.10%	41.10%	41.10%	41.10%
樟树顺银(注 3)	84.55%	84.55%	84.55%	84.55%

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

2. 长期股权投资（续）

注1：本行董事会于2021年5月20日审议通过了《关于受让丰城顺银村镇银行股份的议案》，同意本行受让丰城市万年昌蜡业有限公司持有的丰城顺银村镇银行300万股股权，受让价格为1.52元/股，受让款合计人民币456万元，受让后合计持有丰城顺银村镇银行股份有限公司股份6,000万股，合计股本总额比例为60.00%。

注2：本行董事会于2020年7月16日审议通过了《关于转让所持高明顺银村镇银行股份有限公司股份的议案》。广东银保监局于2020年12月9日通过了《关于佛山市高明区新金叶发展有限公司受让佛山高明顺银村镇银行股份有限公司1,500万股股份的批复》，同意本行转让所持有的佛山高明顺银村镇银行1,500万股股权，转让价格为人民币2,100万元，转让后合计持有佛山高明顺银村镇城顺银村镇银行股份有限公司股份8,220万股，合计股本总额比例为41.10%。本行认为，即使对高明顺银拥有表决权不足半数，本行仍能控制该村镇银行。这是因为本行是该村镇银行的单一最大股东，能通过来自表决权之外的其他权利使得本行具备主导对村镇银行经营活动的能力，形成了对村镇银行的实际控制。

注3：本行董事会于2019年7月26日审议通过了《关于受让樟树顺银村镇银行股份有限公司股份的议案》，同意受让佛山市金俊发展有限公司、欧阳展锋所持樟树顺银全部股份，于2019年9月10日审议通过了《关于受让美的集团财务有限公司持有的丰城、樟树顺银股份的议案》。江西银保监局于2020年5月15日通过了《关于同意樟树顺银村镇银行股份有限公司变更股权的批复》，同意本行受让佛山市金俊发展有限公司、美的集团财务有限公司、欧阳展锋分别持有的樟树顺银村镇银行600万股、600万股和150万股股权。受让价格为人民币1,350万元，受让后合计持有樟树顺银村镇银行股份有限公司股份14,643万股，合计股本总额比例为83.80%。

（2）本集团对联营企业的投资详见附注五、10。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 吸收存款

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
活期存款				
公司客户	66,389,352,614.20	70,456,046,018.39	63,510,492,545.98	63,687,962,234.41
个人客户	65,887,227,839.97	66,364,489,349.01	59,324,296,647.54	61,318,723,767.26
小计	132,276,580,454.17	136,820,535,367.40	122,834,789,193.52	125,006,686,001.67
定期存款				
公司客户	22,396,789,549.80	20,136,354,201.16	13,404,142,348.63	8,870,120,026.14
个人客户	145,831,236,948.86	134,353,290,230.52	115,846,095,841.55	99,428,737,088.79
小计	168,228,026,498.66	154,489,644,431.68	129,250,238,190.18	108,298,857,114.93
存入保证金	6,993,341,413.71	7,213,622,861.33	7,636,640,053.70	5,970,454,679.13
其他存款	105,473,331.33	112,611,803.83	54,278,645.59	3,122,549,520.12
吸收存款总额	307,603,421,697.87	298,636,414,464.24	259,775,946,082.99	242,398,547,315.85
应付利息	4,430,348,807.86	3,890,859,169.45	3,179,372,647.56	2,753,373,449.61
合计	312,033,770,505.73	302,527,273,633.69	262,955,318,730.55	245,151,920,765.46

4. 利息净收入

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入				
存放中央银行款项	140,971,523.68	291,793,142.10	305,568,292.90	315,120,421.73
存放及拆出同业及其他金 融机构款项	145,939,636.28	260,943,474.77	175,941,811.51	207,716,397.73
买入返售金融资产	236,489,091.32	408,562,485.28	424,743,082.50	330,887,834.27
发放贷款和垫款	5,264,418,514.22	10,560,883,278.32	9,570,809,629.73	8,673,070,647.53
债券投资	1,604,240,868.73	3,067,296,323.55	3,018,636,270.85	2,815,090,245.88
其他投资	105,402,503.24	243,763,350.37	408,662,459.95	365,035,414.36
小计	7,497,462,137.47	14,833,242,054.39	13,904,361,547.44	12,706,920,961.50
其中：已减值贷款利息 收入(附注六、 1.5)	32,999,086.43	30,769,191.44	29,745,646.05	33,673,901.63

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

4. 利息净收入（续）

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息支出				
向中央银行借款	(116,202,514.11)	(438,029,218.12)	(490,310,692.07)	(220,581,841.97)
同业及其他金融机构 存放及拆入款项	(178,160,026.39)	(352,439,243.56)	(430,490,080.04)	(425,713,263.45)
发行债券	(584,693,845.93)	(917,822,707.39)	(792,742,072.36)	(738,461,301.11)
卖出回购款项	(181,500,322.28)	(275,178,024.69)	(367,604,298.17)	(347,007,269.21)
吸收存款	(2,949,086,393.64)	(5,526,943,604.45)	(4,836,543,996.28)	(4,514,300,606.47)
小计	(4,009,643,102.35)	(7,510,412,798.21)	(6,917,691,138.92)	(6,246,064,282.21)
利息净收入	3,487,819,035.12	7,322,829,256.18	6,986,670,408.52	6,460,856,679.29

5. 手续费及佣金净收入

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入				
理财产品手续费收入	39,412,739.87	30,773,197.87	199,069,266.05	119,101,962.33
银行卡业务手续费收入	58,580,750.08	87,620,664.43	88,871,863.35	71,944,084.20
咨询顾问业务手续费收入	1,660.38	1,007,710.73	3,489,357.62	10,153,539.49
代理业务手续费收入	175,176,665.91	321,257,312.35	386,370,292.23	338,071,077.71
结算业务手续费收入	25,569,909.37	43,659,529.93	54,867,449.51	17,999,940.94
外汇业务手续费收入	3,844,203.28	8,434,623.88	8,308,215.10	7,717,046.56
贷款和担保手续费收入	22,385,992.59	54,230,610.29	46,127,932.16	23,722,740.56
其他业务手续费收入	35,015,333.87	71,948,695.74	75,985,594.76	75,811,936.63
小计	359,987,255.35	618,932,345.22	863,089,970.78	664,522,328.42
手续费及佣金支出				
结算业务手续费支出	(44,229,864.38)	(111,896,301.70)	(85,147,253.66)	(90,232,157.08)
银行卡业务手续费支出	(33,236,737.01)	(99,836,005.25)	(97,710,149.82)	(93,140,224.27)
代理业务手续费支出	(4,276,260.35)	(7,624,449.41)	(6,979,482.10)	(5,007,610.81)
其他	(24,847,071.17)	(56,369,798.34)	(49,687,093.32)	(57,314,442.26)
小计	(106,589,932.91)	(275,726,554.70)	(239,523,978.90)	(245,694,434.42)
手续费及佣金净收入	253,397,322.44	343,205,790.52	623,565,991.88	418,827,894.00

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 公司财务报表主要项目附注（续）

6. 投资收益/(损失)

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
<u>持有金融工具期间取得的投资收益</u>				
交易性金融资产/负债	99,346,089.67	164,336,906.58	266,306,257.33	376,778,705.05
其他权益工具投资	16,500,000.00	19,500,000.00	30,775,000.00	30,475,000.00
按成本法核算的长期股权投资	3,904,200.00	4,553,580.00	3,718,500.00	4,396,800.00
按权益法核算的长期股权投资	52,633,699.92	150,499,743.88	90,405,347.07	81,953,594.59
小计	<u>172,383,989.59</u>	<u>338,890,230.46</u>	<u>391,205,104.40</u>	<u>493,604,099.64</u>
<u>处置金融工具取得的投资收益/(损失)</u>				
交易性金融资产/负债	74,094,165.08	78,222,482.71	167,308,126.77	565,355,247.89
债权投资	89,305,214.53	473,999,524.68	-	-
其他债权投资	13,097,043.93	2,495,526.89	74,973,085.02	26,286,921.18
长期股权投资	-	-	-	6,000,000.00
处置票据投资收益/(损失)	3,320,992.63	14,534,956.76	12,530,416.96	(5,095,405.69)
其他	(703,650.04)	731,631.13	24,369.80	290,959.04
小计	<u>179,113,766.13</u>	<u>569,984,122.17</u>	<u>254,835,998.55</u>	<u>592,837,722.42</u>
投资损失（注）	-	-	-	(2,053,650,617.86)
合计	<u>351,497,755.72</u>	<u>908,874,352.63</u>	<u>646,041,102.95</u>	<u>(967,208,795.80)</u>

注：为本集团确认与财产信托受益权及回购安排相关的投资损失，详见附注五、6。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 经营分部报告

于2021年，为适应本集团业务发展变化，本集团变更了零售业务的列报口径，同时将本集团自营理财业务统一归入同业业务。因此，2023年1至6月、2022年、2021年和2020年的分部报告已按照上述方式呈列。本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

公司业务

公司业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资及各类公司中间业务。

零售业务

零售业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务，服务小微客户的普惠金融业务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务及各类个人中间业务、服务小微客户的普惠金融业务。

同业业务

同业业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部的资金需求。

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的收入、支出、资产及负债。

管理层对上述分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖利息净收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出。

分部收入、支出、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 经营分部报告（续）

2023年1至6月	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	1,245,182,786.41	2,083,714,238.25	220,133,421.69	-	3,549,030,446.35
其中：外部利息净收入					
/(支出)	2,553,860,062.65	(280,172,356.41)	1,275,342,740.11	-	3,549,030,446.35
内部利息净收入					
/(支出)	(1,308,677,276.24)	2,363,886,594.66	(1,055,209,318.42)	-	-
非利息净收入(1)	75,553,542.44	75,092,337.02	538,260,151.56	163,124,546.25	852,030,577.27
营业收入	1,320,736,328.85	2,158,806,575.27	758,393,573.25	163,124,546.25	4,401,061,023.62
营业支出(2)	(771,659,743.79)	(1,439,526,233.78)	(216,781,878.90)	(5,784,687.40)	(2,433,752,543.87)
其中：折旧、摊销与租					
赁费	(28,757,749.20)	(49,070,862.34)	(11,965,193.03)	(299,769.29)	(90,093,573.86)
信用减值损失	(350,221,578.77)	(679,595,669.55)	(77,501,493.93)	-	(1,107,318,742.25)
资产减值损失	-	-	-	-	-
营业外净支出	-	-	-	(464,277.35)	(464,277.35)
分部利润/(亏损)	549,076,585.06	719,280,341.49	541,611,694.35	156,875,581.50	1,966,844,202.40
所得税费用					(169,708,083.74)
净利润					1,797,136,118.66
2023-6-30					
总资产	136,519,053,544.31	83,764,383,945.17	215,241,722,849.67	16,563,643,995.08	452,088,804,334.23
总负债	97,763,082,563.97	219,152,273,522.14	97,564,273,344.04	3,938,971,020.79	418,418,600,450.94

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、其他收益及资产处置收益。
(2) 包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 经营分部报告（续）

2022 年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	2,979,417,127.68	4,106,484,979.21	365,690,946.29	-	7,451,593,053.18
其中：外部利息净收入					
/(支出)	5,176,228,935.07	(213,809,204.80)	2,489,173,322.91	-	7,451,593,053.18
内部利息净收入					
/(支出)	(2,196,811,807.39)	4,320,294,184.01	(2,123,482,376.62)	-	-
非利息净收入(1)	119,951,514.12	81,696,307.31	1,096,553,783.79	348,149,036.66	1,646,350,641.88
营业收入	3,099,368,641.80	4,188,181,286.52	1,462,244,730.08	348,149,036.66	9,097,943,695.06
营业支出(2)	(2,190,810,051.36)	(2,278,708,919.24)	(368,927,179.73)	(58,874,014.14)	(4,897,320,164.47)
其中：折旧、摊销与租					
赁费	(68,247,189.16)	(109,173,613.47)	(15,298,996.57)	(775,590.06)	(193,495,389.26)
信用减值损失	(1,307,149,834.83)	(731,817,457.38)	(38,111,371.77)	-	(2,077,078,663.98)
资产减值损失	-	-	-	(50,000,000.00)	(50,000,000.00)
营业外净支出	-	-	-	(316,763,760.53)	(316,763,760.53)
分部利润/(亏损)	908,558,590.44	1,909,472,367.28	1,093,317,550.35	(27,488,738.01)	3,883,859,770.06
所得税费用					(415,342,518.49)
净利润					3,468,517,251.57
2022-12-31					
总资产	129,910,014,519.14	80,184,657,249.46	215,884,784,743.97	17,296,773,264.49	443,276,229,777.06
总负债	99,884,212,907.47	207,120,891,041.38	98,732,714,676.26	4,366,077,421.83	410,103,896,046.94

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、其他收益及资产处置收益。

(2) 包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 经营分部报告（续）

2021 年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	2,934,516,702.04	3,293,406,953.47	880,497,967.87	-	7,108,421,623.38
其中：外部利息净收入					
/(支出)	4,858,798,157.28	(244,955,208.93)	2,494,578,675.03	-	7,108,421,623.38
内部利息净收入					
/(支出)	(1,924,281,455.24)	3,538,362,162.40	(1,614,080,707.16)	-	-
非利息净收入(1)	127,763,285.25	153,483,214.53	873,972,991.78	142,308,900.64	1,297,528,392.20
营业收入	3,062,279,987.29	3,446,890,168.00	1,754,470,959.65	142,308,900.64	8,405,950,015.58
营业支出(2)	(1,769,778,691.60)	(1,996,063,667.50)	(704,631,334.12)	(73,548,358.51)	(4,544,022,051.73)
其中：折旧、摊销与租					
赁费	(76,622,492.87)	(120,538,307.93)	(7,508,197.00)	(779,145.89)	(205,448,143.69)
信用减值损失	(805,121,948.46)	(317,814,062.60)	(295,852,611.41)	-	(1,418,788,622.47)
资产减值损失	-	-	-	(67,033,342.57)	(67,033,342.57)
营业外净收入	-	-	-	(40,772,209.04)	(40,772,209.04)
分部利润/(亏损)	1,292,501,295.69	1,450,826,500.50	1,049,839,625.53	27,988,333.09	3,821,155,754.81
所得税费用					(249,946,816.34)
净利润					3,571,208,938.47
2021-12-31					
总资产	118,131,748,266.23	72,473,701,146.67	202,942,209,154.53	12,176,707,161.43	405,724,365,728.86
总负债	87,121,049,930.47	180,310,794,621.88	103,318,893,678.65	3,673,131,061.29	374,423,869,292.29

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、其他收益及资产处置收益。

(2) 包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 经营分部报告（续）

2020 年度	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	2,629,266,609.61	3,441,802,418.25	498,109,806.77	-	6,569,178,834.63
其中：外部利息净收入					
/(支出)	4,384,873,594.81	(270,564,132.21)	2,454,869,372.03	-	6,569,178,834.63
内部利息净收入					
/(支出)	(1,755,606,985.20)	3,712,366,550.46	(1,956,759,565.26)	-	-
非利息净收入(1)	17,102,081.04	152,465,964.47	1,335,901,465.88	(1,941,047,622.90)	(435,578,111.51)
营业收入	2,646,368,690.65	3,594,268,382.72	1,834,011,272.65	(1,941,047,622.90)	6,133,600,723.12
营业支出(2)	(937,969,797.98)	(1,550,605,051.53)	(546,846,452.15)	(149,339,907.83)	(3,184,761,209.49)
其中：折旧、摊销与租					
赁费	(58,775,698.33)	(116,042,323.84)	(18,880,734.00)	(7,960.40)	(193,706,716.57)
信用减值损失	(48,831,880.70)	(79,810,894.18)	(111,329,979.88)	-	(239,972,754.76)
资产减值损失	-	-	-	(137,632,224.43)	(137,632,224.43)
营业外净收入	-	-	-	3,131,342.99	3,131,342.99
分部利润/(亏损)	1,708,398,892.67	2,043,663,331.19	1,287,164,820.50	(2,087,256,187.74)	2,951,970,856.62
所得税费用					(434,279,804.65)
净利润					2,517,691,051.97
2020-12-31					
总资产	105,854,098,257.28	64,164,041,614.41	184,674,039,751.92	12,620,060,854.92	367,312,240,478.53
总负债	82,073,388,466.79	165,684,843,804.03	88,100,945,054.20	2,378,077,005.11	338,237,254,330.13

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、其他收益及资产处置收益。

(2) 包括税金及附加、业务及管理费、信用减值损失、资产减值损失及其他业务成本。

本集团目前的经营业务主要集中在广东省佛山市，并没有重大的跨区域经营，因此本集团没有编制地区分部报告。

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2022 年度、2021 年度和 2020 年度，本集团不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额 10%的情况。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
已批准但未签约	33,778,373.35	95,071,468.29	67,164,500.00	58,430,000.00
已签约但未拨付	734,527,236.05	324,801,563.21	553,135,665.75	722,236,243.34
合计	768,305,609.40	419,873,031.50	620,300,165.75	780,666,243.34

2. 经营性租赁承诺

根据本集团与出租人签订的租赁合同，于资产负债表日，不可撤销经营租赁合同的未来最低租赁付款额如下：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
一年以内(含一年)	3,216,192.15	3,290,559.55	1,742,344.00	43,783,134.45
一至二年(含二年)	406,620.00	876,550.00	29,550.00	30,623,921.33
二至三年(含三年)	10,320.00	10,320.00	430.00	25,232,473.10
三年以上	14,620.00	19,780.00	-	86,019,102.73
合计	3,647,752.15	4,197,209.55	1,772,324.00	185,658,631.61

注：本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，于2023年6月30日、2022年12月31日及2021年12月31日，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。

3. 信贷承诺

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
财务担保合同				
银行承兑汇票	17,962,439,082.81	17,494,486,836.74	15,501,773,392.14	12,699,838,377.52
开出保证凭信	1,453,769,722.32	1,918,509,931.88	2,688,087,594.26	711,406,162.87
开出信用证	874,490,472.55	817,287,407.69	353,897,248.54	261,212,173.34
小计	20,290,699,277.68	20,230,284,176.31	18,543,758,234.94	13,672,456,713.73
贷款承诺	20,764,988,847.71	20,393,404,170.38	15,943,439,577.36	13,056,167,658.31
合计	41,055,688,125.39	40,623,688,346.69	34,487,197,812.30	26,728,624,372.04
信贷承诺减值准备	(371,577,804.18)	(320,691,919.66)	(268,181,364.40)	(231,323,408.62)

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 承诺及或有事项（续）

3. 信贷承诺（续）

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

贷款承诺是指本集团作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺金额及信用卡额度为假设合约金额将全数发放的最大金额，故合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的预期现金流出。

4. 委托理财

本集团的委托理财业务主要是指本集团销售给企业或者个人的未纳入合并报表的非保本理财产品，详细的委托理财规模参见附注五、55。

5. 委托存款及贷款

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
委托存款	816,767,564.98	849,671,770.27	3,258,134,875.33	4,451,271,937.36
委托贷款	816,767,564.98	849,671,770.27	3,258,134,875.33	4,451,271,937.36

6. 未决诉讼和纠纷

截至2023年6月30日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币572,941.91元(2022年12月31日：人民币27,385.73元，2021年12月31日：人民币13,863,454.00元，2020年12月31日：人民币695,824.48元)。本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计，并考虑了准备计提的充分性。本集团预计上述法律诉讼事件不会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成任何重大不利影响。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理

1. 概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控制不同类别的风险以及风险组合。本集团的风险管理目标包括：建立与本集团经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系，促进全行全面风险管理文化传播，提升全面风险管理能力，确保本集团各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。

本集团通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管控流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和报告风险情况。本集团还定期重检以完善风险管理政策制度和信息系统，结合行业最佳实践，不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。其中，市场风险主要为利率风险和汇率风险。

2. 风险管理框架

本集团建立了包括董事会、高管层、监事会、风险管理三道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对风险管理承担最终责任；董事会下设风险与合规管理委员会（消费者权益保护委员会），履行董事会授权的相应职责；高管层是全面风险管理的执行主体，对董事会负责；高管层下设全面风险管理委员会，履行高管层授权的相应职责；监事会负责监督全面风险管理体系的建立和运行；合规与风险管理部是全行全面风险管理的统筹部门，相应类别的风险由授信管理部、合规与风险管理部、计财部、办公室、战略发展部等部门根据部门职能进行相应管理；审计部对风险管理工作履行监督和评价职责。

3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的债权投资、发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.1 信用风险管理

贷款

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并通过以下手段及时有效识别、计量、监控和管理本集团各环节潜在信用风险：

- 建立了贷前调查、审查审批和贷后管理的信贷风险控制机制；
- 建立了授信审批权限制度；
- 建立了内部评估体系，对不同类型的客户进行信用等级评估，作为授信的重要基础；
- 设定了信贷资产风险分类管理权限，定期复核和更新信贷资产风险分类，并实施现场抽查和非现场监测的方式监控资产风险；及
- 建立信贷管理系统，对风险进行监控，并依据风险管控需要，对信贷管理系统进行升级改造，开发和推广各项风险管理系统工具。

对于对公贷款，本集团信贷经理负责受理授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级的审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团信贷部门负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团资产保全部负责本集团不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低此类业务的信贷风险。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估

减值评估的主要因素

本集团根据《贷款风险分类指引》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，其中为有效识别和预警潜在贷款风险，对公关注类贷款细分为关注一、关注二、关注三等三类，后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过单独评估和组合评估的方式来计提贷款减值准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，但是依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，能在规定期限内足额收回信贷资产本息。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注四、8、金融工具减值。

预期信用损失的计量

预期信用损失是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。信用损失是本集团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。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

预期信用损失的计量（续）

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况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，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

预期信用损失的计量（续）

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关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，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 借款人逾期大于30天，或剩余期限违约率较初始确认时上升超过一定比例且当前内部评级较低

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现显著不利变化
- 五级分类为关注级别

对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，本集团不将受疫情影响办理临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。

本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

预期信用损失的计量（续）

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期，债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团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减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 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。本集团的违约概率以内部评级结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露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，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 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，本集团应被偿付的金额。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

预期信用损失的计量（续）

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。本集团通过进行历史数据分析，识别出在财务报表各期间影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括但不限于：居民消费价格指数、工业生产者出厂价格指数、财政支出、M2指标、固定资产投资完成额、贸易差额、工业增加值指标、国内生产总值等。

以 M2 指标为例，本集团用于评估 2023 年 6 月 30 日的预期信用损失的中性情景下增速为 11.27%（2022 年 12 月 31 日：9.52%，2021 年 12 月 31 日：9.40%，2020 年 12 月 31 日：9.90%）。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并通过回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失，相关资产通常经过一段时间的观察达到特定标准后才能回调。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 风险敞口

于2023年6月30日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

本集团

	2023-6-30			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	231,454,189,242.73	1,519,562,531.53	-	232,973,751,774.26
关注	-	3,748,247,321.15	-	3,748,247,321.15
次级	-	-	703,989,494.73	703,989,494.73
可疑	-	-	2,371,014,186.44	2,371,014,186.44
损失	-	-	295,551,748.14	295,551,748.14
合计	<u>231,454,189,242.73</u>	<u>5,267,809,852.68</u>	<u>3,370,555,429.31</u>	<u>240,092,554,524.72</u>
	2022-12-31			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	220,312,485,954.88	1,274,632,526.73	-	221,587,118,481.61
关注	-	4,043,391,302.48	-	4,043,391,302.48
次级	-	-	741,637,587.14	741,637,587.14
可疑	-	-	1,776,548,802.37	1,776,548,802.37
损失	-	-	281,810,614.05	281,810,614.05
合计	<u>220,312,485,954.88</u>	<u>5,318,023,829.21</u>	<u>2,799,997,003.56</u>	<u>228,430,506,787.65</u>
	2021-12-31			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	199,938,655,698.58	1,523,011,025.25	-	201,461,666,723.83
关注	-	2,518,670,360.82	-	2,518,670,360.82
次级	-	-	538,044,364.99	538,044,364.99
可疑	-	-	1,225,589,453.82	1,225,589,453.82
损失	-	-	208,182,205.24	208,182,205.24
合计	<u>199,938,655,698.58</u>	<u>4,041,681,386.07</u>	<u>1,971,816,024.05</u>	<u>205,952,153,108.70</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 风险敞口（续）

于2023年6月30日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：（续）

本集团（续）

	2020-12-31			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	181,110,521,251.74	1,313,994,365.05	-	182,424,515,616.79
关注	-	2,215,712,846.01	-	2,215,712,846.01
次级	-	-	367,781,213.02	367,781,213.02
可疑	-	-	1,192,934,413.68	1,192,934,413.68
损失	-	-	182,005,494.41	182,005,494.41
合计	181,110,521,251.74	3,529,707,211.06	1,742,721,121.11	186,382,949,583.91

本行

	2023-6-30			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	227,728,988,845.37	1,519,562,531.53	-	229,248,551,376.90
关注	-	3,697,396,557.93	-	3,697,396,557.93
次级	-	-	692,253,622.39	692,253,622.39
可疑	-	-	2,313,874,856.08	2,313,874,856.08
损失	-	-	294,813,382.87	294,813,382.87
合计	227,728,988,845.37	5,216,959,089.46	3,300,941,861.34	236,246,889,796.17

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 风险敞口（续）

于2023年6月30日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：（续）

本行（续）

	2022-12-31			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	216,765,419,760.35	1,274,632,526.73	-	218,040,052,287.08
关注	-	3,990,803,499.80	-	3,990,803,499.80
次级	-	-	736,652,901.08	736,652,901.08
可疑	-	-	1,729,731,070.16	1,729,731,070.16
损失	-	-	278,985,515.16	278,985,515.16
合计	<u>216,765,419,760.35</u>	<u>5,265,436,026.53</u>	<u>2,745,369,486.40</u>	<u>224,776,225,273.28</u>
	2021-12-31			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	196,689,880,856.53	1,523,011,025.25	-	198,212,891,881.78
关注	-	2,497,252,207.32	-	2,497,252,207.32
次级	-	-	521,335,311.38	521,335,311.38
可疑	-	-	1,191,742,284.40	1,191,742,284.40
损失	-	-	208,182,205.24	208,182,205.24
合计	<u>196,689,880,856.53</u>	<u>4,020,263,232.57</u>	<u>1,921,259,801.02</u>	<u>202,631,403,890.12</u>
	2020-12-31			
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	178,077,455,724.55	1,313,994,365.05	-	179,391,450,089.60
关注	-	2,193,546,047.39	-	2,193,546,047.39
次级	-	-	357,326,307.39	357,326,307.39
可疑	-	-	1,162,754,008.49	1,162,754,008.49
损失	-	-	177,188,378.13	177,188,378.13
合计	<u>178,077,455,724.55</u>	<u>3,507,540,412.44</u>	<u>1,697,268,694.01</u>	<u>183,282,264,831.00</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 风险敞口（续）

按照内部评级进行信用风险分级的拆出资金、债权投资、其他债权投资、其他金融资产和信贷承诺的风险敞口（不含应计利息）如下：

2023-6-30	风险敞口			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
拆出资金	8,013,487,000.00	-	29,440,000.00	8,042,927,000.00
债权投资	100,948,686,475.11	-	1,525,738,148.17	102,474,424,623.28
其他债权投资	12,167,708,460.88	-	35,000,000.00	12,202,708,460.88
其他金融资产	819,759,103.28	89,923,615.71	85,920,687.60	995,603,406.59
信贷承诺	40,961,678,696.26	89,664,221.29	4,345,207.84	41,055,688,125.39

2022-12-31	风险敞口			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
拆出资金	8,417,256,000.00	-	29,440,000.00	8,446,696,000.00
债权投资	99,658,106,941.26	-	1,682,663,648.17	101,340,770,589.43
其他债权投资	7,202,392,633.07	-	35,000,000.00	7,237,392,633.07
其他金融资产	1,172,722,501.60	9,045,411.25	65,441,524.53	1,247,209,437.38
信贷承诺	40,510,530,457.58	108,812,681.27	4,345,207.84	40,623,688,346.69

2021-12-31	风险敞口			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
拆出资金	7,235,074,500.00	-	29,620,000.00	7,264,694,500.00
债权投资	86,927,077,488.22	878,639,704.50	1,201,135,288.77	89,006,852,481.49
其他债权投资	5,530,817,241.78	-	35,000,000.00	5,565,817,241.78
其他金融资产	1,615,001,505.49	6,705,264.69	52,400,021.26	1,674,106,791.44
信贷承诺	34,300,541,847.18	182,310,757.28	4,345,207.84	34,487,197,812.30

2020-12-31	风险敞口			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
拆出资金	4,176,826,600.00	-	29,800,000.00	4,206,626,600.00
债权投资	80,669,415,173.96	670,118,535.74	1,027,753,983.06	82,367,287,692.76
其他债权投资	7,621,666,083.95	397,959,250.00	9,117,679.96	8,028,743,013.91
其他金融资产	45,263,032.32	18,639,417.18	54,577,270.84	118,479,720.34
信贷承诺	26,697,356,658.05	26,941,295.37	4,326,418.62	26,728,624,372.04

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.4 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大敞口

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，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。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及投资业务。此外，表外项目也存在信用风险，如贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

于资产负债表日，本集团最大信用风险敞口的信息如下：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
存放中央银行款项	27,946,363,707.17	34,619,575,488.69	37,938,063,209.80	29,835,782,493.05
存放同业及其他金 融机构款项	5,501,246,503.24	5,688,111,067.12	5,489,347,144.98	5,027,124,680.27
拆出资金	7,973,844,599.21	8,379,640,128.24	7,209,997,510.54	4,195,849,558.66
交易性金融资产	38,221,274,933.95	35,768,238,938.80	35,487,750,330.09	36,711,538,366.70
债权投资	102,993,904,446.80	102,045,132,073.21	89,512,594,007.82	82,954,665,948.48
其他债权投资	12,360,981,082.93	7,343,594,657.42	5,641,962,231.63	8,111,636,822.39
买入返售金融资产	12,373,904,123.41	15,114,543,537.33	12,486,309,896.06	10,264,679,664.60
发放贷款和垫款	232,580,673,407.44	221,696,732,562.51	199,984,381,525.53	181,171,723,940.98
其他金融资产	911,367,600.43	1,169,203,871.70	1,625,714,246.26	66,346,696.52
合计	440,863,560,404.58	431,824,772,325.02	395,376,120,102.71	358,339,348,171.65
信贷承诺				
财务担保合同	20,027,257,114.45	19,987,847,064.53	18,328,004,019.31	13,497,464,809.55
贷款承诺	20,656,853,206.76	20,315,149,362.50	15,891,012,428.59	12,999,836,153.87
最大信用风险敞口	481,547,670,725.79	472,127,768,752.05	429,595,136,550.61	384,836,649,135.07

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.5 担保物

除信用贷款之外，本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- (1) 个人按揭贷款通常以房产作为抵押品；
- (2) 除个人按揭贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品；
- (3) 买入返售协议下的抵质押品主要包括债券、票据、信托受益权及应收融资租赁款。

本集团管理层会定期检查抵质押品市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.6 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和经济地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本集团的经营业务主要集中在广东省佛山市，按地区显现的信用风险特征不明显。本集团发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参看附注五、5.2。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量

于2023年6月30日，本集团各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2023-6-30			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	27,946,363,707.17	-	-	27,946,363,707.17
存放同业及其他金融机构款项	5,557,834,432.23	-	-	5,557,834,432.23
拆出资金	8,064,709,494.09	-	29,440,000.00	8,094,149,494.09
交易性金融资产	35,605,905,442.14	-	2,615,369,491.81	38,221,274,933.95
债权投资	102,200,964,615.57	-	1,525,738,148.17	103,726,702,763.74
其他债权投资	12,325,981,082.93	-	35,000,000.00	12,360,981,082.93
买入返售款项	12,373,904,123.41	-	-	12,373,904,123.41
发放贷款和垫款	234,695,959,696.26	2,523,709,234.12	3,370,856,451.57	240,590,525,381.95
其他金融资产	810,726,863.94	98,955,855.05	85,920,687.60	995,603,406.59
合计	439,582,349,457.74	2,622,665,089.17	7,662,324,779.15	449,867,339,326.06

于2022年12月31日，本集团各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2022-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	34,619,575,488.69	-	-	34,619,575,488.69
存放同业及其他金融机构款项	5,722,580,407.03	-	-	5,722,580,407.03
拆出资金	8,443,754,156.19	-	29,440,000.00	8,473,194,156.19
交易性金融资产	33,131,035,071.36	-	2,637,203,867.44	35,768,238,938.80
债权投资	101,099,870,082.74	-	1,682,663,648.17	102,782,533,730.91
其他债权投资	7,308,594,657.42	-	35,000,000.00	7,343,594,657.42
买入返售款项	15,114,543,537.33	-	-	15,114,543,537.33
发放贷款和垫款	224,898,091,676.79	1,284,354,504.90	2,800,274,863.59	228,982,721,045.28
其他金融资产	1,166,031,598.11	15,736,314.74	65,441,524.53	1,247,209,437.38
合计	431,504,076,675.66	1,300,090,819.64	7,250,023,903.73	440,054,191,399.03

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

于2021年12月31日，本集团各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2021-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	37,938,063,209.80	-	-	37,938,063,209.80
存放同业及其他金融机构款项	5,521,150,681.99	-	-	5,521,150,681.99
拆出资金	7,263,791,224.34	-	29,620,000.00	7,293,411,224.34
交易性金融资产	32,827,524,351.44	-	2,660,225,978.65	35,487,750,330.09
债权投资	88,532,869,357.97	707,474,560.92	1,201,135,288.77	90,441,479,207.66
其他债权投资	5,606,962,231.63	-	35,000,000.00	5,641,962,231.63
买入返售款项	12,486,309,896.06	-	-	12,486,309,896.06
发放贷款和垫款	204,276,677,046.09	212,359,414.81	1,971,816,024.05	206,460,852,484.95
其他金融资产	1,618,454,073.49	3,252,696.69	52,400,021.26	1,674,106,791.44
合计	396,071,802,072.81	923,086,672.42	5,950,197,312.73	402,945,086,057.96

于2020年12月31日，本集团各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下：

	2020-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	29,835,782,493.05	-	-	29,835,782,493.05
存放同业及其他金融机构款项	5,056,988,699.87	-	-	5,056,988,699.87
拆出资金	4,234,096,411.00	-	29,800,000.00	4,263,896,411.00
交易性金融资产	34,234,566,115.94	-	2,476,972,250.76	36,711,538,366.70
债权投资	82,769,219,595.93	-	1,027,753,983.06	83,796,973,578.99
其他债权投资	8,105,798,081.36	-	9,117,679.96	8,114,915,761.32
买入返售款项	10,264,679,664.60	-	-	10,264,679,664.60
发放贷款和垫款	184,768,434,650.56	298,560,715.88	1,742,721,121.11	186,809,716,487.55
其他金融资产	45,115,348.43	18,787,101.07	54,577,270.84	118,479,720.34
合计	359,314,681,060.74	317,347,816.95	5,340,942,305.73	364,972,971,183.42

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

于2023年6月30日，在既未逾期也未减值的发放贷款和垫款中包括本集团根据五级分类评定为正常及关注类的贷款分别为人民币233,383,020,668.20元和人民币1,312,939,028.06元(2022年12月31日：人民币222,011,297,547.13元和人民币2,886,794,129.66元，2021年12月31日：人民币201,966,188,376.76元和人民币2,310,488,669.33元，2020年12月31日：人民币182,842,408,497.62元和人民币1,926,026,152.94元)。管理层认为，于2023年6月30日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

已逾期但未减值的发放贷款和垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款和垫款按逾期天数分析如下：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
1个月以内	1,101,196,984.55	1,130,026,240.67	130,640,078.61	199,004,801.82
1至2个月	159,530,445.21	148,010,283.70	74,116,363.88	29,684,547.57
2至3个月	1,262,981,804.36	6,317,980.53	7,602,972.32	69,871,366.49
合计	<u>2,523,709,234.12</u>	<u>1,284,354,504.90</u>	<u>212,359,414.81</u>	<u>298,560,715.88</u>

于2023年6月30日，本集团持有的已逾期未减值贷款对应的担保物公允价值为人民币5,741,327,173.00元(2022年12月31日：人民币3,700,597,962.61元，2021年12月31日：人民币245,918,274.00元，2020年12月31日：人民币405,007,916.00元)，这些担保物包括土地、房产、机器设备和其他资产。

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

于2023年6月30日，本集团持有的已减值贷款为人民币3,370,856,451.57元(2022年12月31日：人民币2,800,274,863.59元，2021年12月31日：人民币1,971,816,024.05元，2020年12月31日：人民币1,742,721,121.11元)。

于2023年6月30日，本集团持有的已减值贷款对应的抵押物公允价值为人民币4,488,044,661.00元（2022年12月31日：人民币3,679,591,977.00元，2021年12月31日：人民币1,940,578,204.00元，2020年12月31日：人民币2,490,229,413.89元），这些抵押物包括土地、房产、机器设备和其他资产。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

已减值的发放贷款和垫款（续）

于2023年6月30日，本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款的账面价值为人民币3,709,576,577.83元(2022年12月31日：人民币2,527,996,791.26元，2021年12月31日：人民币638,653,703.42元，2020年12月31日：人民币802,532,507.21元)。其中，展期贷款的账面价值为人民币3,542,304,107.17元(2022年12月31日：人民币2,366,595,348.82元，2021年12月31日：人民币491,316,599.52元，2020年12月31日：人民币650,144,393.52元)。

3.8 债券投资

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日债券投资账面总额按外部信用评级的分布如下：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
AAA级	68,874,788,775.20	57,889,669,876.54	46,855,028,268.90	27,569,328,565.98
AA-至AA+级	2,051,226,210.00	1,848,971,430.00	1,549,260,539.62	3,554,208,271.49
A+级以下	69,511,120.00	68,711,860.00	120,610,232.20	195,531,910.00
无评级	49,644,685,905.67	50,778,949,591.57	47,479,979,211.44	57,735,306,478.10
合计	<u>120,640,212,010.87</u>	<u>110,586,302,758.11</u>	<u>96,004,878,252.16</u>	<u>89,054,375,225.57</u>

4. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团流动性风险管理的目标是：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保本集团的流动性。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2023年6月30日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2023-6-30							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	12,681,610,533.00	-	7,923,811.84	-	-	-	16,714,200,385.31	29,403,734,730.15
存放及拆放同业款项(1)	4,622,863,061.99	17,183,467,435.26	1,853,468,185.81	2,248,898,376.16	-	-	-	25,908,697,059.22
交易性金融资产	28,699,861,350.58	1,554,821,868.04	639,869,685.81	1,522,860,167.53	4,611,487,769.95	5,290,860,064.23	403,776,429.30	42,723,537,335.44
债权投资	852,226,824.38	840,080,441.87	5,886,929,900.28	11,810,054,846.87	51,657,776,026.95	48,045,858,320.58	-	119,092,926,360.93
其他债权投资	100,000,000.00	939,796,200.00	222,722,855.50	929,258,522.17	8,420,873,066.50	3,067,645,000.00	-	13,680,295,644.17
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	404,547,577.86	404,547,577.86
发放贷款和垫款	3,117,211,325.77	19,828,538,253.40	21,162,166,733.13	68,916,627,314.35	84,983,051,066.68	85,599,541,142.41	-	283,607,135,835.74
其他金融资产	158,552,230.16	142,566,638.00	-	7,929,435.36	188,411,376.33	413,907,920.58	-	911,367,600.43
金融资产合计	50,232,325,325.88	40,489,270,836.57	29,773,081,172.37	85,435,628,662.44	149,861,599,306.41	142,417,812,447.80	17,522,524,392.47	515,732,242,143.94
负债：								
向中央银行借款	-	979,512,164.14	2,130,407,925.01	10,896,573,998.01	-	-	-	14,006,494,087.16
同业及其他金融机构存放款项(2)	1,020,844,151.25	26,095,126,091.60	2,028,138,994.44	7,184,482,453.30	1,333,985,138.89	-	-	37,662,576,829.48
交易性金融负债	-	3,969,382,499.03	-	-	-	-	-	3,969,382,499.03
应付债券	-	4,240,000,000	7,460,000,000.00	21,167,807,537.99	7,815,869,395.16	3,969,671,232.88	-	44,653,348,166.03
吸收存款	154,678,927,205.04	6,599,287,345.29	13,330,431,628.58	60,851,116,866.34	85,689,832,926.89	-	-	321,149,595,972.14
其他金融负债	160,798,467.85	183,403,401.42	-	250,405,638.63	805,124,399.33	1,040,691,647.04	-	2,440,423,554.27
金融负债合计	155,860,569,824.14	42,066,711,501.48	24,948,978,548.03	100,350,386,494.27	95,644,811,860.27	5,010,362,879.92	-	423,881,821,108.11
流动性净额	(105,628,244,498.26)	(1,577,440,664.91)	4,824,102,624.34	(14,914,757,831.83)	54,216,787,446.14	137,407,449,567.88	17,522,524,392.47	91,850,421,035.83

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2022年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2022-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	19,332,455,196.86	-	9,422,572.75	-	-	-	17,209,415,287.44	36,551,293,057.05
存放及拆放同业款项(1)	5,120,726,434.43	18,230,801,224.93	4,220,745,887.21	1,686,528,699.88	-	-	-	29,258,802,246.45
交易性金融资产	27,821,575,782.10	1,064,428,021.12	1,288,807,427.44	2,352,057,095.86	1,060,315,702.56	2,660,913,673.42	404,669,378.10	36,652,767,080.60
债权投资	962,074,674.37	3,450,924,971.19	6,707,552,599.65	16,199,463,361.09	45,594,390,181.36	44,916,326,171.36	-	117,830,731,959.02
其他债权投资	100,000,000.00	52,640,000.00	770,128,355.50	2,248,377,355.50	3,836,116,422.00	892,694,000.00	-	7,899,956,133.00
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	439,105,759.03	439,105,759.03
发放贷款和垫款	2,281,479,990.41	18,829,682,499.57	13,863,314,025.56	76,372,694,983.72	78,399,002,693.32	83,688,685,359.86	-	273,434,859,552.44
其他金融资产	85,659,072.98	136,753,271.51	-	-	924,705,650.27	22,085,876.94	-	1,169,203,871.70
金融资产合计	55,703,971,151.15	41,765,229,988.32	26,859,970,868.11	98,859,121,496.05	129,814,530,649.51	132,180,705,081.58	18,053,190,424.57	503,236,719,659.29
负债：								
向中央银行借款	-	2,379,797,901.50	3,047,043,291.90	8,385,360,256.88	-	-	-	13,812,201,450.28
同业及其他金融机构存放款项(2)	683,675,752.42	26,336,782,711.08	869,740,919.44	4,676,506,833.33	2,274,623,611.11	-	-	34,841,329,827.38
交易性金融负债	-	6,246,261,847.32	-	-	-	-	-	6,246,261,847.32
应付债券	-	-	14,000,000.00	23,660,079,178.08	18,309,650,136.99	4,038,606,849.32	-	46,022,336,164.39
吸收存款	159,452,874,289.43	8,873,959,087.92	16,595,392,957.66	58,879,578,807.98	66,589,246,179.02	-	-	310,391,051,322.01
其他金融负债	322,026,485.94	204,583,168.56	-	256,973,107.99	1,133,917,668.67	759,495,627.60	-	2,676,996,058.76
金融负债合计	160,458,576,527.79	44,041,384,716.38	20,526,177,169.00	95,858,498,184.26	88,307,437,595.79	4,798,102,476.92	-	413,990,176,670.14
流动性净额	(104,754,605,376.64)	(2,276,154,728.06)	6,333,793,699.11	3,000,623,311.79	41,507,093,053.72	127,382,602,604.66	18,053,190,424.57	89,246,542,989.15

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

九、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2021年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2021-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	23,033,267,499.46	-	8,806,469.17	-	-	-	16,404,248,708.63	39,446,322,677.26
存放及拆放同业款项(1)	4,779,351,097.86	15,630,739,905.39	2,526,116,698.54	2,305,841,462.27	-	-	-	25,242,049,164.06
交易性金融资产	24,412,272,129.50	11,560,259.40	424,406,759.20	1,663,146,792.56	5,929,266,013.21	4,315,608,275.89	400,000,000.00	37,156,260,229.76
债权投资	1,341,390,150.31	1,974,662,253.26	3,845,527,445.80	14,748,527,991.64	49,547,584,929.30	31,724,578,765.40	-	103,182,271,535.71
其他债权投资	100,000,000.00	352,640,000.00	132,401,665.50	3,005,809,399.50	2,115,987,133.00	226,316,000.00	-	5,933,154,198.00
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	495,156,095.21	495,156,095.21
发放贷款和垫款	675,947,102.66	17,383,988,993.11	12,989,703,847.01	69,592,683,151.08	67,082,918,151.37	84,138,114,661.00	-	251,863,355,906.23
其他金融资产	25,522,331.79	-	191,074.05	510,118,400.00	674,017,043.06	415,865,397.36	-	1,625,714,246.26
金融资产合计	54,367,750,311.58	35,353,591,411.16	19,927,153,959.27	91,826,127,197.05	125,349,773,269.94	120,820,483,099.65	17,299,404,803.84	464,944,284,052.49
负债：								
向中央银行借款	-	2,432,491,589.66	2,392,826,502.10	13,565,058,138.62	-	-	-	18,390,376,230.38
同业及其他金融机构存放款项(2)	621,047,138.64	24,943,603,587.97	2,195,345,143.34	6,657,365,472.23	-	-	-	34,417,361,342.18
交易性金融负债	-	-	34,833,000.00	2,775,820,720.00	8,288,387,920.00	2,198,794,510.00	-	13,297,836,150.00
应付债券	-	4,807,419,898.51	8,644,447,681.11	20,349,633,195.91	1,106,800,000.00	4,883,257,534.25	-	39,791,558,309.78
吸收存款	142,769,087,164.25	7,261,159,618.06	15,275,228,495.86	81,902,101,850.04	24,702,974,827.94	-	-	271,910,551,956.15
其他金融负债	267,898,228.82	508,715,264.37	-	213,000,000.00	657,817,043.06	2,263,998,583.79	-	3,911,429,120.04
金融负债合计	143,658,032,531.71	39,953,389,958.57	28,542,680,822.41	125,462,979,376.80	34,755,979,791.00	9,346,050,628.04	-	381,719,113,108.53
流动性净额	(89,290,282,220.13)	(4,599,798,547.41)	(8,615,526,863.14)	(33,636,852,179.75)	90,593,793,478.94	111,474,432,471.61	17,299,404,803.84	83,225,170,943.96

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于2020年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2020-12-31							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	13,278,802,502.23	-	9,450,229.90	-	-	-	17,971,823,451.95	31,260,076,184.08
存放及拆放同业款项(1)	4,090,472,126.81	11,665,018,371.94	2,014,476,251.90	1,761,557,362.90	-	-	-	19,531,524,113.55
交易性金融资产	28,524,729,755.81	110,205,186.13	117,743,011.43	4,379,662,469.71	1,517,186,020.27	3,157,267,704.80	363,453,694.22	38,170,247,842.37
债权投资	495,479,484.66	389,250,599.43	3,387,936,321.04	11,559,218,408.68	53,384,367,553.42	25,449,394,703.87	-	94,665,647,071.10
其他债权投资	-	223,757,656.44	2,270,845,460.26	1,058,882,032.43	4,897,068,688.56	200,847,356.14	-	8,651,401,193.83
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	493,951,281.19	493,951,281.19
发放贷款和垫款	1,088,606,982.01	16,456,251,646.40	16,218,890,355.50	65,232,869,320.02	56,735,483,843.84	64,723,400,676.33	-	220,455,502,824.10
其他金融资产	41,652,434.75	564,608.96	270,626.36	33,176.00	2,000.00	23,823,850.45	-	66,346,696.52
金融资产合计	47,519,743,286.27	28,845,048,069.30	24,019,612,256.39	83,992,222,769.74	116,534,108,106.09	93,554,734,291.59	18,829,228,427.36	413,294,697,206.74
负债：								
向中央银行借款	-	700,644,679.40	2,754,843,824.14	13,993,591,049.63	-	-	-	17,449,079,553.17
同业及其他金融机构存放款项(2)	672,536,567.84	23,430,552,553.05	3,180,090,449.80	5,498,303,069.44	-	-	-	32,781,482,640.13
交易性金融负债	-	203,577,559.07	2,116,386,366.86	32,666,953.46	130,667,813.84	1,243,003,687.30	-	3,726,302,380.53
应付债券	-	5,060,000,004.07	7,710,000,000.00	16,966,465,753.43	1,008,034,246.59	-	-	30,744,500,004.09
吸收存款	140,275,122,046.11	5,885,483,011.62	13,122,305,118.05	41,118,697,588.70	51,903,927,047.67	-	-	252,305,534,812.15
其他金融负债	415,611,453.78	32,318,294.25	-	1,405,950,000.00	40,000,000.00	1,812,777,252.03	-	3,706,657,000.06
金融负债合计	141,363,270,067.73	35,312,576,101.46	28,883,625,758.85	79,015,674,414.66	53,082,629,108.10	3,055,780,939.33	-	340,713,556,390.13
流动性净额	(93,843,526,781.46)	(6,467,528,032.16)	(4,864,013,502.46)	4,976,548,355.08	63,451,478,997.99	90,498,953,352.26	18,829,228,427.36	72,581,140,816.61

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

本集团财务担保合同和贷款承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2023-6-30</u>								
财务担保合同	162,680,235.95	2,494,972,075.78	6,247,454,363.25	10,555,161,814.18	537,239,103.17	29,749,522.12	-	20,027,257,114.45
贷款承诺	20,656,853,206.76	-	-	-	-	-	-	20,656,853,206.76
<u>2022-12-31</u>								
财务担保合同	133,373,732.36	2,873,810,137.05	6,013,510,996.66	10,113,268,407.99	847,731,447.33	6,152,343.14	-	19,987,847,064.53
贷款承诺	20,315,149,362.50	-	-	-	-	-	-	20,315,149,362.50
<u>2021-12-31</u>								
财务担保合同	106,789,201.89	2,453,546,230.97	5,375,494,104.92	9,164,528,232.16	963,241,528.45	264,404,720.92	-	18,328,004,019.31
贷款承诺	15,891,012,428.59	-	-	-	-	-	-	15,891,012,428.59
<u>2020-12-31</u>								
财务担保合同	332,775,387.42	1,975,262,087.92	4,239,107,321.65	6,681,235,196.67	79,157,469.08	189,927,346.81	-	13,497,464,809.55
贷款承诺	12,999,836,153.87	-	-	-	-	-	-	12,999,836,153.87

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2023年6月30日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2023-6-30				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	29,280,032,881.22	62,090,020.51	56,842,401.91	4,769,426.51	29,403,734,730.15
存放及拆放同业款项(1)	23,047,373,737.25	2,548,026,602.55	135,389,335.32	118,205,550.74	25,848,995,225.86
交易性金融资产	38,635,665,048.86	-	-	-	38,635,665,048.86
债权投资	102,276,381,734.49	717,522,712.31	-	-	102,993,904,446.80
其他债权投资	12,360,981,082.93	-	-	-	12,360,981,082.93
其他权益工具投资	404,547,577.86	-	-	-	404,547,577.86
发放贷款和垫款	232,331,153,110.56	211,403,629.07	21,804,706.51	16,311,961.30	232,580,673,407.44
其他金融资产	911,367,600.43	-	-	-	911,367,600.43
金融资产合计	439,247,502,773.60	3,539,042,964.44	214,036,443.74	139,286,938.55	443,139,869,120.33
负债：					
向中央银行借款	13,740,418,494.93	-	-	-	13,740,418,494.93
同业及其他金融机构存 放款项(2)	36,535,961,936.87	918,700,939.16	-	-	37,454,662,876.03
交易性金融负债	3,967,749,022.77	-	-	-	3,967,749,022.77
吸收存款	315,455,397,000.82	691,093,043.38	207,869,254.67	107,495,126.40	316,461,854,425.27
应付债券	42,762,349,700.27	-	-	-	42,762,349,700.27
其他金融负债	2,440,423,554.27	-	-	-	2,440,423,554.27
金融负债合计	414,902,299,709.93	1,609,793,982.54	207,869,254.67	107,495,126.40	416,827,458,073.54
净头寸	24,345,203,063.67	1,929,248,981.90	6,167,189.07	31,791,812.15	26,312,411,046.79
财务担保合同	19,756,336,778.93	230,028,491.39	-	40,891,844.13	20,027,257,114.45
贷款承诺	20,656,853,206.76	-	-	-	20,656,853,206.76

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2022年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2022-12-31				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	36,393,328,530.89	116,868,389.60	35,477,372.59	5,618,763.97	36,551,293,057.05
存放及拆放同业款项(1)	24,812,132,255.94	4,108,175,368.52	164,382,704.62	97,604,403.61	29,182,294,732.69
交易性金融资产	36,188,932,242.24	-	-	-	36,188,932,242.24
债权投资	101,906,272,823.47	138,859,249.74	-	-	102,045,132,073.21
其他债权投资	7,343,594,657.42	-	-	-	7,343,594,657.42
其他权益工具投资	439,105,759.03	-	-	-	439,105,759.03
发放贷款和垫款	221,331,845,563.87	329,375,189.24	33,188,515.63	2,323,293.77	221,696,732,562.51
其他金融资产	1,169,203,871.70	-	-	-	1,169,203,871.70
金融资产合计	429,584,415,704.56	4,693,278,197.10	233,048,592.84	105,546,461.35	434,616,288,955.85
负债：					
向中央银行借款	13,573,793,702.15	-	-	-	13,573,793,702.15
同业及其他金融机构存 放款项(2)	32,309,137,121.04	2,489,976,733.18	-	-	34,799,113,854.22
交易性金融负债	6,231,883,148.89	-	-	-	6,231,883,148.89
吸收存款	304,511,999,759.78	1,756,755,325.81	227,621,963.96	91,018,387.50	306,587,395,437.05
应付债券	44,067,574,024.34	-	-	-	44,067,574,024.34
其他金融负债	2,676,996,058.76	-	-	-	2,676,996,058.76
金融负债合计	403,371,383,814.96	4,246,732,058.99	227,621,963.96	91,018,387.50	407,936,756,225.41
净头寸	26,213,031,889.60	446,546,138.11	5,426,628.88	14,528,073.85	26,679,532,730.44
财务担保合同	19,632,535,328.25	238,271,638.86	-	117,040,097.42	19,987,847,064.53
贷款承诺	20,315,149,362.50	-	-	-	20,315,149,362.50

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2021年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2021-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	39,138,793,735.80	249,758,617.14	51,433,269.00	6,337,055.32	39,446,322,677.26
存放及拆放同业款项(1)	21,427,493,960.71	3,488,489,725.28	161,997,219.28	107,673,646.31	25,185,654,551.58
交易性金融资产	35,911,046,305.43	-	-	-	35,911,046,305.43
债权投资	89,512,594,007.82	-	-	-	89,512,594,007.82
其他债权投资	5,641,962,231.63	-	-	-	5,641,962,231.63
其他权益工具投资	495,156,095.21	-	-	-	495,156,095.21
发放贷款和垫款	199,328,384,521.38	588,078,325.96	55,480,000.13	12,438,678.06	199,984,381,525.53
其他金融资产	1,625,714,246.26	-	-	-	1,625,714,246.26
金融资产合计	393,081,145,104.24	4,326,326,668.38	268,910,488.41	126,449,379.69	397,802,831,640.72
负债：					
向中央银行借款	18,118,846,547.42	-	-	-	18,118,846,547.42
同业及其他金融机构存 放款项(2)	33,174,970,128.88	1,058,097,330.11	-	-	34,233,067,458.99
交易性金融负债	11,886,885,616.09	-	-	-	11,886,885,616.09
吸收存款	263,937,271,970.21	1,944,641,659.76	137,282,812.81	85,497,280.40	266,104,693,723.18
应付债券	37,551,209,016.95	-	-	-	37,551,209,016.95
其他金融负债	3,591,188,490.61	-	-	-	3,591,188,490.61
金融负债合计	368,260,371,770.16	3,002,738,989.87	137,282,812.81	85,497,280.40	371,485,890,853.24
净头寸	24,820,773,334.08	1,323,587,678.51	131,627,675.60	40,952,099.29	26,316,940,787.48
财务担保合同	18,009,693,006.39	173,626,979.22	-	144,684,033.70	18,328,004,019.31
贷款承诺	15,891,012,428.59	-	-	-	15,891,012,428.59

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于2020年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2020-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	30,999,541,298.55	193,111,928.60	60,037,469.18	7,385,487.75	31,260,076,184.08
存放及拆放同业款项(1)	16,129,064,704.52	3,147,404,995.83	148,533,827.61	62,650,375.57	19,487,653,903.53
交易性金融资产	37,071,213,024.92	-	-	-	37,071,213,024.92
债权投资	82,954,665,948.48	-	-	-	82,954,665,948.48
其他债权投资	8,111,636,822.39	-	-	-	8,111,636,822.39
其他权益工具投资	493,951,281.19	-	-	-	493,951,281.19
发放贷款和垫款	180,600,857,750.17	525,692,660.20	45,173,530.61	-	181,171,723,940.98
其他金融资产	66,346,696.52	-	-	-	66,346,696.52
金融资产合计	356,427,277,526.74	3,866,209,584.63	253,744,827.40	70,035,863.32	360,617,267,802.09
负债：					
向中央银行借款	17,296,200,875.07	-	-	-	17,296,200,875.07
同业及其他金融机构存 放款项(2)	31,846,474,961.74	810,920,346.28	-	-	32,657,395,308.02
交易性金融负债	3,398,202,108.20	-	-	-	3,398,202,108.20
吸收存款	245,946,865,377.84	2,000,507,426.29	234,646,921.32	36,594,922.14	248,218,614,647.59
应付债券	30,463,416,436.42	-	-	-	30,463,416,436.42
其他金融负债	3,375,782,269.47	-	-	-	3,375,782,269.47
金融负债合计	332,326,942,028.74	2,811,427,772.57	234,646,921.32	36,594,922.14	335,409,611,644.77
净头寸	24,100,335,498.00	1,054,781,812.06	19,097,906.08	33,440,941.18	25,207,656,157.32
财务担保合同	13,174,959,050.50	224,465,313.87	-	98,040,445.18	13,497,464,809.55
贷款承诺	12,999,836,153.87	-	-	-	12,999,836,153.87

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税后利润的影响。负数表示可能减少税后利润，正数表示可能增加税后利润。由于本集团无现金流量套期和外币其他债权投资，因此汇率变动对权益并无影响。

对税后利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整外币头寸。因此上述影响可能与实际情况存在差异。

2023 年 1 至 6 月	美元/港币汇率 增加/（减少）	净损益 增加/（减少）	其他综合收益 的税后净额 增加/（减少）	所有者权益 合计 增加/（减少）
人民币对美元贬值	5%	72,346,836.82	-	72,346,836.82
人民币对美元升值	(5%)	(72,346,836.82)	-	(72,346,836.82)
人民币对港币贬值	5%	231,269.59	-	231,269.59
人民币对港币升值	(5%)	(231,269.59)	-	(231,269.59)
2022 年度	美元/港币汇率 增加/（减少）	净损益 增加/（减少）	其他综合收益 的税后净额 增加/（减少）	所有者权益 合计 增加/（减少）
人民币对美元贬值	5%	16,745,480.18	-	16,745,480.18
人民币对美元升值	(5%)	(16,745,480.18)	-	(16,745,480.18)
人民币对港币贬值	5%	203,498.58	-	203,498.58
人民币对港币升值	(5%)	(203,498.58)	-	(203,498.58)
2021 年度	美元/港币汇率 增加/（减少）	净损益 增加/（减少）	其他综合收益 的税后净额 增加/（减少）	所有者权益 合计 增加/（减少）
人民币对美元贬值	5%	49,634,537.94	-	49,634,537.94
人民币对美元升值	(5%)	(49,634,537.94)	-	(49,634,537.94)
人民币对港币贬值	5%	4,936,037.84	-	4,936,037.84
人民币对港币升值	(5%)	(4,936,037.84)	-	(4,936,037.84)

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

2020 年度	美元/港币汇率 增加/（减少）	净损益 增加/（减少）	其他综合收益 的税后净额 增加/（减少）	所有者权益 合计 增加/（减少）
人民币对美元贬值	5%	39,554,317.95	-	39,554,317.95
人民币对美元升值	(5%)	(39,554,317.95)	-	(39,554,317.95)
人民币对港币贬值	5%	716,171.48	-	716,171.48
人民币对港币升值	(5%)	(716,171.48)	-	(716,171.48)

5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民币存款利率以中国人民银行基准利率为基础，在利率定价机制规定范围内按照市场情况定价；人民币贷款业务以最新的贷款市场报价利率价格为基础，综合考虑资金成本、风险成本、税收成本、资本成本等因素进行定价。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配；及
- 管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率之间的定价差异。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2023年6月30日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2023-6-30					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	27,677,591,664.47	-	-	-	1,726,143,065.68	29,403,734,730.15
存放及拆放同业款项(1)	23,608,888,777.35	2,177,208,181.31	-	-	62,898,267.20	25,848,995,225.86
交易性金融资产	2,380,692,838.84	1,609,409,188.48	3,666,704,478.23	4,434,699,470.68	26,544,159,072.63	38,635,665,048.86
债权投资	2,628,080,774.20	7,076,769,816.26	42,491,696,868.10	48,758,620,989.07	2,038,735,999.17	102,993,904,446.80
其他债权投资	1,052,769,920.00	712,147,240.00	7,516,960,890.88	2,885,830,410.00	193,272,622.05	12,360,981,082.93
其他权益工具投资	-	-	-	-	404,547,577.86	404,547,577.86
发放贷款和垫款	159,291,688,983.20	48,807,067,740.61	14,494,565,476.65	6,380,891,731.27	3,606,459,475.71	232,580,673,407.44
其他金融资产	-	-	-	-	911,367,600.43	911,367,600.43
金融资产合计	216,639,712,958.06	60,382,602,166.66	68,169,927,713.86	62,460,042,601.02	35,487,583,680.73	443,139,869,120.33
负债：						
向中央银行借款	3,098,321,782.93	10,626,000,000.00	-	-	16,096,712.00	13,740,418,494.93
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	29,079,868,330.95	7,020,862,321.71	1,300,000,000.00	-	53,932,223.37	37,454,662,876.03
交易性金融负债	3,911,768,310.00	-	-	-	55,980,712.77	3,967,749,022.77
吸收存款	173,656,177,310.00	58,419,468,290.03	79,875,099,873.11	-	4,511,108,952.13	316,461,854,425.27
应付债券	11,668,154,876.22	20,404,997,122.12	7,000,000,000.00	3,500,000,000.00	189,197,701.93	42,762,349,700.27
其他金融负债	-	-	-	-	2,440,423,554.27	2,440,423,554.27
金融负债合计	221,414,290,610.10	96,471,327,733.86	88,175,099,873.11	3,500,000,000.00	7,266,739,856.47	416,827,458,073.54
利率风险缺口	(4,774,577,652.04)	(36,088,725,567.20)	(20,005,172,159.25)	58,960,042,601.02	不适用	不适用

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2022年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2022-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	34,484,443,421.36	-	-	-	2,066,849,635.69	36,551,293,057.05
存放及拆放同业款项(1)	27,508,389,942.42	1,629,617,245.87	-	-	44,287,544.40	29,182,294,732.69
交易性金融资产	2,599,321,120.90	2,212,032,164.83	740,189,790.07	2,761,838,642.55	27,875,550,523.89	36,188,932,242.24
债权投资	11,674,819,509.97	12,459,616,468.25	36,660,987,588.99	38,912,043,712.89	2,337,664,793.11	102,045,132,073.21
其他债权投资	731,012,660.00	2,103,609,620.00	3,692,200,133.07	675,570,220.00	141,202,024.35	7,343,594,657.42
其他权益工具投资	-	-	-	-	439,105,759.03	439,105,759.03
发放贷款和垫款	139,669,847,079.80	58,511,062,780.54	11,288,650,944.13	9,444,970,097.37	2,782,201,660.67	221,696,732,562.51
其他金融资产	-	-	-	-	1,169,203,871.70	1,169,203,871.70
金融资产合计	216,667,833,734.45	76,915,938,279.49	52,382,028,456.26	51,794,422,672.81	36,856,065,812.84	434,616,288,955.85
负债：						
向中央银行借款	5,188,551,910.52	8,278,000,000.00	-	-	107,241,791.63	13,573,793,702.15
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	27,939,637,040.26	4,590,000,000.00	2,200,000,000.00	-	69,476,813.96	34,799,113,854.22
交易性金融负债	6,155,505,740.00	-	-	-	76,377,408.89	6,231,883,148.89
吸收存款	193,744,393,348.70	49,406,746,788.05	59,473,606,488.85	-	3,962,648,811.45	306,587,395,437.05
应付债券	13,174,486,894.76	20,311,678,910.40	7,000,000,000.00	3,500,000,000.00	81,408,219.18	44,067,574,024.34
其他金融负债	-	-	-	-	2,676,996,058.76	2,676,996,058.76
金融负债合计	246,202,574,934.24	82,586,425,698.45	68,673,606,488.85	3,500,000,000.00	6,974,149,103.87	407,936,756,225.41
利率风险缺口	(29,534,741,199.79)	(5,670,487,418.96)	(16,291,578,032.59)	48,294,422,672.81	不适用	不适用

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2021年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2021-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	37,661,580,535.15	-	-	-	1,784,742,142.11	39,446,322,677.26
存放及拆放同业款项(1)	22,881,581,009.25	2,258,032,876.91	-	-	46,040,665.42	25,185,654,551.58
交易性金融资产	405,349,340.00	1,394,503,002.92	5,122,687,559.21	4,493,348,629.24	24,495,157,774.06	35,911,046,305.43
债权投资	4,960,237,587.01	12,472,056,271.72	42,263,663,252.06	27,166,598,645.19	2,650,038,251.84	89,512,594,007.82
其他债权投资	479,617,690.00	2,846,501,599.11	2,000,412,652.67	204,285,300.00	111,144,989.85	5,641,962,231.63
其他权益工具投资	-	-	-	-	495,156,095.21	495,156,095.21
发放贷款和垫款	125,060,176,368.65	54,150,040,905.78	7,956,698,452.18	11,642,521,516.95	1,174,944,281.97	199,984,381,525.53
其他金融资产	-	-	-	-	1,625,714,246.26	1,625,714,246.26
金融资产合计	191,448,542,530.06	73,121,134,656.44	57,343,461,916.12	43,506,754,091.38	32,382,938,446.72	397,802,831,640.72
负债：						
向中央银行借款	4,694,372,459.45	13,278,139,540.40	-	-	146,334,547.57	18,118,846,547.42
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	27,648,983,845.64	6,480,000,000.00	-	-	104,083,613.35	34,233,067,458.99
交易性金融负债	-	2,419,385,720.00	7,423,407,920.00	1,897,280,510.00	146,811,466.09	11,886,885,616.09
吸收存款	164,108,587,340.96	76,525,059,136.75	22,212,783,892.85	-	3,258,263,352.62	266,104,693,723.18
应付债券	13,334,737,270.89	19,664,514,211.81	1,000,000,000.00	3,500,000,000.00	51,957,534.25	37,551,209,016.95
其他金融负债	-	-	-	1,535,970,177.70	2,055,218,312.91	3,591,188,490.61
金融负债合计	209,786,680,916.94	118,367,098,608.96	30,636,191,812.85	6,933,250,687.70	5,762,668,826.79	371,485,890,853.24
利率风险缺口	(18,338,138,386.88)	(45,245,963,952.52)	26,707,270,103.27	36,573,503,403.68	不适用	不适用

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于2020年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2020-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	29,621,374,055.77	-	-	-	1,638,702,128.31	31,260,076,184.08
存放及拆放同业款项(1)	17,703,724,002.67	1,717,438,839.09	-	-	66,491,061.77	19,487,653,903.53
交易性金融资产	26,031,858,517.68	4,112,993,222.04	1,385,711,880.15	2,807,198,065.39	2,733,451,339.66	37,071,213,024.92
债权投资	3,050,986,071.43	9,530,733,667.23	45,983,989,439.40	22,467,156,939.91	1,921,799,830.51	82,954,665,948.48
其他债权投资	2,493,804,930.42	872,051,297.58	4,482,382,024.62	180,504,761.29	82,893,808.48	8,111,636,822.39
其他权益工具投资	-	-	-	-	493,951,281.19	493,951,281.19
发放贷款和垫款	112,950,125,781.58	53,651,634,662.18	5,059,834,935.21	8,304,185,291.94	1,205,943,270.07	181,171,723,940.98
其他金融资产	-	-	-	-	66,346,696.52	66,346,696.52
金融资产合计	191,851,873,359.55	69,884,851,688.12	56,911,918,279.38	33,759,045,058.53	8,209,579,416.51	360,617,267,802.09
负债：						
向中央银行借款	3,394,650,662.88	13,801,107,018.85	-	-	100,443,193.34	17,296,200,875.07
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	27,223,039,393.36	5,370,000,000.00	-	-	64,355,914.66	32,657,395,308.02
交易性金融负债	2,257,403,300.00	-	-	1,079,668,920.00	61,129,888.20	3,398,202,108.20
吸收存款	157,025,148,686.28	40,268,035,494.57	48,123,665,353.90	-	2,801,765,112.84	248,218,614,647.59
应付债券	12,728,468,292.96	16,726,913,896.87	1,000,000,000.00	-	8,034,246.59	30,463,416,436.42
其他金融负债	-	-	1,339,000,000.00	1,305,826,046.00	730,956,223.47	3,375,782,269.47
金融负债合计	202,628,710,335.48	76,166,056,410.29	50,462,665,353.90	2,385,494,966.00	3,766,684,579.10	335,409,611,644.77
利率风险缺口	(10,776,836,975.93)	(6,281,204,722.17)	6,449,252,925.48	31,373,550,092.53	不适用	不适用

(1) 存放及拆放同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于资产负债表日按当时金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外)进行缺口分析所得结果：

2023 年 1 至 6 月			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	所有者权益 合计
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
50	(63,655,743.53)	(162,068,601.13)	(225,724,344.66)
(50)	63,655,743.53	162,068,601.13	225,724,344.66
2022 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	所有者权益 合计
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
50	(96,326,931.95)	(56,748,267.27)	(153,075,199.22)
(50)	96,326,931.95	56,748,267.27	153,075,199.22
2021 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	所有者权益 合计
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
50	(123,687,964.59)	(39,269,715.84)	(162,957,680.43)
(50)	123,687,964.59	39,269,715.84	162,957,680.43
2020 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	所有者权益 合计
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
50	(127,977,235.00)	(39,818,444.91)	(167,795,679.91)
(50)	127,977,235.00	39,818,444.91	167,795,679.91

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内到期或进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指在一定利率变动时对年末持有的固定利率其他债权投资进行重估后所产生的公允价值变动对其他综合收益的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。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。

5.3 金融工具的公允价值

非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资及其他金融资产；向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及其他金融负债。

于资产负债表日未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下表所示：

	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
账面价值				
债权投资	102,993,904,446.80	102,045,132,073.21	89,512,594,007.82	82,954,665,948.48
应付债券	42,762,349,700.27	44,067,574,024.34	37,551,209,016.95	30,463,416,436.42
公允价值				
债权投资	104,323,509,553.89	102,530,944,380.40	90,661,161,364.05	82,977,296,226.08
应付债券	42,874,212,310.00	43,875,717,350.00	37,596,315,740.00	30,496,961,180.00

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

非以公允价值计量的金融工具（续）

由于下列金融资产期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

金融资产	金融负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	拆入资金
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量-直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券，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。

第三层级：使用估值技术-使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)，包括有重大不可观察输入值的债权投资工具。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，针对第二层级的金融资产，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。下表列示了本集团按三个层级进行估值的公允价值计量的金融工具（不含应计利息）：

2023-6-30				
	公开市场价格 ("第一层级")	估值技术 - 可观察到的 市场变量 ("第二层级")	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 ("第三层级")	合计
金融资产：				
交易性金融资产	3,776,429.30	34,955,038,716.38	3,589,583,633.80	38,548,398,779.48
其他债权投资	-	12,202,708,460.88	-	12,202,708,460.88
其他权益工具投资	-	251,542,277.55	153,005,300.31	404,547,577.86
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	-	18,049,400,846.68	-	18,049,400,846.68
其他资产	-	-	713,640,241.42	713,640,241.42
合计	<u>3,776,429.30</u>	<u>65,458,690,301.49</u>	<u>4,456,229,175.53</u>	<u>69,918,695,906.32</u>
金融负债：				
交易性金融负债	-	3,911,768,310.00	-	3,911,768,310.00
其他负债	-	-	713,640,241.42	713,640,241.42
合计	<u>-</u>	<u>3,911,768,310.00</u>	<u>713,640,241.42</u>	<u>4,625,408,551.42</u>
2022-12-31				
	公开市场价格 ("第一层级")	估值技术 - 可观察到的 市场变量 ("第二层级")	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 ("第三层级")	合计
金融资产：				
交易性金融资产	4,669,378.10	32,431,210,374.82	3,703,747,125.63	36,139,626,878.55
其他债权投资	-	7,237,392,633.07	-	7,237,392,633.07
其他权益工具投资	-	270,535,286.49	168,570,472.54	439,105,759.03
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	-	18,471,497,438.62	-	18,471,497,438.62
其他资产	-	-	764,340,521.78	764,340,521.78
合计	<u>4,669,378.10</u>	<u>58,410,635,733.00</u>	<u>4,636,658,119.95</u>	<u>63,051,963,231.05</u>
金融负债：				
交易性金融负债	-	6,155,505,740.00	-	6,155,505,740.00
其他负债	-	-	764,340,521.78	764,340,521.78
合计	<u>-</u>	<u>6,155,505,740.00</u>	<u>764,340,521.78</u>	<u>6,919,846,261.78</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

2021-12-31			
公开市场价格 ("第一层级")	估值技术 - 可观察到的 市场变量 ("第二层级")	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 ("第三层级")	合计
金融资产：			
交易性金融资产	- 31,820,544,706.37	3,976,191,176.30	35,796,735,882.67
其他债权投资	- 5,565,817,241.78	-	5,565,817,241.78
其他权益工具投资	- 299,765,015.33	195,391,079.88	495,156,095.21
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	- 13,708,978,423.58	-	13,708,978,423.58
其他资产	-	1,278,595,667.10	1,278,595,667.10
合计	- 51,395,105,387.06	5,450,177,923.28	56,845,283,310.34
金融负债：			
交易性金融负债	- 11,740,074,150.00	-	11,740,074,150.00
其他负债	-	1,278,595,667.10	1,278,595,667.10
合计	- 11,740,074,150.00	1,278,595,667.10	13,018,669,817.10
2020-12-31			
公开市场价格 ("第一层级")	估值技术 - 可观察到的 市场变量 ("第二层级")	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 ("第三层级")	合计
金融资产：			
交易性金融资产	- 34,072,536,985.55	2,924,007,818.91	36,996,544,804.46
其他债权投资	- 8,028,743,013.91	-	8,028,743,013.91
其他权益工具投资	- 303,221,856.40	190,729,424.79	493,951,281.19
以公允价值计量的发放贷款和 垫款	- 24,776,574,153.30	-	24,776,574,153.30
合计	- 67,181,076,009.16	3,114,737,243.70	70,295,813,252.86
金融负债：			
交易性金融负债	- 3,337,072,220.00	-	3,337,072,220.00

截至2023年6月30日止6个月期间、2022年度、2021年度和2020年度，本集团金融工具的第一、第二和第三层级之间没有发生重大转换。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

第三层级项目调节表

	2023 年 1 至 6 月			
	期初余额	出售及结算	公允价值变动	期末余额
交易性金融资产	3,703,747,125.63	(107,428,218.59)	(6,735,273.24)	3,589,583,633.80
其他权益工具投资	168,570,472.54	-	(15,565,172.23)	153,005,300.31
其他资产	764,340,521.78	(47,597,249.90)	(3,103,030.46)	713,640,241.42
资产合计	<u>4,636,658,119.95</u>	<u>(155,025,468.49)</u>	<u>(25,403,475.93)</u>	<u>4,456,229,175.53</u>
其他负债	764,340,521.78	(47,597,249.90)	(3,103,030.46)	713,640,241.42
负债合计	<u>764,340,521.78</u>	<u>(47,597,249.90)</u>	<u>(3,103,030.46)</u>	<u>713,640,241.42</u>
	2022 年度			
	年初余额	出售及结算	公允价值变动	年末余额
交易性金融资产	3,976,191,176.30	(348,933,804.46)	76,489,753.79	3,703,747,125.63
其他权益工具投资	195,391,079.88	-	(26,820,607.34)	168,570,472.54
其他资产	1,278,595,667.10	(651,008,416.83)	136,753,271.51	764,340,521.78
资产合计	<u>5,450,177,923.28</u>	<u>(999,942,221.29)</u>	<u>186,422,417.96</u>	<u>4,636,658,119.95</u>
其他负债	1,278,595,667.10	(651,008,416.83)	136,753,271.51	764,340,521.78
负债合计	<u>1,278,595,667.10</u>	<u>(651,008,416.83)</u>	<u>136,753,271.51</u>	<u>764,340,521.78</u>
	2021 年度			
	年初余额	购买	公允价值变动	年末余额
交易性金融资产	2,924,007,818.91	1,187,695,728.75	(135,512,371.36)	3,976,191,176.30
其他权益工具投资	190,729,424.79	-	4,661,655.09	195,391,079.88
其他资产	-	1,278,595,667.10	-	1,278,595,667.10
资产合计	<u>3,114,737,243.70</u>	<u>2,466,291,395.85</u>	<u>(130,850,716.27)</u>	<u>5,450,177,923.28</u>
其他负债	-	1,278,595,667.10	-	1,278,595,667.10
负债合计	<u>-</u>	<u>1,278,595,667.10</u>	<u>-</u>	<u>1,278,595,667.10</u>

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

第三层级项目调节表（续）

	2020 年度			
	年初余额	购买	公允价值变动	年末余额
交易性金融资产	16,126,718.10	2,908,376,249.56	(495,148.75)	2,924,007,818.91
其他权益工具投资	290,180,900.71	-	(99,451,475.92)	190,729,424.79
合计	<u>306,307,618.81</u>	<u>2,908,376,249.56</u>	<u>(99,946,624.67)</u>	<u>3,114,737,243.70</u>

6. 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、信息科技系统以及外部事件造成本集团损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团确定由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，董事会、监事会、总行行长室、总行合规与风险管理部门、总行审计部门、总行其他专业部门、一级支行共同构成本集团操作风险管理组织架构。

本集团监事会负责对董事会、风险与合规管理委员会（消费者权益保护委员会）及总行行长室履行操作风险管理职责的情况进行监督；总行行长室负责执行董事会制定并审定的操作风险管理策略及体系；合规与风险管理部是操作风险的牵头部门，负责全行操作风险管理体的建立和实施，确保全行范围内操作风险管理的一致性和有效性；审计部负责定期评估操作风险管理体系运作情况，并向董事会报告；计财部负责部门的操作风险管理日常工作，收集财务数据，通过操作风险管理系统开展操作风险资本计量的相关工作；一级支行对本机构操作风险的管理情况负直接责任。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

6. 操作风险（续）

本集团在操作风险管理方面的主要措施包括：

制定有效的操作风险识别程序、管理工具和机制，组织总行各部门、各一级支行主动识别存在于业务、流程及系统内的操作风险，确保操作风险识别具有充分性、及时性、前瞻性和主动性；

建立统一的评估标准及相配套的制度，指导总行各部门、各一级支行采用定性与定量相结合的方法，通过操作风险与控制自我评估、内控评价等综合机制，对操作风险暴露程度和控制有效性等进行审查和评估，确保操作风险评估结果准确、可靠、一致，并依据评估结果明确操作风险的应对策略，明确操作风险管理关注的重点领域和环节，形成对全行操作风险及管理总体状况的判断；

建立相应的监测制度和机制，通过关键风险指标、损失数据库等操作风险管理机制，确保操作风险监测具有及时性和前瞻性；

建立操作风险管理行动计划机制，对于通过操作风险控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等工具发现的重要操作风险或控制薄弱环节，及时制定相应的行动计划，总行合规与风险管理部门对计划的落实情况进行跟踪监测；

针对识别评估出的操作风险点，组织总行各部门、各一级支行提出相应的控制措施，包括但不限于人员控制、绩效考评控制、不相容职务分离、合法合规性控制、业务标准化控制、权限、授权及审批控制、记录及档案控制、双重确认或复核控制、定期检查控制、实物保护控制、信息系统控制、预算控制、内部报告控制；

加强内部控制，作为操作风险管理的有效手段；

建立定期报告，重大风险事件报告的报告机制，使管理层实时知晓和掌握操作风险暴露及管理状况，确保操作风险管理工作接受监督和评价。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

7. 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银保监会上报所要求的资本信息。2013年1月1日起，本集团根据《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。

本集团计划财务部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 风险管理（续）

7. 资本管理（续）

本集团在本期/年遵守了监管部门规定的资本要求。下表列示了本集团2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日、2020年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率：

	2023-6-30 人民币千元	2022-12-31 人民币千元	2021-12-31 人民币千元	2020-12-31 人民币千元
核心一级资本充足率	11.23%	11.64%	11.70%	12.42%
一级资本充足率	11.23%	11.64%	11.70%	12.42%
资本充足率	13.61%	14.05%	14.19%	13.57%
核心一级资本	33,670,203.89	33,172,333.74	31,300,496.43	29,074,986.16
股本	5,082,004.21	5,082,004.21	5,082,004.21	5,082,004.21
资本公积	2,325,750.59	2,325,750.59	2,325,750.59	2,319,803.36
其他综合收益	42,892.68	(33,276.25)	(56,910.29)	(34,717.01)
盈余公积	3,565,101.65	3,565,101.65	3,239,859.64	2,885,035.79
一般风险准备	5,562,148.63	5,562,148.63	5,174,075.89	4,814,849.84
未分配利润	16,848,755.19	16,425,371.10	15,295,953.84	13,768,883.19
少数股东资本可计入部分	243,550.94	245,233.81	239,762.55	239,126.78
核心一级资本监管扣除项目	1,119,841.19	671,601.26	571,994.63	73,871.72
其他无形资产	71,330.82	68,291.85	75,826.34	73,871.72
其他扣除项目	1,048,510.37	603,309.41	496,168.29	-
核心一级资本净额	32,550,362.70	32,500,732.48	30,728,501.80	29,001,114.44
一级资本净额	32,550,362.70	32,500,732.48	30,728,501.80	29,001,114.44
二级资本	6,881,418.33	6,746,092.92	6,522,827.93	2,676,755.88
二级资本债	3,500,000.00	3,500,000.00	3,500,000.00	-
超额贷款损失准备	3,381,418.33	3,246,092.92	3,022,827.93	2,676,755.88
二级资本净额	6,881,418.33	6,746,092.92	6,522,827.93	2,676,755.88
资本净额	39,431,781.03	39,246,825.40	37,251,329.73	31,677,870.32
风险加权资产	289,829,801.62	279,329,251.47	262,557,923.70	233,410,322.84

于2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本集团根据《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。并根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发[2014]127号)的规定，按照“实质重于形式”原则，对本集团购买第三方金融机构发起的结构化主体根据结构化主体所投资基础资产的性质，计提相应资本。

广东顺德农村商业银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 关联方关系及交易

证监会《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(2014年修订)》第51条规定，“公司应按照《企业会计准则》及中国证监会有关规定中界定的关联方，披露关联方情况”。即，财务报表中披露的关联方，既包括会计准则中界定的“关联方”，也包括证监会在信息披露规范中界定的“关联人”。对于证监会信息披露规范中界定的“关联人”，可参考《上市公司信息披露管理办法》(证监会令第182号)第六十二条(四)。

1. 关联方及其关联方关系

1.1 关联法人

(1) 直接持有本行5%及5%以上股份的股东

关联方名称	企业性质	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本
佛山市顺德区诚顺资产管理有限公司	其他有限责任公司	资产管理，物业租赁、转让，物业产权交易中中介咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	王志轩	佛山市顺德区大良街道办事处德和社区居委会新城区观绿路4号恒实置业广场1号楼1610（住所申报）	195,585,466元
美的集团股份有限公司	股份有限公司（上市、自然人投资或控股）	生产经营家用电器、电机及其零部件；中央空调、采暖设备、通风设备、热泵设备、照明设备、燃气设备、压缩机及相关通用设备、专用设备、家用空调设备及其零部件的研发、制造、销售、安装、维修及售后服务；从事家用电器、家电原材料及零配件的进出口、批发及加工业务（不设店铺，不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的按国家规定办理）；信息技术服务；为企业提供投资顾问及管理服务；计算机软件、硬件开发；家电产品的安装、维修及售后服务；工业产品设计；酒店管理；广告代理；物业管理；企业所需的工程和技术研究、开发及其销售和推广；对金融业进行投资。（经营范围涉及行政许可的项目须凭有效许可证或批准证明经营）（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）	方洪波	佛山市顺德区北滘镇美的大道6号美的总部大楼B区26-28楼	6,997,053,441元
广东万和集团有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	一般项目：以自有资金从事投资活动；企业管理；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；金属材料销售；工程塑料及合成树脂销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；住房租赁；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；物业管理。（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）	卢楚隆	佛山市顺德区容桂街道容桂大道北182号万和大厦一楼、二楼商场	2,000,000,000元
广东博意建筑设计院有限公司	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	建筑工程及相应的工程咨询和装饰设计；勘察专业类（岩土工程）乙级；建筑行业（建筑工程）甲级；城市规划编制乙级；市政行业（道路工程）专业丙级；经营和代理各类商品及技术的进出口业务。（经营范围涉及行政许可的项目须凭有效的许可证或批准证明经营）（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。）	何耀泉	佛山市顺德区北滘镇碧桂园居委会碧桂园大道1号碧桂园中心八楼801-808（住所申报）	8,036,000,000元

以上数据更新至2023年6月30日

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 关联方关系及交易（续）

1. 关联方及其关联方关系（续）

1.1 关联法人（续）

(1) 直接持有本行5%及5%以上股份的股东（续）

关联方名称	2023-6-30		2022-12-31		2021-12-31		2020-12-31	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
佛山市顺德区诚顺资产管理有限公司(注1)	37,653.24	7.41%	37,653.24	7.41%	37,653.24	7.41%	37,653.24	7.41%
美的集团股份有限公司(注2)	35,574.60	7.00%	35,574.60	7.00%	35,574.60	7.00%	35,574.60	7.00%
广东万和集团有限公司(注3)	28,281.59	5.57%	28,281.59	5.57%	28,281.59	5.57%	28,281.59	5.57%
广东博意建筑设计院有限公司	27,994.33	5.51%	27,994.33	5.51%	27,994.33	5.51%	27,994.33	5.51%

注1：2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，佛山市顺德区诚顺资产管理有限公司通过子公司广东顺控城网建设投资有限公司间接持有本行0.61%，合计持有本行8.02%的股份。

注2：2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，美的集团股份有限公司通过子公司美的集团财务有限公司间接持有本行2.69%的股份，合计持有本行9.69%的股份。

注3：2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，广东万和集团有限公司通过子公司广东万和新电气股份有限公司间接持有本行0.22%的股份，合计持有本行5.78%的股份。

(2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、2。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、10以及附注五、54。

(4) 本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织。

上述关联法人的户数、名单在本行董事会办公室备查。

1.2 关联自然人

(1) 本行董事、监事、高级管理人员；

(2) 与本行董事、监事和高级管理人员关系密切的家庭成员(包括配偶、年满18周岁的子女及其配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母)。

上述关联自然人的户数、名单在本行董事会办公室备查。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易

2.1 与持本行5%及以上股份的股东及其子公司之交易

吸收存款

关联方名称	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
佛山市顺德区诚顺资产管理有 限公司	33,145,549.86	117,754,781.80	94,870,438.68	211,213,718.26
美的集团股份有限公司	5,498,787,355.91	11,180,162,177.04	6,218,684,164.05	3,665,252,482.72
广东万和集团有限公司	700,372,362.84	644,930,689.71	358,312,634.02	317,016,696.19
广东博意建筑设计院有限公司	14,506,807.23	280,638,414.05	212,402,351.84	42,670,618.64

存款利息支出

关联方名称	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
佛山市顺德区诚顺资产管理有 限公司	273,455.17	2,834,466.83	3,032,012.22	2,020,049.00
美的集团股份有限公司	138,408,542.36	374,595,776.88	226,397,922.63	130,526,079.08
广东万和集团有限公司	3,004,253.34	4,171,061.79	3,633,904.51	3,522,956.59
广东博意建筑设计院有限公司	400,012.44	1,329,967.51	64,342.83	300,352.00

发放贷款

关联方名称	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
广东万和集团有限公司	778,081,250.00	668,077,743.04	986,176,949.26	1,511,777,439.19

贷款利息收入

关联方名称	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
广东万和集团有限公司	8,203,020.86	40,562,622.39	73,971,903.83	75,730,167.16

信贷承诺

关联方名称	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
佛山市顺德区诚顺资产管理有 限公司	-	-	-	68,216.75
广东万和集团有限公司	-	-	828,588.33	880,818.25

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

2.1 与持本行5%及以上股份的股东及其子公司之交易（续）

手续费及佣金收入

关联方名称	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
佛山市顺德区诚顺资产管理有 限公司	952.20	1,595.40	6,371.54	11,512.03
美的集团股份有限公司	229,310.25	187,758.95	366,952.27	71,259.36
广东万和集团有限公司	38,781.40	24,979.80	69,918.60	49,958.33
广东博意建筑设计院有限公司	-	1,500.00	1,900.00	6,756.02

业务及管理费用

关联方名称	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
佛山市顺德区诚顺资产管理有 限公司	-	-	-	463,869.00
美的集团股份有限公司	-	-	60,635.25	-

本行与美的集团股份有限公司及其子公司于2020年度转让子公司股权的交易内容详见附注六、2。

2.2 关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

期/年末余额	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
发放贷款和垫款	22,841,121.61	26,039,153.94	20,345,567.12	20,644,643.65
吸收存款	150,951,130.91	143,870,742.05	154,654,096.38	206,933,400.30
本期/年交易	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入	455,212.94	927,551.56	849,787.09	705,380.01
利息支出	1,608,183.37	3,477,768.23	5,218,999.88	4,431,860.01
手续费及佣金收入	1,719.19	1,940.17	6,603.65	8,871.41

2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员购买本行发行的非保本理财产品余额分别为人民币 78,711,159.84 元、人民币 86,256,153.30 元、人民币 153,849,218.58 元和人民币 89,144,664.78 元。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

2.3 与本行的控股子公司之交易

期/年末余额	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
发放贷款和垫款	3,977,218.52	-	-	-
同业存放款项	304,280,228.79	300,892,570.28	320,298,556.77	295,986,002.69
存放同业款项	-	30,012,750.00	-	-
本期/年交易	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
管理服务费收入	-	2,927,560.00	5,051,000.00	-
利息支出	2,152,085.69	4,682,328.05	6,048,380.02	6,036,690.98
利息收入	49,143.75	292,111.11	-	-

2.4 与联营企业的交易

期/年末余额	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
存放同业款项	41,196,018.37	7,863,650.48	7,827,265.09	9,492,469.79
同业存放款项	420,784,531.71	420,045,047.26	521,096,835.28	954,353,061.11
应付债券	49,861,964.10	49,294,134.62	-	199,524,695.30
其他资产(注1)	-	-	-	1,030,515,542.82
本期/年交易	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入	32,395.10	36,247.07	132,544.26	41,014.82
利息支出	1,505,527.18	2,878,899.16	17,291,112.42	18,850,366.72

注 1：于 2020 年 12 月 31 日，其他资产款项为本行与广东揭东农村商业银行股份有限公司及广东揭阳农村商业银行股份有限公司的预付股权投资款，详细交易事项说明详见附注五、6 和附注五、17，根据本行签署的协议或者作出的安排，在未来十二个月内，上述两家公司将成为本行的联营企业。上述股权投资交易已于 2021 年度完成。

2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行联营企业购买本行发行的非保本理财产品余额为人民币零元、人民币零元、人民币零元和人民币130,011,140.44元。本行于2023年对广东揭西农村商业银行股份有限公司的战略增资交易内容详见附注十二、1。

2.5 与本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织之交易

期/年末余额	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
拆出资金	101,080,000.00	-	-	-
发放贷款和垫款	1,719,073,222.39	1,701,290,132.44	2,556,686,701.75	1,804,219,561.94
债权投资	50,000,000.00	-	150,000,000.00	195,000,000.00
吸收存款	2,174,581,128.01	1,819,035,424.45	2,563,780,269.90	2,438,139,476.06
同业存放款项	-	-	-	1,433.13
信贷承诺	206,788,264.49	263,631,757.57	108,880,642.59	310,479,746.51

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

2.5 与本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织之交易（续）

本期/年交易	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
利息收入	39,736,570.16	101,463,191.84	94,205,964.57	105,146,740.25
利息支出	21,117,242.35	43,295,492.57	50,183,907.86	17,243,390.05
手续费及佣金收入	300,066.58	502,339.58	643,545.65	924,116.70
业务及管理费用	102,826.33	36,135.84	829,308.23	716,106.23

2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日和2020年12月31日，本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织购买本行发行的非保本理财产品余额分别为人民币18,709,707.33元、人民币8,557,658.55元、人民币3,519,704.08元和人民币7,830,938.75元。

2021年，本行从佛山市顺德区乐从供销集团有限公司购入乐从供销总部大楼，合同总对价为人民币195,000,000.00元。截至2023年6月30日，本行已支付人民币117,000,000.00元（2022年12月31日：117,000,000.00元，2021年12月31日：19,500,000.00元）。

2.6 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本行活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的实际领取的税前薪酬总额列示如下：

本期/年交易	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
工资薪酬及福利	27,875,124.83	27,102,265.14	35,997,343.92	40,446,591.72

管理层认为，本行与全部关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

3. 企业年金供款

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，截至2023年6月30日无关联交易余额（2022年12月31日、2021年12月31日、2020年12月31日：无）。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

十一、 资产负债表日后事项

1. 小型微型企业贷款专项金融债券发行

2023年3月8日，本行董事会决议通过在全国银行间债券市场发行总额不超过人民币100亿元（含100亿元）的专项金融债券，将债券所募集的资金依据适用法律和监管部门的批准，支持特定领域的发展，满足本行的资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于投放到符合条件的贷款项目，该决议已于2023年3月29日经过2022年度股东大会批准。2023年7月13日，本行已发行30亿元“广东顺德农村商业银行股份有限公司2023年小型微型企业贷款专项金融债券（第二期）”。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

十二、 其他重要事项

1. 战略增资广东揭西农村商业银行股份有限公司

根据广东省委省政府常务会议精神、省深化农合机构改革工作领导小组印发的粤金监〔2021〕104号的文件精神，本行战略增资揭西农商行。本行董事会和股东大会分别于2022年3月3日和2022年3月25日审议通过《关于入股揭西农商行的议案》，会议主要通过了投资揭西农商行的总体方案，以及同意首期入股揭西农商行的方案。根据总体方案，本行计划5年内共出资人民币148,558万元认购揭西农商行发行的10,106万股。该总体方案仅为框架性安排，由于本次揭西农商行风险处置周期较长，入股次数较多，流程较繁琐，本行将根据揭西农商行的实际情况进行出资。

2022年8月29日，广东银保监局同意揭西农商行定向募集不超过6,660万股股份，同意本行向揭西农商行增持2,021.2万股。2022年11月22日，本行与揭西农商行已签订股份认购协议，认购2,021.2万股。2022年12月16日，中国证券监督管理委员会核准揭西农商行定向发行不超过6,660万股新股。截至2022年12月31日，本行尚未完成对揭西农商行的增资入股。于2023年2月22日，揭西农商行完成新增股本3,260万股，其中本行认购2,021.2万股。

于2023年3月8日，本行召开第三届董事会第七十三次会议，审议通过了《关于进一步明确出资入股揭西农商行相关事宜的议案》，鉴于入股揭西农商行实施的周期较长，过程中存在较大的不确定性，本行后续入股揭西农商行需由本行高级管理层充分研究出资的必要性和可行性，按有关权限安排提交董事会或股东大会审议。后续是否出资入股揭西农商行及出资入股的时间、金额等，以董事会或股东大会审议的结果为准。揭西农商行后续增资扩股事项，均需获得广东银保监局及中国证券监督管理委员会审批。

于2023年2月20日，本行已支付揭西农商行投资款人民币29,711.64万元，于2023年2月23日，本行已认购揭西农商行2,021.2万股，本行对其持股比例由8.71%变更为12.17%。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2023年9月14日决议批准报出。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
补充资料
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 非经常性损益明细表

	2023年1至6月	2022年度	2021年度	2020年度
归属于母公司普通股股东的净利润	1,795,525,228.93	3,458,698,826.65	3,562,441,655.71	2,508,118,670.88
加/(减)：非经常性损益项目	(64,020,165.48)	(107,869,942.64)	(3,266,062.74)	1,919,311,298.36
非流动资产处置损益	(3,903,113.24)	(12,726,846.90)	(12,863,192.33)	(13,974,091.90)
疫情社保减免收益	-	-	-	(105,609,591.77)
计入当期损益的政府补助	(60,279,457.23)	(114,428,541.27)	(30,602,484.45)	(6,724,571.09)
投资损失（注）	-	-	-	2,053,650,617.86
其他营业外收入和支出	162,404.99	19,285,445.53	40,199,614.04	(8,031,064.74)
相关所得税影响数	16,010,409.87	27,394,706.19	5,118,947.60	(479,811,334.58)
归属于少数股东的非经常性损益净影响数	1,246,566.65	2,905,762.58	190,001.56	561,274.41
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,748,762,039.97</u>	<u>3,381,129,352.78</u>	<u>3,564,484,542.13</u>	<u>3,948,179,909.07</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

注：本集团对广东揭阳农村商业银行股份有限公司、广东揭东农村商业银行股份有限公司战略投资产生的损益，具体交易内容请参考附注五、6和附注五、38。

广东顺德农村商业银行股份有限公司
补充资料（续）
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

二、 净资产收益率和每股收益

<u>2023年1至6月</u>	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均净资产收益率</u>	<u>每股收益人民币元</u>	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	1,795,525,228.93	5.41%	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	1,748,762,039.97	5.27%	0.34	0.34
<u>2022年度</u>				
	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均净资产收益率</u>	<u>每股收益人民币元</u>	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	3,458,698,826.65	10.90%	0.68	0.68
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3,381,129,352.78	10.65%	0.67	0.67
<u>2021年度</u>				
	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均净资产收益率</u>	<u>每股收益人民币元</u>	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	3,562,441,655.71	12.03%	0.70	0.70
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3,564,484,542.13	12.04%	0.70	0.70
<u>2020年度</u>				
	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均净资产收益率</u>	<u>每股收益人民币元</u>	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	2,508,118,670.88	8.96%	0.49	0.49
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3,948,179,909.07	14.10%	0.78	0.78

以上净资产收益率和每股收益的计算依照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（公告[2010]2号）的规定执行。

证书序号: 0004095

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，准予注册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变更。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



2020年11月10日 星期二

会计司

返回主站

当前位置: 首页 > 工作通知

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11月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390C	11000000	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA0077900G	010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	110000	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649392C	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)	913100000587870XB	31000012	2020-11-02
8	公正天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联衡会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN31781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611899923	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏基会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300000579342123	33000001	2020-11-02



27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896649376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振普会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200MA37GAB979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	91410102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)	91020156688390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	9141013061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91420106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	911101010653078X	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662065K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

附件:

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).xls

发布日期: 2020年11月03日

【大中小】 【打印本页】 【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部
备案编号: 京ICP备0502860号
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有, 如蒙转载, 请注明来源



姓 Full name 周华
性 Sex 女
出生日期 Date of birth 1974-04-12
工作单位 Working unit 安永华明会计师事务所广州分所
身份证号码 Identity card No. 110101197404121546



年度检验合格
Annual Renewal Registration
This certificate is valid for another year after this renewal.

2015年05月



证书编号: 11000243273
批准注册协会: 广东省注册会计师协会
发证日期: 2006年5月31日



昌华 110002432734
中国注册会计师协会

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(广东分所)
转出协会盖章
2020年9月16日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(广东分所)
转入协会盖章
2020年9月16日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(广东分所)
转出协会盖章
2015年9月11日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(广东分所)
转入协会盖章
2015年9月21日



姓名 俞莹
Full name 俞 女

出生日期 1989-07-20

工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所

Working unit 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所

身份证号码 441625198907204722

Identity card No.



110002431090

深圳市注册会计师协会

110002431090

证书编号:
No. of Certificate

深圳市注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

2017

04

17

发证日期:
Date of Issuance

年
/y

月
/m

日
/d

年度检验登记

Annual Renewal Registration



有效期一年。
other year after

俞莹 110002431090

中国注册会计师协会

