



廣東南粵銀行  
GUANGDONG NANYUE BANK

# 广东南粤银行 2021 年度报告



## 目 录

第一章 重要提示.....	1
第二章 公司基本情况简介.....	2
第三章 财务数据和业务数据摘要.....	7
第四章 管理层讨论及分析.....	9
第五章 股权结构及股东情况.....	18
第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况.....	21
第七章 公司治理.....	24
第八章 重要事项.....	36
第九章 财务报告.....	43

## 第一章 重要提示

1.1 本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司年度财务报告经致同会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的会计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 本年度报告中“本公司”、“本行”、“我行”、“广东南粤银行”均指广东南粤银行股份有限公司

1.4 本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息风险和声誉风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见管理层讨论与分析中风险管理的相关内容。

1.5 本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

## 第二章 公司基本情况简介

### ■ 基本信息

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司（简称：广东南粤银行）

法定英文名称：“GUANGDONG NANYUE BANK CO., LTD”简称“GUANGDONG NANYUE BANK”

法定代表人：蒋丹

注册及办公地址：湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心 1 层 01、02 号商铺、2 层 01 号  
商铺、3 层 01 号商铺、39-45 层办公室

邮政编码：524005

经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项，代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周期使用资金的委托贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务，从事基金销售业务，开办银行承兑汇票业务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外汇兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，外汇借款，外汇担保，结汇、售汇，自营外汇买卖或者代客外汇买卖，资信调查、咨询、见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。

（经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准）（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。）

### ■ 联系人和联系方式

联系人：董事会办公室 吴家团

联系电话：0759 -3309132

传 真：0759 -2631600

客服热线：961818

公司互联网地址：[www.gdnybank.com](http://www.gdnybank.com)

董事会办公室邮箱：[dongshiban@gdnybank.com](mailto:dongshiban@gdnybank.com)

## ■ 信息披露方式

公司选定的信息披露互联网：

本行官方网站（[www.gdnybank.com](http://www.gdnybank.com)）

中国债券信息网（[www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)）

中国货币网（[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)）

公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

本行年度报告备置地点：本行董事会办公室、主要营业场所

## ■ 其他有关信息

首次注册登记日期：1997 年 12 月 31 日

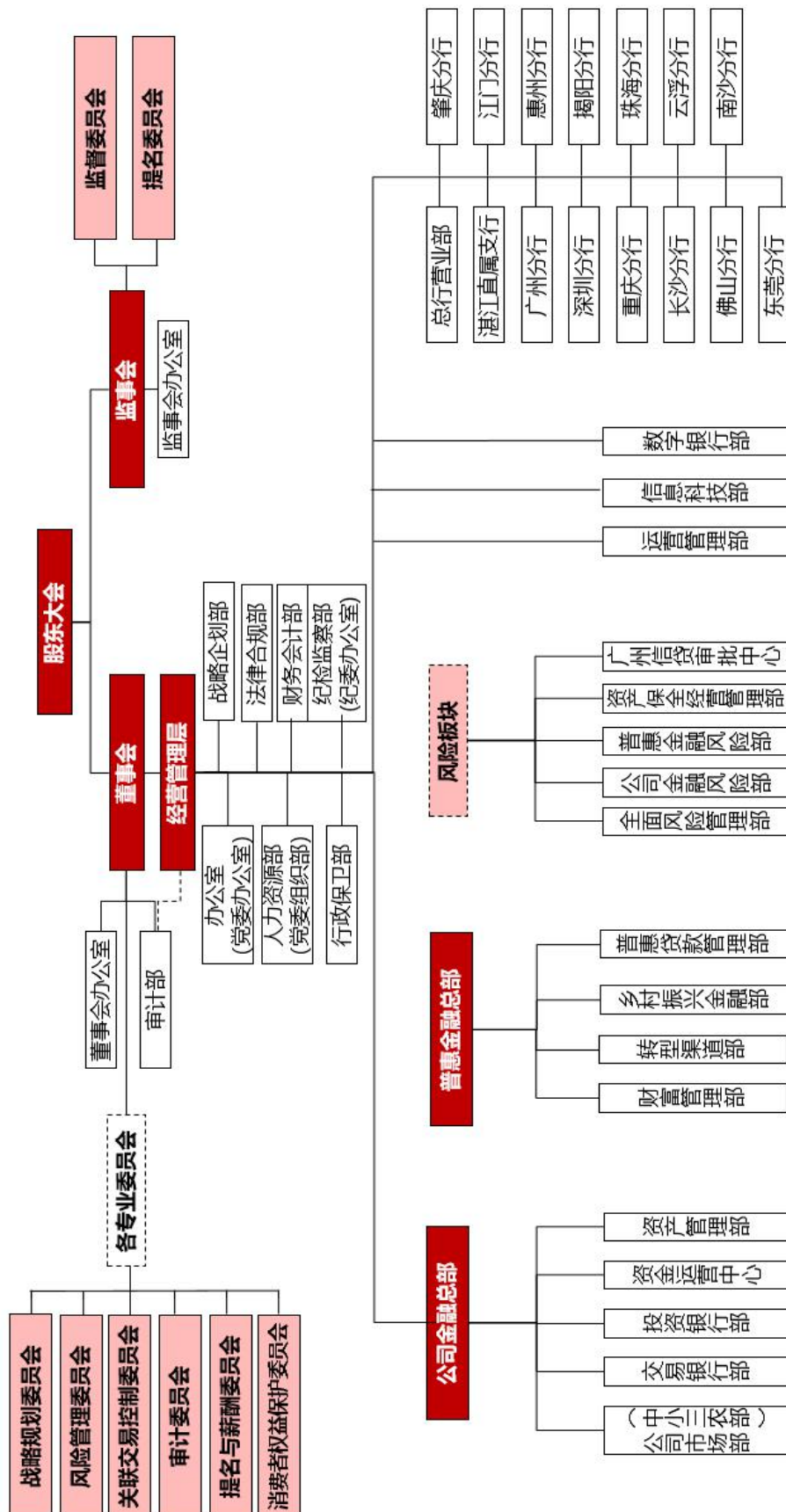
变更注册登记日期：2020 年 08 月 07 日

登记机关：湛江市市场监督管理局

统一社会信用代码：9144080019441821X1

聘请会计师事务所名称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

■ 組織架構圖



## ■ 发展历程

■ 广东南粤银行成立于 1998 年 1 月，原为湛江市商业银行，2011 年 9 月获中国银监会批准更名为广东南粤银行。经过 20 余年实践，已发展成为有较强市场竞争力和品牌影响力的城市商业银行，2017 年起连续 5 年跻身英国《银行家》杂志公布的全球银行 500 强榜单，资产规模超过 2000 亿元。

■ 2021 年末，广东南粤银行注册资本金人民币 193.77 亿元，在全国城商行中排名第 6 位。控股股东广东粤财投资控股有限公司是广东省政府直属大型金融控股企业，已形成以信托理财、资产管理、融资担保、基金投资为龙头，涵盖商业银行、金融租赁、跨境金融、金融科技和实业经营一体化的综合金融服务体系，截至 2021 年底，广东粤财投资控股有限公司管理资产规模达 7130 亿元，旗下拥有 17 家全资和控股金融和类金融企业，连续 6 年获得 AAA 级主体信用评级。

■ 广东南粤银行下辖总行营业部、湛江直属支行，及广州、深圳、重庆、东莞、长沙、佛山、肇庆、江门、惠州、揭阳、珠海、云浮、南沙等 13 家异地分行，125 个营业网点，1 家分行级专营机构资金运营中心，并作为发起行设立有中山古镇南粤村镇银行。引入控股股东后，广东南粤银行将努力打造成为经营稳健、特色鲜明、具有核心竞争力的一流城商行。

■ 广东南粤银行先后荣获广东省优秀企业、广东省五一劳动奖章、全国金融系统企业文化建设先进单位、中国妇女儿童慈善奖、广东省优秀职工之家等奖项和荣誉。

## ■ 分支机构情况

报告期内，本行总部共设 18 个部门，2 个金融总部、15 个分行级机构，1 个异地持牌机构——资金运营中心，其中 13 个异地分行和 1 个持牌机构设在湛江地区外；营业网点 125 个，其中湛江地区 52 个、湛江地区外 73 个，具体情况如下：



序号	机构区域	营业机构数量	分行地址
1	总行营业部	21	湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心
2	湛江直属支行	31	湛江市霞山区海滨大道 54 号后海名门 1-3 层
3	东莞分行	6	广东省东莞市莞城街道汇峰路 1 号汇峰中心 1 号楼 106 室、208 室、209 室、210 室、3 单元 302 室、4 单元 301 室、5 单元 301 室
4	佛山分行	9	广东省佛山市南海区桂城街道灯湖东路 8 号华亚金融中心 101 铺、2701-2712 室
5	广州分行	10	广州市天河区临江大道 5 号保利中心第 1 层 02 单元、第 2 层 02 单元、第 18、19 层
6	惠州分行	5	广东省惠州市河南岸 14 号小区金科雅苑 3、4 号楼 1-2 层
7	江门分行	2	江门市蓬江区建设二路 104 号 101 室、201 室、301 室
8	深圳分行	10	深圳市南山中心区天利中央商务广场二期西侧一楼、二楼及 20、21 楼
9	云浮分行	2	云浮市市区世纪大道中 27 号首层、第二层、第十层
10	长沙分行	12	湖南省长沙市雨花区万家丽路中路二段 68 号华晨双帆国际大厦首层
11	肇庆分行	2	肇庆市端州区黄岗一路中源名苑 41 号楼
12	重庆分行	9	重庆市北部新区洪湖西路 22 号上丁企业公园 7 号 SOHO 商务楼一层、二层
13	珠海分行	3	广东省珠海市吉大情侣中路 51 号 116、207-209 号商铺
14	揭阳分行	2	广东省揭阳市东山建阳路以南马牙路以西岭南花园九幢
15	广东自贸试验区南沙分行	1	广州市南沙区南沙街风情街 1 号
16	资金运营中心	1	广州市天河区临江大道 5 号保利中心 33 楼





### 第三章 财务数据和业务数据摘要

#### 一、主要财务数据

单位：人民币千元

项目（合并）	2021 年度/2021.12.31	2020 年度/2020.12.31
营业收入	3,263,062	4,937,950
资产减值损失/信用减值损失	1,074,642	1,042,458
营业利润	260,969	1,978,676
利润总额	241,204	1,937,098
净利润	367,289	1,555,434
归属于本行股东的净利润	363,665	1,550,889
总资产	207,138,710	240,570,276
总负债	187,983,961	222,489,429
股东权益	19,154,749	18,080,847
归属于本行股东的股东权益	19,086,226	18,012,142

#### 二、主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2021 年度/2021.12.31	2020 年度/2020.12.31
归属于本行的每股净资产（元/股）	0.98	2.29
基本每股收益（元/股）	0.05	0.20
平均资产收益率（%）	0.17	0.69
加权平均净资产收益率（%）	2.77	8.90
全面摊薄净资产收益率（%）	1.91	8.61

#### 三、主要业务数据（合并）

单位：人民币千元

项目	2021.12.31	2020.12.31
<b>发放贷款</b>	<b>95,269,145</b>	<b>122,411,803</b>
其中：公司贷款	73,765,752	95,459,141
个人贷款	13,662,076	14,289,197
贴现	7,841,317	12,663,465
<b>吸收存款</b>	<b>137,723,800</b>	<b>167,902,150</b>
其中：活期存款	22,601,975	29,421,122
定期存款	68,592,223	71,258,098
其他存款	46,529,602	67,222,930

#### 四、补充指标

##### (一) 资本类

项目(合并)	2021.12.31	2020.12.31
资本充足率	13.14%	12.89%
一级资本充足率	11.59%	11.03%
核心一级资本充足率	11.59%	11.02%
杠杆率	6.71%	5.59%

##### (二) 流动性覆盖率

项目(合并)	2021.12.31	2020.12.31
流动性覆盖率	192.23%	164.23%
合格优质流动性资产(万元)	2,083,964	1,994,792
未来30天现金净流出(万元)	1,084,111	1,214,650

##### (三) 其他监管指标

项目(合并)	2021.12.31	2020.12.31
不良贷款率	1.62%	1.15%
拨备覆盖率	238.92%	271.10%
流动性比例(本行)	98.07%	89.68%
存贷比	69.17%	72.90%
成本收入比	57.25%	37.52%

## 第四章 管理层讨论及分析

### 一、宏观经济及银行业环境

2021年，世界各主要经济体复苏势头与疫情控制和财政货币政策息息相关，由于2020年基数较低，同时得益于宽松的货币政策和财政政策，2021年全球经济增速达到近年最高水平，但面临供应链、能源和通胀方面的突出危机。中国在全球率先走出疫情影响，2021年经济继续保持稳定增长，主要经济金融指标运行在合理空间。国内生产总值（GDP）比上年增长8.1%，经济增速在全球主要经济体中名列前茅；经济总量达114.4万亿元，突破110万亿元，按年平均汇率折算，达17.7万亿美元，稳居世界第二，占全球经济的比重预计超过18%。货币政策保持稳健，广义货币供应量M2年末余额为238.3万亿元，同比增长9%，增速比上年相比略有下降，累计新增信贷19.9万亿元，略低于去年同期。深化利率市场化改革，全年企业贷款利率为4.61%，较上年下降0.1个百分点。

银行业务和利润整体稳定增长，结构进一步优化，对小微企业的金融服务力度稳步增强，资产质量基本稳定，风险抵补能力维持在较高水平。截至2021年末，我国银行业金融机构本外币资产344.8万亿元，同比增长7.8%，增速较上年末下降2.4个百分点。其中，城商行本外币资产45.1万亿元，占比13.1%，资产总额同比增长9.7%，增速较上年末下降0.5个百分点。用于小微企业的贷款余额50.0万亿元，单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额19.1万亿元，同比增长24.9%。商业银行累计实现净利润2.2万亿元，同比增长12.6%，较上年增加0.24万亿元。商业银行不良贷款余额2.8万亿元，较上年末增加0.1万亿元；商业银行不良贷款率1.73%，较上年末下降0.11个百分点。商业银行资本充足率为15.13%，较上年末上升0.43个百分点。

金融监管持续高压，力求提高监管能力，防范化解金融风险，守住不发生系统性风险的底线。从2021年的监管处罚、新出台文件看，监管高度关注以下三个方面：一是持续维护金融市场稳定大局、持之以恒防范化解金融风险。主要包括发布的公司治理准则、董事监事履职评价、大股东行为监管、绩效薪酬追索扣回等监管规定、关联交易管理办法等。二是推进合规、有序竞争，净化市场环境、保障行业的可持续发展能力。持续强化对营销及中介渠道环节、互联网平台监管套利等的违反违规行为监督检查及惩戒力度。三是通过监管评价及检查加强包括个人信息保护在内的消费者权益保护。发布了消费者权益保护监管评价办法，生效了个人信息保护法。同时，金融监管进一步加强数字化，呈现全局化、标准化、下沉式、跨应用的趋势。

### 二、广东南粤银行2021年发展经营概况

2021年，面对新冠疫情冲击、宏观形势挑战和金融强监管的复杂形势，我行认真贯彻国家和地

方战略方针，坚持主张以严格落实监管意见为导向，强化风险防控，规范各项管理，积极服务乡村振兴，全力推进经营转型和业务发展；尤其在第四季度改革重组的关键时期，我的工作重心放在了防风险、保稳定和促发展上，积极应对内外部各种压力和挑战，维护经营管理整体平稳，有力地保障了改革重组工作的顺利进行。

2021年，在广东省委省政府、湛江市委市政府和监管部门的关怀支持下，在总行党委的指引下，我行上下一心，克服重重困难，顺利完成了增资扩股的改革重组重要举措，成功引进广东粤财投资控股有限公司成为我行控股股东，注册资本增加115亿元，为我行健康可持续发展夯实了基础。

截至2021年末，我行合并口径下资产总额2071.39亿元，各项贷款余额952.69亿元，存款余额1377.24亿元，全年实现营业净收入32.63亿元、净利润3.67亿元。不良贷款率1.62%；拨备覆盖率238.92%；资本充足率13.14%，一级资本充足率11.59%；流动性比例、流动性覆盖率、存贷比、“二增二控”等主要监管监测指标均达标。

### 三、合并财务报表分析

#### （一）利润表项目

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
营业收入	3,263,062	4,937,950
其中：利息净收入	2,083,444	4,378,896
手续费及佣金净收入	407,524	389,323
投资收益	577,202	181,655
公允价值变动收益	171,010	-25,422
营业支出	3,002,093	2,959,274
其中：业务及管理费	1,868,263	1,852,945
资产减值损失/信用减值损失	1,074,642	1,042,458
营业利润	260,969	1,978,676
利润总额	241,204	1,937,098
净利润	367,289	1,555,434
其中：归属于母公司股东的净利润	363,665	1,550,889

#### 1. 利息净收入

报告期内，本行实现合并口径利息净收入20.83亿元，同比减少22.95亿元，降幅52.42%，是本行营业收入的主要组成部分。

#### 2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现合并口径手续费及佣金净收入4.08亿元，比上年增加0.18亿元，增幅4.67%，

比去年略有优化。

### 3. 业务及管理费

报告期内，本行合并口径业务及管理费用 18.68 亿元，比上年增加 0.15 亿元，增幅 0.83%。基本与去年持平。

### 4. 资产减值损失

报告期内，本行合并口径计提资产减值损失 10.75 亿元，较去年增加 0.32 亿元，增幅 3.09%。

## (二) 资产负债表项目

单位：人民币千元

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金及存放央行	26,273,487	12.68	24,865,183	10.34
同业及拆出资金	4,232,131	2.04	2,599,366	1.08
发放贷款及垫款金额	92,444,857	44.63	118,257,815	49.16
债券及其他投资	46,884,940	22.63	71,619,228	29.77
买入返售金融资产	11,983,640	5.79	13,398,591	5.57
固定资产及无形资产	2,966,838	1.43	3,039,879	1.26
其他资产	22,352,816	10.79	6,790,214	2.82
<b>资产合计</b>	<b>207,138,710</b>	<b>100</b>	<b>240,570,276</b>	<b>100</b>
向央行借款	3,175,969	1.69	3,953,551	1.78
吸收存款	139,737,909	74.34	167,902,150	75.47
同业存放及拆入资金	6,073,114	3.23	5,401,061	2.43
卖出回购金融资产款	15,054,937	8.01	17,092,214	7.68
应付债券	22,180,188	11.80	24,285,776	10.92
其他负债	46,122,221	24.54	3,854,677	1.72
<b>负债合计</b>	<b>187,983,961</b>	<b>100</b>	<b>222,489,429</b>	<b>100</b>

### ■ 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	951,640	1.00	2,779,070	2.27
采掘业	525,300	0.55	245,000	0.20
制造业	10,197,808	10.70	10,202,508	8.33
电力、燃气及水的生产和供应业	21,050	0.02	272,388	0.22
建筑业	3,914,439	4.11	2,747,218	2.24
交通运输、仓储和邮政业	374,049	0.39	251,949	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	150,993	0.16	845,018	0.69



项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
批发和零售业	47,759,832	50.13	66,399,442	54.25
住宿和餐饮业	1,175,300	1.23	1,090,530	0.89
房地产业	5,393,329	5.66	7,354,539	6.01
租赁和商务服务业	1,639,166	1.72	1,613,689	1.32
科学研究、技术服务和地质勘查业	43,387	0.05	5,113	0.00
水利、环境和公共设施管理业	873,130	0.92	941,550	0.77
居民服务和其他服务业	3,700	0.00	47,430	0.04
教育	88,090	0.09	140,049	0.11
卫生、社会保障和社会福利业	200,448	0.21	313,918	0.26
文化、体育和娱乐业	194,200	0.20	168,914	0.14
公共管理和社会组织	236,410	0.25	37,000	0.03
其他	23,481	0.02	26,516	0.02
票据贴现	7,841,317	8.23	12,663,465	10.34
个人贷款	13,662,076	14.34	14,266,497	11.66
<b>合计</b>	<b>95,269,145</b>	<b>100</b>	<b>122,411,803</b>	<b>100</b>

■ 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	3,679,712	3.86	4,553,703	3.72
保证贷款	12,637,188	13.26	23,499,061	19.20
附担保物贷款	71,110,928	74.64	81,695,574	66.74
其中：抵押贷款	52,450,267	55.05	51,741,630	42.27
质押贷款	18,660,661	19.59	29,953,944	24.47
贴现	7,841,317	8.23	12,663,465	10.34
<b>合计</b>	<b>95,269,145</b>	<b>100</b>	<b>122,411,803</b>	<b>100</b>

1. 债券投资

单位：人民币千元

项目	2021.12.31		2021.1.1	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	6,683,010	23.95	24,204,563	53.89
债权投资	11,871,511	42.55	12,244,256	27.26
其他债权投资	9,347,135	33.50	8,463,920	18.85
<b>债券投资合计</b>	<b>27,901,656</b>	<b>100</b>	<b>44,912,739</b>	<b>100</b>

2. 吸收存款

## ■ 吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	22,601,975	16.17	29,421,123	17.25
公司	12,327,601	8.82	18,816,958	11.03
个人	10,274,373	7.35	10,604,164	6.22
定期存款	68,592,223	49.09	71,258,098	41.79
公司	48,362,590	34.61	56,464,836	33.11
个人	19,829,633	14.19	14,793,261	8.67
国库	400,000	0.29	-	0.00
通知存款	2,642,617	1.89	1,932,541	1.13
保证金存款	42,864,127	30.67	65,178,675	38.22
应解汇款及临时存款	900,871	0.64	97,088	0.06
信用卡存款	2,076	0.00	1,878	0.00
其他存款	119,911	0.09	12,747	0.01
小计	137,723,800		167,902,150	
加：应计利息	2,014,110	1.45	2,631,985	1.54
存款合计	139,737,909	100	170,534,135	100

## 3. 所有者权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2021.1.1	本年增加	本年减少	2021.12.31
股本	7,877,476	11,500,000	-	19,377,476
资本公积	1,737,168	-	-	1,737,168
其他综合收益	-64,577	91,344	-	26,767
盈余公积	1,239,787	-	-	1,239,787
一般风险准备	3,032,769	-	-	3,032,769
未分配利润	-6,660,527	363,665	30,878	-6,327,740
少数股东权益	67,978	3,625	3,080	68,522
所有者权益合计	7,230,074	11,958,634	33,958	19,154,749

#### 四、资本管理情况

##### (一) 资本管理概述

本行董事会对资本管理和风险管理负最终责任，定期审议风险管理报告。本行围绕战略目标，按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策，制定和实施资本补充规划，根据资本充足率承受水平制定各条线风险资产限额，确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。2021年，本行从经营战略、风险状况和监管要

求出发，根据外部宏观环境变化，制定 2021-2023 年三年资本规划，以充足的资本数量支撑业务发展，以合理的补充机制满足资本需求，以科学的资本结构提升股东回报，实现全行稳健、协调、较快发展。

## （二）新资本协议的实施

截止本报告期末，本行已连续五年推动新资本协议实施建设，对标监管资本管理办法及同业领先实践，在信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、内部资本充足评估程序、风险加权资产计量等领域开展了实施项目建设，在满足监管要求的同时，有效提升本行风险管理能力与资本管理能力。2021 年，本行继续完善新资本协议建设。本行开展了以下新协议实施主要建设，一是 RWA 三期项目成功上线，本期上线完成了新金融工具会计准则配套相关改造的同时根据我行经营管理需要优化了 RWA 计量引擎。RWA 三期优化项目保障了系统运行的连续性和稳定性，满足监管资本计量要求的同时，有力支持了我行精细化管理的需求。二是完成非零售内评系统的建设及推广与应用，非零内评系统建设协助我行搭建起最前沿的非零售信用风险内部评级体系，合理利用现代金融工程的先进风险量化技术，科学提炼吸纳信贷专家经验，同时规范风险计量和授信决策标准，全面提升我行的信用风险管理水平，促进风险管理理念和文化向基于量化的方向转型。三是完成市场风险系统的建设和试运行，市场风险系统建立市场-风险因子-资产类别的估值、风险预警、限额体系，从事后把控向事中事前的风险控制推动；提高对于突发极端情景的损益估计能力，对市场走势进行损益分析和风险分析，满足监管要求的同时实现市场风险内模法计量与风险管理应用，提升本行市场风险管理能力和水平。

## （三）资本充足率

本行根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自 2013 年 1 月 1 日起实施）有关规定计算和披露资本充足率。本行未并表资本充足率计算范围包括广东南粤银行境内所有分支机构。并表资本充足率的计算范围包括广东南粤银行以及中山古镇南粤村镇银行。

报告期末，各级资本充足率均达到新办法的监管要求如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
核心一级资本充足率	11.59%	11.47%
一级资本充足率	11.59%	11.47%
资本充足率	13.14%	13.03%
核心一级资本净额	17,875,460	17,628,074
一级资本净额	17,876,977	17,628,074
资本净额	20,277,644	20,018,677
加权风险资产总额	154,281,092	153,647,988

注：本行按照 2012 年 6 月 8 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。



#### （四）杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号），本行 2021 年末杠杆率情况如下：

单位：人民币千元

项目	合并	本行
杠杆率	6.71%	6.64%
一级资本净额	17,876,977	17,628,074
调整后表内外资产余额	266,227,762	265,406,720

#### 五、全面风险管理情况

本行建立了全面风险管理体系，对各类风险进行统一管理、统筹把控，由董事会承担对全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，业务条线承担风险管理的直接责任，风险管理条线承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，内审部门承担业务部门和风险管理部履职情况的审计责任。

2021 年，本行持续健全全面风险管理制度、风险偏好、风险限额、风险计量、压力测试、风险管理系统等方面的管理，各类风险管理能力逐步提升，整体风险处于可控水平。

##### （一）信用风险

今年本行优化信贷风险管理流程，完善信用风险的工具和系统建设，维护资产质量稳定，重点做好资产质量和资产结构的总体规划，科学规划增量，同时防范存量授信业务的潜在风险升级和质量劣变，为全行的改革及发展提供有力的保障。

本行将持续加强信用风险管理，一是夯实信用风险管理基础，优化授信业务决策管理机制，加强客户准入管理；二是强化风险排查和清收管理工作，加强资产质量监测管理，建立重点领域风险监测分析台账，综合运用现金、诉讼、转让、核销、委外清收等方式进行不良清收处置；三是探索提升风险量化技术和管理手段，加快评级工具的应用，持续调优零售评分卡评分策略，推行非零售内部评级指标体系，同时加快推进系统建设，提升科技对风险管理的支撑作用。

##### （二）市场风险

本行面临的市场风险主要为交易账簿利率风险与汇率风险。

**交易账簿利率风险方面**，本行市场风险管理坚持限额管控、逐笔审批、合理定价、及时调整的原则，根据风险限额执行情况实施监测并审慎控制债券持仓结构。**汇率风险方面**，目前本行外汇规模较小，敞口限额设置有严格的审批流程，外汇头寸符合我行关于外汇敞口的管控要求，外汇敞口维持较低水平。

本行持续强化市场风险管理水平，加强市场风险监测管理。一是强化限额监控与管理，制定年

度限额实施方案，优化调整监测日报的报告机制；二是完善账簿划分、风险量化、应急处置等方面的市场风险管理制度与体系，细化新产品新业务市场风险识别、评估、管理和监控的管理制度和程序；三是密切监控市场风险水平，审慎防范市场风险；四是推广运用市场风险管理系统，推进新资金系统建设，有效提升市场风险监测频率、监测维度和效果。

### （三）操作风险

报告期内，本行各类业务和管理活动规范开展，全年运营差错率维持在万分之一的管理要求以内，未发生重大安全隐患。本行对操作风险进行持续监测及动态管理，进一步将操作风险细分为信息科技风险、业务连续性、运营业务操作风险、信贷业务操作风险、外包风险、合规风险、洗钱风险、制度风险、队伍风险等子类别，强化对信息科技、重要业务、第三方机构、内控合规、政策制度、劳工关系等领域的管理。

**业务操作风险方面**，本行全方位提升运营服务效能，全年未发生重大运营风险责任事件。本行深入推进网点运营智能化，智能柜台个人业务覆盖达 90%，单笔业务受理平均用时 30.09 秒，同时升级移动 PAD 功能，实现了外出开卡的远程集中授权功能及 24 小时为客户服务提供办理开卡等服务，全年客户满意率 99.44%，客服中心保持平稳运行。

**信息科技风险方面**，本行系统可用率达到 99.99%，未发生重大信息安全事件，IT 系统整体运行稳定，信息科技风险总体情况良好。本行持续深化信息安全技术保障体系建设，整合优化各种防御工具，升级大数据基础平台；组织实施应用系统的灾备切换演练，重要业务的真实接管演练覆盖率 100%；制定恢复处置计划及业务稳定性方案、运营中断事件总体应急预案，强化了应对突发事件的计划性。

**外包风险方面**，本行持续强化对第三方机构准入准出的管理。2021 年，本行整体外包风险管理规范，未发生因外包业务引发的风险事件或损失。

**合规风险方面**，本行不断完善法律事务、合规风险管理、案件防控、员工行为管理工作机制，合规风险总体可控。本行定期开展员工行为自查自评、互查互评问卷调查排查；整章建制、压实责任，增强案防工作执行力，进一步规范了案防职责分工、案件信息报送及案件问责等相关工作流程；组织开展“内控合规管理建设年”活动，进一步发挥内部监督效力。

**洗钱风险方面**，本行及时、认真上报大额和可疑交易，积极配合开展反洗钱协查工作，年内未发现泄密事。本行推动客户洗钱风险评估与业务管理相融合，成功堵截“冒用他人身份证件开立个人结算账户”等一系列风险事件，并升级优化反洗钱系统，提升反洗钱系统对业务的支撑能力。

**队伍风险方面**，本行员工队伍符合关键岗位配置要求，队伍结构较为稳定，人员离职率处于中等水平，轮岗及休假方面执行情况良好。本行进一步完善队伍管理制度建设，开展高管人员任职、

履职风险全面排查，持续落实重要岗位人员轮岗及强制休假。

**制度风险方面**，本行全面盘点各条线制度，有针对性地对制度进行“废、改、立”，现行制度能够满足本行业务开展需要。

#### （四）流动性风险

报告期内，本行未发生流动性风险事件，流动性保持安全稳定，流动性充足稳定，流动性指标表现良好。截至2021年12月末，本行口径流动性比例98.07%，流动性匹配率174.20%，流动性覆盖率（LCR）186.80%，净稳定资金比例（NSFR）120.25%，均优于监管要求。

本行执行合理的流动性风险管理策略，一是优化资产结构、稳定存款基础、增加优质流动性资产的储备，逐步调优资产负债结构；二是强化流动性风险监测与管控，加强日间头寸管理、指标监测、资产负债考核管理，提高风险防范能力；三是定期开展流动性风险应急演练，增强本行应对流动性突发事件的能力。

#### （五）声誉风险

报告期内，本行对内优化制度流程、明确架构分工、组织通讯员队伍、加强排查演练；对外加大正面宣传、广告投放，释放正面信息，积极引导舆论，舆情管理形势良好，全年未发生重大、较大声誉风险事件，整体声誉风险水平较上年有所降低，有效助力全行的经营发展。

#### （六）其他风险

**集中度风险**：本行执行去大额、小额分散策略，对占一级资本净额2.5%以上的大额风险暴露客户进行严格管控，严控新增大额风险暴露客户授信规模，有效防范化解集中度风险。

**银行账簿利率风险**：本行构建了较为完整的银行账簿利率风险管理制度体系，规范了银行账簿利率风险识别、计量、监测和控制、评估和报告等管理流程要求；采用情景分析方法分析利率波动情况下经济价值的变化，并根据重定价风险、收益率曲线风险、基准风险、期权风险等方面定量或定性指标的评分结果进行微调以评估银行账簿利率风险水平。本行银行账簿利率风险经济价值敏感度维持在合理水平，风险管控到位。

**战略风险**：本行坚持以“服务地方经济、小微企业和城乡居民”为战略规划，积极应对内外部形势的变化与挑战，制定并执行符合该行经营发展需要的战略规划。报告期内，本行成功引进了粤财控股作为控股股东，下一步将在控股股东的指导下，进一步优化战略规划和各项战略部署，努力向经营稳健、特色鲜明、具有核心竞争力一流城商行的目标迈进。

## 第五章 股权结构及股东情况

### 一、报告期内股权变动情况

报告期内，本行总股本发生变化，股本数从 78.77 亿股增至 193.77 亿股，股东总数 49 户，其中：机构股东 35 户，自然人股东 14 户。

单位：股

	2020.12.31		2021.12.31	
	股本数	持股占比	股本数	持股占比
总股本	7,877,476,009	100.00%	19,377,476,009	100.00%
国有法人股	798,495,879	10.14%	12,285,105,879	63.40%
国家股	40,754,427	0.52%	40,754,427	0.21%
社会法人股	7,030,652,996	89.25%	7,044,042,996	36.35%
个人股	7,572,707	0.09%	7,572,707	0.04%

注：1. 国有法人股是指具有法人资格的国有企业持股和政府背景平台公司持股。

2. 国家股包括地方财政持股。

### 二、股东情况介绍

#### （一）前十大股东报告期内变动情况

2021 年 12 月，广东粤财投资控股有限公司认购我行定向增发股份 115 亿股，持股比例占我行总股本 193.77 亿股的 59.35%，成为我行第一大股东。

#### （二）前十大股东持股情况

股东名称	2021 年末持股数 (股)	占总股本比例	是否存在抵(质)押、 冻结情况
广东粤财投资控股有限公司	11,500,000,000	59.35%	否
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634	6.76%	否
新光控股集团有限公司	1,300,000,000	6.71%	是
深圳市金立通信设备有限公司	699,780,030	3.61%	是
广东大华糖业有限公司	555,607,540	2.87%	否
香江集团有限公司	547,829,785	2.83%	否
广东恒兴集团有限公司	504,475,551	2.60%	是
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200	2.10%	否
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786	1.91%	否
广东华翔保致投资开发有限公司	262,149,982	1.35%	否

#### （三）持股 5%以上股东基本情况

##### 1. 广东粤财投资控股有限公司

广东粤财投资控股有限公司成立于 1984 年，是广东省政府直属大型金融控股企业，由省财政厅履行出资人职责，主要围绕省委省政府中心工作和“双区”建设等国家重大战略，通过发挥多金融

工具的综合优势，建设立足湾区、辐射全国、具有国际影响力的地方金融控股龙头企业，推动政策性金融与商业性金融协同发展，全力为粤港澳大湾区、深圳先行示范区和广东“一核一带一区”建设提供金融支撑。

经过近 37 年的发展，公司已形成以信托理财、资产管理、融资担保、基金投资为龙头，涵盖商业银行、金融租赁、跨境金融、金融科技和实业经营一体化的综合金融服务体系，投资参股了广发银行、华兴银行、珠江人寿、粤开证券等金融机构，发起设立的易方达基金，目前总资产管理规模全国领先。

截至 2021 年底，公司注册资本 339 亿元，管理资产规模 7130 亿元，旗下拥有 17 家全资和控股金融、类金融企业，连续 6 年获得 AAA 级主体信用评级。

●广东粤财信托有限公司——广东省唯一省属信托公司，多年获得信托业协会行业最高评级；

●广东粤财资产管理有限公司——全国首批、广东省首家获得从事金融企业不良资产批量收购处置业务资质的省级资产管理公司；

●广东粤财融资担保集团有限公司——全国首家获 AAA 主体信用评级的省级担保机构，下设广东省唯一的省级再担保机构；

●广东粤财基金管理有限公司——广东省政府产业基金的主要载体、具体广泛影响力的产业投资机构；

●中银粤财股权投资基金管理（广东）有限公司——全国私募股权 20 强、广东十大创投机构；

●中俄大湾区股权投资基金管理有限公司——管理中俄大湾区基金的专业化、市场化、国际化投资平台；

●广东粤财金融租赁股份有限公司——广东首家省属金融租赁公司；

●广东粤财金融云科技股份有限公司——粤财金融创新孵化器和普惠资产综合金融服务平台；

●广东粤财网联小额贷款股份有限公司——服务实体、聚焦小微的小微企业综合服务平台。

## 2. 湛江晨鸣浆纸有限公司

湛江晨鸣浆纸有限公司于 2006 年 1 月注册成立，是山东晨鸣纸业集团股份有限公司下属子公司，注册资金 55.5 亿元，主要生产高档胶版纸、静电复印纸等高端产品，2015 年获批成为国家高新技术企业。湛江晨鸣浆纸有限公司致力建设节能、绿色、环保的现代化林浆纸一体化工程，采用世界上先进的低能耗蒸煮工艺和低水耗制浆工艺，制浆产生的废弃物全部当作燃料发电供热，产生的废水经污水深度处理后排放指标远优于国家排放标准，做到“既要经济崛起、又要蓝天碧水”，实现生态环境与经济发展同步进行。

## 3. 新光控股集团有限公司



新光控股集团有限公司是一家根植中国的大型民营集团。自 1995 年创建以来，已涉及饰品、制造、地产、金融、互联网、投资等多个行业。新光控股集团有限公司自 2018 年三季度发生债券违约事件，目前该公司进入破产重整阶段。

## 第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况

### 一、 现任董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 董事人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	是否领薪/津贴	持股数
蒋 丹	女	1972 年 8 月	董事长	是	0
陈 武	男	1968 年 6 月	副董事长	是	0
赵俊宏	男	1980 年 6 月	执行董事	是	0
潘文皓	男	1981 年 6 月	股权董事	否	0
黄 妍	女	1986 年 9 月	股权董事	否	0
张世超	男	1962 年 11 月	股权董事	否	0
梁廷坤	男	1977 年 9 月	股权董事	否	0
谭伟雄	男	1982 年 9 月	股权董事	否	0
王亚新	女	1963 年 10 月	独立董事	是	0
张 志	男	1976 年 11 月	独立董事	是	0
李 琦	女	1970 年 6 月	独立董事	是	0
陈 平	男	1965 年 9 月	独立董事	是	0

#### (二) 监事人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	是否领薪/津贴	持股数
张宏亮	男	1973 年 6 月	监事长	是	0
何治中	男	1969 年 3 月	股权监事	否	0
王玉明	女	1966 年 6 月	职工监事	是	0
何丹荔	女	1973 年 6 月	职工监事	是	0
邱君宏	女	1971 年 9 月	职工监事	是	0
蔡一珍	女	1966 年 8 月	外部监事	是	0
郑桂良	男	1958 年 9 月	外部监事	是	0
李媛媛	女	1977 年 12 月	外部监事	是	0

#### (三) 高级管理人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	任职期间
陈 武	男	1968 年 6 月	行长	2018.10 至今 (2018.03 至 2018.09 代履行行长职责)
赵俊宏	男	1980 年 6 月	副行长	2019.03 至今 (2017.09 至 2019.03 任履行行长助理)
朱先威	男	1971 年 1 月	副行长、董事会秘书	2019.06 至今
王 霏	男	1971 年 2 月	行长助理	2019.06 至今
黄思颖	男	1976 年 11 月	首席信息官	2019.10 至今

## 二、董事、监事和高级管理人员年度报酬情况

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和《银行业金融机构绩效考评监管指引》，并结合本行实际，本行实施《广东南粤银行高管薪酬方案》，建立与市场变化相匹配、与绩效考评结果相符合的薪酬管理制度。其中本行董事薪酬或津贴标准由董事会制订，监事薪酬或津贴标准由监事会制订。同时严格按照监管要求及《商业银行稳健薪酬监管指引》的规定，对高级管理人员的绩效薪酬按 50% 比例执行延期支付，分三年等额发放。

报告期内，本行 17 位董事、监事和高级管理人员在本行领取的税前薪酬总额为 1920.96 万元

## 三、董事、监事及高级管理人员变动情况

### （一）董事

2021 年 10 月 20 日，本行召开第八届董事会第十五次会议，韩春剑不再担任执行董事；2021 年 10 月 23 日，王开君因个人原因请辞董事，并向董事会提交书面辞任报告。

### （二）监事

截至 2021 年 12 月 31 日，本行监事会成员无变化。

### （三）高级管理人员

2022 年 1 月 29 日，本行召开第八届董事会第二十次会议，解聘秦贤哲、邱文锐行长助理职务。

## 四、员工情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行在岗员工总数 3330 人，其教育程度和年龄分布如下：

### （一）教育程度

本行在岗员工中，具有研究生及以上学历员工 252 人，占比 7.57%；本科学历员工 2559 人，占比 76.85%；大专及以下学历员工 519 人，占比 15.59%。

### （二）年龄分布

本行在岗员工中，全行员工平均年龄 35.3 岁。其中 30 岁及以下员工 865 人，占比 25.98%；30-39 岁员工 1587 人，占比 47.66%；40-49 岁员工 636 人，占比 19.1%；50-59 岁员工 238 人，占比 7.15%；60 岁以上员工 4 人，占比 0.12%。

## 五、社保统计情况

按照职工缴纳社会保险的有关规定，依照应缴尽缴的原则，本行每月如实为员工缴纳养老保险，医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及其他法定的险种。报告期内，本行为符合参保条件的员工全部缴交社会保险。

## 六、薪酬考核、激励与约束机制

本行已根据管理决策需要建立了薪酬管理组织架构。本行董事会负责本行薪酬体系的建立、完



善和监督执行；董事会下设提名与薪酬委员会，审议全行薪酬管理制度和政策，审定董事和高级管理层的薪酬方案。董事会授权经营层制定全行具体的薪酬管理实施细则。本行已制定员工的薪酬管理办法，并根据管理权限提交审议通过后执行。总行人力资源部是全行薪酬事务的主管部门，负责各项薪酬制度的实施。

本行基于能力和贡献来确定员工的薪酬回报，薪酬结构包括固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入，其中绩效薪酬为可变薪酬，是本行在取得经营业绩的情况下对员工的一种激励，主要体现在员工的工作业绩和对本行贡献的大小，按照一定的考核周期根据考核结果发放。为强化对高级管理人员和对风险有重要影响岗位人员的风险管控意识，本行根据监管部门要求实行绩效薪酬延期支付制度。

本行薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应，员工的薪酬水平与单位及个人绩效考核结果挂钩。为提高薪酬机制的约束力度，总行高级管理人员绩效薪酬与我行风险成本控制指标的完成情况强相关。

本行已建立《广东南粤银行绩效薪酬延期支付管理办法（2.0版，2020年）》、《广东南粤银行员工违规问责执行标准（2.0版，2020年）》等制度，对绩效薪酬的兑付、止付、追索及扣回、适用人员范围等做出明确规定。后续将根据监管要求和本行制度，进一步加大追索扣回力度，稳步推进相关工作。

## 第七章 公司治理

### 一、公司治理情况介绍

本行根据《公司法》以及监管部门的要求，不断完善公司治理制度，积极调整内部管理架构，加强股东股权管理力度，建立关联交易管理的制度和协调机制，努力提升“董监高”履职能力和员工合规意识，促使公司治理水平有了一定的提高。认真落实国家政策和监管要求，切实回归服务实体经济本源，逐步优化完善股权结构。同时，不断完善我行“三会一层”运行规则和制度，规范召开股东大会、董事会、监事会会议和董事会专门委员会会议，构建现代金融企业治理框架，稳步推进我行发展战略，深化董事会与党委的有机结合，落实好党委会前置研究，董事会决策的机制，发挥党委统揽全局的核心作用，不断规范决策、执行、监督相互分离、相互制衡的公司治理架构，积极完善公司治理制度建设，为持续健全高效和规范的公司治理机制提供制度保障。

### 二、关于股东与股东大会

本行股东大会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，依法行使修改章程，选举和更换董事、监事，审议批准利润分配和弥补亏损方案，决定增加或减少注册资本及证券发行事项，对本行合并、分立、解散、清算等重大事项做出决议等职权。股东大会分为股东年会和临时会议，根据相关法律、法规、本行章程和股东大会议事规则的规定进行召集、召开、审议和表决程序。本行严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求履行相关法律程序，召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利，充分、平等地享有知情权和参与权。

报告期内，根据《公司法》及公司章程的相关规定，本行 2021 年 4 月 23 日召开了 2020 年度股东大会，审议通过了广东南粤银行 2020 年度董事会工作报告、广东南粤银行 2020 年度监事会工作报告、广东南粤银行 2020 年度财务决算报告、广东南粤银行 2020 年度利润分配方案、广东南粤银行 2021 年度财务预算报告等 9 项议案，会议还听取了《广东南粤银行监事会关于对 2020 年度董监高层及其成员履职尽责情况的考核评价报告》及《2020 年度独立董事述职报告》等 3 个报告。此外，本行于 2021 年 12 月 21 日召开了 2021 年第一次临时股东大会。

### 三、关于董事与董事会

#### （一）董事会运作情况

报告期内，本行第八届董事会由 12 名董事组成，其中股权董事 5 名，执行董事 3 名，独立董事 4 名。独立董事均由在金融、会计、法律等方面的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了本行全体股东的权益、存款人的利益和其他利益相关者的利益。董事会均按照相关规定组织召开，每季度至少召开一次，会议充分讨论和审议关于行内经营发展、改革重组等多项重要议案，

报告监管意见和整改情况。会议的召开均符合《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的有关规定，董事会决议均按要求及时向人民银行和银保监部门报告。

报告期内，本行董事会共召开 11 次董事会，审议通过 71 项议案，听取 18 项报告。董事会认真审议和听取包括财务、风险、审计、内控、关联交易及经营管理情况、利润分配方案、重大关联交易、股权质押等方面的议案和报告。提请召开了股东大会 2 次，充分发挥了董事会的科学决策作用。

## （二）董事会各专门委员会工作情况

为了保障董事会审议事项的质量、数量和效率，确保决策科学，董事会下设的六个专门委员会即：战略规划委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会以及消费者权益保护委员会。各专门委员会按照议事规则运作，分工明确，权责分明，有效运作，在战略、审计、风险管理、关联交易控制、董事及高管任职等方面提出专门的审核意见。

报告期内，董事会发挥专门委员会的作用，六个专门委员会专题审议议案，提高了议案提交的及时性、准确性；专门委员会权责分明，有效运作。在战略、审计、风险管理、提名与薪酬、关联交易控制、消费者权益保护、董事及高管任职等方面提出了专门的审核意见。2021 年专门委员会召开会议 23 次，合计审议议案 84 项，为董事会决策提供专业意见，有效提高了董事会决策的科学性，其中：战略规划委员会 8 次，提名与薪酬委员会 2 次，关联交易管理委员会 2 次，风险管理委员会 5 次，消费者保护委员会 2 次，审计委员会 4 次。

## （三）董事履职情况

### 1. 董事出席会议和参加相关活动情况

2021 年，董事均认真履行职责，按照有关法律、法规及我行《章程》规定行使权利义务，按规定出席董事会、专门委员会会议和股东大会；能保守本行秘密，维护本行和股东的权益；积极执行我行战略转型，关心本行战略发展的重大问题，积极提出意见和建议；有效监督本行战略规划的执行，关心本行财务预算决算、利润分配、重要对外投资、重大资产购置购建和处置等战略发展的重大问题；持续了解业务运行和风险控制情况，定期听取高管层经营情况报告，阅读财务报告、风险管理和内控评价报告等，对经营管理的具体问题作出独立、专业、客观的判断和提出建议；关注和监督其他董事和高级管理层成员履职尽责情况；关注监管部门对我行提出的监管意见的整改落实优化情况、关注行内稽核审计出问题的整改问责情况。

### 2. 执行董事履职情况

报告期内，董事长、行长等执行董事，在保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规以及各项经济政策要求的前提下勤奋敬业工作，做到本行经营方向与董事会制定的发展战略相一致；结合自己主管或分管的工作，竭力推进本行改革发展及战略落地，完整、真实、及时地向董事会报告经

营情况、风控情况、关联交易等情况，较好地履行了执行董事的职责。

### 3. 股权董事履职情况

报告期内，本行股权董事依法合规履行股东与本行之间的沟通职责，积极关注股东与本行关联交易情况，并在董事会审议与其关联交易议案时能够主动回避；及时了解和关注本行的内控、风险管理及高级管理人员履职等情况，并对本行事务通过董事会及其专门委员会提出意见或建议；认真阅读本行定期发送的各类资料、定期报告和会议议案，在董事会会议上积极提出合理、有建设性的意见和建议；支持本行资本补充规划。

### 4. 独立董事履职情况

报告期内，本行4名独立董事对董事会审议事项发表客观、公正的意见，并重点关注重大关联交易的合法性和公允性、利润分配方案、行内经营发展、改革重组等多项重要事项以及外部审计机构的聘用等情况；对本行信息披露的完整性和真实性给予特别关注；参加会议都能够积极发言，建言献策，提出意见和建议；撰写年度独董履职专题报告，尽到了独董应尽的职责；在我行出席董事会、股东会、积极参加我行举办的研讨会、论证会，认真审阅议案和有关材料、参加行内基层网点考察和调研等工作时间均超过15个工作日。

### 5. 专门委员会履职情况

2021年，董事会专门委员会均召开了次数不等的相关会议，由主任委员主持，委员都按期参加了相应的会议；认真审核和研究议案、报告，形成委员会意见提交董事会审议；成员董事持续跟踪专门委员会职责范围内的有关事项，并关注董事会决议执行情况，跟踪过问本行经营层对银监监管检查意见书指出问题的整改落实情况。

### 6. 董事出席股东大会情况

2021年，董事会提请召集了本行年度股东大会和1次临时股东大会，审议董事会工作报告、监事会工作报告、利润分配方案、财务决算报告、人事任免以及改革重组等多项议案。董事会成员均按时出席股东会议，认真勤勉履职，围绕本行改革发展战略和经营计划等重大事项建言献策，提出建议，回答和解释股东代表所提出的问题。与此同时，各位董事积极参与监管座谈及培训，不断拓宽决策视野，有效提高履职能力，保证了决策的审慎性和科学性。

## 四、关于监事与监事会

### （一）监事会运作情况

2021年，监事会规范召开了9次会议，听取专项报告17项，审议、审阅议案26项。监事会通过主动调研、检查及内部风险管理、审计部门提供的定期风险管理报告和内部控制自我评价报告，对全行年度财务收支的真实性、准确性、完整性，风险管理和内部控制的有效性进行监督，特别对

去年年度报告、财务决算、利润分配预案、年度审计报告、今年财务预算等重要议案审议发表了监督意见；组织监事参加股东大会 2 次，列席董事会会议 4 次，审议发表了有关意见和建议。

### **（二）监事会各专门委员会工作情况**

监事会下设提名委员会及监督委员会，2021 年度召开提名委员会 3 次、监督委员会 9 次，讨论了《广东南粤银行 2020 年度监事会工作报告》《广东南粤银行 2020 年度报告》《广东南粤银行 2020 年度利润分配方案》等议案 26 项，听取《广东南粤银行 2020 年度行长工作报告》《广东南粤银行 2020 年度战略规划执行情况评估报告》等专项报告 17 项并向监事会进行报告，重点关注我行流动性风险及压力测试管理、理财业务管理、问题资产清收处置、信用风险管理等，对董事会决议的执行落地、监管意见整改情况等提出了意见和建议，协助监事会有效履行监督职责。

### **（三）监事履职情况**

报告期内，监事长、各位监事严格按照法律法规、监管规定及本行章程要求，严格保守本行秘密，忠实、勤勉地履行职责，服务于本行和全体股东的最佳利益，维护利益相关者的合法权益。通过召开监事会会议、列席董事会会议、出席股东大会，审议议案和相关报告，对董事会及董事遵守法律法规、监管规定及本行内部制度进行监督，对执行本行章程、执行“三会”议事规则及决议、在经营管理重大决策中依法行使职权和履行义务进行监督，对本行股权结构、组织架构的完善、本行发展战略的动态修改、经营理念的确定、风险管理的完善、对反洗钱管理、消费者权益保护、内控合规、内外部审计和信息披露等相关机制建设情况进行监督；通过列席行经营层会议、年度工作会议、现场调查、访谈、专项检查、阅读相关资料以及关注主要经营指标等方式，对高管层及其成员遵守法律法规、监管规定及本行内部制度，遵守董事会授权情况、执行“三会”决议情况，对发展战略和经营计划的落实，对风险管理、内部控制管理、反洗钱管理、消费者权益保护、案件防范等加强管理情况、对监管报送数据情况、对落实监管意见以及问题整改问责情况进行了监督。

提名、监督委员会主任委员分别由两名外部监事担任，凡是提交监事会审议的重要事项，均提前召开专门委员会进行讨论，对议案进行充分审查、认真审议，提出多项合理化建议，在会前或董事会、监事会会议上独立、专业、客观发表意见。

### **（四）对董监高成员的履职监督情况**

根据银保监会《银行保险机构董事监事履职评价办法》的要求，监事会牵头对董事会、监事会、高管层及其成员 2020 年度履职尽责情况进行了评价。组织董监高提交述职报告、董监事自评、互评并分别向董事会、监事会进行年度述职；完成《广东南粤银行监事会关于对 2020 年度董监高层及其成员履职尽责情况的考核评价报告》，向董事会、股东大会、监管部门进行了报告，对提升董监高履职尽责水平，激发执行力产生了积极影响。

### （五）围绕风险、合规、财务等开展重点监督

本年度，监事会根据监事会工作职责及监管部门关注的问题，围绕流动性风险及压力测试管理、理财业务管理、问题资产清收处置、信用风险管理，以及中山古镇南粤村镇银行监事会工作开展专题调研和监督检查，采取现场调查、访谈、问卷、抽查资料等方式深入调查研究，形成专项调研报告，向董事会、高级管理层提出了《关于进一步加强流动性风险及压力测试管理的建议及意见》《关于进一步加强理财业务管理的建议及意见》《关于进一步加强信用风险管理的建议及意见》《关于进一步加强问题资产管理的建议及意见》等监督建议和意见，向南粤村镇银行发出了《中山古镇南粤村镇银行监事会专项检查意见书》，对其监事会运行管理情况提出监督建议和意见。

同时，对 2019、2020 年以来本行监事会检查中发现的股东关联交易、重大财务制度管理、柜台运营操作风险管理、印章和声誉风险管理、员工贷款管理、资本管理、反洗钱管理、合规建设管理、数据治理管理以及内部审计监督问题进行“回头看”，追踪发现问题的整改情况，分别形成“回头看”情况的通报，并向本行董事会、高级管理层发布，形成监督管理闭环，提升监督质效。

### （六）对落实监管意见以及问题整改等情况的监督

报告期内，监事会对 2020 年监管部门下发的“监管意见书”“非现场监管报表事项警告单”提出的问题及要求实施“回头看”，跟踪本行整改落实情况，并形成情况通报，向本行董事会、高管层提出监督意见及建议，推动本行对监管部门发现问题进一步提高认识，压实主体责任，加快整改进度，严控屡查屡犯。

## 五、信息披露与投资者关系

报告期内，本行依据信息披露制度，在遵守法律、法规和公司章程以及公平信息披露的原则，通过定期报告、工作汇报、信息发布、通讯以及本行官网等多种形式，及时向社会、监管部门、股东、董事、监事披露本行经营和管理信息，并确保监管部门、所有股东等受众有平等获得信息的机会。

## 六、公司内部控制情况

2021 年度，本行在省、市政府和监管部门的大力支持下，成功引进广东粤财控股有限公司成为本行第一大控股股东、稳步推进各项改革工作。同时继续强化管理、调整结构、主动防控，持续推动本行内控合规管理水平的提升。报告期内，本行围绕内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五要素，加强内部控制机制建设，监督内控机制落地实施，防范经营与管理风险，促进合规经营和稳健发展。

### （一）内部控制环境

#### 1. 管理层态度及公司治理

本行董事会及高级管理层在坚持发展业务的同时，创建了覆盖各项业务、流程的，较为健全的内部控制体系，并带领各层级员工树立内控合规意识，促进本行业务经营与管理安全运行。

根据《公司法》、《公司章程》及监管要求，本行建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理架构，积极推进公司治理制度建设，初步构建了相互制衡、规范运作的公司治理机制。报告期内，“三会一层”按照治理要求各司其职，为本行公司治理提供了保障。截至 2021 年 12 月 31 日，本行董事会由 12 名董事组成，其中独立董事 4 名；本行监事会设监事长 1 人，由全体监事选举产生，监事会成员 8 人，包括 1 名股东监事、3 名外部监事和 4 名职工监事。

报告期内，本行引进优质战略投资者广东粤财投资控股有限公司，成为本行第一大控股股东，进一步优化本行股权结构，提升本行资本实力；全面贯彻落实上级部门指示和要求；规范股东股权管理；完成本行 2021 年度监管评级、公司治理评级等两项重点评级工作；开展“公司治理”专项检查；成立古镇村镇银行管理小组履行发起行职责；完成董事会专门委员会议事规则的修订和发布。报告期内召开 11 次董事会，听取报告 74 项、审议通过议案 14 项。同时，内外部检查也发现，本行存在个别股东未按要求报告关联企业和未进行统一授信的情况；个别分行“三重一大”事项未经党委会前置审议；突破关联交易授信审批限额等问题。

本行监事会发挥监督作用，开展董监高履职评价工作，提升董监高成员的履职意识；通过开展专项调研、检查，发布风险提示，压实履职监督工作；修订《监事会对董事会及董事履职监督评价办法》《监事会及监事履职评价办法》和《监事会对高级管理层及其成员履职监督评价办法》等四项制度，进一步细化对董监高履职监督评价的实施，规范其履职行为。报告期内召开 9 次监事会会议，审阅听取专项报告 17 项、审议通过议案 24 项。

## 2. 组织架构

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、内控管理职能部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系较为清晰的内部控制治理和组织架构。加强业务经营、风险合规、内部审计三道防线控制，建立了基本覆盖各项业务、风险和流程的全面风险管理体系。

报告期内，本行持续调整优化公司组织架构，撤销速贷业务部，合并到普惠贷款管理部，设立乡村振兴金融部，以更好地支持乡村振兴相关金融业务的发展，努力提高组织运作效率和专业化管理能力，更有效地支撑组织战略。

## 3. 人力资源

本行建立了人才招聘、培养、评估、激励、使用和规划机制与绩效考核体系和常态化的薪酬检视机制，努力达到吸引、保留、激励、发展优秀人才的目的。

报告期内，人力资源部门围绕人力管理和服务的质效提升、薪酬检视和管理干部补充等方面稳步推进人力资源优化，取得了一定成效。一是快速检视并调整关键岗位干部，提升队伍建设和业务推进效率；二是推动干部梯队建设，从机制上激励干部队伍年轻化；三是分层分级对员工薪酬检视及调整，进一步激励绩优人员；四是开展干部培训，加大员工专业技能培训，优化并开展新员工培训，深化全方位分层精准培训体系；五是完善人力资源制度。2021年共完成7项制度细则的修订发布。同时内外部检查发现，本行存在未及时对薪酬管理开展内部审计、个别分行人员流失率较高、个别不相容岗位未严格分离、个别岗位人员配备不足等问题。

#### 4. 内控合规文化

本行董事会、高级管理层推进合规文化建设，努力培育“依法合规、稳健经营”的内部控制核心价值观，引导员工树立合规意识，自觉规范经营行为。

报告期内，一是落实合规管理机制，梳理检视全行制度、流程，明确权责意识。二是加强检查监督，发挥内部监督效力。开展2家分行年度合规检查，组织3家分行开展2020年合规检查发现问题整改回头检视。三是建立员工行为管理持续监督机制。强化员工行为监测，组织学习、签署《员工行为管理责任书》，印发《员工行为管理考核方案》，明确各单位“一把手”管理职责。四是开展合规教育宣传。组织开展“内控合规管理建设年”培训活动，组织合规主题在线学习等。五是改进考核激励机制，细化合规考核指标，建立“合规创造价值”目标导向。年度内控评价发现，个别员工违规在行外企业持有股权；个别业务超权限审批等问题，员工的内控合规及风险意识仍需要持续加强。

#### 5. 社会责任

本行建立长期的社会责任规划，一直以来坚持践行企业社会责任的价值标准和行为准则，维护客户利益，为社会提供金融产品和服务，保障员工合法权益，热心公益，努力回馈社会。

报告期内，一是组织志愿活动，开展廉江横山镇中心小学金融知识进校园，参与湛江市创文办举行的万人入户大家访活动，捐赠6000套创文物资活动；参加湛江市“爱心助学 圆梦大学”2021年大学新生（贫困生）资助，资助10名品学兼优的贫困大学生等。二是做好精准扶贫，完成本行对口省定贫困村——遂溪县界炮镇坦塘村、廉江市良垌镇黄竹洞村脱贫攻坚工作交接，本行扶贫工作队被广东省授予“湛江市2020年度脱贫攻坚先进集体”称号；派驻新一轮乡村振兴驻镇帮镇扶村工作人员，对接乡村振兴工作。

##### （二）风险识别与评估

2021年，本行积极改进风险治理架构，加强风险条线队伍建设，努力夯实全面风险管理基础。报告期内主要措施包括：



一是明确风险偏好与信贷政策导向。制定 2021 年风险偏好陈述书，明确稳健型的风险偏好总基调，合理设置偏好指标及阈值，每季监测指标运行情况；以“结构优化提升”为主线，制定 2021 年信贷政策指引；制定发布 2021 年信用风险组合限额管理政策，设置信贷业务各项管理指标通过监测重点指标引导信贷结构优化。

二是加强风险和信贷制度管理。开展风险管理类制度的检视与梳理工作，完善风险制度地图。全年完成制定/修订风险管理制度共计 14 份，组织制定全行性授信基本制度，授信业务基本规程，重点对授信全流程管理、授信准入管理等进行规范。

三是开展风险排查，加强风险监测。报告期内，组织开展了经营用途贷款违规流入房地产领域排查、异地业务专项风险排查、低风险业务、票据业务乱象自查、全额保证金授信业务合规性全面自查、房企股东关联交易自查等 19 项风险排查。建立金融风险监测台账、风险化解情况报告等，加强对重点领域风险监测。

四是改进风险治理架构，加强风险条线队伍建设。建立总行部门业务连续性管理协调员队伍，完善业务连续性风险管理架构。制定对中山古镇村镇银行的风险管理方案，加强对村镇银行的全面风险管理。调整风险管理绩效考核规则，设置“风险管理执行评价”作为过程管理指标，加强风险管理。调整优化风险条线授权方案，进一步理顺总行、总部及分行经营机构两级授权模式。开展风险业务培训、线上课程学习帮助全行员工提高风险识别能力，提升风险防控意识。

五是持续推进系统和管理工具优化。完成二代征信报送系统建设，优化信贷系统功能，推进“对公无纸化审批”，完成司法涉诉外部数据接入，不良资产买卖流程实现线上化，完成信贷押品管理模块改造，规范押品信息录入，完成信贷系统历史数据清理，建设全面风险数据基础统计报表，提升本行风险管理效能。

但是，内外部检查也发现，本行部分区域或业务不同程度地存在对信用风险、合规风险识别不足问题，如本行授信业务自查不够全面、深入；仍存在表内外投资业务风险；个别公司客户贷款资金违规流入房地产市场；个别贷款风险预警不及时；制度修订不及时等。

### （三）内部控制措施

本行建立的各项业务政策、制度和程序，内部控制政策与措施基本覆盖各主要风险点，并建立了相应的授权和审批制度；各层级汇报路线较为清晰，关键和特殊岗位基本遵循了必要的分离原则；建立了贯穿各级机构、覆盖各个业务领域的业务操作和管理信息系统，建立了较为全面、集中的业务经营数据库及中后台数据处理系统；建立了较为规范的会计操作程序，执行会计准则与制度，保障信息真实、可靠、完整；建立了多项应急制度并及时更新，针对合规、法律风险制定了较为有效的控制措施。

报告期内主要经营管内部控制措施如下：

### 1. 公司金融业务内部控制

报告期内，公司金融业务条线内部控制措施主要包括：一是夯实授后/投后管理，多维度开展监测和检查。通过定期开展风险监测，分支机构现场检查、专项风险排查等措施，强化授后管控力度。二是梳理业务和流程，持续完善制度建设。梳理授信“三查”流程，新增和修订相关公司金融管理制度。三是推动公司业务信息化建设，提升风险管理水平。包括非零售内评系统投入使用，优化市场风险管理综合系统，开发同业授信审查审批相关功能模块等。四是强化合规意识，加强督导和考核。加强与监管的沟通汇报，推进监管意见整改，开展不履职问责和授后管理环节考核扣分。报告期内，存在部分贷款风险分类不准确、部分授信档案资料不全等问题。

### 2. 普惠金融业务内部控制

报告期内，普惠金融业务条线内部控制措施主要包括：一是夯实三查管理基础。开展分支机构现场检查、专项风险排查，针对检查发现问题跟踪落实问题整改；优化贷后监测指标，动态监测贷后风险；跟踪了解监管动态，及时发出风险提示，做实风险防范工作。二是完善风险管理制度体系和业务流程。对存量制度进行梳理、完善；优化普贷信贷业务流程。调整审批模式，实现信贷档案影像数据化，推进无纸化线上作业。三是加强队伍建设，建立信贷从业人员准入机制。全面推行持证上岗制度，提升专业素质。四是推进普贷业务信息化建设。对普惠作业平台全年发起15次优化，检视修复系统漏洞；引入征信、司法等外部数据，拓宽信息收集渠道，实现风险预警前置，积累行内风险数据样本，持续优化评分模型风险识别能力。报告期内，内外部检查发现，个别分行普惠型小微企业不良贷款上升；个人经营性贷款“三查”不到位；小微业务制度建设有欠缺；产品服务创新力度不足；部分个人经营贷款风险分类不准确；个别个人贷款资金流向不合规；财富业务个别环节操作不规范；部分分行网点销售人员基金持证率偏低等问题。

### 3. 运营管理内部控制

报告期内，运营管理条线持续做好运营风险防控、支持业务发展、运营模式转型等重点工作。一是构建账户分类管理机制，防范涉诈涉赌风险。二是网点运营智能化转型初见成效。智能柜台替代柜员手工操作，提升操作效率和服务效能。三是强化运营检查，压实运营风险防控工作。年内共计完成涉赌涉诈、运营大检查等20项检查工作，并引入数字化管理工具开展排查，提升检查效率。四是定期维护系统，保障安全运营。组织专人在工作日检查支付结算纪律执行情况，加强周末和节假日自助设备现金余额监测，持续开展突发事件应急演练，全年未出现运营重大事故。年度内控评价发现，个别岗位未落实不相容岗位相分离；个别机构轮岗执行不到位；个别客户身份识别不足；开户、印章、自助设备、现金业务等方面操作不规范等问题。

#### 4. 财务会计内部控制

报告期内，财务会计条线内部控制措施主要包括：一是强化数据质量监控。全年新增数据自动化检核规则 12 个，开展数据质量自查及专项排查共 16 次。建立三审机制，强化数据统计流程管控，组织召开监管数据质量问题专项会议，大力推动数据质量问题整改。二是加强流动性管控。按天管控头寸，按月管控流动性指标，关键时间点实时监测，并结合内外部环境提前做好资产负债安排，未发生重大流动性安全问题。三是加强中收管理，开展多次中收业务自查及检查，发现问题及时跟踪整改。四是加强费用控制和财务管理。编制 2021 年总行机关费用预算和成本管控方案，做好总额控制和压降成本支出。对四家分支机构开展财务专项检查，按季开展财务系统非现场检查，对检查发现问题及时跟进整改。报告期内，内外部检查发现，本行存在存款下滑、保证金存款占比较高；个别费用开支审核不严；个别财务支出核算错误；部分应收应付款挂账清理不及时等问题。

#### 5. 信息科技内部控制

报告期内，本行持续做好联防联控，保障安全生产。主要措施包括：一是成立网络安全领导小组，加强对全行网络安全管理。二是开展全面排查，包括互联网资产梳理、漏洞“查漏补缺”、口令风险排查、网络边界防护检查等，消除安全风险隐患。三是实时监测预警，强化应急处置。围绕保障任务，通过技术、以及监控和业务验证的双保险措施，确保问题发现早、响应快，并利用网络安全威胁共享平台，形成网络攻击联防联控，确保信息系统稳定运行。四是加强值班值守，及时报送信息。除了正常情况下 7X24 小时双人值班外，还执行技术工程师每日巡检，加强保障工作，筑牢安全生产防线。年度内控评价发现，部分分行存在因电脑未安装防病毒软件、离职人员办公系统用户未及时停用、未定期开展机房停电应急演练等情况引起的信息安全管理及业务连续性管理不到位的问题。

#### （四）信息交流与反馈

本行在各级机构、各个业务领域之间，建立了信息共享、交流和反馈机制，内外部信息交流与沟通渠道较为畅通；本行决策层可随时获取有关财务状况和业务经营状况的信息，以及与决策有关的外部市场信息；建立相关的制度、程序，明确对经营管理、监管意见、重大事件和市场信息等相关信息识别、收集、处理、交流、沟通、反馈、披露的渠道和方式，确保员工了解和遵守与其职责相关的政策和程序并获取相关的信息。

报告期内，一是继续完善信息沟通渠道。对各类调研会、座谈会、行务会等重要会议及时传达会议精神与要求；通过各类管理系统之间的对接，实现移动办公，实时沟通，进一步强化信息共享与交流。二是持续内外部信息交流。累计编发南粤要闻 320 篇，加深总行与分行、分行与分行间的信息交流；向多家媒体发布稿件近 1280 篇次，向各级人民银行、监管部门、同业公会、金融学会投

稿 55 篇，近十年来首次编撰发布 2020 年社会责任报告，进一步提升本行的社会影响力和品牌知名度。三是加强舆情风险防控，将声誉风险管理纳入全面风险管理工作，坚持 7x24 小时监测，加强与监管的舆情信息沟通汇报，建立与网信、网警部门的常态化联系。持续开展声誉风险排查、声誉风险演练和培训，提升声誉风险管控能力。四是满足信息披露监管要求。借鉴先进银行经验，优化信息披露内容和信息含量，提高透明度和完整性。及时发布每季度信息报告与年度报告，按季向股东、董监事发送《董监事通讯》，通报本行的经营情况、重大事项；不定期与监管部门沟通汇报本行的公司治理动态和重大事项情况，严格落实《广东南粤银行信息披露管理办法》，规范本行信息披露管理。报告期内，内外部检查发现本行关联交易信息披露不全面；也发生了个别一般声誉风险事件，经过处置后相关舆情得到有效控制。

### （五）监督评价与纠正

本行建立由董事会、监事会、高级管理层、业务部门、内控管理职能部门、内部审计部门组成的分工较为合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，明确了“三道防线”职能。制定了《广东南粤银行内部控制管理办法》作为全行内部控制的基础性制度，明晰内控评价职责与流程，构建覆盖各级机构、各个业务、各个产品的监督评价体系。

#### 1. 内部控制监督机制

本行“一、二、三道防线”持续对内部控制开展监督评价，主要措施包括：

其一，业务管理部门和业务经营机构尽职履行“一道防线”日常自查自纠职能。报告期内，各业务单位主要通过常态化的自查机制，进行自我监督评价。如各金融总部组织开展了投后现场检查、普惠金融支付服务点检查、理财及代理业务风险排查、财富业务“飞行检查”、线上开立的二类账户反洗钱、反欺诈检查等。

其二，合规管理部门与各类风险管理部门尽职履行“二道防线”检查职能。各类风险管理部门、内控合规部等部门既负责本部门及所辖条线的内部控制自我监督和检查，同时对“一道防线”业务部门的内控状况进行定期检查、评价。报告期内，法律合规部对2家分支机构开展合规检查；全面风险管理部先后组织开展了经营用途贷款违规流入房地产领域排查、异地业务专项风险排查、低风险业务、票据业务乱象自查等19项风险排查。

其三，本行设立了独立于业务经营管理职能之外垂直管理的内部审计部门，建立了符合内审指引及监管要求的内审制度体系。审计部负责履行“三道防线”独立、客观的监督评价职能，积极开展审计监督，防范经营风险。报告期内，一是适时完善内审制度，确保制度的时效性与可操作性。修订发布了《广东南粤银行任期（离任）经济责任审计管理办法》及《内部审计具体准则—消费者权益保护工作审计》等2项内审制度；更新、完善内审配套工具库等。二是持续开展审计监督，守住

风险防线。报告期内，审计部一共组织开展了20项审计项目，包括6家分行全面审计、10项专项审计、1项突击审计、1项非现场审计、2项内控评价。同时，根据委托完成了28人次离任（任期）经济责任审计。本年度分行审计覆盖率达到100%，满足“分行全面审计三年全覆盖”、“重点业务审计三年全覆盖”的监管要求。三是坚持深化审计成果运用。对日常审计发现问题，及时识别风险隐患或管理缺陷，形成管理意见书、风险揭示书，提醒相关经营单位和部门规范业务管理，及时堵塞安全漏洞。结合审计发现的典型性、普遍性问题，发布审计案例，加强全行宣导与警示教育。

此外，报告期内审计部还与纪检监察部、监事会办公室等部门开展联动检查，共享检查成果，形成监督合力，努力发挥本行内控管理最大效能，落实风险防控。

## 2. 内部控制的纠正机制

本行已建立较为完善的内部控制纠正机制。一、二道防线的经营单位和管理部门日常根据内外部检查发现问题，制定措施，落实整改。审计部建立闭环的整改督导机制，通过非现场与现场对整改单位跟踪验证，保障本行内部控制缺陷被发现和被报告后能够及时得到解决和纠正。同时，本行建立了符合监管要求与本行实际情况的问责体系，开展违规违纪行为的责任追究工作。

报告期内内部控制纠正机制落实情况：

其一，优化监管意见整改督导机制。为进一步加强监管提出问题的整改落实，切实提高整改成效，管理层高度重视，组织成立监管意见整改领导工作小组，负责《监管意见书》整改工作的全面领导。制定《广东南粤银行监管意见整改管理办法》，进一步加强本行对监管意见的整改落实，规范监管意见的整改流程和要求。

其二，严格问题整改督导，落实闭环管理。针对内外部发现问题，明确分工并制定整改措施与计划，由专人跟踪问题的整改落实，按月跟踪，按季通报，并向问题整改率低于50%的单位发出《问题整改督导通知书》。此外，还视整改落实情况开展现场督导，确保问题有效落实整改。

其三，适时开展现场整改验证以确保整改效果。报告期内，通过分行全面审计、专项审计等项目，对以往检查发现问题的整改效果进行现场核实。

## 五、其他内部控制相关重大事项说明

报告期内本行无其他需要说明的与内部控制相关的重大事项。

## 第八章 重要事项

### 一、2021 度利润分配方案

根据致同会计师事务所有限公司为我行出具的 2021 年审计报告及《章程》有关规定，2021 年我行实现净利润 3.62 亿元（本行口径），每股收益为 0.05 元。拟进行如下分配：2021 年将盈余公积 12.4 亿元用于弥补亏损。该利润分配议案待董事会审议通过、股东会审议批准后，向监管部门报备后正式执行。

### 二、增加或减少注册资本、分立合并等事项

报告期内，本行新增注册资本 115 亿元，注册资本从 7,877,476,009 元变更为 19,377,476,009 元；无分立合并事项。

### 三、重大诉讼、仲裁事项等重大事件

报告期内，本行无发生对本行正常经营有重大影响重大诉讼、仲裁事项等重大事件。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

2022年2月16日，本行2022年第一次临时股东大会审议通过《关于更换致同会计师事务所为本行2021年度审计机构的议案》，致同会计师事务所的经验与能力能够满足我行财务审计工作要求，根据《公司法》等相关法律法规及本行《章程》规定，聘请致同会计师事务所为我行2021年度审计机构。

### 五、处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有受到有权机关、监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

### 六、关联方和关联交易

报告期内，本公司的关联交易主要为关联股东及其关联方、关联自然人的授信等，所有关联交易均遵循法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，定价原则与独立第三方的交易保持一致，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

#### （一）关联方关系

按照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号），关联方是指与我行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与我行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

本公司的关联方主要有：

1. 主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的法人股东，截至报告期末，持有本公司 5%（含）以上股份的法人股东有：广东粤财投资控股有限公司、湛江晨鸣浆纸有限公司、新光控股集团有限公司。

2. 主要法人股东的关联方，即主要法人股东直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

3. 董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，向我行派驻董事、监事的股东有广东省广晟控股集团有限公司、湛江市基础设施建设投资集团有限公司（与湛江市金叶贸易有限责任公司关联）、广东恒诚制药股份有限公司（与湛江市恒逸酒店有限公司关联）、广东民大投资集团有限公司、湛江市财政局。

4. 关联自然人。董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，以及配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

截至 2021 年 12 月 31 日，我行的关联方如下：

关联方名称	法定代表人	主营业务	与本行的关系性质	持股比例（%）
广东粤财投资控股有限公司	金圣宏	资本运营管理、资产受托管理、投资项目管理、实业投资	主要股东，关联法人	59.35%
湛江晨鸣浆纸有限公司	张刚	造纸业	主要股东，关联法人	6.76%
新光控股集团有限公司	周晓光	机械制造销售	主要股东，关联法人	6.71%
广东省广晟控股集团有限公司	刘卫东	资产管理和运营，投资经营	主要股东，关联法人	2.10%
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	张世超	城市基础设施投融资建设经营	主要股东，关联法人	1.91%
湛江市恒逸酒店有限公司	谭伟杰	中西餐类制售、住宿	主要股东，关联法人	0.99%
广东恒诚制药股份有限公司	谭伟雄	生产销售片剂胶囊剂药	主要股东，关联法人	0.75%
广东民大投资集团有限公司	黄桂有	房地产项目投资、酒店管理	主要股东，关联法人	0.33%
湛江市财政局	李曜	财政管理	股东	0.14%
湛江市金叶贸易有限责任公司	成晔	批发零售业	主要股东，关联法人	0.04%

其他关联方名称	法定代表人	主营业务	关联关系
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	陈洪国	造纸业	湛江晨鸣浆纸有限公司之关联公司
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	陈洪国	纸制品、原料批发业	湛江晨鸣浆纸有限公司之关联公司

其他关联方名称	法定代表人	主营业务	关联关系
湛江市恒诚水处理有限公司	谭伟振	污水处理	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司
湛江市恒逸国际酒店有限公司	谭伟杰	中西餐类制售、住宿	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司
湛江市万有房地产有限公司	谭什成	房地产项目经营开发	湛江市恒逸酒店有限公司和广东恒诚制药股份有限公司之关联公司

注：湛江市恒逸酒店有限公司与广东恒诚制药股份有限公司是关联公司，湛江市金叶贸易有限责任公司是湛江市基础设施建设投资集团有限公司的全资子公司。

## （二）关联方交易

截至 2021 年 12 月 31 日，本行与主要关联方的交易如下：

单位：人民币万元

关联方	关联交易内容	关联关系	期末余额 (授信敞口)	期初余额 (授信敞口)
湛江晨鸣浆纸有限公司	授信	主要股东、关联法人	58,136.00	170,476.20
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	39,970.00	0.00
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	贴现	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	0	62,412.40
广东民大投资集团有限公司	授信	主要股东、关联法人	50,800.00	55,500.00
广东恒诚制药股份有限公司	授信	主要股东、关联法人	21,700.00	17,910.00
湛江市恒逸酒店有限公司	授信	主要股东、关联法人	29,995.00	30,145.00
湛江市恒诚水处理有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	31,290.00	32,895.00
湛江市恒逸国际酒店有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	27,565.00	27,615.00
湛江市万有房地产有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	34,125.00	38,010.00
自然人(4人)	授信	关联自然人	251.36	--

## 七、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，我行根据改革重组总体方案的要求，按照市场化、法治化、专业化的原则，在公开市场进行了信贷资产转让；我行无发生重大收购、吸收合并事项。

## 八、对外股权投资情况

报告期内，本行无发生对外股权投资事项。

## 九、子公司发生的重大事项

报告期内，中山古镇南粤村镇银行未发生重大诉讼、仲裁、收购及出售重大资产、重大合同、司法或行政调查、处罚事项。该村镇银行聘任致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所进行年



度财务报告审计工作。

## 十、社会责任履行情况

本行积极履行和实践企业社会责任的价值标准和行为准则，建立长期的社会责任规划，诚信经营，维护客户利益，为社会提供优质金融产品和服务，保障员工合法权益，注重环保，热心公益，努力回馈社会。贯彻落实国家货币政策，发展普惠金融，支持实体经济发展，主动服务于受国家政策扶持的小微企业、三农、扶贫和民营企业等领域。倡导绿色低碳运营，投身社会公益，实现与环境和谐健康发展。

本行按照国家政策导向和监管要求积极支持绿色信贷领域的投入，确保达成“一增三控”指标管控。一是将绿色金融理念嵌入业务发展流程。本行围绕绿色能源环保等新经济领域逐步在利率定价、客户准入条件、信贷规模管理等方面突出差异化，贯穿在贷前调查、项目评估、审查审批、合同签订、放款审核、贷后管理等环节。二是加大绿色信贷支持力度。信贷资源配置进一步向低能耗、低资源消耗、低污染、低排放的行业和企业倾斜，支持列入国家重点节能技术推广目录的项目、国家节能减排重点工程、重点污染源治理项目和市场效益好、自主创新能力强的节能减排企业。积极探索绿色合同能源管理融资、排污权抵质押、碳排放权抵质押等产品创新。全行绿色信贷增速须高于同期各项贷款增速。三是实行绿色信贷“一票否决制”。对不达标客户实行“零容忍”，加大对环保关注类、环保缺失类客户，尤其是涉及淘汰落后产能企业、环保违法违规、安全生产违法违规、重金属排放以及高危化学品等风险客户融资的控制与清退力度，不断促进行业与客户信贷结构的“绿色”调整。

2021年，本行在政策导向上加大绿色信贷营销及投放力度，支持所在区域的重点绿色信贷项目，提升绿色信贷业务占比。截至2021年末，本行绿色信贷贷款余额为40670万元。

报告期内，我行积极响应政府号召，推动中小业务发展。一是以抓存款、建客群、推产品、建机制、协同联动为主线，多措并举，积极推进各项工作。2021年，公金条线“两增”指标基本完成指标任务。其中，公金条线小微贷款余额18.90亿元，比年初新增6.57亿元，增幅53.28%；小微贷款户数323户，比年初新增109户；普惠条线小微企业贷款余额71.39亿元，投放贷款平均利率为5.17%，较年初平均利率下降2.32%；小微户数24296户，较年初增加738户；小微贷款按进度完成“两增”监管要求。二是加快中小企业产品创新研发和特色业务推进，有效对接民营和小微企业信贷需求。加快信贷产品创新与服务创新，有效运用循环贷款、无还本续贷等业务品种，合理设定贷款期限、还款方式，切实降低民营和小微企业的资金周转成本。利用“银税互动”，根据企业纳税信息推出“税务贷”等融资产品。此外，充分利用风险补偿、贷款贴息等政策，尝试开展特许经营权、收费权、知识产权等无形资产抵质押贷款业务；进一步强化与保险机构的业务合作，充分发挥保险增信分险功能，稳步开展民营和小微企业信用保证保险业务，不断完善“政府+银行+保险”合作机制。三是优化授信审批和业务流程，压缩民营和小微企业信贷审批时间，简化相关业务办理

流程，助力民营、小微企业健康发展。通过建立完善的小微业务金融服务组织体系，明确各级管理部门和业务部门的职能职责，有效推动了小微业务的发展。为适应小微客户授信“短、小、频、急”的特点，建立小微业务授信所需资料明细表，让小微客户一目了然，方便其快速提供授信基础资料，避免重复往返。拟通过专职小微审批师制度及队伍建设打造绿色通道，建立与小微客户特点相适应的限时审批流程，保障高效的小微业务审批时效。四是推进乡村振兴，“城中村”业务战略转型初见成效。积极落实战略转型部署，推进“乡村振兴”战略实施，在“城中村、征地村、拆迁村”抓存款方面多措并举，截止12月末，公金“城中村、拆迁村、征地村”存款余额21.13亿元，比年初新增0.53亿元；四是响应乡村振兴战略创设乡村振兴特色产品。公金方面，推出了重点负债产品“好利盈”，可灵活满足客户提取存款利息频率多样性的需求，解决村委按期给予村民分红问题；普惠方面，推出“南粤缴费通”“粤惠农”，“粤兴农”、“南粤一家亲”等存贷款产品，解决乡村振兴金融服务需求多样性问题。其中我行“粤兴农”贷款产品，还荣获“2021年广东省最受欢迎金融服务乡村振兴产品金奖”。

广东南粤银行具备长期的社会责任规划，在自身发展壮大的同时，坚持回馈社会、奉献社会。报告期内，在发挥金融企业专业优势，践行企业公民社会责任方面，主要包括以下三个方面：1、政府相关部门共同组织学雷锋志愿活动。一是2021年5月，我行与湛江市人民政府办公室共同组织“学党史悟思想 办实事开新局”主题党日活动，联合帮扶的对口扶贫村—遂溪县界炮镇坦塘小学，组织志愿者到坦塘村参加马铃薯产业基地的收成志愿活动；二是与人民银行一起到我行捐助的廉江横山镇中心小学金融图书馆开展金融知识进校园志愿活动。三是组织志愿者开展防控疫情志愿服务和物资捐赠，为广州市、湛江市医护人员各捐赠200箱消毒液、酒精、洗手液和防暑饮料；四是组织志愿者参与湛江市创文办举行的万人入户大家访活动，落实捐赠6000套创文物资活动，开展进社区宣传创文工作。2、完成五年扶贫脱贫攻坚收官工作，对接乡村振兴工作。我行完成对口省定贫困村—遂溪县界炮镇坦塘村、廉江市良垌镇黄竹洞村脱贫攻坚工作交接。遂溪县界炮镇党委书记詹仲茗率党政班子到我行交流并向我行赠送“扶贫济困显真情 助力脱贫奔小康”锦旗。我行荣获广东省脱贫攻坚先进集体。同时，派驻新一轮乡村振兴驻镇帮镇扶村工作人员，对接乡村振兴工作。3、加强扶贫工作宣传，提升我行品牌形象。我行参加湛江市“爱心助学 圆梦大学”2021年大学新生（贫困生）资助金发放仪式活动并资助10名品学立优的贫困大学生；同时，在6月30日广东扶贫济困日活动中，我行捐赠80万元助力乡村振兴和扶贫济困。

### 十一、资本信息补充

已发行资本工具情况：根据《中国银监会关于广东南粤银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2014]602号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2014]第216号），

我行于 2014 年 12 月 8 日在银行间债券市场以公开招标方式发行总额为 15 亿元二级资本债券（以下简称本期债券），本期债券为 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 6.00%，按年付息。本行已于 2015 年 12 月 9 日、2016 年 12 月 9 日、2017 年 12 月 9 日、2018 年 12 月 9 日、2019 年 12 月 9 日、2020 年 12 月 9 日和 2021 年 12 月 9 日完成付息，付息金额分别为 9000 万元。

## 十二、消费者保护执行情况

本行高度重视对消费者权益的保护工作，为保护银行业消费者合法权益，维护公平、公正的市场环境，增强公众对银行业的市场信心，促进银行业健康发展，贯彻落实监管机构的指导方针，将消费者权益保护纳入企业文化建设和经营发展战略之中。本行消费者权益保护工作宗旨是以人为本，工作战略是秉承为客户提供更全面的保护和更优质的服务体验，实现客户与银行间的和谐共赢，在全行树立公平对待金融消费者的理念，并将其融入公司治理之中。

本行六届董事会第二十七次会议审议通过，在董事会下设立“消费者权益保护委员会”，明确了法律合规部为本行消费者权益保护工作的牵头管理部门。董事会授权法律合规部负责建立消费者权益保护工作体制机制，配备与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的管理资源，满足相关监管要求，推动全行消费者权益保护的工作高效有序开展，健全消保体制机制建设，规范经营行为，切实提高服务水平，保护消费者合法权益。

2021 年，本行严格落实各级监管部门的政策要求，在董事会及高级管理层的支持和指导下，加强我行金融服务配合新冠肺炎疫情防控工作，促进金融市场健康运行，保护金融消费者合法权益，进一步规范业务经营管理，积极构建并不断完善消保工作长效机制，认真履行本行社会责任。主要工作措施及成效为建立完善消费者权益保护工作机制；董事会审议消保工作，指导消保工作顺利开展；开展消保自评估，提升消保工作质效；完善消保管理制度，规范开展消保工作；持续优化投诉系统，科学管理投诉业务；严格贯彻监管要求，持续开展消保活动，包括坚持做好疫情防控期间的消保金融服务、积极开展消保公益宣传活动以提升消费者综合金融素养及金融风险防范能力、强化规范金融营销宣传行为等；多措并举主动防范风险，保护金融消费者权益，包括继续加强考核结果运用、积极化解金融消费纠纷、定期总结投诉分析，改进流程机制建设，本年度受理各渠道投诉件共 3166 笔（含重复投诉及业务咨询），同比减少 1235 笔，降幅率达 28.06%。召开投诉专题会议，督导投诉问题整改落实；两次组织开展个人信息隐患排查；及时风险提示并督促问题整改，发出工作提示及要求；开展消保工作专项检查，现场督导与非现场检视并行不悖。全行各项消保工作基本能够规范、有条不紊地开展。

## 十三、创新性研究与应用的科技投入情况



截至 2021 年末，我行科技人員數量：131 人（總行 113 人，分行 18 人），科技人員占全行員工總人數比例 4.11%。本年信息科技投入 1.45 億元，創新性研發與應用科技投入占全年信息科技投入的 26% 以上。

广东南粤银行股份有限公司  
二〇二一年度  
审计报告



---

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

# 北京注册会计师协会

## 业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110101562022939014464
报告名称：	广东南粤银行股份有限公司 2021 年度审计报告
报告文号：	致同审字（2022）第 440A015732 号
被审（验）单位名称：	广东南粤银行股份有限公司
会计师事务所名称：	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022 年 04 月 28 日
报备日期：	2022 年 04 月 29 日
签字人员：	李继明(440100210005)， 刘国平(110000150326)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

## 目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司股东权益变动表	5-8
财务报表附注	9-110

## 审计报告

致同审字（2022）第 440A015732 号

广东南粤银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了广东南粤银行股份有限公司（以下简称广东南粤银行）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广东南粤银行 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度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，我们独立于广东南粤银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 其他信息

广东南粤银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括广东南粤银行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。



基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

广东南粤银行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，管理层负责评估广东南粤银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算广东南粤银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广东南粤银行的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，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，根据所获取的审计证据，就可能对广东南粤银行的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广东南粤银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、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) 就广东南粤银行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。



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·北京

二〇二二年四月二十八日

# 合并及公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年12月31日		2020年12月31日	
		合并	本行	合并	本行
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	26,273,487,410.13	26,227,894,854.41	24,865,182,334.23	24,818,035,287.33
存放同业款项	五、2	790,297,739.38	739,647,543.66	489,365,606.86	414,165,606.86
贵金属					
拆出资金	五、3	3,441,833,541.47	3,441,833,541.47	2,110,000,000.00	2,110,000,000.00
衍生金融资产					
买入返售金融资产	五、4	11,983,639,508.81	11,983,639,508.81	13,398,590,916.53	13,398,590,916.53
应收利息	五、5	--	--	3,344,978,528.30	3,341,178,977.69
发放贷款和垫款	五、6	92,444,857,253.75	91,889,978,897.99	118,257,815,407.72	117,576,556,188.24
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、7	--	--	26,525,094,553.47	26,525,094,553.47
交易性金融资产	五、8	12,873,294,195.30	12,873,294,195.30	--	--
债权投资	五、9	24,554,115,371.46	24,554,115,371.46	--	--
可供出售金融资产	五、10	--	--	9,251,474,303.58	9,251,474,303.58
其他债权投资	五、11	9,347,134,891.81	9,347,134,891.81	--	--
其他权益工具投资	五、12	110,396,018.54	110,396,018.54	--	--
持有至到期投资	五、13	--	--	11,169,315,651.97	11,169,315,651.97
应收款项类投资	五、14	--	--	24,673,343,840.40	24,673,343,840.40
长期股权投资			173,000,000.00	-	173,000,000.00
投资性房地产					
固定资产	五、15	1,226,404,710.14	1,226,167,780.66	1,245,356,430.84	1,245,103,333.49
使用权资产	五、16	621,491,714.35	620,048,895.09	--	--
无形资产	五、17	1,740,433,391.02	1,740,428,604.48	1,794,782,424.87	1,794,775,385.33
商誉					
递延所得税资产	五、18	4,658,269,285.97	4,631,015,229.35	1,444,557,258.71	1,417,702,569.08
其他资产	五、19	17,073,055,303.80	17,070,499,153.13	2,000,418,390.99	1,997,220,863.47
<b>资产总计</b>		<b>207,138,710,335.93</b>	<b>206,629,094,486.16</b>	<b>240,570,275,648.47</b>	<b>239,905,557,477.44</b>

## 合并及公司资产负债表（续）

2021年12月31日

编制单位：广东粤商银行股份有限公司

项 目	附注	2021年12月31日		2020年12月31日	
		合并	本行	合并	本行
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	五、20	3,175,969,394.11	3,173,619,294.11	3,953,550,532.04	3,933,729,032.04
同业及其他金融机构存放款项	五、21	4,717,857,162.40	5,207,892,888.71	4,931,060,709.51	5,324,549,278.10
拆入资金	五、22	1,355,256,361.11	1,355,256,361.11	470,000,000.00	470,000,000.00
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				--	--
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	五、23	15,054,936,720.68	15,054,936,720.68	17,092,213,696.79	17,092,213,696.79
吸收存款	五、24	139,737,909,288.77	138,876,933,914.52	167,902,150,380.66	166,976,096,759.45
应付职工薪酬	五、25	338,792,193.09	338,124,551.40	325,468,192.90	324,711,275.51
应交税费	五、27	16,457,473.62	13,173,011.54	182,095,971.45	181,095,262.22
应付利息	五、26	--	--	2,682,291,510.57	2,673,410,522.97
应付债券	五、28	22,180,188,350.41	22,180,188,350.41	24,285,776,466.41	24,285,776,466.41
租赁负债	五、29	626,263,201.42	624,926,357.94	--	--
预计负债	五、30	55,332,319.02	55,101,417.24		
递延所得税负债	五、18	50,225,468.22	50,225,468.22	298,229.53	298,229.53
其他负债	五、31	674,773,380.60	593,443,574.11	664,522,842.80	612,899,344.78
<b>负债合计</b>		<b>187,983,961,313.45</b>	<b>187,523,821,909.99</b>	<b>222,489,428,532.66</b>	<b>221,874,779,867.80</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	五、32	19,377,476,009.00	19,377,476,009.00	7,877,476,009.00	7,877,476,009.00
资本公积	五、33	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61
减：库存股					
其他综合收益	五、34	26,766,815.48	26,766,815.48	-74,363,077.61	-74,363,077.61
盈余公积	五、35	1,239,787,152.76	1,239,787,152.76	1,239,787,152.76	1,239,787,152.76
一般风险准备	五、36	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56
未分配利润	五、37	-6,327,740,332.39	-6,308,694,033.24	4,199,304,991.59	4,217,940,893.32
归属于母公司股东权益合计		19,086,226,277.02	19,105,272,576.17	18,012,141,707.91	18,030,777,609.64
少数股东权益		68,522,745.46	--	68,705,407.90	--
<b>股东权益合计</b>		<b>19,154,749,022.48</b>	<b>19,105,272,576.17</b>	<b>18,080,847,115.81</b>	<b>18,030,777,609.64</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>207,138,710,335.93</b>	<b>206,629,094,486.16</b>	<b>240,570,275,648.47</b>	<b>239,905,557,477.44</b>

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

## 合并及公司利润表

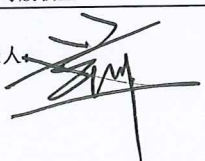
2021年度

编制单位：广东粤商银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	本行	合并	本行
一、营业收入		3,263,061,517.88	3,231,866,308.08	4,937,949,953.23	4,906,671,513.52
利息净收入	五、38	2,083,443,997.50	2,045,552,847.02	4,378,895,873.22	4,340,118,919.26
利息收入		7,660,784,303.93	7,617,592,301.79	10,247,737,367.67	10,201,833,919.29
利息支出		5,577,340,306.43	5,572,039,454.77	5,868,841,494.45	5,861,715,000.03
手续费及佣金净收入	五、39	407,523,851.49	407,300,762.59	389,323,038.40	389,014,144.43
手续费及佣金收入		453,863,259.03	453,315,524.73	437,386,704.79	436,660,846.53
手续费及佣金支出		46,339,407.54	46,014,762.14	48,063,666.39	47,646,702.10
其他收益	五、40	8,684,990.57	8,684,020.15	576,265.98	576,265.98
投资收益（损失以“-”号填列）	五、41	577,201,614.63	584,121,614.63	181,654,673.99	189,462,082.21
其中：对联营企业和合营企业投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五、42	-3,132,374.28	-3,132,374.28	-10,646,822.22	-10,646,822.22
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、43	171,009,959.85	171,009,959.85	-25,421,713.25	-25,421,713.25
其他业务收入	五、44	18,329,478.12	18,329,478.12	23,568,637.11	23,568,637.11
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
二、营业支出		3,002,092,905.41	2,981,381,086.95	2,959,274,373.84	2,939,918,763.28
税金及附加	五、45	59,132,647.73	59,020,862.82	63,831,954.63	63,700,677.38
业务及管理费	五、46	1,868,262,617.72	1,846,063,352.59	1,852,945,247.01	1,833,857,508.14
资产减值损失	五、47	--	--	1,042,458,134.68	1,042,321,540.24
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、48	1,074,641,567.68	1,076,240,799.26	--	--
其他资产减值损失				--	--
其他业务成本	五、44	56,072.28	56,072.28	39,037.52	39,037.52
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		260,968,612.47	250,485,221.13	1,978,675,579.39	1,966,752,750.24
加：营业外收入	五、49	800,367.44	800,364.35	6,193,576.70	6,177,701.46
减：营业外支出	五、50	20,565,054.83	20,539,880.99	47,771,402.93	47,758,310.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		241,203,925.08	230,745,704.49	1,937,097,753.16	1,925,172,141.50
减：所得税费用	五、51	-126,085,552.05	-131,695,339.00	381,663,816.40	376,684,616.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		367,289,477.13	362,441,043.49	1,555,433,936.76	1,548,487,525.35
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		367,289,477.13	362,441,043.49	1,555,433,936.76	1,548,487,525.35
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：					
其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		363,664,799.57	362,441,043.49	1,550,888,767.97	1,548,487,525.35
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		3,624,677.56		4,545,168.79	
六、其他综合收益的税后净额		91,344,112.09	91,344,112.09	-115,012,403.55	-115,012,403.55
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		91,344,112.09	91,344,112.09	-115,012,403.55	-115,012,403.55
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		91,344,112.09	91,344,112.09	-115,012,403.55	-115,012,403.55
1、发放贷款和垫款公允价值变动		6,437,234.53	6,437,234.53	--	--
2、其他债权投资公允价值变动损益		86,997,144.94	86,997,144.94	--	--
3、可供出售金融资产公允价值变动损益		--	--	-115,012,403.55	-115,012,403.55
4、其他		-2,090,267.38	-2,090,267.38		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		458,633,589.22	453,785,155.58	1,440,421,533.21	1,433,475,121.80
归属于母公司股东的综合收益总额		455,008,911.66		1,435,876,364.42	
归属于少数股东的综合收益总额		3,624,677.56		4,545,168.79	
八、每股收益					
（一）基本每股收益		--	--	--	--
（二）稀释每股收益		--	--	--	--

公司法定代表人：



主管会计工作的公司负责人：



公司会计机构负责人：



## 合并及公司现金流量表

2021年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	本行	合并	本行
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		-32,550,191,561.40	-32,404,684,169.12	12,865,922,725.66	12,860,857,830.87
向中央银行借款净增加额		-778,877,805.72	-761,406,405.72	1,881,335,254.41	1,866,582,698.02
向其他金融机构拆入资金净增加额		-555,820,083.47	-555,820,083.47	10,572,360,207.80	10,572,360,207.80
卖出回购金融资产净增加额					
买入返售金融资产净减少额					
收取利息、手续费及佣金的现金		6,734,290,743.23	6,690,551,006.79	9,986,395,722.37	9,935,706,239.57
收到其他与经营活动有关的现金		53,412,484.86	24,075,033.33	30,338,479.79	30,322,604.55
经营活动现金流入小计		-27,097,186,222.50	-27,007,284,618.19	35,336,352,390.03	35,265,829,580.81
客户贷款及垫款净增加额		-20,033,390,593.05	-19,907,362,801.28	12,505,025,799.70	12,526,586,480.64
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,918,577,287.96	-4,926,319,275.08	1,800,463,462.80	1,740,628,216.16
向中央银行借款净减少额					
向其他金融机构拆出资金净增加额		1,159,787,521.97	1,159,787,521.97		
买入返售金融资产净增加额					
卖出回购金融资产净减少额					
支付利息、手续费及佣金的现金		6,213,407,354.03	6,207,781,856.97	5,380,202,795.90	5,372,696,831.40
支付给职工及为职工支付的现金		983,811,467.31	971,527,297.91	1,025,562,504.15	1,015,578,387.03
支付的各项税费		486,187,070.69	482,349,884.69	1,094,449,354.54	1,089,140,655.89
支付其他与经营活动有关的现金		14,817,810,524.42	14,812,108,673.39	774,333,064.79	767,922,686.51
经营活动现金流出小计		-1,290,963,942.59	-1,200,126,841.43	22,580,036,981.88	22,512,553,257.63
经营活动产生的现金流量净额		-25,806,222,279.91	-25,807,157,776.76	12,756,315,408.15	12,753,276,323.18
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		301,852,167,916.23	301,852,167,916.23	13,917,874,847.41	13,917,874,847.41
取得投资收益收到的现金		575,508,937.51	582,428,937.51	-	7,785,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额					
处置子公司及其营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		302,427,676,853.74	302,434,596,853.74	13,917,874,847.41	13,925,659,847.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		272,541,756.75	272,478,387.75	280,629,796.88	280,601,343.88
投资支付的现金		282,133,468,309.66	282,133,468,309.66	19,138,767,883.24	19,138,767,883.24
取得子公司及其营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		282,406,010,066.41	282,405,946,697.41	19,419,397,680.12	19,419,369,227.12
投资活动产生的现金流量净额		20,021,666,787.33	20,028,650,156.33	-5,501,522,832.71	-5,493,709,379.71
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金		11,500,000,000.00	11,500,000,000.00		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债务证券收到的现金					
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		11,500,000,000.00	11,500,000,000.00		
偿还债务支付的现金					
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33,958,190.17	30,878,190.17	179,770,230.51	176,642,730.51
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		33,958,190.17	30,878,190.17	179,770,230.51	176,642,730.51
筹资活动产生的现金流量净额		11,466,041,809.83	11,469,121,809.83	-179,770,230.51	-176,642,730.51
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>					
五、现金及现金等价物净增加额		5,681,486,317.25	5,690,614,189.40	7,075,022,344.93	-8,093,942,857.39
加：期初现金及现金等价物余额		22,275,394,196.81	7,082,924,212.96	15,200,371,851.88	15,176,867,070.35
六、期末现金及现金等价物余额		27,956,880,514.06	12,773,538,402.36	22,275,394,196.81	7,082,924,212.96

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



合并股东（或所有者）权益变动表  
2021年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益								
	股本（实收资本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-74,363,077.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	4,199,304,991.59	68,705,407.90	18,080,847,115.81
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
同一控制下企业合并									-
其他				9,785,781.00			-10,859,831,933.38	-727,340.00	-10,850,773,492.38
二、本年年初余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-64,577,296.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,660,526,941.79	67,978,067.90	7,230,073,623.43
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	11,500,000,000.00	-	-	91,344,112.09	-	-	332,786,609.40	544,677.56	11,924,675,399.05
（一）综合收益总额				91,344,112.09			363,664,799.57	3,624,677.56	11,958,633,589.22
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股									-
2.其他权益工具持有者投入资本									-
3.股份支付计入所有者权益的金额									-
4.其他									-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-30,878,190.17	-3,080,000.00	-33,958,190.17
1.提取盈余公积							-		-
2.提取一般风险准备									-
3.对股东（或所有者）的分配							-30,878,190.17	-3,080,000.00	-33,958,190.17
4.其他									-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本（或资本）									-
2.盈余公积转增股本（或资本）									-
3.盈余公积弥补亏损									-
4.一般风险准备弥补亏损									-
5.设定受益计划变动额结转留存收益									-
6.其他综合收益结转留存收益									-
7.其他									-
（五）其他									-
四、本年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,327,740,332.39	68,522,745.46	19,154,749,022.48

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



合并股东（或所有者）权益变动表

2021年度

编制单位：广东东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本（实收资本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61		40,649,325.94	1,088,251,926.52	2,757,877,467.30	3,347,556,472.10	92,756,429.46	16,941,735,599.93
加：会计政策变更									
前期差错更正					-136,676.38		-54,934,513.17	-25,119,782.72	-80,190,972.27
同一控制下企业合并									
其他							-40,924,370.76		-40,924,370.76
二、本年年初余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	40,649,325.94	1,088,115,250.14	2,757,877,467.30	3,251,697,588.17	67,636,646.74	16,820,620,256.90
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-115,012,403.55	151,671,902.62	274,891,195.26	947,607,403.42	1,068,761.16	1,260,226,858.91
（一）综合收益总额				-115,012,403.55			1,550,888,767.97	4,545,168.79	1,440,421,533.21
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他									
（三）利润分配	-	-	-	-	151,671,902.62	274,891,195.26	-603,281,364.55	-3,476,407.63	-180,194,674.30
1.提取盈余公积					151,671,902.62		-151,671,902.62		
2.提取一般风险准备						274,891,195.26	-274,891,195.26		
3.对股东（或所有者）的分配							-176,718,266.67	-3,476,407.63	-180,194,674.30
4.其他									
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本（或资本）									
2.盈余公积转增股本（或资本）									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定受益计划变动额结转留存收益									
6.其他综合收益结转留存收益									
7.其他									
（五）其他									
四、本年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-74,363,077.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	4,199,304,991.59	68,705,407.90	18,080,847,115.81

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：





公司股东（或所有者）权益变动表

2021年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							
	股本（实收资本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-74,363,077.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	4,217,940,893.32	18,030,777,609.64
加：会计政策变更								-
前期差错更正								-
其他				9,785,781.00			-10,858,197,779.88	-10,848,411,998.88
二、本年年初余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-64,577,296.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,640,256,886.56	7,182,365,610.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	11,500,000,000.00	-	-	91,344,112.09	-	-	331,562,853.32	11,922,906,965.41
（一）综合收益总额				91,344,112.09			362,441,043.49	453,785,155.58
（二）所有者投入和减少资本	11,500,000,000.00	-	-	-	-	-	-	11,500,000,000.00
1.所有者投入的普通股	11,500,000,000.00							11,500,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本								-
3.股份支付计入所有者权益的金额								-
4.其他								-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-30,878,190.17	-30,878,190.17
1.提取盈余公积							-	-
2.提取一般风险准备							-	-
3.对股东（或所有者）的分配							-30,878,190.17	-30,878,190.17
4.其他								-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本（或资本）								-
2.盈余公积转增股本（或资本）								-
3.盈余公积弥补亏损								-
4.一般风险准备弥补亏损								-
5.设定受益计划变动额结转留存收益								-
6.其他综合收益结转留存收益								-
7.其他								-
（五）其他								-
四、本年末余额	19,377,476,009.00	1,737,167,969.61	-	26,766,815.48	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	-6,308,694,033.24	19,105,272,576.17

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



公司股东（或所有者）权益变动表

2021年度

编制单位：广东南粤银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额							
	股本（实收资本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61		40,649,325.94	1,088,251,926.52	2,757,877,467.30	3,312,155,663.05	16,813,578,361.42
加：会计政策变更								
前期差错更正					-136,676.38		1,503,440.23	1,366,763.85
其他							-40,924,370.76	-40,924,370.76
二、本年年初余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	40,649,325.94	1,088,115,250.14	2,757,877,467.30	3,272,734,732.52	16,774,020,754.51
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-115,012,403.55	151,671,902.62	274,891,195.26	945,206,160.80	1,256,756,855.13
（一）综合收益总额				-115,012,403.55			1,548,487,525.35	1,433,475,121.80
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股								-
2.其他权益工具持有者投入资本								-
3.股份支付计入所有者权益的金额								-
4.其他								-
（三）利润分配	-	-	-	-	151,671,902.62	274,891,195.26	-603,281,364.55	-176,718,266.67
1.提取盈余公积					151,671,902.62		-151,671,902.62	-
2.提取一般风险准备						274,891,195.26	-274,891,195.26	-
3.对股东（或所有者）的分配							-176,718,266.67	-176,718,266.67
4.其他								-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本（或资本）								-
2.盈余公积转增股本（或资本）								-
3.盈余公积弥补亏损								-
4.一般风险准备弥补亏损								-
5.设定受益计划变动额结转留存收益								-
6.其他综合收益结转留存收益								-
7.其他								-
（五）其他								-
四、本年末余额	7,877,476,009.00	1,737,167,969.61	-	-74,363,077.61	1,239,787,152.76	3,032,768,662.56	4,217,940,893.32	18,030,777,609.64

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：

## 财务报表附注

### 一、公司基本情况

#### 1、公司概况

广东南粤银行股份有限公司(以下简称“本行”)系于 1998 年 3 月经中国人民银行广东省分行批准,由湛江市人民城市信用合作社等 6 家城市信用合作社组建而成的股份有限公司,2011 年 9 月,经中国银监会批准,更名为“广东南粤银行股份有限公司”,简称“广东南粤银行”。本行的企业法人营业执照注册号:9144080019441821X1。本行的金融许可证机构编码为: B0200H344080001。所属行业为货币金融服务类。

原注册资本为人民币 787,747.6009 万元,本期广东粤财投资控股有限公司增加注册资本人民币 1,150,000 万元,截至 2021 年 12 月 31 日止,注册资本为人民币 1,937,747.6009 万元,法定代表人:蒋丹,注册地:湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心 1 层 01、02 号商铺、2 层 01 号商铺、3 层 01 号商铺、39-45 层办公室。

本行主要经营活动为:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据贴现,发行金融债券,代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券,从事同业拆借,提供担保,代理收付款项,代理保险业务,提供保管箱业务,办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务,经中国人民银行批准的其他业务,从事基金销售业务,开办银行承兑汇票业务,外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,外汇兑换,国际结算,同业外汇拆借,外汇票据的承兑和贴现,外汇借款,外汇担保,结汇、售汇,自营外汇买卖或者代客外汇买卖,资信调查、咨询、见证业务,经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。(经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列为准)(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本财务报表经本行股东大会于 2022 年 4 月 28 日批准报出。

#### 2、合并财务报表范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(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。

本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。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、重要会计政策及会计估计

本行根据自身生产经营特点，确定固定资产折旧、无形资产摊销、研发费用资本化条件以及收入确认政策，具体会计政策参见附注三、12、附注三、14、附注三、15 和附注三、21。

#### 1、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、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

#### 2、会计期间

本行会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3、记账本位币

本行及境内子公司以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### （1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

##### （2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本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，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本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差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时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所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原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转入留存收益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### （3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 5、合并财务报表编制方法

### （1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。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、结构化主体等）。

### （2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本行编制。在编制合并财务报表时，本行和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本行的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本行所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

### （3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### （4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### （5）分步处置股权直至丧失控制权的处理

通过多次交易分步处置股权直至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本行将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ① 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ② 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③ 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④ 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

在个别财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权的各项交易不属于“一揽子交易”的，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；属于“一揽子交易”的，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

在合并财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股

权损益的核算比照前述“丧失子公司控制权的处理”。在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，分别进行如下处理：

- ① 属于“一揽子交易”的，确认为其他综合收益。在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。
- ② 不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价/资本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

## 6、现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

## 7、外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

本行发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

### （2）外币财务报表的折算

期末，本行对境外子公司外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率折算。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示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下列示为“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 8、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

本年 2020 年 12 月 31 日及以前执行的金融工具会计政策如下：

(1) 金融工具的确认和终止确认

本行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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- ①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；
- ②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- ③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。



在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要包括债券投资和其他债务工具投资，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主要包括理财产品、结构性存款、票据、存款证和与贵金属相关的金融负债。这类金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

如果本行在本会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本行将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且不能在本会计年度及以后两个会计年度内再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- ① 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- ② 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或
- ③ 出售或重分类是由于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

#### 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本行未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- ②始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- ③始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- ④债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本行将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

### (3) 金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本行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、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：

- ①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；
- ②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；
- ③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

- ①该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；
- ②本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- ③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

#### 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

#### （4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、9。

#### （5）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ① 发行方或债务人发生严重财务困难；
  - ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
  - ③ 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
  - ④ 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
  - ⑤ 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
  - ⑥ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
    - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
    - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
  - ⑦ 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
  - ⑧ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；
- 低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本行计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本行在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本行基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本行基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本行对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本行定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降

形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

#### （6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本行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。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，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。

#### （7）金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

本年 2021 年 1 月 1 日开始执行的金融工具会计政策如下：

#### （1）金融工具的确认和终止确认

本行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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负

债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

## （2）金融资产分类和计量

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：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。

### 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### （3）金融负债分类和计量

本行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。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### 以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### 财务担保合同及信贷承诺

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。

贷款承诺是本行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。

### 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

#### (4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

本行衍生金融工具包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### (5) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、9。

#### （6）金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

#### 预期信用损失的计量

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

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

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

本行对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

#### 信用风险显著增加的评估

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

#### 已发生信用减值的金融资产

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

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

#### 预期信用损失准备的列报

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

### 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本行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。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，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。

### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 9、公允价值计量

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

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的

能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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，是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，是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，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行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。

## 10、买入返售和卖出回购交易

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

## 11、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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，为本行的联营企业。

### （1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### （2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告

但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，不调整长期股权投资的投资成本；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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本行持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本行应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本行与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本行的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

### （3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本行拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

#### （4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、18。

## 12、固定资产及其累计折旧

### （1）固定资产的确认条件

本行固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

### （2）各类固定资产的折旧方法

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	40	3	2.43
电子设备	3-5	3	19.40-32.33
运输工具	6	3	16.17
其他设备	3-5	3	19.40-32.33

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

(4) 每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### 13、在建工程

本行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、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、18。

### 14、无形资产

本行无形资产包括软件、土地使用权、其他无形资产。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	10	直线法	
土地使用权	40	直线法	
其他无形资产	10	直线法	



本行于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

#### 15、研究开发支出

本行将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本行研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为长期待摊费用。

#### 16、抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

抵债资产计提资产减值方法见附注三、18。

#### 17、长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以租入固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

#### 18、非金融资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产等（递延所得税资产、金融资产除外）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，本行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，每年都进行减值测试。

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。本行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。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行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。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本行确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本行承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- 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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 20、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本行将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本行董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

## 21、收入

### （1）一般原则

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本行在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履

行履约义务：

- ①客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本行履约过程中在建的商品。
- ③本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

- ①本行就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本行已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本行已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本行已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- ⑤客户已接受该商品或服务。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注三、8（6））。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## （2）具体方法

利息收入

对于以摊余成本计量或者以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按实际利率法计算利息收入。金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

融资租赁利息收入在租赁期内按照实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

#### 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金。主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费。因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本行授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

作为对实际利率的调整，本行对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本行在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

#### 股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

## 22、支出确认

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相

应期间予以确认。

其他支出按权责发生制原则确认。

## 23、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本行对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 24、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本行根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(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，本行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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(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。

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

## 25、租赁

### (1) 租赁的识别

在合同开始日，本行作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。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，则本行认定合同为租赁或者包含租赁。

### (2) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、26。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

对于短期租赁，本行按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

### 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

### (3) 本行作为出租人

本行作为出租人时，将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

### 融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本行按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本行作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

### 经营租赁

经营租赁中的租金，本行在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。取得的与经营租赁有关的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。

## 26、使用权资产

### (1) 使用权资产确认条件

使用权资产是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：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；本行作为承租人发生的初始直接费用；本行作为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。本行作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

### (2) 使用权资产的折旧方法



本行采用直线法计提折旧。本行作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

(3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

## 27、职工薪酬

### (1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的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。企业提供给职工配偶、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。

### (2) 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### (3) 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本行设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①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。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本行将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

#### （4）辞退福利

本行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：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

#### （5）其他长期福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

### 28、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

#### 金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括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。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

### 预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

### 结构化主体控制的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## 29、会计政策、会计估计变更及差错更正

## （1）重要会计政策变更

### ①新金融工具准则

财政部于 2017 年发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以下统称“新金融工具准则”），本行第八届董事会第十八次会议批准自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注三、8。

新金融工具准则要求根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

除财务担保合同负债外，采用新金融工具准则对本行金融负债的会计政策并无重大影响。

2021 年 1 月 1 日，本行没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的、根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本行信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

本行按照新金融工具准则的规定，除某些特定情形外，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2021 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。同时，本行未对比较财务报表数据进行调整。

### ② 新收入准则

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”），本行第八届董事会第十八次会议批准自 2021 年 1 月 1 日起执行该准则，对会计政策相关内容进行了调整。

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。在满足一定条件时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

本集团依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了相关会计政策。例如：合同成本等。

本集团已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素作为合同资产列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

本行根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整本行 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，未对比较财务报表数据进行调整。本行仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数调整本行 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。上述会计政策变动未对财务报告数据产生影响。

### ③ 新租赁准则

财政部于 2018 年发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行；其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。本行 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附三 25 和 26。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对首次执行日之后签订或变更的合同，本行按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。

新租赁准则中租赁的定义并未对本行满足租赁定义的合同的范围产生重大影响。

#### 作为承租人

新租赁准则要求承租人对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外，并分别确认折旧和利息费用。

新租赁准则允许承租人选择下列方法之一对租赁进行衔接会计处理：

- 按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理。
- 根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

本行按照新租赁准则的规定，对于首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整入 2021 年年初留存收益。同时，本行未对比较财务报表数据进行调整。

- 对于首次执行日之前的融资租赁，本行按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；
- 对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并对于所有租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。
- 在首次执行日，本行按照附注三、18 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本行对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。

本行对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 3.18%至 4.09%；使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本行评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日前的租赁变更，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

### 作为出租人

根据新租赁准则，本行无需对其作为出租人的租赁按照衔接规定进行调整，但需自首次执行新租赁准则之日按照新租赁准则进行会计处理。

## (2) 前期差错更正

①中山古镇南粤村镇银行股份有限公司(以下简称“古镇银行”)于 2016 年 8 月存放新疆汇和银行股份有限公司（以下简称“新疆汇和银行”）定期存款本金 5000 万元，并为新疆汇和银行投资的一项股权收益权进行质押担保，到期日为 2017 年月 8 月 11 日。2017 年 8 月 11 日，新疆汇和银行通知古镇银行行使质权，扣划本金 5000 万元，并将全部收益权转让至古镇银行；

②古镇银行于 2017 年 7 月存放新疆汇和银行定期存款本金 5000 万元，并用于投资指定金融资产项目，到期日为 2017 年月 10 月 28 日。由于被投资单位未履行回购义务，新疆汇和银行扣划本金 5000 万元，并将此债权转让至古镇银行，古镇银行已向被投资单位申报债权，但由于已错过债权人会议表决时间，目前仅等待法院最终裁定；

考虑存放同业款项早已于 2017 年到期，存在逾期支取现象，并且投资项目债务人目前经营情况不佳，可回收金额极低。

③ 根据广东南粤银行大厦工程（一期）2020 年 7 月审核情况说明报告（天健粤咨[2020]335 号）与广东南粤银行金融大厦工程项目 2020 年度审核情况说明报告（天健粤咨[2020]345 号）提及广东南粤银行大厦项目与广东南粤银行金融大厦项目建造期间的土地使用权的累计摊销计入建设固定资产的入账价值，即计入“在建工程”核算，2021 年以前将其摊销额直接列入当期损益。

(3) 重要会计估计变更

本报告期末未发生重要的会计估计变更。

(4) 上述会计政策、会计估计变动，以及差错更正调整当年年初财务报表相关项目情况：

合并资产负债表

项 目	2020.12.31	2021.1.1	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	24,865,182,334.23	24,875,754,258.35	10,571,924.12
存放同业款项	489,365,606.86	489,177,414.17	-188,192.69
拆出资金	2,110,000,000.00	1,486,137,775.89	-623,862,224.11
买入返售金融资产	13,398,590,916.53	13,393,109,949.40	-5,480,967.13
应收利息	3,344,978,528.30	--	-3,344,978,528.30
发放贷款和垫款	118,257,815,407.72	112,857,590,762.71	-5,400,224,645.01
<b>金融投资：</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,094,553.47	--	-26,525,094,553.47
交易性金融资产		28,641,983,457.30	28,641,983,457.30
债权投资	--	30,181,566,678.67	30,181,566,678.67
可供出售金融资产	9,251,474,303.58		-9,251,474,303.58
其他债权投资		8,463,920,024.40	8,463,920,024.40
其他权益工具投资		110,396,018.54	110,396,018.54
持有至到期投资	11,169,315,651.97	--	-11,169,315,651.97
应收款项类投资	24,673,343,840.40	--	-24,673,343,840.40
固定资产	1,245,356,430.84	1,245,356,430.84	
使用权资产	--	704,155,166.06	704,155,166.06
无形资产	1,794,782,424.87	1,794,782,424.87	
递延所得税资产	1,444,557,258.71	4,508,851,228.41	3,064,293,969.70
其他资产	2,000,418,390.99	1,774,870,792.94	-225,547,598.05
资产总计	240,570,275,648.47	230,527,652,382.55	-10,042,623,265.92
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	3,953,550,532.04	3,955,649,357.53	2,098,825.49
同业及其他金融机构存放款项	4,931,060,709.51	4,962,934,857.87	31,874,148.36
拆入资金	470,000,000.00	471,259,236.12	1,259,236.12

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2021.1.1	调整数
卖出回购金融资产款	17,092,213,696.79	17,099,397,939.57	7,184,242.78
吸收存款	167,902,150,380.66	170,534,135,027.50	2,631,984,646.84
应付职工薪酬	325,468,192.90	325,468,192.90	
应交税费	182,095,971.45	182,095,971.45	
应付利息	2,682,291,510.57		-2,682,291,510.57
应付债券	24,285,776,466.41	24,293,666,877.39	7,890,410.98
租赁负债		704,155,166.06	704,155,166.06
预计负债	--	100,885,719.92	100,885,719.92
递延所得税负债	298,229.53	3,407,570.01	3,109,340.48
其他负债	664,522,842.80	664,522,842.80	
<b>负债合计</b>	<b>222,489,428,532.66</b>	<b>223,297,578,759.12</b>	<b>808,150,226.46</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	7,877,476,009.00	7,877,476,009.00	
资本公积	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61	
其他综合收益	-74,363,077.61	-64,577,296.61	9,785,781.00
盈余公积	1,239,787,152.76	1,239,787,152.76	
一般风险准备	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	
未分配利润	4,199,304,991.59	-6,660,526,941.79	-10,859,831,933.38
归属于母公司股东权益合计	18,012,141,707.91	7,162,095,555.53	-10,850,046,152.38
少数股东权益	68,705,407.90	67,978,067.90	-727,340.00
<b>股东权益合计</b>	<b>18,080,847,115.81</b>	<b>7,230,073,623.43</b>	<b>-10,850,773,492.38</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>240,570,275,648.47</b>	<b>230,527,652,382.55</b>	<b>-10,042,623,265.92</b>

母公司资产负债表

项 目	2020.12.31	2021.1.1	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	24,818,035,287.33	24,828,471,187.91	10,435,900.58
存放同业款项	414,165,606.86	413,995,717.48	-169,889.38
拆出资金	2,110,000,000.00	1,486,137,775.89	-623,862,224.11
买入返售金融资产	13,398,590,916.53	13,393,109,949.40	-5,480,967.13
应收利息	3,341,178,977.69		-3,341,178,977.69
发放贷款和垫款	117,576,556,188.24	112,174,922,514.26	-5,401,633,673.98
<b>金融投资：</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,525,094,553.47	--	-26,525,094,553.47
交易性金融资产		28,641,983,457.30	28,641,983,457.30
债权投资	--	30,181,566,678.67	30,181,566,678.67
可供出售金融资产	9,251,474,303.58	--	-9,251,474,303.58
其他债权投资	--	8,463,920,024.40	8,463,920,024.40



广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	2021.1.1	调整数
其他权益工具投资	--	110,396,018.54	110,396,018.54
持有至到期投资	11,169,315,651.97	--	-11,169,315,651.97
应收款项类投资	24,673,343,840.40	--	-24,673,343,840.40
长期股权投资	173,000,000.00	173,000,000.00	
固定资产	1,245,103,333.49	1,245,103,333.49	
使用权资产	--	702,308,794.02	702,308,794.02
无形资产	1,794,775,385.33	1,794,775,385.33	
递延所得税资产	1,417,702,569.08	4,481,996,538.78	3,064,293,969.70
其他资产	1,997,220,863.47	1,771,299,365.63	-225,921,497.84
资产总计	239,905,557,477.44	229,862,986,741.10	-10,042,570,736.34
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	3,933,729,032.04	3,935,827,857.53	2,098,825.49
同业及其他金融机构存放款项	5,324,549,278.10	5,356,423,426.46	31,874,148.36
拆入资金	470,000,000.00	471,259,236.12	1,259,236.12
卖出回购金融资产款	17,092,213,696.79	17,099,397,939.57	7,184,242.78
吸收存款	166,976,096,759.45	169,599,200,418.69	2,623,103,659.24
应付职工薪酬	324,711,275.51	324,711,275.51	
应交税费	181,095,262.22	181,095,262.22	
应付利息	2,673,410,522.97	--	-2,673,410,522.97
应付债券	24,285,776,466.41	24,293,666,877.39	7,890,410.98
租赁负债	--	702,308,794.02	702,308,794.02
预计负债	--	100,423,128.04	100,423,128.04
递延所得税负债	298,229.53	3,407,570.01	3,109,340.48
其他负债	612,899,344.78	612,899,344.78	
<b>负债合计</b>	<b>221,874,779,867.80</b>	<b>222,680,621,130.34</b>	<b>805,841,262.54</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	7,877,476,009.00	7,877,476,009.00	
资本公积	1,737,167,969.61	1,737,167,969.61	
其他综合收益	-74,363,077.61	-64,577,296.61	9,785,781.00
盈余公积	1,239,787,152.76	1,239,787,152.76	
一般风险准备	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	
未分配利润	4,217,940,893.32	-6,640,256,886.56	-10,858,197,779.88
<b>股东权益合计</b>	<b>18,030,777,609.64</b>	<b>7,182,365,610.76</b>	<b>-10,848,411,998.88</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>239,905,557,477.44</b>	<b>229,862,986,741.10</b>	<b>-10,042,570,736.34</b>

#### 四、税项

##### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6、3
城市维护建设税	应纳流转税额	7、3
企业所得税	应纳税所得额	25

## 2、税收优惠及批文

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。本行与古镇银行适用上述优惠政策。

## 五、合并财务报表主要项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	637,749,733.40	490,059,042.84
存放中央银行法定准备金	11,483,603,497.77	16,352,913,660.81
存放中央银行超额存款准备金	14,131,344,001.92	7,972,378,630.58
存放中央银行的其他款项	12,725,000.00	49,831,000.00
小计	26,265,422,233.09	24,865,182,334.23
加：应计利息	8,065,177.04	
<b>合计</b>	<b>26,273,487,410.13</b>	<b>24,865,182,334.23</b>

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。其中本行法定准备金比例 8%，本行子公司法定准备金比例 5%。

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行超额存款准备金包括超额存款准备金及其他款项，系指本行为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

### 2、存放同业款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
存放境内银行同业	769,388,470.81	524,618,336.33
存放境内其他金融机构	407,364.73	406,630.50
存放境外银行同业	121,054,943.20	64,340,640.03
小计	890,850,778.74	589,365,606.86

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
加：应计利息	1,117,297.98	
减：减值准备	101,670,337.34	100,000,000.00
<b>存放同业款项账面价值</b>	<b>790,297,739.38</b>	<b>489,365,606.86</b>

3、拆出资金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
拆放境内银行	4,080,000,000.00	2,121,883,912.24
小 计	4,080,000,000.00	2,121,883,912.24
加：应计利息	4,600,597.23	
减：减值准备	642,767,055.76	11,883,912.24
<b>拆出资金账面价值</b>	<b>3,441,833,541.47</b>	<b>2,110,000,000.00</b>

4、买入返售金融资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
债 券	11,984,411,000.00	8,436,711,974.04
其中：政府债券	2,400,032,000.00	4,112,047,931.80
政策性银行债券	8,829,095,000.00	3,937,264,042.24
其他	755,284,000.00	387,400,000.00
票 据		4,864,878,942.49
其中：银行承兑汇票		4,864,878,942.49
同业存单		97,000,000.00
小 计	11,984,411,000.00	13,398,590,916.53
加：应计利息	2,339,630.93	
减：减值准备	3,111,122.12	
<b>买入返售金融资产账面价值</b>	<b>11,983,639,508.81</b>	<b>13,398,590,916.53</b>

5、应收利息

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收贷款及垫款利息	--	1,357,512,203.89
应收存放中央银行款项	--	10,571,924.12
应收存放同业款项	--	159,110,069.51
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息	--	42,600,762.79
应收买入返售款项	--	817,866.84
应收款项类投资应收利息	--	1,425,770,249.15
可供出售金融资产应收利息	--	172,736,160.27
持有至到期投资应收利息	--	175,859,291.73
<b>应收利息账面价值</b>	<b>--</b>	<b>3,344,978,528.30</b>

## 6、发放贷款和垫款

### （1）按个人和企业分布情况

项 目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	13,662,075,675.53	14,289,196,622.39
信用卡	33,244,109.42	38,140,352.53
个人住房贷款	5,093,563,797.12	4,934,345,460.51
个人经营贷款	6,980,992,012.12	6,477,095,515.32
个人消费贷款	1,554,275,756.87	2,839,615,294.03
企业贷款和垫款	73,765,752,292.10	108,122,606,795.43
贷款	72,745,618,687.15	95,339,738,613.22
垫资	1,020,133,604.95	119,403,237.89
贴现		12,663,464,944.32
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	87,427,827,967.63	122,411,803,417.82
加：应计利息	854,571,147.11	
减：贷款减值准备	3,678,858,417.98	4,153,988,010.10
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	84,603,540,696.76	118,257,815,407.72
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：		
企业贷款和垫款	7,841,316,556.99	
贴现	7,841,316,556.99	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款合计	7,841,316,556.99	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>92,444,857,253.75</b>	<b>118,257,815,407.72</b>

### （2）按行业分布情况

行 业	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	951,639,955.21	1.00	2,779,070,000.00	2.27
采掘业	525,300,000.00	0.55	245,000,000.00	0.20
制造业	10,197,808,219.46	10.70	10,202,508,152.65	8.33
电力、燃气及水的生产和供应业	21,050,000.00	0.02	272,387,830.29	0.22
建筑业	3,914,438,782.69	4.11	2,747,218,430.77	2.24
交通运输、仓储和邮政业	374,048,940.41	0.39	251,948,940.41	0.21
信息传输、计算机服务和软件业	150,993,341.10	0.16	845,018,267.00	0.69
批发和零售业	47,759,832,242.44	50.14	66,399,442,379.24	54.25
住宿和餐饮业	1,175,300,000.00	1.23	1,090,530,000.00	0.89
房地产业	5,393,329,066.16	5.66	7,354,538,555.93	6.01
租赁和商务服务业	1,639,165,913.01	1.72	1,613,689,226.45	1.32

行 业	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
科学研究、技术服务和地质勘查业	43,387,026.00	0.05	5,112,974.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	873,130,000.00	0.92	941,550,000.00	0.77
居民服务和其他服务业	3,700,000.00	0.00	47,430,000.00	0.04
教育	88,090,000.00	0.09	140,049,018.62	0.11
卫生、社会保障和社会福利业	200,447,637.21	0.21	313,917,637.22	0.26
文化、体育和娱乐业	194,200,000.00	0.20	168,914,098.42	0.14
公共管理和社会组织	236,410,117.25	0.25	37,000,000.00	0.03
其他	23,481,051.16	0.02	26,516,340.11	0.02
票据贴现	7,841,316,556.99	8.23	12,663,464,944.32	10.34
个人贷款	13,662,075,675.53	14.35	14,266,496,622.39	11.66
贷款和垫款小计	95,269,144,524.62	100.00	122,411,803,417.82	100.00
加：应计利息	854,571,147.11			
减：贷款减值准备	3,678,858,417.98		4,153,988,010.10	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>92,444,857,253.75</b>	<b>100.00</b>	<b>118,257,815,407.72</b>	<b>100.00</b>

(3) 按担保方式分布情况

项 目	2021.12.31	2020.12.31
信用贷款	3,679,712,408.26	4,553,703,373.27
保证贷款	12,637,188,013.69	23,499,061,256.51
附担保物贷款	71,110,927,545.68	81,695,573,843.72
其中：抵押贷款	52,450,266,722.64	51,741,629,774.48
质押贷款	18,660,660,823.04	29,953,944,069.24
贴现	7,841,316,556.99	12,663,464,944.32
贷款和垫款小计	95,269,144,524.62	122,411,803,417.82
加：应计利息	854,571,147.11	
减：贷款减值准备	3,678,858,417.98	4,153,988,010.10
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>92,444,857,253.75</b>	<b>118,257,815,407.72</b>

(4) 逾期贷款

项 目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	69,651,586.46	168,899,607.83	121,874,096.97	6,879,710.06	367,305,001.32
保证贷款	895,382,993.79	427,803.30	642,990.66	2,536,173.69	898,989,961.44
抵押贷款	5,195,182,107.77	171,072,799.78	29,718,236.43	3,124,820.38	5,399,097,964.36
质押贷款	965,773,593.99	6,676,884.62	179,817,746.67	5,106,378.13	1,157,374,603.41
<b>合 计</b>	<b>7,125,990,282.01</b>	<b>347,077,095.53</b>	<b>332,053,070.73</b>	<b>17,647,082.26</b>	<b>7,822,767,530.53</b>
项 目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	31,862,578.01	178,999,820.47	601,117,513.32	6,033,909.91	818,013,821.71
保证贷款	1,656,649,074.65	313,649,005.86	1,880,970.51	1,227,741.77	1,973,406,792.79
抵押贷款	112,346,195.72	67,335,065.87	26,930,902.72	15,199,627.83	221,811,792.14
质押贷款	1,614,032.97	118,955,000.00	57,912,045.08	5,106,378.13	183,587,456.18
<b>合 计</b>	<b>1,802,471,881.35</b>	<b>678,938,892.20</b>	<b>687,841,431.63</b>	<b>27,567,657.64</b>	<b>3,196,819,862.82</b>

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(5) 贷款减值准备

项 目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款：				
2021 年 1 月 1 日余额	1,811,710,690.20	1,200,322,412.75	6,982,031,689.35	9,994,064,792.30
本期计提	-994,322,724.78	640,658,900.46	1,182,029,157.45	828,365,333.13
本期收回		95,213.38	127,290,948.42	127,386,161.80
已减值贷款利息冲转		88,866,859.14		88,866,859.14
本期核销			847,395,135.74	847,395,135.74
本期转出			6,512,429,592.65	6,512,429,592.65
2021 年 12 月 31 日余 额小计	817,387,965.42	1,929,943,385.73	931,527,066.83	3,678,858,417.98
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：				
2021 年 1 月 1 日余额	4,525,705.35			4,525,705.35
本期计提/转回	-3,040,908.87			-3,040,908.87
2021 年 12 月 31 日余 额小计	1,484,796.48			1,484,796.48
<b>2021 年 12 月 31 日余 额合计</b>	<b>818,872,761.90</b>	<b>1,929,943,385.73</b>	<b>931,527,066.83</b>	<b>3,680,343,214.46</b>

7、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
	公允价值	公允价值
交易性债券投资		
其中：国债	--	1,088,888,126.02
银行金融债券	--	486,172,359.99
非金融企业债务融资工具	--	526,610,920.01
企业债券	--	459,351,549.00
同业存单	--	21,819,304,680.00
债券型投资基金	--	2,144,766,918.45
<b>合 计</b>	<b>--</b>	<b>26,525,094,553.47</b>

8、交易性金融资产

类别	2021.12.31		2020.12.31			
	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	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	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	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计
债券	3,738,974,969.96		3,738,974,969.96			
资产管理计划	2,685,389,568.03		2,685,389,568.03			
信托计划及信托收益权	106,379,112.88		106,379,112.88			
债券型投资基金	3,398,515,494.43		3,398,515,494.43			
同业存单	2,944,035,050.00		2,944,035,050.00			
<b>合计</b>	<b>12,873,294,195.30</b>		<b>12,873,294,195.30</b>			

9、债权投资

项目	2021.12.31				2020.12.31			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国家债券	4,528,180,000.00	76,562,964.07		4,604,742,964.07				
政策性银行债券	7,020,000,000.00	191,736,404.45		7,211,736,404.45				
非金融企业债务融资工具	55,000,000.00	39,178.08	7,572.49	55,031,605.59				
同业存单								
信托投资	7,114,331,471.14	24,661,535.47	1,564,612,857.07	5,574,380,149.54				
资管计划	3,959,982,567.20	127,451,267.91	1,053,422,272.97	3,034,011,562.14				
其他	4,273,510,500.00	113,128,581.46	312,426,395.79	4,074,212,685.67				
<b>合计</b>	<b>26,951,004,538.34</b>	<b>533,579,931.44</b>	<b>2,930,469,098.32</b>	<b>24,554,115,371.46</b>				



于 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	未来 12 个月 内预期信用损 失率 (%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	21,895,280,670.36	1.70	373,224,286.82	21,522,056,383.54

于 2021 年 12 月 31 日，处于第二阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	1,123,532,890.62	4.84	54,373,051.14	1,069,159,839.48

于 2021 年 12 月 31 日，处于第三阶段的债权投资的减值准备分析如下：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备	4,465,770,908.80	56.05	2,502,871,760.36	1,962,899,148.44

(1) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预 期信用损失	整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	309,891,642.49	63,019.43	5,191,910,715.34	5,501,865,377.26
2021 年 1 月 1 日余额在本期	309,891,642.49	63,019.43	5,191,910,715.34	5,501,865,377.26
本期计提	63,332,644.33	54,310,031.71	169,276,238.41	286,918,914.45
本期转销			2,858,315,193.39	2,858,315,193.39
2021 年 12 月 31 日余额	373,224,286.82	54,373,051.14	2,502,871,760.36	2,930,469,098.32

10、可供出售金融资产

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券			9,131,078,285.04			9,131,078,285.04
其中：国债	--		4,983,998,125.04			4,983,998,125.04
金融机构债券	--		3,833,309,760.00			3,833,309,760.00
企业债	--		313,770,400.00			313,770,400.00
可供出售权益工具	--		250,000.00			250,000.00
按成本计量	--		250,000.00			250,000.00
信托投资及其他	--		120,146,018.54			120,146,018.54
合 计	--		9,251,474,303.58			9,251,474,303.58

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

11、其他债权投资

项 目	2021.12.31					2020.12.31				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	5,020,000,000.00	108,278,447.40	17,624,771.72	5,145,903,219.12						
金融债	3,650,000,000.00	106,343,943.38	13,062,963.28	3,769,406,906.66						
企业债	420,000,000.00	11,434,699.25	390,066.78	431,824,766.03						
<b>合 计</b>	<b>9,090,000,000.00</b>	<b>226,057,090.03</b>	<b>31,077,801.78</b>	<b>9,347,134,891.81</b>						

12、其他权益工具投资

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入	初始成本	公允价值	确认的股利收入
天津渤钢（5）号企业管理合伙企业（有限合伙）	110,146,018.54					
其他	250,000.00					
<b>合计</b>	<b>110,396,018.54</b>					

13、持有至到期投资

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国家债券	--	--	--	2,318,491,452.97		2,318,491,452.97
银行债券	--	--	--	7,196,492,375.47		7,196,492,375.47
同业存单	--	--	--	1,494,331,823.53		1,494,331,823.53
其他	--	--	--	160,000,000.00		160,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>11,169,315,651.97</b>		<b>11,169,315,651.97</b>

14、应收款项类投资

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收信托投资款	--	10,886,157,757.48
资产管理计划及其他	--	14,501,247,505.90
小 计	--	25,387,405,263.38
减：应收款项类投资减值准备	--	714,061,422.98
<b>应收款项类投资账面价值</b>	<b>--</b>	<b>24,673,343,840.40</b>

15、固定资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
固定资产	1,226,404,710.14	1,245,356,430.84

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
一、账面原值：					
1.2020.12.31 余额	1,311,457,768.40	33,965,544.84	300,487,658.11	114,231,847.09	1,760,142,818.44
2.本期增加金额	13,461,866.34	4,988,569.06	12,246,423.97	19,679,963.13	50,376,822.50
(1) 购置		4,988,569.06	5,915,103.59	7,036,879.54	17,940,552.19
(2) 在建工程转入	13,461,866.34		6,331,320.38	12,643,083.59	32,436,270.31
3.本期减少金额	369,150.00	4,322,824.83	3,561,554.16	8,608,228.82	16,861,757.81
(1) 处置或报废	369,150.00	4,322,824.83	3,561,554.16	8,608,228.82	16,861,757.81
4.2021.12.31 余额	1,324,550,484.74	34,631,289.07	309,172,527.92	125,303,581.40	1,793,657,883.13
二、累计折旧					
1.2020.12.31 余额	156,488,831.03	25,838,201.69	249,012,446.65	83,453,446.69	514,792,926.06
2.本期增加金额	35,699,330.07	2,211,466.59	19,916,407.63	7,352,540.36	65,147,342.74
(1) 计提	35,699,330.07	2,211,466.59	19,916,407.63	7,352,540.36	65,147,342.74
3.本期减少金额	33,010.63	4,106,683.59	3,394,440.48	5,185,363.02	12,687,095.81
(1) 处置或报废	33,010.63	4,106,683.59	3,394,440.48	5,185,363.02	12,687,095.81
4.2021.12.31 余额	192,155,150.47	23,942,984.69	265,534,413.80	85,620,624.03	567,253,172.99

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合 计
三、减值准备					
1.2020.12.31 余额				-6,538.46	-6,538.46
2.本期减少金额				-6,538.46	-6,538.46
(1) 处置或报废				-6,538.46	-6,538.46
四、账面价值					
1.2021.12.31 账面价值	1,132,395,334.27	10,688,304.38	43,638,114.12	39,682,957.37	1,226,404,710.14
2.2020.12.31 账面价值	1,154,968,937.37	8,127,343.15	51,475,211.46	30,784,938.86	1,245,356,430.84

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
总部办公楼(1-2)	10,179,000.00	正在办理
原友谊支行	1,422,000.00	正在办理
友谊职工宿舍	1,817,627.00	正在办理
其他	8,048,134.22	正在办理

16、使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2020.12.31	
加：会计政策变更	704,155,166.06
2.2021.1.1	704,155,166.06
3.本期增加金额	87,242,739.31
(1) 租入	87,242,739.31
4.本期减少金额	459,506.65
(1) 其他减少	459,506.65
5.2021.12.31	790,938,398.72
二、累计折旧	
1.2020.12.31	
2.本期增加金额	169,516,346.47
(1) 计提	169,516,346.47
3.本期减少金额	69,662.10
(1) 其他减少	69,662.10
4.2021.12.31	169,446,684.37
三、减值准备	
1.2020.12.31	
2.本期增加金额	
3.本期减少金额	

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物
4. 2021.12.31	
四、账面价值	
1.2021.12.31 账面价值	621,491,714.35
2.2020.12.31 账面价值	

注：截至 2021 年 12 月 31 日，本行确认与短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用见附注十、46。

17、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	土地使用权	其他无形资产	合计
一、账面原值				
1. 2020.12.31 余额	59,624,728.89	2,104,115,464.00	708,745.56	2,164,448,938.45
2. 本期增加金额	818,584.10			818,584.10
(1) 购置	818,584.10			818,584.10
3. 本期减少金额				
4. 2021.12.31 余额	60,443,312.99	2,104,115,464.00	708,745.56	2,165,267,522.55
二、累计摊销				
1. 2020.12.31 余额	48,504,014.39	320,628,759.99	533,739.20	369,666,513.58
2. 本期增加金额	2,511,509.45	52,602,887.40	53,221.10	55,167,617.95
(1) 计提	2,511,509.45	52,602,887.40	53,221.10	55,167,617.95
3. 本期减少金额				
4. 2021.12.31 余额	51,015,523.84	373,231,647.39	586,960.30	424,834,131.53
三、减值准备				
1. 2020.12.31 余额				
2. 2021.12.31 余额				
四、账面价值				
1. 2021.12.31 账面价值	9,427,789.15	1,730,883,816.61	121,785.26	1,740,433,391.02
2. 2020.12.31 账面价值	11,120,714.50	1,783,486,704.01	175,006.36	1,794,782,424.87

18、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2021.12.31		2020.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：				
资产减值准备	7,449,525,552.14	1,862,381,388.04	5,690,667,824.72	1,422,666,956.18
税前可弥补亏损	11,128,450,174.47	2,782,112,543.62		
公允价值变动			54,691,160.88	13,672,790.22

项 目	2021.12.31		2020.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
预计负债	55,101,417.24	13,775,354.31	32,870,049.24	8,217,512.31
小 计	<b>18,633,077,143.85</b>	<b>4,658,269,285.97</b>	<b>5,778,229,034.84</b>	<b>1,444,557,258.71</b>
<b>递延所得税负债：</b>				
交易性金融资产公允价值变动	167,319,590.91	41,829,897.72	1,192,918.12	298,229.53
计入其他综合收益的贴现公允价值变动	2,504,480.19	626,120.05		
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	31,077,801.78	7,769,450.45		
小 计	<b>200,901,872.88</b>	<b>50,225,468.22</b>	<b>1,192,918.12</b>	<b>298,229.53</b>

19、其他资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
研发支出	31,928,401.95	27,313,223.94
其他应收款	14,924,886,844.24	1,125,859,282.09
减：坏账准备	580,184,906.26	269,498,110.97
应收利息	891,309,680.38	
长期待摊费用	248,546,423.65	281,273,118.47
抵债资产	383,794,151.72	204,278,107.32
待摊费用	3,526,176.84	14,255,367.41
其他资产	26,751,923.69	4,750,829.84
委托业务	189,704,974.24	136,352,729.87
同城交换清算	411,647,956.78	268,881,624.53
在建工程	308,602,191.73	206,952,218.49
其他流动资产	232,541,484.84	
<b>其他资产账面价值</b>	<b>17,073,055,303.80</b>	<b>2,000,418,390.99</b>

(1) 其他应收款

①其他应收款按种类披露

项 目	2021.12.31	2020.12.31
业务其他应收款	14,604,321,211.77	851,096,236.12
财务其他应收款	320,565,632.47	274,763,045.97
小 计	14,924,886,844.24	1,125,859,282.09
减：坏账准备	580,184,906.26	269,498,110.97
<b>其他应收款账面价值</b>	<b>14,344,701,937.98</b>	<b>856,361,171.12</b>

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

② 坏账准备计提情况

项 目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
信贷资产转让款	13,800,000,000.00		13,800,000,000.00			
垫资款	784,210,669.33	491,427,350.76	292,783,318.57	784,210,669.33	256,468,673.28	527,741,996.05
暂付诉讼费	90,018,484.27	36,434,449.35	53,584,034.92	87,270,658.47	13,029,437.69	74,241,220.78
预付款项	136,151,178.29	3,449,055.82	132,702,122.47	87,756,494.23		87,756,494.23
押金	31,485,852.42		31,485,852.42	32,984,438.58		32,984,438.58
存出保证金	9,096,958.70		9,096,958.70	9,008,982.70		9,008,982.70
其他	73,923,701.23	48,874,050.33	25,049,650.90	124,628,038.78		124,628,038.78
合 计	<b>14,924,886,844.24</b>	<b>580,184,906.26</b>	<b>14,344,701,937.98</b>	<b>1,125,859,282.09</b>	<b>269,498,110.97</b>	<b>856,361,171.12</b>

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	88,757,555.5		491,427,350.76	580,184,906.26
2021 年 1 月 1 日余额在本期	88,757,555.5		491,427,350.76	580,184,906.26
本期计提				
本期转回				
本期核销				
2021 年 12 月 31 日余额	88,757,555.5		491,427,350.76	580,184,906.26

④按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款		占其他应 收款期末 余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 2021.12.31 余额
		2021.12.31 余额	账龄		
广东粤财投资控股有限公司	信贷资产 转让	13,800,000,000.00	1 年 以内	92.46	
北京华源盈通资产管理有限公司	垫资款	681,395,535.00	3-4 年	4.57	408,837,321.00
黄河国际贸易（郑州）有限公司	垫资款	92,492,805.56	3-4 年	0.62	55,495,683.34
广州协安建设工程有限公司	预付工 程款	82,441,634.90	2-3 年	0.55	
深圳兴农商业保理有限公司	垫资款	10,322,328.77	3-4 年	0.07	6,193,397.26
<b>合 计</b>		<b>14,666,652,304.23</b>		<b>98.27</b>	<b>470,526,401.60</b>

(2) 应收利息

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应收贷款及垫款利息	891,309,680.38	--

(3) 长期待摊费用

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少		2021.12.31
			本期摊销	其他减少	
经营租赁资产改良 支出	183,693,738.46	30,112,402.63	41,195,733.77	4,378,810.76	168,231,596.56
软件及系统使用费	91,263,020.74	73,336,090.37	88,980,027.09		75,619,084.02
其他	6,316,359.27		1,615,772.15	4,844.05	4,695,743.07
<b>合 计</b>	<b>281,273,118.47</b>	<b>103,448,493.00</b>	<b>131,791,533.01</b>	<b>4,383,654.81</b>	<b>248,546,423.65</b>



广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(4) 抵债资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
房屋及建筑物	383,441,276.69	201,821,232.29
运输设备	146,559.20	146,559.20
机器设备		2,104,000.00
其他	363,498.00	363,498.00
小 计	383,951,333.89	204,435,289.49
减：抵债资产减值准备	157,182.17	157,182.17
<b>抵债资产净值</b>	<b>383,794,151.72</b>	<b>204,278,107.32</b>

(5) 在建工程

① 在建工程情况

项 目	2021.12.31		2020.12.31		账面净值
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备	
在建营业用房工程	296,074,231.84		185,506,429.14		185,506,429.14
经营性租赁资产改良支出	5,743,755.17		12,939,771.63		12,939,771.63
其他在建工程	6,784,204.72		8,506,017.72		8,506,017.72
<b>合 计</b>	<b>308,602,191.73</b>		<b>206,952,218.49</b>		<b>206,952,218.49</b>

② 重要的在建工程项目本期变动情况

项目名称	上年年末余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
在建营业用房工程	185,506,429.14	144,802,089.53	15,025,404.90	19,208,881.93	296,074,231.84
经营性租赁资产改良支出	12,939,771.63	36,140,519.65	11,079,545.03	32,256,991.08	5,743,755.17
其他在建工程	8,506,017.72	5,054,473.21	6,331,320.38	444,965.83	6,784,204.72
<b>合计</b>	<b>206,952,218.49</b>	<b>185,997,082.39</b>	<b>32,436,270.31</b>	<b>51,910,838.84</b>	<b>308,602,191.73</b>

注：其他减少为转入长期待摊费用。

(6) 其他流动资产

项 目	2021.12.31	2020.12.31
所得税	232,541,484.84	

20、向中央银行借款

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
借入中央银行专项再贷款	1,925,700,000.00	3,191,800,000.00
借入中央银行其他短期借款	63,756,402.00	8,497,382.00
再贴现	1,185,216,324.32	753,253,150.04
加：应计利息	1,296,667.79	
<b>合 计</b>	<b>3,175,969,394.11</b>	<b>3,953,550,532.04</b>

21、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2021.12.31	2020.12.31
境内同业存放款项	3,067,152,483.50	4,088,847,516.50
境内非银行金融机构存放款项	1,594,060,709.51	842,213,193.01
加：应计利息	56,643,969.39	
<b>合 计</b>	<b>4,717,857,162.40</b>	<b>4,931,060,709.51</b>

22、拆入资金

项 目	2021.12.31	2020.12.31
境内银行拆入	1,350,000,000.00	470,000,000.00
加：应计利息	5,256,361.11	
<b>合 计</b>	<b>1,355,256,361.11</b>	<b>470,000,000.00</b>

23、卖出回购金融资产款

项 目	2021.12.31	2020.12.31
债券	10,112,429,000.00	8,648,500,000.00
其中：政府债券	497,400,000.00	730,000,000.00
政策性银行债券	9,413,729,000.00	7,423,500,000.00
其他	201,300,000.00	495,000,000.00
票据	3,007,037,174.82	3,290,673,696.79
同业存单	1,932,960,000.00	5,153,040,000.00
加：应计利息	2,510,545.86	
<b>合 计</b>	<b>15,054,936,720.68</b>	<b>17,092,213,696.79</b>

24、吸收存款

(1) 按种类列示

项 目	2021.12.31	2020.12.31
活期存款	22,601,974,605.92	29,421,122,970.41
公司	12,327,601,286.27	18,816,958,496.82
个人	10,274,373,319.65	10,604,164,473.59
定期存款	68,592,222,907.14	71,258,097,673.51
公司	48,362,590,081.53	56,464,836,176.39

项 目	2021.12.31	2020.12.31
个人	19,829,632,825.61	14,793,261,497.12
国库	400,000,000.00	
通知存款	2,642,616,738.32	1,932,541,258.42
保证金存款	42,864,126,706.21	65,178,674,656.91
应解汇款及临时存款	900,871,220.38	97,088,057.62
信用卡存款	2,076,426.10	1,878,476.45
其他存款	119,911,113.52	12,747,287.34
小计	137,723,799,717.59	167,902,150,380.66
加：应计利息	2,014,109,571.18	
<b>合 计</b>	<b>139,737,909,288.77</b>	<b>167,902,150,380.66</b>

25、应付职工薪酬

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
短期薪酬	325,296,475.99	924,858,360.60	911,363,474.57	338,791,362.02
离职后福利-设定提存计划	171,716.91	71,732,851.41	71,903,737.25	831.07
辞退福利		544,255.49	544,255.49	
<b>合 计</b>	<b>325,468,192.90</b>	<b>997,135,467.50</b>	<b>983,811,467.31</b>	<b>338,792,193.09</b>

(1) 短期薪酬

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	282,638,205.74	741,321,753.14	732,461,633.92	291,498,324.96
职工福利费		55,244,326.75	55,244,326.75	
社会保险费	85,701.59	33,219,303.87	33,219,303.87	85,701.59
其中：1. 医疗保险费	72,407.24	29,063,653.56	29,063,653.56	72,407.24
2. 工伤保险费	379.06	664,709.79	664,709.79	379.06
3. 生育保险费	12,915.29	2,195,181.26	2,195,181.26	12,915.29
4. 其他社会保险	-	1,295,759.26	1,295,759.26	
住房公积金	35,365.62	64,117,265.12	64,117,265.12	35,365.62
工会经费和职工教育经费	42,537,203.04	26,352,435.45	21,717,668.64	47,171,969.85
其他		2,522,256.67	2,522,256.67	
残疾人保障金		2,058,619.60	2,058,619.60	
非货币性福利		22,400.00	22,400.00	
<b>合 计</b>	<b>325,296,475.99</b>	<b>924,858,360.60</b>	<b>911,363,474.57</b>	<b>338,791,362.02</b>

注：其他款项为劳务用工费。

(2) 设定提存计划

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
离职后福利				

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
其中：1. 基本养老保险费	170,885.84	69,923,400.58	70,094,286.42	
2. 失业保险费	831.07	1,809,450.83	1,809,450.83	831.07
<b>合 计</b>	<b>171,716.91</b>	<b>71,732,851.41</b>	<b>71,903,737.25</b>	<b>831.07</b>

26、应付利息

项 目	2021.12.31	2020.12.31
存款利息	--	2,631,984,646.84
同业存放款项利息	--	42,416,452.75
应付债券利息	--	7,890,410.98
<b>合 计</b>	<b>--</b>	<b>2,682,291,510.57</b>

27、应交税费

项 目	2021.12.31	2020.12.31
增值税	215,945.79	80,071,609.27
城市维护建设税及教育费附加等	8,960,269.50	11,663,059.37
企业所得税	3,019,319.27	82,493,276.41
代扣代缴税款	4,261,939.06	7,868,026.40
<b>合 计</b>	<b>16,457,473.62</b>	<b>182,095,971.45</b>

28、应付债券

项 目	2021.12.31	2020.12.31
二级资本债券	1,506,188,744.50	1,497,690,000.15
同业存单	20,673,999,605.91	22,788,086,466.26
<b>合 计</b>	<b>22,180,188,350.41</b>	<b>24,285,776,466.41</b>

(1) 应付债券的增减变动

债券名称	2021.1.1	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2021.12.31
二级资本债券	1,505,580,411.13			608,333.34		1,506,188,744.47

29、租赁负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
租赁付款额	708,365,412.54	
未确认融资费用	-82,102,211.12	
小 计	626,263,201.42	
<b>合 计</b>	<b>626,263,201.42</b>	

30、预计负债

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
表外资产预期信用损失	55,332,319.02	

31、其他负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付股利	203,025,120.81	203,025,120.81
资金清算应付款	6,838,787.40	7,180,446.74
业务其他应付款	206,610,137.98	272,303,510.27
财务其他应付款	131,599,154.41	54,981,923.44
递延收益	1,787,234.03	2,399,999.99
其他流动负债	124,912,945.97	124,631,841.55
<b>合 计</b>	<b>674,773,380.60</b>	<b>664,522,842.80</b>

(1) 应付股利

项目	2021.12.31	2020.12.31
普通股股利	203,025,120.81	203,025,120.81

(2) 递延收益

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31	形成原因
其他递延手续费收入	2,399,999.99	221,198.14	833,964.10	1,787,234.03	递延手续费收入

(3) 其他流动负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
预提费用	56,505,370.21	69,724,695.24
代理证券业务	727,325.53	5,107,274.77
其他代理业务	49,773,144.41	49,634,083.03
同城清算交换	17,907,105.82	165,788.51
<b>合 计</b>	<b>124,912,945.97</b>	<b>124,631,841.55</b>

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

### 32、股本

项 目	2020.12.31	本期增减(+、-)				小计	2021.12.31
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他		
广东粤财投资控股有限公司		11,500,000,000.00				11,500,000,000.00	11,500,000,000.00
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634.00						1,309,405,634.00
新光控股集团有限公司	1,300,000,000.00						1,300,000,000.00
深圳市金立通信设备有限公司	699,780,030.00						699,780,030.00
广东大华糖业有限公司	555,607,540.00						555,607,540.00
香江集团有限公司	547,829,785.00						547,829,785.00
广东恒兴集团有限公司	504,475,551.00						504,475,551.00
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200.00						407,818,200.00
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786.00						370,369,786.00
广东华翔实业集团有限公司	262,149,982.00						262,149,982.00
湛江中国城酒店有限公	252,829,762.00						252,829,762.00
其他	1,667,209,739.00						1,667,209,739.00
<b>股份总数</b>	<b>7,877,476,009.00</b>	<b>11,500,000,000.00</b>				<b>11,500,000,000.00</b>	<b>19,377,476,009.00</b>

说明：本行在《广东南粤银行第八届董事会第十六次会议决议》审议通过向广东粤财投资控股有限公司非公开发行 11,500,000,000.00 股人民币普通股股票，每股面值 1.00 元，增加注册资本人民币 11,500,000,000.00 元，截至 2021 年 12 月 31 日注册资本为人民币 19,377,476,009.00 元，实收资本为人民币 19,377,476,009.00 元。

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

33、资本公积

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
股本溢价	1,736,757,454.00			1,736,757,454.00
其他资本公积	410,515.61			410,515.61
<b>合 计</b>	<b>1,737,167,969.61</b>			<b>1,737,167,969.61</b>

34、其他综合收益

项 目	2020.12.31
将重分类进损益的其他综合收益	
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-74,363,077.61
<b>其他综合收益合计</b>	<b>-74,363,077.61</b>

项 目	2021.1.1		本期发生额			2021.12.31	
	(1)	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司(2)	税后归属于少数股东	(3) = (1) + (2)
将重分类进损益的其他综合收益							
1. 其他债权投资公允价值变动	-63,688,793.61	115,996,193.28		28,999,048.34			23,308,351.33
2. 发放贷款和垫款公允价值变动	-4,558,874.38	8,582,979.37		2,145,744.84			1,878,360.15
3. 其他	3,670,371.38	-2,787,023.17		-696,755.79			1,580,104.00
<b>其他综合收益合计</b>	<b>-64,577,296.61</b>	<b>121,792,149.48</b>		<b>30,448,037.39</b>			<b>26,766,815.48</b>

35、盈余公积

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	1,239,008,110.17			1,239,008,110.17
任意盈余公积金	779,042.59			779,042.59
<b>合 计</b>	<b>1,239,787,152.76</b>			<b>1,239,787,152.76</b>

36、一般风险准备

项 目	2020.12.31	本期计提数	本期使用数	2021.12.31
一般风险准备	3,032,768,662.56			3,032,768,662.56

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

37、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前 上期末未分配利润	4,199,304,991.59	3,347,556,472.10	
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-10,859,831,933.38	-95,858,883.93	
调整后 期初未分配利润	-6,660,526,941.79	3,251,697,588.17	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	363,664,799.57	1,550,888,767.97	
减：提取法定盈余公积		151,671,902.62	
提取一般风险准备		274,891,195.26	
应付普通股股利	30,878,190.17	176,718,266.67	
期末未分配利润	-6,327,740,332.39	4,199,304,991.59	

注：南粤银行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入本行法定盈余公积。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。

38、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>利息收入</b>	<b>7,660,784,303.93</b>	<b>10,247,737,367.67</b>
发放贷款和垫款	5,650,052,531.32	6,711,756,647.88
存放同业	97,537,019.05	102,998,174.79
存放中央银行	257,999,598.23	287,159,069.29
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		366,882,009.12
买入返售金融资产	174,938,671.31	217,446,290.13
可供出售金融资产		269,074,268.04
其他债权投资	253,199,665.41	
持有至到期投资		322,430,695.56
债权投资	849,093,354.74	
应收款项类投资		1,575,232,068.33
转贴现及贴现	377,963,463.87	394,758,144.53
<b>利息支出</b>	<b>5,577,340,306.43</b>	<b>5,868,841,494.45</b>
同业存放	212,795,455.42	152,493,801.95
拆入资金	11,346,597.21	7,324,375.00
吸收存款	3,989,500,542.64	4,584,334,995.41
协议存款	172,269,606.32	204,259,388.86
卖出回购金融资产款	372,000,810.05	222,865,812.01
发行存款证	635,629,213.45	516,144,626.81
发行债券	90,608,333.37	90,856,575.37
理财存款		16,091,386.65
再贴现	24,204,686.57	18,024,619.22



广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
其他利息支出	68,985,061.40	56,445,913.17
<b>利息净收入</b>	<b>2,083,443,997.50</b>	<b>4,378,895,873.22</b>

39、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入：</b>	<b>453,863,259.03</b>	<b>437,386,704.79</b>
结算手续费收入	1,814,084.21	1,913,903.16
代理业务手续费收入	28,275,797.36	21,513,927.90
委托业务手续费收入	345,985,710.02	331,031,857.80
提前还款手续费收入	6,827,812.79	13,350,370.42
银行卡手续费收入	14,557,474.93	18,968,380.50
投资银行手续费收入	3,601,731.60	5,807,980.71
担保及承诺业务手续费收入	44,288,851.29	34,847,801.54
单位国际结算手续费收入	92,170.79	126,179.74
贸易融资手续费收入	5,180,072.13	6,062,579.03
信用卡手续费收入	1,651,465.22	1,562,875.04
票据业务手续费收入	97,922.22	111,403.83
网上银行业务收入	674,010.46	69,360.65
其他手续费收入	816,156.01	2,020,084.47
<b>手续费及佣金支出：</b>	<b>46,339,407.54</b>	<b>48,063,666.39</b>
代理手续费支出	7,348,010.28	3,705,834.35
结算手续费支出	8,784,951.68	9,389,208.95
银行卡手续费支出	3,810,279.20	3,840,784.87
国际结算手续费支出	153,972.22	60,050.77
证券业务手续费支出	8,458,748.79	15,830,985.19
发行债券手续费支出	1,111,934.50	830,820.75
信用卡手续费支出	367,074.87	809,793.72
其他手续费支出	16,304,436.00	13,596,187.79
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>407,523,851.49</b>	<b>389,323,038.40</b>

40、其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
稳岗补贴	325,483.50	576,265.98	与收益相关
租赁补贴	3,805,049.60		与收益相关
分行入驻奖金	3,000,000.00		与收益相关
手续费返还	678,714.14		与收益相关
其他	875,743.33		与收益相关
<b>合 计</b>	<b>8,684,990.57</b>	<b>576,265.98</b>	

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

41、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益		127,619,622.43
交易性金融资产持有期间取得的利息收入	490,436,461.88	
处置交易性金融资产持有期间取得的投资收益	33,954,799.76	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		20,362,427.79
处置贴现资产取得的收益	49,793,351.91	33,593,992.39
其他权益工具持有期间取得的股利分红	1,592,270.84	
处理其他债权投资取得的投资收益	99,433.44	
处置债权投资取得的投资收益	2,379,159.71	
其他	-1,053,862.91	78,631.38
<b>合 计</b>	<b>577,201,614.63</b>	<b>181,654,673.99</b>

42、汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
自营外汇买卖业务	24,596.45	484,981.81
结售汇业务	-211,371.60	-1,973,098.64
外币折算	-2,945,599.13	-9,158,705.39
<b>合 计</b>	<b>-3,132,374.28</b>	<b>-10,646,822.22</b>

43、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-25,421,713.25
交易性金融资产	171,009,959.85	

44、其他业务收入和支出

(1) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	2,556,550.25	1,936,011.01
抵债资产租赁收入	346,042.83	
福费廷转卖	15,404,147.13	21,475,878.12
其 他	22,737.91	156,747.98
<b>合 计</b>	<b>18,329,478.12</b>	<b>23,568,637.11</b>

(2) 其他业务支出

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管支出	56,072.28	39,037.52

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

45、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城建税	26,034,596.35	28,915,156.95
教育费附加	11,265,496.96	12,485,789.68
车船使用税	39,990.00	40,980.00
印花税	2,330,500.80	2,344,781.40
其他附加	7,371,703.94	8,225,623.21
房产税	11,225,104.62	10,562,085.63
土地使用税	736,458.11	1,141,273.51
其他税金	128,796.95	116,264.25
<b>合 计</b>	<b>59,132,647.73</b>	<b>63,831,954.63</b>

46、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬费用	997,135,467.50	901,929,234.96
房租水电费等	53,345,702.25	248,796,309.69
折旧与摊销	368,954,341.22	257,803,203.74
业务办公费用	236,575,745.82	199,580,886.37
业务宣传费	80,939,777.24	91,299,204.97
业务招待费	62,001,902.18	70,308,672.98
差旅及用车费等	23,116,135.06	30,122,093.83
中介费	5,691,867.45	11,536,163.79
租赁负债利息费用	24,022,774.10	
其他费用	16,478,904.90	41,569,476.68
<b>合 计</b>	<b>1,868,262,617.72</b>	<b>1,852,945,247.01</b>

47、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值准备损失		931,726,184.51
应收款项类投资减值损失		94,608,812.07
其他		16,123,138.10
<b>合 计</b>		<b>1,042,458,134.68</b>

48、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	997,217.23	
拆放同业款项	5,391,140.60	
买入返售金融资产	-3,187,711.85	
发放贷款和垫款	828,365,333.13	

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
AC 金融资产	286,918,914.45	
FVOCI 金融资产	237,359.91	
其他应收款	1,181,483.14	
表外业务减值损失	-45,262,168.93	
<b>合 计</b>	<b>1,074,641,567.68</b>	

49、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废利得	46,144.40	136,196.95	46,144.40
长款收入	10,700.41	9,843.27	10,700.41
久悬未取款转入	2,054.28	3,356,534.57	2,054.28
罚没款收入	150.00	3,542.00	150.00
其他收入	695,318.35	2,666,797.61	695,318.35
违约金收入	46,000.00	20,000.00	46,000.00
固定资产盘盈收入	0.00	662.30	0.00
<b>合 计</b>	<b>800,367.44</b>	<b>6,193,576.70</b>	<b>800,367.44</b>

50、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金和罚款	5,298,069.84	814,821.08	5,298,069.84
赔偿支出	2,356,567.41	4,831,793.76	2,356,567.41
固定资产盘亏损失		1,637.92	
固定资产清理损失	2,823,268.97	4,669,440.39	2,823,268.97
公益性捐赠支出	1,102,726.10	3,512,575.00	1,102,726.10
抵债资产处置支出	2,752,005.16	30,224,512.00	2,752,005.16
使用权资产处置损失	151,820.31		151,820.31
其他支出	6,080,597.04	3,716,622.78	6,080,597.04
<b>合 计</b>	<b>20,565,054.83</b>	<b>47,771,402.93</b>	<b>20,565,054.83</b>

51、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	6,009,153.93	603,225,872.14
递延所得税调整	-132,094,705.98	-221,562,055.74
<b>合 计</b>	<b>-126,085,552.05</b>	<b>381,663,816.40</b>

52、现金流量表项目注释

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	18,329,478.12	23,568,637.11
营业外收入	800,367.44	6,769,842.68
其他收益	8,684,990.57	
往来款款项	25,597,648.73	
<b>合 计</b>	<b>53,412,484.86</b>	<b>30,338,479.79</b>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费、租赁费等管理费用	502,172,807.74	726,561,661.86
其他业务成本	56,072.28	
营业外支出	20,565,054.83	47,771,402.93
往来款款项	14,295,016,589.57	
<b>合 计</b>	<b>14,817,810,524.42</b>	<b>774,333,064.79</b>

53、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	367,289,477.13	1,555,433,936.76
加：资产减值损失	--	1,042,458,134.68
信用减值损失	1,074,641,567.68	--
固定资产折旧	66,180,870.33	45,618,786.99
使用权资产折旧	172,942,404.92	--
无形资产摊销	55,167,617.95	65,733,504.03
长期待摊费用摊销	119,925,652.01	146,450,912.72
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	-2,928,944.88	4,669,440.39
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-171,009,959.85	25,421,713.25
投资损失（收益以“—”号填列）	-577,201,614.63	-181,654,673.99
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-149,418,057.56	-235,533,075.49
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	46,817,898.21	-5,799,211.03
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	8,062,195,410.53	-13,628,463,012.17
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-34,870,824,601.75	23,921,978,952.01
经营活动产生的现金流量净额	-25,806,222,279.91	12,756,315,408.15
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	本期发生额	上期发生额
融资租入固定资产	--	
当期新增的使用权资产		--
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	15,522,469,514.06	8,876,803,280.28
减：现金的期初余额	8,876,803,280.28	8,631,445,206.11
加：现金等价物的期末余额	12,434,411,000.00	13,398,590,916.53
减：现金等价物的期初余额	13,398,590,916.53	6,568,926,645.77
现金及现金等价物净增加额	5,681,486,317.25	7,075,022,344.93

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	15,522,469,514.06	8,876,803,280.28
其中：库存现金	637,749,733.40	490,059,042.84
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	14,144,069,001.92	7,972,378,630.58
存放同业款项	740,650,778.74	414,365,606.86
拆放同业款项		
二、现金等价物	12,434,411,000.00	13,398,590,916.53
其中：三个月内到期的债券投资	12,434,411,000.00	13,398,590,916.53
三、期末现金及现金等价物余额	27,956,880,514.06	22,275,394,196.81
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

54、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2021.12.31 账面价值	受限原因
票据	3,009,596,764.67	质押
债券	22,915,984,700.00	债券质押
合 计	25,925,581,464.67	

55、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项 目	2021.12.31 外币余额	折算汇率	2021.12.31 折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			6,268,480.62
其中：美元	983,183.12	6.3757	6,268,480.62
存放同业款项			121,054,943.20
其中：美元	13,737,937.21	6.3757	87,588,966.27
欧元	2,218,212.32	7.2197	16,014,827.49

项 目	2021.12.31 外币余额	折算汇率	2021.12.31 折算人民币余额
日元	111,699,789.00	0.0554	6,195,782.62
港币	11,974,333.73	0.8176	9,790,215.26
英镑	170,239.77	8.6064	1,465,151.56
发放贷款和垫款			49,713,333.98
其中：美元	7,797,313.86	6.3757	49,713,333.98
吸收存款			12,228,516.86
其中：美元	1,883,683.28	6.3757	12,009,799.49
港币	267,511.46	0.8176	218,717.37
其他应付款			116,176.25
其中：美元	8,659.51	6.3757	55,210.44
港币	74,566.79	0.8176	60,965.81

## 56、政府补助

(1) 采用总额法计入当期损益的政府补助情况

补助项目	种类	上期计入损 益的金额	本期计入损 益的金额	计入损益的列 报项目	与资产相关/与 收益相关
稳岗补贴	财政拨款		325,483.50	其他收益	
租赁补贴	财政拨款		3,805,049.60	其他收益	
分行入驻奖金	财政拨款		3,000,000.00	其他收益	
其他	财政拨款		875,743.33	其他收益	
合 计			8,006,276.43		

## 六、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
中山古镇南粤村镇银 行股份有限公司	广东省中 山市	广东省中 山市	银行证券	69.20		设立

## 七、金融工具风险管理

### 1、风险管理目标和政策

本行董事会承担风险管理的最终责任，负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略；负责规划并建立本行的风险管理架构，指定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。高级管理层承担风险管理的实施责任，根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。业务条线承担风险管理的直接责任，风险管理条线承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任，内审部门承担

业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

本行建立垂直的全面风险管理架构，在总行层面设立全面风险管理部，统筹全行全面风险管理，并设立公司金融风险部、普惠金融风险部，建立条线的专职化业务审批及贷后管理队伍；设立资产保全经营管理部，负责全行清收处置以及不良资产问责工作，加强风险专业化管理。在各经营机构层面设立风险管理部，采取总行派驻模式，缩短风险管理半径，强化总行对风险的把控能力。

本行已制定风险管理政策以识别和评估本行所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本行定期评估市场环境及本行经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本行的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本行其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本行内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本行的审计委员会。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行面临的主要金融风险为信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险；操作风险细分为信息科技风险、业务连续性、运营业务操作风险、信贷业务操作风险、外包风险、合规风险、洗钱风险、制度风险、队伍风险等子类别。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

## 2、信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

本行董事会是信用风险管理的最高决策机构，制定信用风险管理战略或策略，设定信用风险偏好；审批信用风险管理政策和程序，审议信用风险管理报告；监督高级管理层对信用风险管理的履职；审批或授权审批涉及信用风险管理体系的其他重大事项。董事会可授权其下设的风险管理委员会履行部分信用风险管理职责。

本行高级管理层及其下设专门委员会是信用风险管理的日常决策机构，掌握并评估该行信用风险管理状况，定期向董事会汇报；建立健全信用风险管理架构，组织实施董事会



制定的信用风险管理策略及偏好，制定信用风险管理的政策、程序和限额，定期评估并及时调整；建立完备的信用风险管理信息系统和数据质量控制机制。

### （1）信用风险管理

#### ① 发放贷款和垫款

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本行制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

#### ② 债券及其他票据

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本行获得准入)在 **AA** 或以上。针对交易账户项下的债券投资业务，对于主体评级为 **AA** 和 **AA+** 的非金融企业，本行同时实施名单制准入管理，对于同一发行主体存在多家评级结果的，采用最低评级结果。

#### ③ 存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

#### ④ 非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

#### ⑤ 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本行作出的不可撤销的承诺，即本行承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

## （2）预期信用损失计量

### ①预期信用损失模型

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。
- 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

### ②预期信用损失减值测试的方法

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。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）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息

- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

### ③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，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，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。

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行的评级体系包括 24 个未违约等级及 1 个违约等级。本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

### ④信用风险显著增加的判断标准

本行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。本行充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本行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。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

### ⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，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。本行评估债

务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

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。

#### ⑥前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出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，如国内生产总值同比增长率、居民消费价格指数增长率、采购经理指数、广义货币同比增长率等。

本行至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。2021 年，本行从万德公布的中国宏观经济数据库采集过去 10 年的上述关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验和专业判断，预测不同情景下的关键经济指标预测值。本行选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

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。本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

#### （3）贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 615,638.00 万元，占发放贷款及垫款总额的 6.50 %。

#### （4）表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

### （5）信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本行金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：万元

资产负债表表外项目	2021.12.31	2020.12.31
开立信用证	321,905.23	327,054.49
保函及担保业务	54,247.77	5,706.17
银行承兑汇票	5,488,174.67	8,214,792.04
<b>合 计</b>	<b>5,864,327.67</b>	<b>8,547,552.70</b>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

### （6）抵押物和其他信用增级

本行通过一系列信用增级措施降低信用风险。本行通常要求借款人交付保证金、提供抵押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本行在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本行制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及贷款成数。本行根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

房地产和可流通转让的金融资产（股票或债券）是本行主要的担保物类型。本行专门制定估价模型对最主要的几类担保物进行估值，计算方法为市场价值扣除折价因素。折价代表本行需要处置担保物时相关费用的保守估计。处置费用包括资产待售期间的维护费用、外部咨询服务费、拍卖费用、交易税费及任何价值损失。房地产的折价取决于不动产的类型、状况、位置及其他条件，通常在房地产市场价值的 50%到 70%之间。上市证券的折价采用基于如价格波动性可销售性等变量的内部模型计算。对于不存在估值模型的担保物，本行将定期委托具备相应资质的外部评估机构单独评估并计算其价值。

于 2021 年 12 月 31 日，本行各项担保物的价值列示如下：（货币单位：人民币万元）

项 目	个人客户	机构客户	总额
抵押贷款信用风险敞口	1,087,324.36	4,120,600.04	5,207,924.40
担保物价值	2,333,676.25	14,836,324.24	17,170,000.49
房地产	2,310,466.38	10,167,708.94	12,478,175.32

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

银行存单	4,198.15	345,156.05	349,354.20
交通工具	282.17	28,135.44	28,417.61
机器设备	2,120.08	571,095.11	573,215.19
其他	16,609.47	3,724,228.70	3,740,838.17

注：上表中所汇总的各项担保物价值金额，以其所担保的每一金融资产的信用风险敞口为限。

在报告期内，本行取得抵债资产账面价值人民币 38,379.42 万元，主要为土地使用权、房产和股权，处置抵债资产 1,173.85 万元。

(7) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况

项 目	2021.12.31					合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	应计利息	减值准备	
存放同业款项	790,850,778.74		100,000,000.00	1,117,297.98	101,670,337.34	790,297,739.38
拆出资金	3,020,000,000.00		1,060,000,000.00	4,600,597.23	642,767,055.76	3,441,833,541.47
买入返售金融资产	11,984,411,000.00			2,339,630.93	3,111,122.12	11,983,639,508.81
交易性金融资产	12,873,294,195.30					12,873,294,195.30
发放贷款和垫款	87,446,376,994.09	6,283,000,770.50	1,539,766,760.03	854,571,147.11	3,678,858,417.98	92,444,857,253.75
债权投资	21,556,306,483.61	1,039,000,000.00	4,355,698,054.73	533,579,931.44	2,930,469,098.32	24,554,115,371.46
其他债权投资	9,347,134,891.81					9,347,134,891.81
<b>合 计</b>	<b>147,018,374,343.55</b>	<b>7,322,000,770.50</b>	<b>7,055,464,814.76</b>	<b>1,396,208,604.69</b>	<b>7,356,876,031.52</b>	<b>155,435,172,501.98</b>

注：本行已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本行并未分类为减值贷款。

已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融资产。

### 3、流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行在总、分行均设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

于 2021 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：万元

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
资产：	1,572,416.67	1,655,930.87	2,534,537.69	353,270.36	1,855,848.22
现金		63,774.98			
存放中央银行款项		1,416,398.24			
存放同业款项		120,568.65		5,000.00	7,500.00
拆放同业			15,000.00	18,000.00	69,000.00
买入返售资产			1,198,441.10		
各项贷款	782,276.75	13,377.42	51,757.29	325,268.19	1,514,295.45
投资	709,069.81		974,935.79	5,002.17	265,052.77
持有同业存单			294,403.51		
其他有确定到期日的资产	81,070.11	41,164.80			
没有确定到期日的资产		646.78			
负债：		4,488,828.69	1,899,641.82	972,350.26	2,101,446.24
向中央银行借款			5,565.12	35,805.48	43,119.51
同业存放款项		122,724.60		59,500.00	53,500.00
同业拆入			120,000.00	10,000.00	5,000.00
卖出回购款项			1,405,262.97	99,979.65	-
各项存款		4,306,595.49	266,238.42	161,756.72	649,850.65
其中：定期存款		672,672.93	274,664.30	164,959.77	655,436.42
活期存款		3,684,555.98			
发行债券					



广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
发行同业存单		54,978.39	91,856.70	571,495.95	1,349,068.92
其他有确定到期日的负债		4,530.21	10,718.61	33,812.46	907.16
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	1,572,416.67	-2,880,741.67	634,895.87	-627,479.20	-260,445.13

（续上表）

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产：	5,569,879.16	4,238,152.60	2,965,850.80	20,745,886.37
现金				63,774.98
存放中央银行款项			1,145,096.51	2,561,494.75
存放同业款项				133,068.65
拆放同业	306,000.00			408,000.00
买入返售资产	-			1,198,441.10
各项贷款	4,976,592.06	1,863,347.29		9,526,914.45
投资	287,287.10	2,374,805.31	17,325.00	4,633,477.95
持有同业存单				294,403.51
其他有确定到期日的资产				122,234.91
没有确定到期日的资产			1,803,429.29	1,804,076.07
负债：	2,784,275.32	6,168,245.31	315,416.19	18,730,203.83
向中央银行借款	232,977.16			317,467.27
同业存放款项	276,400.00			512,124.60
同业拆入				135,000.00
卖出回购款项				1,505,242.62
各项存款	2,274,898.16	6,018,415.48		13,677,754.92
其中：定期存款	2,285,897.55	6,025,202.21		10,078,833.18
活期存款				3,684,555.98
发行债券		149,829.83		149,829.83
发行同业存单				2,067,399.96
其他有确定到期日的负债				49,968.44
没有确定到期日的负债			315,416.19	315,416.19
资产负债净头寸	2,785,603.84	-1,930,092.71	2,650,434.61	2,015,682.54

于 2020 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺和信用卡承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：万元

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
资产：	1,074,177.84	960,936.23	3,886,865.43	719,795.38	1,918,253.44

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	已逾期	即时偿还	2日至7日	8日至30日	31日至90日
现金		49,005.90			
存放中央银行款项		838,960.31			
存放同业款项		41,416.56			7,500.00
拆放同业	1,188.39			20,000.00	30,000.00
买入返售资产			1,198,704.37	141,154.72	
各项贷款	319,681.99	4,665.30	11,941.69	514,573.80	1,664,854.97
投资	671,493.35		490,580.53	14,132.95	96,393.17
持有同业存单			2,181,930.47	29,927.88	119,505.30
其他有确定到期日的资产	81,814.11	26,888.16	3,708.37	6.03	
没有确定到期日的资产					
负债：		5,323,294.46	1,917,762.41	1,081,463.81	2,165,159.51
向中央银行借款			8,997.49	1,449.67	44,607.02
同业存放款项		147,913.75	5,000.00	29,400.00	65,700.00
同业拆入			30,000.00	2,000.00	7,000.00
卖出回购款项			1,622,951.24	86,270.13	
各项存款		5,174,662.67	209,818.89	191,128.88	1,219,023.88
其中：定期存款		282,218.34	209,818.89	191,128.88	1,219,023.88
活期存款		4,892,444.33			
发行债券					
发行同业存单			40,994.79	738,744.00	827,575.59
其他有确定到期日的负债		718.04		32,471.13	1,253.02
没有确定到期日的负债					
资产负债净头寸	1,074,177.84	-4,362,358.23	1,969,103.02	-361,668.43	-246,906.07

（续上表）

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
资产：	7,491,065.20	6,030,658.73	2,063,869.30	24,145,621.55
现金				49,005.90
存放中央银行款项			1,593,568.93	2,432,529.24
存放同业款项	5,000.00			53,916.56
拆放同业	161,000.00			212,188.39
买入返售资产				1,339,859.09
各项贷款	6,438,084.75	3,287,377.85		12,241,180.35
投资	886,980.45	2,743,280.88	17,325.00	4,920,186.33
持有同业存单				2,331,363.65
其他有确定到期日的资产				112,416.67
没有确定到期日的资产			452,975.37	452,975.37
负债：	3,409,361.62	7,999,600.82	376,872.84	22,273,515.47
向中央银行借款	340,300.87			395,355.05

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	91日至1年	1年以上	无期限	合计
同业存放款项	246,100.00			494,113.75
同业拆入	8,000.00			47,000.00
卖出回购款项				1,709,221.37
各项存款	2,143,466.48	7,849,831.82		16,787,932.62
其中：定期存款	2,143,466.48	7,849,831.82		11,895,488.29
活期存款				4,892,444.33
发行债券		149,769.00		149,769.00
发行同业存单	671,494.27			2,278,808.65
其他有确定到期日的负债				34,442.19
没有确定到期日的负债			376,872.84	376,872.84
资产负债净头寸	4,081,703.58	-1,968,942.09	1,686,996.46	1,872,106.08

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本行对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

#### 4、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）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责本行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，且在银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本行的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本行认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

##### （1）利率风险

本行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。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

于 2021 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

项目	账面金额	1 个月	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 6 个月	6 个月 至 1 年
生息资产	2,631,260.11	2,631,260.11			
金融机构间融资形成的资产	1,562,400.70	1,293,400.70	69,000.00	162,000.00	38,000.00
计息的各项贷款	9,252,078.85	834,630.04	1,567,099.36	2,489,010.01	3,209,091.19
债券投资	2,156,799.16	5,272.49	273,393.73	14,565.64	156,915.73
其他生息资产	2,380,262.99	1,452,341.69	10,926.32	120,571.40	112,856.60
非生息资产	1,492,426.64	1,492,426.64			
资产方合计	19,475,228.45	7,709,331.67	1,920,419.41	2,786,147.05	3,516,863.52
付息负债	829,356.86	223,595.20	96,600.01	509,161.65	
金融机构间融资形成的负债	4,219,767.18	1,964,302.31	629,995.95	502,745.32	1,122,723.60
活期存款	3,632,249.36	3,632,249.36			
定期存款	10,211,238.45	1,106,348.36	660,059.48	1,008,481.31	1,320,616.47
发行债券	149,829.83				
其他付息负债	33,212.58	33,212.58			
非付息负债	317,232.27	41,370.60	43,100.02	100,138.02	132,623.63
所有者权益	1,910,527.26	1,910,527.26			
负债及所有者权益总计	21,303,413.79	8,911,605.67	1,429,755.46	2,120,526.30	2,575,963.70
利率敏感性缺口	-1,828,185.35	-1,202,274.01	490,663.95	665,620.75	940,899.82

续上表

项目	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上
计息的各项贷款	592,174.33	505,746.61	39,903.91	13,351.12	1,072.28
债券投资	240,860.60	729,272.72	360,180.39	242,297.43	134,040.43
其他生息资产	58,396.68	575,501.21	14,788.83	13,227.75	21,652.51
资产方合计	891,431.61	1,810,520.54	414,873.13	268,876.30	156,765.22
定期存款	1,278,655.27	2,024,719.59	300,063.38	2,508,673.50	3,621.09
发行债券				149,829.83	
负债及所有者权益总计	1,278,655.27	2,024,719.59	300,063.38	2,658,503.33	3,621.09
利率敏感性缺口	-387,223.66	-214,199.05	114,809.75	-2,389,627.03	153,144.13

于 2020 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

单位：万元

项 目	账面金额	1 个月	1 个月 至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年
生息资产	2,491,448.89	2,483,948.89	7,500.00		
金融机构间融资形成的资产	1,724,733.19	1,414,227.89	149,505.30	151,000.00	10,000.00
计息的各项贷款	12,770,194.49	787,832.23	1,821,439.37	2,801,478.21	4,553,462.75
债券投资	1,915,607.43	32,354.20	12,298.94	109,772.19	169,186.09
其他生息资产	2,819,351.65	863,988.83	97,749.77	77,233.16	572,011.81
非生息资产	112,585.93	112,585.93			
资产方合计	21,833,921.58	5,694,937.97	2,088,493.38	3,139,483.56	5,304,660.65
付息负债	888,461.12	191,753.24	110,307.02	206,658.13	379,742.74
金融机构间融资形成的负债	4,568,492.64	2,742,622.77	900,275.59	338,601.73	586,992.55
活期存款	4,840,181.68	4,840,181.68			
定期存款	12,113,272.49	687,821.97	1,227,084.23	1,155,361.00	995,562.78
发行债券	149,769.00				
其他付息负债	393,372.91	10,447.17	44,607.02	141,158.13	197,160.59
非付息负债	33,937.30	33,937.30			
所有者权益	1,814,515.38	1,814,515.38			
负债及所有者权益总计	24,802,002.53	10,321,279.52	2,282,273.86	1,841,778.99	2,159,458.66
利率敏感性缺口	-2,968,080.95	-4,626,341.55	-193,780.48	1,297,704.57	3,145,201.99

续上表

项 目	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上
计息的各项贷款	2,252,077.41	455,930.44	52,415.66	23,591.49	21,966.93
债券投资	436,273.72	150,866.82	448,253.12	255,403.84	301,198.51
其他生息资产	657,644.59	90,016.20	264,881.89	69,128.42	126,696.98
资产方合计	3,345,995.72	696,813.46	765,550.67	348,123.75	449,862.42
定期存款	946,229.75	2,007,557.08	222,561.67	4,870,110.72	983.29
发行债券				149,769.00	
负债及所有者权益总计	946,229.75	2,007,557.08	222,561.67	5,019,879.72	983.29
利率敏感性缺口	2,399,765.97	-1,310,743.62	542,989.00	-4,671,755.97	448,879.13

本行采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，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；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	本期	上期
上升 50 个基点	-1,919,594.62	-1,376,280.80
下降 50 个基点	-1,736,776.08	-1,245,206.44

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

## （2）汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口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和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

- A、本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于 2021 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	26,269,242,387.46	4,228,673.72	16,348.95		26,273,487,410.13
存放同业款项	669,263,751.93	87,575,118.25	9,786,365.82	23,672,503.40	790,297,739.39
拆出资金	3,441,833,541.47				3,441,833,541.47
买入返售金融资产	11,983,639,508.81				11,983,639,508.81
发放贷款和垫款	92,437,059,939.89	7,797,313.86			92,444,857,253.75
交易性金融资产	12,873,294,195.30				12,873,294,195.30
债权投资	24,554,115,371.46				24,554,115,371.46
其他债权投资	9,347,134,891.81				9,347,134,891.81
其他权益工具投资	110,396,018.54				110,396,018.54
其他资产	14,344,701,937.98				14,344,701,937.98
<b>资产合计</b>	<b>196,021,577,927.77</b>	<b>22,675,510.73</b>	<b>2,217,907.07</b>	<b>123,844,259.18</b>	<b>196,170,315,604.75</b>

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
向中央银行借款	3,175,969,394.11				3,175,969,394.11
同业存放款项	4,717,857,162.4				4,717,857,162.4
拆入资金	1,355,256,361.11				1,355,256,361.11
卖出回购金融资产款	15,054,936,720.68				15,054,936,720.68
吸收存款	139,733,753,378.15	2,108,616.23	1,779,773.39	267,521.00	139,737,909,288.77
应付债券	22,180,188,350.41				22,180,188,350.41
其他负债	580,344,310.44				580,344,310.44
<b>负债合计</b>	<b>186,798,305,677.30</b>	<b>2,108,616.23</b>	<b>1,779,773.39</b>	<b>267,521.00</b>	<b>186,802,461,587.92</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>9,223,272,250.47</b>	<b>20,566,894.50</b>	<b>438,133.68</b>	<b>123,576,738.18</b>	<b>9,367,854,016.83</b>

于 2020 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	24,872,190,468.11	3,563,790.24			24,875,754,258.35
存放同业款项	325,978,645.50	145,036,032.80	5,733,085.63	18,987,386.36	495,735,150.29
拆出资金	1,486,137,775.89				1,486,137,775.89
买入返售金融资产	13,393,109,949.40				13,393,109,949.40
发放贷款和垫款	112,819,523,213.46	38,067,549.25			112,857,590,762.71
交易性金融资产	28,641,983,457.30				28,641,983,457.30
债权投资	30,181,566,678.67				30,181,566,678.67
其他债权投资	8,463,920,024.40				8,463,920,024.40
其他权益工具投资	110,396,018.54				110,396,018.54
其他资产	554,074,375.83				554,074,375.83
<b>资产合计</b>	<b>220,848,880,607.10</b>	<b>186,667,372.29</b>	<b>5,733,085.63</b>	<b>18,987,386.36</b>	<b>221,060,268,451.38</b>
向中央银行借款	3,955,649,357.53				3,955,649,357.53
同业存放款项	4,962,934,857.87				4,962,934,857.87
拆入资金	471,259,236.12				471,259,236.12
卖出回购金融资产款	17,099,397,939.57				17,099,397,939.57
吸收存款	170,492,420,991.10	41,695,138.87		18,897.53	170,534,135,027.50
应付债券	24,293,666,877.39				24,293,666,877.39
其他负债	339,373,026.76				339,373,026.76
<b>负债合计</b>	<b>221,614,702,286.34</b>	<b>41,695,138.87</b>		<b>18,897.53</b>	<b>221,656,416,322.74</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>-765,821,679.24</b>	<b>144,972,233.42</b>	<b>5,733,085.63</b>	<b>18,968,488.83</b>	<b>-596,147,871.36</b>

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		本期	上期
美元	+/-5%	+/-1,028,344.73	+/-7,248,611.67
港元	+/-5%	+/-21,906.68	+/-286,654.28

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，负责制定操作风险管理战略和总体政策；定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解该行操作风险管理的总体情况。高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系，负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险总体情况的报告。

本行操作风险管理采用三道防线的联合管理模式。各单位都是操作风险管理的第一道防线，各单位人员在识别和管理该行产品、服务和活动中承担内在固有风险的责任；操作风险管理部的各级机构是操作风险管理的第二道防线，负责操作风险管理体的建立和实施，与其他部门保持独立；审计部作为操作风险管理的第三道防线，对操作风险管理制度的实施、风险管理状况、程序和系统进行独立审计和评价，向董事会及其审计委员会进行报告。

本行进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指



标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善集团反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

## 八、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是中国债券信息网站。

第三层次：资产或负债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）。

### 1、以公允价值计量的项目和金额

以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下

项目	2021.12.31			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）交易性金融资产	10,081,525,514.39		2,791,768,680.91	12,873,294,195.30
（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			110,146,018.54	110,146,018.54
1.权益工具投资			110,146,018.54	110,146,018.54
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>10,081,525,514.39</b>		<b>2,901,914,699.45</b>	<b>12,983,440,213.84</b>

项目	2020.12.31			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,339,104,675.26		2,242,183,333.64	28,581,288,008.90
（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			110,146,018.54	110,146,018.54
1.权益工具投资			110,146,018.54	110,146,018.54
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>26,339,104,675.26</b>		<b>2,352,329,352.18</b>	<b>28,691,434,027.44</b>

本年度，本行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA乘数、缺乏流动性折价。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同、同业借款、金融投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格确定，同业借款用现金流折现法对其进行估值、金融投资用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

#### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本行在这些证券的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

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

## 2、第二层次公允价值计量的相关信息

内 容	2021.12.31 公允价值	估值技术	输入值
债权投资	2,253,082,154.64	现金流量折现法	预期利率 合同利率 反映发行人信用风险的折现率

## 九、关联方及关联交易

### 1、本行的控股公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(元)	母公司对本行持股比例%	母公司对本行表决权比例%
广东粤财投资控股有限公司	广州	商业服务	33,980,534,971.73	59.35	59.35

本行的控股公司情况的说明：

广东粤财投资控股有限公司是广东省人民政府控股的大型金融控股企业，广东省人民政府出资 31,307,164,750.16 元，占注册资本的 92.13%，广东省财政厅货币出资 2,673,370,221.57 元，占注册资本的 7.87%，公司由广东省人民政府实际控制。

本行最终控制方是：广东省人民政府。

报告期内，控股公司注册资本（实收资本）变化如下：

母公司名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
广东粤财投资控股有限公司	33,908,592,525.69	71,942,446.04		33,980,534,971.73

### 2、本行的子公司情况

子公司情况详见附注六、1。

### 3、本行的关联方情况

关联方名称	与本行关系
广东粤财投资控股有限公司	主要股东，关联法人
湛江晨鸣浆纸有限公司	主要股东，关联法人
新光控股集团有限公司	主要股东，关联法人
广东省广晟控股集团有限公司	主要股东，关联法人
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	主要股东，关联法人
湛江市恒逸酒店有限公司	主要股东，关联法人
广东恒诚制药股份有限公司	主要股东，关联法人
广东民大投资集团有限公司	主要股东，关联法人
湛江市财政局	主要股东，关联法人
湛江市金叶贸易有限责任公司	主要股东，关联法人

注 1：关联股东包括持股 5%及 5%以上股东和持股 5%以下但有派驻董事、监事的股东。

注 2：湛江市恒逸酒店有限公司与广东恒诚制药股份有限公司是关联公司，湛江市金叶贸易有限责任公司是湛江市基础设施建设投资集团有限公司的全资子公司

#### 4、关联交易情况

##### （1）关联方集团敞口授信明细

单位：万元

关联方	关联交易内容	关联关系	2021.12.31	2020.12.31
湛江晨鸣浆纸有限公司	授信	主要股东、关联法人	58,136.00	170,476.20
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	39,970.00	
寿光晨鸣进出口贸易有限公司	贴现	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业		62,412.40
广东民大投资集团有限公司	授信	主要股东、关联法人	50,800.00	55,500.00
广东恒诚制药股份有限公司	授信	主要股东、关联法人	21,700.00	17,910.00
湛江市恒逸酒店有限公司	授信	主要股东、关联法人	29,995.00	30,145.00
湛江市恒诚水处理有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	31,290.00	32,895.00
湛江市恒逸国际酒店有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	27,565.00	27,615.00
湛江市万有房地产有限公司	授信	广东恒诚制药股份有限公司关联企业	34,125.00	38,010.00
自然人(4 人)	授信	关联自然人	251.36	

说明：本行在与关联方进行的业务时，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行；遵循诚实信用、公开公允、穿透识别原则以市场价格为定价基础进行。

##### （2）关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,920.96 万元	2,995.37 万元

#### 5、关联方应收应付款项

##### （1）应收关联方款项

单位：万元

项目名称	关联方	2021.12.31		2020.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广东粤财投资控股有限公司	1,380,000.00			

#### 十、承诺及或有事项

##### 1、重要的承诺事项

### （1）信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额

单位：万元

项 目	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票	5,488,174.67	8,214,792.04
开出信用证	321,905.23	327,054.49
开出保函	54,247.77	5,706.17
—非融资保函	54,247.77	5,706.17
贷款承诺	825,109.52	1,757,240.86
未使用的信用卡额度	29,929.64	28,679.68

### （2）受托业务

本行向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、39 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本行的合并资产负债表内。

单位：万元

项 目	2021.12.31	2020.12.31
委托贷款	99,695.30	127,164.96
委托存款	99,695.30	127,164.96

委托贷款为本行与委托人签订委托协议，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本行不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本行向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本行接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

### （3）资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	2021.12.31	2020.12.31
购建长期资产承诺	1,166,911,989.92	1,226,506,047.38

注：

①本行于 2021 年 12 月 31 日前与相关企业签订了广东南粤银行大厦工程设计施工总承包、监理、全过程管理服务及其他相关服务合同，合同金额 513,090,984.45 元，项目处于在建阶段。按合同约定，至 2021 年 12 月 31 日止，尚有 368,689,181.70 元工程款及相关服务费未支付。

②本行于 2021 年 12 月 31 日前与相关企业签订了广东南粤银行金融大厦工程设计、施工承包、监理、全过程管理服务及其他相关服务合同，合同金额 941,476,673.07 元项目处于在建阶段。按合同约定，至 2021 年 12 月 31 日止，尚有 798,222,808.22 元工程款及相关服务费未支付。

#### （4）经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

年 度	2021.12.31
资产负债表日后 1 年以内	3,252,593.80

## 2、或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

### 1、资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行 2021 年度股东大会决议，将 2021 年度盈余公积 1,239,787,152.76 元用于弥补亏损，补亏后母公司未分配利润-5,068,906,880.48 元。

### 2、其他资产负债表日后事项说明

截至 2022 年 4 月 28 日，本行不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

### 1、分部报告

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

经营分部是指本行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）本行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）本行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，则可合并为一个经营分部。

本行高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本行的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本行各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。

#### 企业银行业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

#### 零售金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

#### 资金业务

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

#### 其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

本行不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

#### (1) 分部按业务划分的信息

单位：万元

项 目	公司金融总部	普惠金融总部	其他	合 计
营业收入	51,333.39	94,792.81	180,179.95	326,306.15
资产总额	11,772,923.82	1,332,518.26	7,608,428.95	20,713,871.03
负债总额	13,122,431.44	3,498,050.70	2,172,913.99	18,798,396.13

## 2、租赁

### 作为承租人

- ①各类使用权资产的期初余额、本期增加额、期末余额以及累计折旧额和减值金额；
- ②租赁负债的利息费用；
- ③计入当期损益的按本准则第三十二条简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用；
- ④未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额；
- ⑤转租使用权资产取得的收入；
- ⑥与租赁相关的总现金流出；
- ⑦售后租回交易产生的相关损益；
- ⑧其他按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应当披露的有关租赁负债的信息。

根据新租赁准则第五十五条，承租人应当根据理解财务报表的需要，披露有关租赁活动的其他定性和定量信息：

- ①租赁活动的性质，如对租赁活动基本情况的描述；
- ②未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出；
- ③租赁导致的限制或承诺；
- ④售后租回交易产生的相关损益及其他信息；
- ⑤其他相关信息。

#### 租赁费用补充信息

本行对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理，未确认使用权资产和租赁负债，短期租赁、低价值资产和未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额当期计入费用的情况如下：

项 目	2021 年度
短期租赁	3,252,593.80

### 3、职工薪酬事项

本行已根据管理决策需要建立了薪酬管理组织架构。本行董事会负责本行薪酬体系的建立、完善和监督执行；董事会下设提名与薪酬委员会，审议全行薪酬管理制度和政策，审定董事和高级管理层的薪酬方案。董事会授权经营层制定全行具体的薪酬管理实施细则。本行已制定员工的薪酬管理办法，并根据管理权限提交审议通过后执行。总行人力



资源部是全行薪酬事务的主管部门，负责各项薪酬制度的实施。

本行基于能力和贡献来确定员工的薪酬回报，薪酬结构包括固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入，其中绩效薪酬为可变薪酬，是本行在取得经营业绩的情况下对员工的一种激励，主要体现员工的工作业绩和对本行贡献的大小，按照一定的考核周期根据考核结果发放。为强化对高级管理人员和对风险有重要影响岗位人员的风险管控意识，本行根据监管部门要求实行绩效薪酬延期支付制度。

本行薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应，员工的薪酬水平与单位及个人绩效考核结果挂钩。为提高薪酬机制的约束力度，总行高级管理人员绩效薪酬与我行风险成本控制指标的完成情况强相关。

### 十三、母公司财务报表主要项目注释

#### 1、发放贷款和垫款

##### (1) 按个人和企业分布情况

项 目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	13,436,793,654.21	13,965,164,181.02
信用卡	33,244,109.42	38,140,352.53
个人住房贷款	5,093,563,797.12	4,751,775,137.20
个人经营贷款	6,765,131,705.66	6,353,590,364.37
个人消费贷款	1,544,854,042.01	2,821,658,326.92
企业贷款和垫款	73,426,765,172.78	107,754,344,278.49
贷款	72,406,631,567.83	94,971,476,096.28
垫资	1,020,133,604.95	119,403,237.89
贴现		12,663,464,944.32
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	86,863,558,826.99	121,719,508,459.51
加：应计利息	853,198,412.00	
减：贷款减值准备	3,668,094,897.99	4,142,952,271.27
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	84,048,662,341.00	117,576,556,188.24
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：		
企业贷款和垫款	7,841,316,556.99	
贴现	7,841,316,556.99	
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合计	7,841,316,556.99	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>91,889,978,897.99</b>	<b>117,576,556,188.24</b>

##### (2) 按行业分布情况

行 业	2021.12.31		2020.12.31	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	921,839,955.21	0.97	2,967,981,611.89	2.44
采掘业	525,300,000.00	0.55	245,800,000.00	0.20
制造业	10,104,239,070.54	10.67	13,031,089,828.18	10.71
电力、燃气及水的生产和供应业	11,050,000.00	0.01	283,245,862.12	0.23
建筑业	3,894,238,782.69	4.11	3,225,024,053.86	2.65
交通运输、仓储和邮政业	373,698,940.41	0.39	419,557,414.87	0.34
信息传输、计算机服务和软件业	150,993,341.10	0.16	971,298,274.71	0.80
批发和零售业	47,680,704,272.04	50.36	79,753,683,165.08	65.52
住宿和餐饮业	1,165,700,000.00	1.23	1,441,160,836.53	1.18
房地产业	5,351,989,066.16	5.65	7,370,272,434.74	6.06
租赁和商务服务业	1,589,165,913.01	1.68	1,833,081,724.00	1.51
科学研究、技术服务和地质勘查业	43,387,026.00	0.05	50,741,519.25	0.04
水利、环境和公共设施管理业	873,130,000.00	0.92	957,777,245.10	0.79
居民服务和其他服务业	3,700,000.00		311,677,875.77	0.26
教育	88,090,000.00	0.09	242,961,306.27	0.20
卫生、社会保障和社会福利业	200,447,637.21	0.21	337,063,560.04	0.28
文化、体育和娱乐业	189,200,000.00	0.20	212,833,972.67	0.17
公共管理和社会组织	236,410,117.25	0.25	37,299,033.43	0.03
金融业			173,935.70	
其他	23,481,051.16	0.02	8,026,784,805.30	6.59
票据贴现	7,841,316,556.99	8.28		
个人贷款	13,436,793,654.21	14.20		
贷款和垫款小计	94,704,875,383.98	100.00	121,719,508,459.51	100.00
加：应计利息	853,198,412.00			
减：贷款减值准备	3,668,094,897.99		4,142,952,271.27	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>91,889,978,897.99</b>	<b>100.00</b>	<b>117,576,556,188.24</b>	<b>100.00</b>

(3) 按担保方式分布情况

项 目	2021.12.31	2020.12.31
信用贷款	3,654,809,609.95	17,167,165,002.28
保证贷款	12,541,120,397.43	23,360,734,762.84
附担保物贷款	70,667,628,819.61	81,191,608,694.39
其中：抵押贷款	52,120,268,675.09	51,388,780,153.75
质押贷款	18,547,360,144.52	29,802,828,540.64
贴现	7,841,316,556.99	
贷款和垫款小计	94,704,875,383.98	121,719,508,459.51
加：应计利息	853,198,412.00	
减：贷款减值准备	3,668,094,897.99	4,142,952,271.27

广东南粤银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2021.12.31	2020.12.31
贷款和垫款账面价值	91,889,978,897.99	117,576,556,188.24

(4) 逾期贷款

项 目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	69,651,586.46	168,899,607.83	121,874,096.97	6,879,710.06	367,305,001.32
保证贷款	895,382,993.79	371,000.00	600,591.68	2,536,173.69	898,890,759.16
抵押贷款	5,193,532,107.77	169,572,799.78	27,551,857.93	3,124,820.38	5,393,781,585.86
质押贷款	955,874,445.07	6,676,884.62	179,817,746.67	5,106,378.13	1,147,475,454.49
<b>合 计</b>	<b>7,114,441,133.09</b>	<b>345,520,292.23</b>	<b>329,844,293.25</b>	<b>17,647,082.26</b>	<b>7,807,452,800.83</b>
项 目	2020.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	31,854,627.50	178,999,820.47	601,117,513.32	6,033,909.91	818,005,871.20
保证贷款	1,656,649,074.65	313,649,005.86	1,838,571.53	1,227,741.77	1,973,364,393.81
抵押贷款	112,346,195.72	64,411,187.37	26,930,902.72	12,211,496.64	215,899,782.45
质押贷款	1,614,032.97	118,955,000.00	57,302,805.96	5,106,378.13	182,978,217.06
<b>合 计</b>	<b>1,802,463,930.84</b>	<b>676,015,013.70</b>	<b>687,189,793.53</b>	<b>24,579,526.45</b>	<b>3,190,248,264.52</b>

(5) 贷款减值准备

项 目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2021 年 1 月 1 日余额	1,803,602,540.75	1,198,829,786.01	6,979,202,058.01	9,981,634,384.77
本期计提	-992,004,461.49	639,226,314.81	1,182,905,580.73	830,127,434.05
本期收回			127,290,948.42	127,290,948.42
已减值贷款利息冲转		88,866,859.14		88,866,859.14
本期核销			847,395,135.74	847,395,135.74
本期转出			6,512,429,592.65	6,512,429,592.65
2021 年 12 月 31 日余额小计	811,598,079.26	1,926,922,959.96	929,573,858.77	3,668,094,897.99
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：				
2021 年 1 月 1 日余额	4,525,705.35			4,525,705.35
本期计提/转回	-3,040,908.87			-3,040,908.87
2021 年 12 月 31 日余额小计	1,484,796.48			1,484,796.48
<b>2021 年 12 月 31 日余额合计</b>	<b>813,082,875.74</b>	<b>1,926,922,959.96</b>	<b>929,573,858.77</b>	<b>3,669,579,694.47</b>

2、长期股权投资

被投资单位	2020.12.31	本期增减变动							2021.12.31	2021.12.31 减值准备 余额	
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综 合收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值 准备			其他
中山古镇南粤村镇银 行股份有限公司	173,000,000.00									173,000,000.00	

### 3、吸收存款

#### (1) 按种类列示

项 目	2021.12.31	2020.12.31
活期存款	22,273,541,423.57	29,105,371,044.78
公司	12,038,305,323.76	18,600,205,285.07
个人	10,235,236,099.81	10,505,165,759.71
定期存款	68,176,877,734.16	70,844,704,220.44
公司	48,136,768,104.17	56,242,981,392.19
个人	19,640,109,629.99	14,601,722,828.25
国库	400,000,000.00	
通知存款	2,569,160,633.99	1,868,965,079.12
保证金存款	42,825,675,187.35	65,069,789,555.49
应解汇款及临时存款	900,214,801.72	72,641,095.83
信用卡存款	2,076,426.10	1,878,476.45
其他存款	119,911,113.52	12,747,287.34
吸收存款小计	136,867,457,320.41	166,976,096,759.45
加：应计利息	2,009,476,594.11	
<b>合 计</b>	<b>138,876,933,914.52</b>	<b>166,976,096,759.45</b>

### 4、其他负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
应付股利	203,025,120.81	203,025,120.81
资金清算应付款	6,838,787.40	7,180,446.74
业务其他应付款	143,202,512.96	221,018,641.29
财务其他应付款	131,584,078.76	54,966,847.79
递延收益	1,787,234.03	2,399,999.99
其他流动负债	107,005,840.15	124,308,288.16
<b>合 计</b>	<b>593,443,574.11</b>	<b>612,899,344.78</b>

#### (1) 应付股利

项目	2021.12.31	2020.12.31
普通股股利	203,025,120.81	203,025,120.81

#### (2) 递延收益

项 目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31	形成原因
其他递延手续费收入	2,399,999.99	221,198.14	833,964.10	1,787,234.03	递延手续费收入

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 其他流动负债

项 目	2021.12.31	2020.12.31
预提费用	56,505,370.21	69,566,930.36
代理证券业务	727,325.53	5,107,274.77
其他代理业务	49,773,144.41	49,634,083.03
<b>合 计</b>	<b>107,005,840.15</b>	<b>124,308,288.16</b>

5、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,617,592,301.79	10,201,833,919.29
发放贷款和垫款	5,609,508,970.14	6,667,104,608.22
存放同业	95,662,525.80	102,541,497.45
存放中央银行	257,225,650.52	286,364,337.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	366,882,009.12
买入返售金融资产	174,938,671.31	217,446,290.13
可供出售金融资产		269,074,268.04
其他债权投资	253,199,665.41	
持有至到期投资		322,430,695.56
债权投资	849,093,354.74	
应收款项类投资	0.00	1,575,232,068.33
转贴现及贴现	377,963,463.87	394,758,144.53
利息支出	5,572,039,454.77	5,861,715,000.03
同业存放	220,219,922.23	157,562,745.56
拆入资金	11,346,597.21	7,324,375.00
吸收存款	3,976,929,543.61	4,572,465,515.71
协议存款	172,269,606.32	204,259,388.86
卖出回购金融资产款	372,000,810.05	222,865,812.01
发行存款证	635,629,213.45	516,144,626.81
发行债券	90,608,333.37	90,856,575.37
理财存款		16,091,386.65
再贴现	24,204,686.57	18,024,619.22
其他利息支出	68,830,741.96	56,119,954.84
<b>利息净收入</b>	<b>2,045,552,847.02</b>	<b>4,340,118,919.26</b>

6、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入：</b>	<b>453,315,524.73</b>	<b>436,660,846.53</b>
结算手续费收入	1,804,744.43	1,905,938.55
代理业务手续费收入	27,833,145.68	21,243,382.64

广东南粤银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
委托业务手续费收入	345,985,710.02	331,031,857.80
提前还款手续费收入	6,827,812.79	13,350,370.42
银行卡手续费收入	14,546,686.92	18,951,993.53
投资银行手续费收入	3,601,731.60	5,807,980.71
担保及承诺业务手续费收入	44,205,540.71	34,719,494.98
单位国际结算手续费收入	92,170.79	126,179.74
贸易融资手续费收入	5,180,072.13	5,761,461.53
信用卡手续费收入	1,651,465.22	1,562,875.04
票据业务手续费收入	97,922.22	111,403.83
网上银行业务收入	674,010.46	69,360.65
其他手续费收入	814,511.76	2,018,547.11
<b>手续费及佣金支出：</b>	<b>46,014,762.14</b>	<b>47,646,702.10</b>
代理手续费支出	7,348,010.28	3,705,834.35
结算手续费支出	8,784,553.68	9,386,159.95
银行卡手续费支出	3,801,092.41	3,822,601.58
国际结算手续费支出	153,972.22	60,050.77
证券业务手续费支出	8,458,748.79	15,830,985.19
发行债券手续费支出	1,111,934.50	830,820.75
信用卡手续费支出	367,074.87	809,793.72
其他手续费支出	15,989,375.39	13,200,455.79
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>407,300,762.59</b>	<b>389,014,144.43</b>

7、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益		127,619,622.43
交易性金融资产持有期间取得的利息收入	490,436,461.88	
处置交易性金融资产持有期间取得的投资收益	33,954,799.76	
成本法核算的长期股权投资收益	6,920,000.00	7,785,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益		20,362,427.79
处置贴现资产取得的收益	49,793,351.91	33,593,992.39
其他权益工具持有期间取得的股利分红	1,592,270.84	--
处理其他债权投资取得的投资收益	99,433.44	--
处置债权投资取得的投资收益	2,379,159.71	--
其他	-1,053,862.91	101,039.60
<b>合 计</b>	<b>584,121,614.63</b>	<b>189,462,082.21</b>

广东南粤银行股份有限公司

2022年4月28日