

深圳农村商业银行股份有限公司

Shenzhen Rural Commercial Bank Corporation Limited

2018 年度报告

2019 年 4 月 24 日

目 录

一、重要提示	2-2
二、董事长致辞	3-3
三、行长致辞	4-4
四、公司基本情况简介	5-11
五、会计数据与业务指标摘要	12-14
六、股本变动与股东情况	15-22
七、董事、监事、高级管理人员与员工情况	23-37
八、公司治理	38-41
九、股东大会情况	42-43
十、董事会报告	44-55
十一、监事会报告	56-59
十二、社会责任报告	60-64
十三、金融消费者权益保护工作情况	65-68
十四、财务审计报告	69-195

一、重要提示

1.1 公司 2018 年度财务会计报告已经立信会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。

1.2 公司董事长李光安、行长袁捷、主管会计工作负责人靳军、计划财务部负责人钟洪亮，保证公司年度报告中财务报告的真实、完整。

1.3 公司全体董事、高级管理人员确认本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，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。

1.4 公司监事会确认，本报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映本公司的实际情况。

1.5 公司第五届董事会第八次会议于 2019 年 4 月 24 日审议通过了本报告，监事会 9 名监事列席了会议。

二、董事长致辞

2018 年，市场饱经风霜，我们风雨兼程。面对内外挑战和压力，深农商人以智慧引领，以勇气开路，跨过陷阱，穿越风雪，迎来硕果连枝：

——步履铿锵，实现规模利润稳步增长。2018 年，本行总资产登上 3000 亿，利润突破 40 亿，ROE 重回 17% 之上，各项经营及监管指标均处于中小银行先进水平。在为广大股东创造了较高回报的同时，市场影响力和品牌美誉度不断提高，在发展的道路上再迈上了新的台阶。

——传承接力，完成董事会平稳换届。我们甄选各领域优秀人才补充进新一届董事会，完成了两届董事会的新老交替和顺利过渡。董事会和各专门委员会的专业性、规范性进一步提升，真正发挥了董事会作为重大事项决策平台的作用，进一步做实了董事会。

——精益求精，不断完善公司治理机制。本行以银保监会“强化公司治理年”工作为契机，强化党对公司治理的领导地位，将党的领导写入本行章程，修订公司治理的多项规章制度，高标准建设并完善公司治理架构和机制，为全行的战略推进和经营发展指路引航。

——勇于担当，积极参与省农合机构改革。在广东省农合机构改革的总号召下，本行发挥优秀农商行的担当精神，承接了省内两个农合机构的改制帮扶任务。面对困难重重的帮扶工作，本行汇聚党委、董监高各层智慧，积极部署、全力推进，取得了阶段性成果。

——加速奔跑，全面推进“零售+科技”战略。我们继续加大对科技企业的支持力度，科技企业贷款完成进度超出预期，本行发展方向与深圳主流产业的融合度进一步提高；我们加大金融科技的探索和运用，“智小窝”智慧租赁平台一经推出就反响热烈，打开了场景金融应用的新天地。

——扬帆起航，顺利完成前海分行的筹备工作。在政府部门的大力支持下，在全行上下的一致努力下，本行第一家分行——前海分行于 2018 年成功批筹并完成了各项紧锣密鼓的开业准备工作。前海分行的设立为本行积极参与粤港澳大湾区建设、全面提升综合金融服务能力提供了更为广阔而前沿的平台。

又是一年春来早，桃花依旧笑春风。真正的春天，属于迎着阳光奔跑的人，属于踏着荆棘前进的人。2019，我们将继续乘风破浪，续写宏图。本行将以五年战略规划为指导，坚持“社区零售银行”战略定位，继续推进转型升级，不断探索“科技+零售”布局，努力完成董事会下达的年度经营任务，将本行打造成更加优秀的银行！

三、行长致辞

2018 年，面对复杂多变的外部环境，我们积极服务实体经济，努力防控金融风险，持续深化转型升级，在董事会领导下，全行上下凝心聚力、攻坚克难、砥砺奋进，取得了来之不易的经营成效。

——经营业绩稳步提升。截至 2018 年末，公司总资产达 3093.59 亿元，首次突破 3000 亿元大关，较年初增长 14.67%；各项存款余额为 2711.65 亿元，较年初增长 13.3%；贷款余额为 1536.96 亿元，较年初增长 18.42%；全年实现净利润 43.2 亿元，同比增长 15.64%；加权平均净资产收益率 17.19%，比上年增长 0.49 个百分点。跻身世界银行业第 306 位，比上一年提升 19 位，口碑和市场竞争力不断增强。

——风控能力全面加强。坚持稳健的风险偏好，大力加强风险文化建设，强化内控合规管理，积极发挥审计监督作用。多管齐下推进不良贷款清收，确保资产质量不断提升。年末不良贷款余额 17.87 亿元，不良贷款率 1.16%，比年初下降 0.03 个百分点；年末资本充足率 13.51%，贷款拨备覆盖率 247.30%，抗风险能力总体稳定。

——经营转型动能汇聚。转型新兴产业迈出新步伐，不断探索新兴产业发展模式，创新营销思路，对新兴产业的服务更加扎实和广泛。社区综合服务继续深化，面对社区企业流动性和收益性要求，推出红利系列专属存款产品，带动社区存款的稳定增长。

——科技赋能成效初显。紧盯大数据、云服务、移动互联等领域前沿趋势，初步形成运行稳定、快速反应的金融科技生产力。上线零售精准营销系统、财富管理系统等；完成场景金融平台的搭建，并与多个生活场景平台对接，初步探索出金融服务与生活场景合作共赢的商业模式。

——服务体系不断完善。线上渠道功能逐步覆盖各类业务，线下渠道布局和环境不断改善，渠道建设不断深化。取得财政金融服务中心定期存款参存资格、大额存单发行资格、非金融企业债务融资工具承销资格等，综合性金融服务能力进一步加强。成功加入国库信息处理系统，顺利实现与电票系统的自主直连，完成票易票系统升级开发，系统支撑能力不断加强。

——普惠金融稳步推进。顺应普惠金融发展趋势，将小微金融部改造为普惠金融部，进一步拓宽普惠金融服务广度，全面提升服务小微企业的效率和力度，两增两控目标与本行的业务转型发展方向得以有机统一。

凡是过往，皆为序章。2019 年，我们将开启为五年发展规划顺利实施而奋斗的新征程，既然选择了远方，便只顾风雨兼程。我们相信，有风雨同舟的股东和客户，有挥洒汗水的忠诚员工，我们的目标定能实现。

四、公司基本情况简介

4.1.1 基本情况

【中文名称】 深圳农村商业银行股份有限公司

【英文名称】 Shenzhen Rural Commercial Bank Corporation Limited

【法定代表人】 李光安

【董事会秘书】 莫汝展

联系地址： 深圳市罗湖区深南东路 3038 号合作金融大厦 26 楼董事会办公室

邮编： 518001

传真： 0755-25188233

客户服务及投诉电话： 961200（深圳） / 4001961200（全国）

本行选定的信息披露渠道：

网站：<http://www.4001961200.com/>

年度报告备置地点： 本公司营业场所

【成立日期】 2005 年 12 月 9 日

【注册资本】 767099.23 万元

【注册地址】 深圳市罗湖区深南东路 3038 号

【经营范围】 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；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，结汇、售汇，资信调查、咨询、见证业务；自营及代客外汇买卖、外汇担保、外汇票据的承兑与贴现、外汇借款、买卖或代理买卖股票以外的有价证券、发行或代理发行股票以外的外币有价证券；经中国银行业监督管理委员会

批准的其他业务。

【其他相关资料】

首次注册登记日：2005 年 12 月 9 日

企业法人营业执照统一社会信用代码： 91440300782792953J

金融许可证号码:B0239H244030001

公司聘请的会计师事务所：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市黄埔区南京东路 61 号四楼

公司聘请的常年法律顾问：广东信达律师事务所

办公地址：深圳市深南大道 4019 号航天大厦 24 楼

【编制说明】本报告以中文编制

4.1.2 年度荣誉

序号	获奖名称	评选机构	获奖时间
1	广西临桂支行荣获广西金融电子结算综合业务系统管理先进单位称号	广西金融电子结算服务中心	2018 年 1 月
2	广西临桂支行荣获“惠企贷”业务先进单位称号	广西壮族自治区桂林市工业和信息化委员会	2018 年 1 月
3	深圳市住房公积金 2017 年度“最佳任务完成奖”	深圳市住房公积金管理中心	2018 年 2 月
4	松岗支行营业部荣获“中国银行业文明服务规范五星级营业网点”称号	中国银行业协会	2018 年 2 月
5	苍梧深通村镇银行荣获“梧州市 2017 年度金融扶贫支农先进单位”称号	梧州市金融工作办公室、 中国人民银行梧州市中心支行	2018 年 2 月
6	2017 年度农村合作金融机构支农支小服务示范单位	中国银行业协会	2018 年 6 月
7	“信通小贷”产品荣获“2017 年服务小微五十佳金融产品”	中国银行业协会	2018 年 6 月
8	2017-2018 年度金融宣传教育工作先进单位	深圳市银监局	2018 年 8 月
9	2018 深圳百万市民最喜爱的明星信用卡	深圳晚报	2018 年 10 月
10	2018 深圳最具创新精神的银行	深圳晚报	2018 年 10 月
11	“中融普惠”年度品牌案例特别奖	中国金融出版社	2018 年 11 月
12	最佳银行大奖	南方都市报	2018 年 11 月
13	最佳公益慈善贡献奖	深圳市银行业协会	2018 年 11 月
14	首届深圳品牌百强企业	深圳市质量强市促进会	2018 年 12 月
15	最佳小微企业服务奖	深圳晚报	2018 年 12 月
16	2018 年度最受网民欢迎品牌-银行行业	深圳网络媒体协会 深圳自媒体协会 深圳新闻网	2018 年 12 月
17	2018 深圳金融名片	深圳商报	2018 年 12 月
18	金榕树奖	深圳特区报	2018 年 12 月
19	2018 年区域性商业银行最佳手机银行安全奖	中国金融认证中心	2018 年 12 月
20	“线上反欺诈系统”荣获“2018 年度农村金融科技创新奖”榜单的“优秀大数据案例”	中国农信银资金清算中心	2018 年 12 月
21	“财富管理系统”荣获“2018 年度农村金融科技创新奖”	中国农信银	2018 年 12 月

	”榜单的“应用创新优秀案例”	资金清算中心	
22	深圳银行业 2018 年度 安全保卫工作先进单位	中国银行保险监督管理 委员会深圳监管局	2018 年 11 月
23	2018 年度深圳市银行机构 安全保卫工作先进机构	深圳市银行机构安全 防范协会	2018 年 12 月
24	2018 年度内部治安保卫工作先进集体	深圳市公安局	2018 年 12 月

4.2 组织架构

组织架构



4.3 一级分支机构营业地址

序号	支行	地址	联系电话
1	总行营业部	深圳市罗湖区深南东路3038号合作金融大厦1楼	25473807
2	宝安支行	深圳市宝安区新安街道建安一路29号	27873866
3	西乡支行	深圳市宝安区西乡街道宝民二路58号	27933632
4	福永支行	深圳市宝安区福永街道福永大道13号	27395791
5	公明支行	深圳市光明新区公明街道望盛路8号	27102833
6	光明支行	深圳市光明新区光明街道公园路东侧、华夏路南侧和润家园第4栋01-06号	27122710
7	松岗支行	深圳市宝安区松岗街道松白路7035号	27710715
8	燕罗支行	深圳市宝安区燕罗街道燕罗公路190号	27070231
9	沙井支行	深圳市宝安区沙井街道万安路1号	21507728
10	龙华支行	深圳市龙华区民治街道民治大道1003号	28192176
11	观澜支行	深圳市龙华区观湖街道观澜大道178号	28081546
12	石岩支行	深圳市宝安区石岩街道宝石东路409号	27608840
13	布吉支行	深圳市龙岗区布吉街道吉政路21号	28878736
14	横岗支行	深圳市龙岗区横岗街道六约社区六约路69号	28866947
15	平湖支行	深圳市龙岗区平湖街道守珍街138号	28854448
16	龙岗支行	深圳市龙岗区龙城街道中心城龙城建设路26号	28830574
17	龙城支行	深圳市龙岗区龙城街道爱联社区如意路龙城华府4号楼商场一、二楼	84828230
18	坪地支行	深圳市龙岗区龙岗大道（坪地段）3017号	84050643
19	坪山支行	深圳市坪山区坪山街道坪山大道5006号	28826176
20	大鹏支行	深圳市大鹏新区葵涌街道葵新北路36号2、3楼	84303726
21	罗湖支行	深圳市罗湖区红岭中路2068号中深国际大厦17楼	25320678
22	福田支行	深圳市福田区福田街道金田路卓越世纪中心1号楼102、103、104、105	83526306
23	车公庙支行	深圳市福田区车公庙泰然四路劲松大厦3A	83690042
24	上步支行	深圳市福田区福华路福侨花园A座1-3层	83690132
25	南山支行	深圳市南山区创业路20号	26641228
26	盐田支行	深圳市盐田区北山道28号蔚蓝假日雅苑一二层	82636783
27	坂田支行	深圳市龙岗区坂田街道吉华路571号坂田大厦一楼	28790270
28	广西临桂支行	广西壮族自治区桂林市临桂区机场路金水湾境界	0773-3661138

		龙脊3号楼	
29	广西柳江支行	广西壮族自治区柳州市柳江区拉堡镇柳堡路106号	0772-7268181

五、会计数据与业务指标摘要^①

5.1 截至报告期末前两年主要会计数据

单位：人民币千元，%

指 标	2018 年末	2017 年末
营业收入	8,759,591	7,678,075
营业利润	4,994,704	4,587,424
营业外收支净额	50,503	88,451
利润总额	5,045,207	4,675,876
净利润	4,323,047	3,737,303
总资产	316,897,180	273,792,501
股东权益	27,654,494	24,382,249
归属于本公司股东所有者权益合计	26,769,197	23,497,994
少数股东权益	885,297	884,255
归属本公司股东每股净资产（元）	3.49	3.37
归属本公司股东每股收益（元）	0.58	0.54
加权平均净资产收益率（ROAE,%）	17.40	16.79
加权平均总资产收益率（ROAA,%）	1.46	1.47

5.2 截至报告期末前两年主要风险监管核心指标

单位：%

指 标	标准值	2018 年末	2017 年末
资本充足率	大于等于 10.5%	13.68	14.23
一级资本充足率	大于等于 8.5%	12.50	13.07
核心一级资本充足率	大于等于 7.5%	12.48	13.05
不良贷款率	小于等于 5%	1.14	1.17
流动性比例	大于等于 25%	51.63	62.00
单一集团客户授信集中度	小于等于 15%	5.36	6.45
单一客户贷款集中度	小于等于 10%	4.02	4.49
资产利润率	大于等于 0.6%	1.46	1.47
资本利润率	大于等于 11%	17.40	16.79
贷款损失准备充足率	大于 100%	408.20	366.39
拨备覆盖率	大于 150%	250.71	250.81

^① 本部分数据均为合并报表数据。

5.3 报告期末根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算的资本充足率情况^②

单位：人民币千元

项 目	2018 年末	2017 年末
核心一级资本净额	26,986,083	23,603,274
一级资本净额	27,022,536	23,624,988
资本净额	29,584,367	25,737,394
信用风险加权资产	201,602,976	167,587,278
市场风险加权资产	12,836	4,965
操作风险加权资产	14,525,921	13,234,043
风险加权资产合计	216,141,733	180,826,286
核心一级资本充足率%	12.48	13.05
一级资本充足率%	12.5	13.07
资本充足率%	13.68	14.23

5.4 风险分类不良贷款情况

单位：人民币亿元

指 标	2018 年末		2017 年末	
	余额	比例	余额	比例
贷款余额	1,618.42	100.00%	1,342.54	100.00%
次级贷款	3.56	0.22%	4.95	0.37%
可疑贷款	11.80	0.73%	6.96	0.52%
损失贷款	3.09	0.19%	3.84	0.29%
不良贷款	18.45	1.14%	15.75	1.17%

5.5 股东权益变动情况

单位：人民币千元

指 标	2018 年末	本年增加	本年减少	2017 年末
股本	7,670,992	697,355	0	6,973,638
资本公积	3,052,416	0	0	3,052,416

^② 本公司按《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率的计算范围涵盖信用风险、市场风险和操作风险。信用风险加权风险资产采用权重法计算，市场风险加权风险资产采用标准法计算，操作风险加权风险资产采用基本指标法计算。本公司无享受过渡期优惠政策的资本工具和监管调整项目。

盈余公积	4,217,434	432,043	0	3,785,391
一般风险准备	3,144,128	402,516	0	2,741,612
未分配利润	7,862,489	1,046,192	0	6,816,297
其他综合收益	821,737	693,097	0	128,640
少数股东权益	885,297	1,042	0	884,255
股东权益合计	27,654,494	3,272,245	0	24,382,249

5.6 本公司并表的子公司情况

单位：人民币万元，%

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	持股比例	表决权比例	是否合并报表	少数股东权益
前海兴邦金融租赁有限责任公司	控股	广东深圳	金融	51%	51%	是	75,680
宜州深通村镇银行有限责任公司	控股	广西宜州	金融	51%	51%	是	3,552
灵川深通村镇银行有限责任公司	控股	广西灵川	金融	51%	51%	是	1,685
扶绥深通村镇银行有限责任公司	控股	广西扶绥	金融	51%	51%	是	3,937
苍梧深通村镇银行有限责任公司	控股	广西苍梧	金融	51%	51%	是	3,676

六、股本变动与股东情况

6.1 报告期末股本结构情况

项 目	人 数	持有股数	占总股本比例（%）
法人股东	254	4,847,027,972	63.19%
自然人股东	32523	2,808,849,781	36.61%
打包股	1	15,114,578	0.20%
合 计	32778	7,670,992,331	100%

254 家法人企业持有本公司股份 48.47 亿股，占本公司总股本 63.19%；32523 名自然人持有本公司股份 28.09 亿股，占本公司总股本 36.61%。

本公司存在尚未确权的打包股 0.15 亿股，占本公司总股本 0.20%。

6.2 股本、股东变动情况

6.2.1 报告期内股本变动情况

2018 年 5 月 17 日，本公司 2017 年度股东大会审议通过《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案》，以总股本 6,973,637,794.00 股为基数，向全体股东每 10 股派送股票股利 1 股（不足 1 股的不计派送）、现金股利 2.50 元（含税）。红股派送于 2018 年 5 月 21 日实施，实施后本公司总股本为 7,670,992,331 股。注册资本变更获得深圳银监局行政许可批准后，本公司依法办理工商变更登记。

6.2.2 报告期内前十大股东及持股情况

排序	股东名称	持有股数	占总股本比例（%）
1	深圳市怀德股份合作公司	395,404,480	5.1545
2	深圳华强资产管理集团有限责任公司	383,550,077	5.0000
3	润杨集团（深圳）有限公司	383,550,077	5.0000
4	深圳市蛇口大华置业开发有限公司	232,645,131	3.0328
5	深圳市建筑工程股份有限公司	139,930,052	1.8241
6	深圳市上城物业管理有限公司	116,608,377	1.5201
7	深圳市威豹金融押运股份有限公司	60,636,354	0.7905
8	深圳市粤群龙发展有限公司	55,972,020	0.7297
9	深圳市吉达峰交通设施有限公司	55,785,448	0.7272
10	深圳市桑泰实业发展有限公司	46,643,350	0.6080
合计	-	1,870,725,366	24.3869

6.2.3 报告期内前十大股东变化情况

报告期内，本公司前十大股东没有发生变化。

6.3 主要股东情况

6.3.1 监管口径下主要股东情况简介

1、深圳市怀德股份合作公司持有本公司 5.15%的股份。

该公司于 1987 年 06 月成立，系社区企业，注册资本金 1783.5 万元人民币。经营范围主要为兴办实业、房地产开发、货运代理、物业管理；国内商业、物资供销业等。

2、深圳华强资产管理集团有限责任公司持有本公司 5.00%的股份。

该公司于 2002 年 11 月成立，注册资本金 50 亿元。经营范围主要为投资兴办实业；资产管理；国内商业、物资供销业；信息咨询；电子产品、计算机软、硬件、生物及环保产品的技术开发与销售；货物进出口、技术进出口；黄金制品的批发与零售；自有物业租赁。

3、润杨集团（深圳）有限公司持有本公司 5.00%的股份。

该公司于 1988 年 5 月成立，注册资本金 10 亿元。经营范围主要为投资管理咨询；货物及技术进出口业务（不含进出口分销）；工业厂房及自有物业的建设、经营、管理。

4、深圳市上城物业管理有限公司持有本公司 1.52%的股份。

该公司于 1993 年 11 月成立，系社区企业，注册资本金 1500 万元。经营范围主要为物业管理；楼宇清洁服务；园林绿化；家政服务；房地产经纪；经济信息咨询。

5、深圳市上步实业股份有限公司持有本公司 0.30%的股份。

该公司于 1987 年 8 月 15 日成立，系社区企业，注册资本金 16529 万元，经营范围主要为在合法取得的土地使用权范围内从事房地产开发经营业务，房地产租赁，房地产经纪，投资兴办实业，股权投资，机动车停放服务等

6、深圳市兴和投资有限公司持有本公司 0.18%的股份。

该公司于 2002 年 2 月成立，注册资本金 3130 万元。经营范围主要为投资兴办实业；计

计算机网络产品、计算机软硬件、电子通讯产品的技术开发、销售及其他国内贸易；经济信息咨询。

7、深圳市甘坑股份合作公司持有本公司 0.06%的股份。

该公司于 1990 年 3 月成立，注册资本金 1100 万元。经营范围主要为承接外引内联业务；在合法取得的土地范围内从事工业区开发，投资兴办实业；自有物业管理；国内贸易；不动产租赁。

8、深圳市龙华三联股份合作公司持有本公司 0.18%的股份。

该公司于 1986 年 6 月成立，系社区企业，注册资本金 1943 万元。经营范围主要为兴办实业；物业管理；自有物业租赁。

9、深圳市龙岗南联股份合作公司持有本公司 0.17%的股份。

该公司于 1987 年 6 月成立，系社区企业，注册资本金 9534.5175 万元。经营范围主要为承接外引内联、三来一补业务，兴办实业；国内贸易；物业管理；在合法取得的土地使用权范围内从事房地产开发经营；机动车辆停放服务。

6.3.2 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况，提名董事、监事情况

序号	主要股东名称	是否提名董/监事 (人数)	该股东的实际控制人名称	该股东的最终受益人名称	与关联方、一致行动人的合并持股比例 (%)	股权质押比例
1	深圳市怀德股份合作公司	董事 (1 人)		1、合作股(由潘灿森等村民持有)； 2、集体股(由深圳市怀德集体资产管理委员会持有)	5.1545	0
2	深圳华强资产管理集团有限责任公司	董事 (1 人)	梁光伟	梁光伟	5.0000	0

3	润杨集团（深圳）有限公司	董事 (1 人)	杨军	杨军	5.0000	0
4	深圳市上城物业管理有限公司	董事 (1 人)		1、集体股（上步村集体资产管理委员会）	1.52	0
5	深圳市上步实业股份有限公司			2、合作股（林展强等 1416 名村民）	0.30	0
6	深圳市兴和投资有限公司	董事 (1 人)	梁惦滇	梁惦滇	0.18	0
7	深圳市甘坑股份合作公司	董事 (1 人)		1、个人股（由陈乾文等 529 人持有） 2、集体股（由深圳市甘坑股份合作公司集体资产管理委员会持有）	0.06	0
8	深圳市龙华三联股份合作公司	监事 (1 人)		1、合作股（由深圳市龙华弓村等 8 个股份合作公司持有） 2、集体股（由深圳市龙华三联集体资产管理委员会持有）	0.18	0
9	深圳市龙岗南联股份合作公司	监事 (1 人)		1、集体股（由深圳市龙岗南联集体资产管理委员会持有） 2、个人股（由李国能等 2538 名村民持有）	0.17	0

6.3.3 股东出质本行股权情况

报告期末，本行股东质押股份数合计 18996.56 万股，其中深圳市建筑工程股份有限公司质押股份数 13993.01 万股，占持股总数 100%；深圳市金城建筑工程有限公司质押股份数 3731.46 万元，占持股总数 100%；深圳市宝华森实业有限公司质押股份数 1272.09 万股，占持股总数的 100%。具体情况如下：

股东名称	持我行股数	占我行总股本比例	质押股数	质押比例 (%)
深圳市建筑工程股份有限公司	139930052	1.82%	139930052	100
深圳市金成建筑工程有限公司	37314679	0.48%	37314679	100
深圳市宝华森实业有限公司	12720913	0.18%	12720913	100

6.4 关联交易情况

2018年度本行新增授信类关联交易75户，交易金额2,168,020,619.64元，其中15户为法人关联交易，60户为自然人关联交易。年末存量关联交易余额为2,472,561,999.42元。

关联交易类型	年初余额 (元)	本年发生		本年收回 (元)	年末余额 (元)
		户数	金额 (元)		
法人关联交易	1,656,992,137.56	15	2,093,285,908.64	1,401,961,453.88	2,348,316,592.32
自然人关联交易	72,990,093.52	60	74,734,711.00	23,479,397.42	124,245,407.10
合计	1,729,982,231.08	75	2,168,020,619.64	1,425,440,851.3	2,472,561,999.42

6.4.1 法人关联方关联交易情况

2018年度本行发生的法人关联交易情况如下：

① 法人重大关联交易

本行2018年度总共发生法人重大关联交易3户（共10笔），交易金额为1,605,964,000.00元，年末余额为560,226,672.62元。具体如下：

序号	关联方名称	关联方关系	交易类型	交易金额(元)	2018 年末余额 (元)
1	前海兴邦金融租赁有限责任公司	派出董事的单位	同业借款	100,000,000	0
2			同业借款	200,000,000	0
3			同业借款	300,000,000	0
4			同业借款（理财）	38,370,000	0

5			同业借款 (理财)	150,000,000	0
6			同业借款 (理财)	148,890,000	0
7			同业借款 (理财)	100,000,000	0
8			同业借款 (理财)	30,000,000	30,000,000
9	深圳市锦绣大地投资有限公司	主要股东的关联方	抵押贷款	203,820,000	203,820,000

此外，深圳比亚迪国际融资租赁有限公司于2018年5月15日向本行申请一笔保理业务，以深圳比亚迪国际融资租赁有限公司与前海兴邦金融租赁有限责任公司（以下简称“兴邦金租”）、深圳市西部公共汽车有限公司关于“258台比亚迪 K8纯电动客车及配套充电设施”融资租赁项目项下产生的应收租赁款质押。兴邦金租为本行控股子公司（本行持有兴邦金租51%股份），属于本行关联方。2018年7月16日本行第五届董事会第二次会议（临时会议）表决通过《关于向深圳比亚迪国际融资租赁有限公司提供334,884,000元保理融资的议案》，认定该笔交易为本行重大关联交易，2018年末余额为326,406,672.62元。

② 法人一般关联交易

本行2018年度总共发生法人一般关联交易13户，交易金额为487,321,908.64元，年末余额为444,415,951.30元。具体如下：

序号	关联方名称	关联方关系	交易类型	交易金额(元)	2018 年末余额 (元)
1	深圳前海华兆新能源有限公司	内部人近亲属可施加重大影响的法人	保证贷款	5,000,000	4,100,000
2	深圳市丰顺裕贸易有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	抵押贷款	2,000,000	2,000,000
3	润杨集团（深圳）	派出董事的股东	抵押贷款	145,000,000	140,645,951.30

	有限公司	单位			
4	深圳市嘉德永丰开发科技股份有限公司	内部人近亲属可施加重大影响的法人	保证贷款	2,000,000	1,450,000
5	深圳市威翔嘉信息技术有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	保证贷款	3,000,000	2,850,000
6	深圳市恒泰通供应链管理有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	质押贷款	2,000,000	0
			银承贴现	2,251,908.64	0
7	深圳市威雅特电子科技有限公司	内部人近亲属可施加重大影响的法人	抵押贷款	8,000,000	0
8	深圳市初熙户外用品有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	抵押贷款	4,000,000	0
9	深圳市勤德成实业有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	抵押贷款	2,000,000	2,000,000
10	深圳市恒航实业有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	抵押贷款	4,000,000	4,000,000
11	深圳市宝安华丰实业有限公司	内部人近亲属直接控制的法人	保证贷款	200,000,000	200,000,000
12	深圳市游龙互动科技开发有限责任公司	内部人近亲属可施加重大影响的法人	抵押贷款	1,000,000	0
13	深圳市锦绣大地投资有限公司	主要股东的关联方	抵押贷款	107,070,000	87,370,000

注：上表法人一般关联交易中有 1 户借款人（深圳市锦绣大地投资有限公司）也发生法人重大关联交易，在上文法人重大关联交易中有作反映。

6.4.2 自然人关联方关联交易情况

2018年度本行发生的自然人关联交易情况如下：

年初余额（元）	本年发生		年末余额（元）
	笔数	金额（元）	

72,990,093.52	60	74,734,711.00	62,919,735.97
---------------	----	---------------	---------------

6.4.3 关联交易管理情况

截至 2018 年末，存量授信类关联交易的风险分类均为正常，还本付息情况良好，未出现不良贷款；未发现接受本行股权作为质押的授信业务；未发现违反规定为关联方融资提供担保的行为；未发现关联交易明显优于对非关联方同类交易条件的情况。

前海兴邦金融租赁有限责任公司作为本行 2018 年末关联交易余额最大的关联方，其授信余额占本行资本净额[2018 年末本行资本净额为 2,819,373.92 万元]的 4.14%；2018 年末本行对全部关联方的授信余额占本行资本净额的 8.77%，均未超过监管规定。

2018 年度本行未发生资产转移、提供服务等类型的非授信类关联交易。

七、董事、监事、高级管理人员与员工情况

7.1 董事简况

姓 名	性别	出生年月	职 务	任 期	报告期内从本公司获得的税前薪酬总额 (万元)
李光安	男	1962. 09	董事长、执行董事	2018. 05-2021. 05	458. 00
袁 捷	男	1967. 02	执行董事、行长	2018. 05-2021. 05	456. 10
莫汝展	男	1964. 10	执行董事、董事会 秘书	2018. 05-2021. 05	431. 71
何本奎	男	1967. 07	执行董事	2018. 05-2021. 05	56. 85
汤小青	男	1954. 08	独立董事	2018. 05-2021. 05	30. 00
张炜清	男	1955. 05	独立董事	2018. 05-2021. 05	30. 00
张建军	男	1964. 12	独立董事	2018. 07-2021. 05	18. 75
张和平	男	1953. 10	独立董事	2018. 07-2021. 05	18. 75
叶冠东	男	1962. 09	独立董事	2018. 07-2021. 05	18. 75
罗利安	男	1965. 01	股东董事	2018. 05-2021. 05	12. 00
余 鹏	男	1963. 06	股东董事	2018. 05-2021. 05	12. 00
潘灿森	男	1968. 05	股东董事	2018. 05-2021. 05	12. 00
杨军	男	1963. 10	股东董事	2018. 05-2021. 05	12. 00
李曙成	男	1973. 05	股东董事	2018. 05-2021. 05	12. 00
钟拥军	男	1969. 04	股东董事	2018. 07-2021. 05	7. 50

7.2 监事简况

姓 名	性别	出生年月	职 务	任 期	报告期内从本公司获得的税前薪酬总额 (万元)
吴木强	男	1959. 05	监事长、 职工监事	2018. 05-2021. 05	433. 39
李发勇	男	1957. 11	外部监事	2018. 05-2021. 05	25. 00
梁其平	男	1955. 06	外部监事	2018. 05-2021. 05	25. 00
戴亦一	男	1967. 06	外部监事	2018. 05-2021. 05	25. 00
张庆祥	男	1954. 03	外部监事	2018. 05-2021. 05	25. 00

张锦峰	男	1967.07	股东监事	2018.05-2021.05	12.00
李伟文	男	1974.05	股东监事	2018.05-2021.05	7.5
刘 中	男	1961.08	职工监事	2018.05-2021.05	372.75
史永安	男	1962.01	职工监事、工会主席	2018.05-2021.05	365.58

7.3 高级管理人员简况

姓 名	性 别	出生年月	职 务	任 期	报告期内从本公司获得的税前薪酬总额（万元）
袁 捷	男	1967.02	执行董事、行 长	2018.05-2021.05	参见“董事”部分
杨振强	男	1963.04	总审计师	2018.05-2021.05	414.92
莫汝展	男	1964.10	执行董事、董事会秘书	2018.05-2021.05	参见“董事”部分
高 军	男	1970.02	副行长	2018.05-2021.05	444.31
史永安	男	1962.01	工会主席	2018.05-2021.05	参见“监事”部分
郭 柱	男	1968.08	副行长	2018.05-2021.05	378.55
李惠群	女	1966.06	副行长	2018.05-2021.05	387.33
李家钰	男	1960.06	高级巡视员	2018.05-2021.05	366.45
任世洪	男	1970.07	副行长	2018.05-2021.05	374.25
靳 军	男	1965.10	副行长	2018.05-2021.05	389.15
张志华	男	1970.10	副行长	2018.05-2021.05	435.88
罗 强	男	1970.06	副行长	2018.05-2021.05	382.29

注：本公司全薪履职的执行董事、职工监事及高级管理人员的税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认发放之后另行披露。

7.4 董事、监事、高级管理人员简历

7.4.1 董事

李光安：男，现任深圳农村商业银行党委书记、董事长、执行董事，战略委员会主任委员，1962年9月生，毕业于中国人民大学，本科学历，高级经济师。历任北京市农村经济研究所职员，中国农业银行总行人事部、商业信贷部职员，深圳市农村信用合作社联合社资金

部副经理，中国农业银行深圳市分行副科长、副处长，深圳市农村信用合作社联合社人事教育部经理、总经理助理、副总经理，深圳农村商业银行副行长（主持高级管理层全面工作）、党委副书记、行长。2015年7月至今，任本公司党委书记、董事长、执行董事。

袁捷：男，现任深圳农村商业银行党委副书记、行长、执行董事，1967年2月生，毕业于中南财经大学，本科学历，经济师。历任审计署驻武汉办事处审计四处职员，人民银行深圳市中心支行银行处副处长、人事教育处副处长、中国银行监管处副处长、合作金融监管处处长；中国银行业监督管理委员会深圳监管局工人事处处长、国有银行监管处处长、副局长、党委委员，深圳农村商业银行副行长。2015年7月至今，任本公司党委副书记、行长、执行董事。

莫汝展：男，现任深圳农村商业银行党委副书记、执行董事、董事会秘书，1964年10月生，毕业于中南财经大学，研究生学历，会计师，中国注册会计师协会会员。历任广西大学教师，深圳大学教师，深圳市农村信用合作社联合社业务发展部职员，中国农业银行深圳市分行办公室秘书科科员、主任科员，深圳市农村信用合作社联合社办公室副经理、经理，深圳农村商业银行董事会秘书（行长助理级）、首席信贷执行官（副行长级）、副行长。2017年11月至今，任本公司党委副书记、执行董事、董事会秘书。

何本奎：男，现任深圳农村商业银行执行董事，前海兴邦金融租赁有限责任公司董事长，1967年9月生，毕业于西南政法大学，研究生学历，经济师、律师。历任河南省政法干部学院教师，郑州市电子仪表公司职员，中国法律服务（香港）有限公司深圳办事处职员，深圳农村信用合作社联合社稽核部职员，信贷部职员、副经理、经理，深圳农村商业银行稽核部总经理、平湖支行行长、董事会秘书。2015年6月至今，任本公司执行董事；2017年6月至今，任前海兴邦金融租赁有限责任公司董事长。

汤小青：男，现任深圳农村商业银行独立董事、风险管理委员会主任委员，1954年8月生，毕业于中南财经大学，研究生学历，博士学位。历任中国科学院计划局、基建局副局长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副主任，中国人民银行总行计

划资金司、信贷管理司助理巡视员，中国人民银行河南省分行副行长、国家外管局河南省分局副局长，中国人民银行非银行司、合作司副司长，中国银监会合作金融监管部副主任，中国银监会内蒙古银监局、山西银监局局长，中国银监会监管一部、财务会计部主任，招商银行党委委员、纪委书记、总行副行长、高级顾问。2015年7月至今，任本公司独立董事。

张炜清：男，现任深圳农村商业银行独立董事、提名与薪酬委员会主任委员，1955年5月生，毕业于国防科技大学，大学本科学历，工学学士，高级工程师。历任国防科工委情报研究所文献处理室副主任、计算机室主任、科技处处长、副所长，中国人民解放军总装备部情报研究所副所长；中广核电大唐置业有限公司工作总经理助理，中国广东核电集团公司办公厅副主任、公关宣传部经理、总经理助理兼办公厅主任、总经理助理、党组成员、副总经理、副董事长。曾兼任北京银河创新技术发展有限公司代总经理，中国广东核电集团有限公司董事会秘书，中国广东核电集团有限公司北京总代表、北京工作部总经理，中国广东核电集团有限公司北京总代表，中广核电力股份有限公司非执行董事。政协第十一届广东省委员会特聘委员。2017年5月至今，任本公司独立董事。

张建军：男，现任深圳大学会计与财务研究所所长、教授，深圳农村商业银行独立董事，1964年12月生，毕业于上海财经大学，会计学博士。历任江西财经学院会计系任助教，江西财经大学会计系副主任，荷兰尼津洛德大学做访问学者，江西财经大学会计学院副院长，鹏元资信评估有限公司副总裁，深圳大学经济学院院长。曾任中国南玻科技控股（集团）有限公司、深圳市燃气集团股份有限公司、深圳市机场股份有限公司等上市公司独立董事，现任中国会计学会理事、中国审计学会教育分会理事、深圳市市场质量奖专家委员会委员、深圳市福田区股份经济专家委员会副主任、深圳市罗湖区股份合作公司发展专家咨询决策委员会委员、深圳市天威视讯股份有限公司、佛山燃气集团股份有限公司等上市公司独立董事。2018年7月至今，任本公司独立董事。

张和平：男，现任广东省深圳市盛和股权投资基金管理有限公司董事长，君言律师事务所顾问，深圳农村商业银行独立董事，1953年10月生，毕业于吉林大学，研究生学历，法律

硕士。历任总参三部七局战士、技术员，河南高级人民法院经济庭书记员、助理审判员、副处长审判员，深圳中级人民法院经济二庭副庭长、执行庭副庭长、书记员处处长，获最高人民法院高级法官职称。2018年7月至今，任本公司独立董事。

叶冠东：男，现任玖富集团国际业务董事总经理，深圳农村商业银行独立董事，1962年9月生，毕业于香港中文大学，工商管理学硕士学位，注册金融分析师。曾任香港风险管理协会会长及香港银行学会执行委员会委员。历任日本租赁香港有限公司客户营销主任，花旗银行机构银行集团属下万国宝通财务香港有限公司助理经理，里昂信贷银行副经理，渣打银行、企业和机构银行部工作客户经理，美国运通银行大中华区商业银行业务客户关系经理，花旗银行香港分行副总裁暨中小企业信贷主管兼任万国宝通财务香港有限公司副董事总经理，恒生银行有限公司信贷风险管理部首席信贷官、高级信贷风险管理经理，中国工商银行（亚洲）有限公司副行政总裁、首席风险官、代理首席执行官、执行董事。2018年7月至今，任本公司独立董事。

罗利安：男，现任深圳市上步实业股份有限公司高级顾问，深圳农村商业银行董事，1965年1月出生，毕业于美国斯坦福大学，工商管理硕士。历任深圳市红岭中学教师，深圳市上步企业有限公司企业发展部经理，深圳市上步实业股份有限公司物业部经理，深圳市上城物业管理有限公司常务副总经理、总经理，深圳市上步实业股份有限公司监事会主席、纪委书记。为深圳市福田区第四届党代表，深圳市福田区第五届人大代表。2005年12月至今，任本公司董事。

余 鹏：男，现任任深圳市兴和投资有限公司董事，深圳农村商业银行董事，1963年6月生，毕业于厦门大学，研究生学历，博士学位。历任新疆财经学院讲师，中国农业银行深圳市分行办公室副主任、发展规划处副处长、计划处副处长，深圳市兴和投资有限公司董事长，深圳农村商业银行监事会监事。2009年4月至今，任本公司董事。

潘灿森：男，现任深圳市怀德股份合作公司董事长，深圳农村商业银行董事，1968年5月生，1985年参加工作，研究生学历。历任深圳竹园宾馆职员，怀德经济发展公司工业办职

员，怀德社区党支部书记，怀德社区居委会主任，深圳市怀德股份合作公司董事长。2015年6月至今，任本公司董事。

杨 军：男，现任润杨集团（深圳）有限公司董事长兼总裁，深圳农村商业银行董事，1963年10月生，毕业于香港科技大学，工商管理硕士。历任深圳市龙飞无线电通信发展公司副总经理，润迅通信集团有限公司总经理，曾兼任香港润迅通信国际有限公司副主席。2017年6月至今，任本公司董事。

李曙成：男，现任深圳华强集团财务有限公司董事长，深圳华强集团有限公司总裁，深圳农村商业银行董事，1973年5月生，毕业于浙江大学，本科学历。历任肇庆蓝带啤酒销售有限公司副总经理、总经理，深圳华强集团有限公司信息中心主任、资产管理部部长，深圳华强广场控股有限公司总经理，深圳华强集团有限公司总裁办主任，芜湖市华强旅游城投资开发有限公司总经理，深圳华强集团有限公司财务结算中心主任、总裁助理、副总裁等职务。现为深圳市第六届政协委员，深圳市电子商会会长。2017年5月至今，任本公司董事。

钟拥军：男，现任甘坑社区党委副书记、居委会主任，甘坑股份合作公司董事长、经理，深圳农村商业银行董事，1969年4月生，毕业于中央广播电视大学（汉语言文学），学士学位，历任甘坑村委委员、调解主任、城管所长，甘坑股份合作公司董事长、经理，甘坑社区居委会主任，甘坑社区工作站站长，甘坑社区综合党委（支部、总支）书记，甘坑社区党委副书记。2018年7月至今，任本公司董事。

7.4.2 监事

吴木强：男，深圳农村商业银行监事长、职工监事，1959年5月生，1981年参加工作，研究生学历，高级会计师。历任中国人民银行深圳经济特区分行稽核处、会计处副科长、科长，中国人民银行深圳特区分行营业部副主任（副处级），中国人民银行深圳经济特区分行、深圳市中心支行营业部主任（正处级）、国库处处长、金融机构纪检监察处处长、中行监管处处长，深圳银监局非银机构监管处处长、政策性银行监管处处长，深圳银监局纪委副书记、监察室主任、纪委办公室主任，深圳银监局副巡视员、机关党委书记、工会工作委员会主任。

2015年9月至今，任本公司监事长。

李发勇：男，现任深圳农村商业银行外部监事，1957年11月生，毕业于江西财经大学，本科学历，高级会计师。历任特发集团小梅沙旅游中心财务经理，特发集团香蜜湖度假村财务总监，特力集团财务总监，深圳市建筑工程公司总会计师，深圳市建筑工程股份有限公司副总经理兼总会计师，深圳农村商业银行董事。2015年5月至今，任本公司外部监事。

梁其平：男，现任深圳农村商业银行外部监事，1955年6月生，毕业于中国人民大学，本科学历，高级经济师。曾服役于中国人民解放军7537部队，历任中国科学院地质研究所古地磁研究组研究员，中共北京市委农村工作部研究室工作研究员，中国经济开发信托投资公司农业信贷部、信贷一部总经理，中国信达资产管理股份有限公司的全资子公司中润经济发展有限责任公司企业管理部、市场开发部及托管重组部总经理。2015年5月至今，任本公司外部监事。

戴亦一：男，现任厦门大学管理学院管理学教授、博士生导师，厦门大学金圆研究院理事长，深圳农村商业银行外部监事，1967年6月生，毕业于厦门大学，研究生学历，经济学博士，中国注册房地产估价师，原厦门大学管理学院副院长。先后担任加拿大麦吉尔大学管理学院、美国西北大学凯洛格商学院高级访问学者，并在美国哈佛大学商学院短期进修。曾任厦门国贸集团、厦门大洲兴业能源控股、珠海世荣兆业等多家上市公司独立董事，现担任厦门建发、七匹狼、深圳都市丽人、上海中骏集团等多家上市公司独立董事，以及深圳深业集团、厦门圆信永丰基金外部董事。2015年5月至今，任本公司外部监事。

张庆祥：男，现任广东正鸣律师事务所执业律师、合伙人，深圳农村商业银行外部监事，1954年3月生，毕业于中共中央党校，研究生学历，法学硕士，律师，高级政工师。历任辽宁省岫岩县制药厂工人，岫岩县人民广播电台编辑，丹东人民广播电台记者，任中共丹东市委宣传部干事，丹东市委讲师团副团长、丹东市委组织部副县级调研员、丹东市边境贸易公司副经理、辽宁省供销社丹东进出口公司副经理、丹东市供销社党委副书记、监事会副主任，丹东市供销合作社法律顾问至退休。2015年5月至今，任本公司外部监事。

张锦峰：男，现任深圳市龙华三联股份合作公司董事长，深圳农村商业银行监事，1967年7月生，1982年参加工作，本科学历。历任深圳市龙华三联经济发展公司经理，龙华三联村委党支部副书记，华联工作站党委书记工作站站长。张先生系宝安区第五届人大代表，深圳市第五届、第六届人大代表。2005年12月至今，任本公司监事。

李伟文：男，现任深圳市龙岗南联股份合作公司董事长、公司集资委副主任，深圳农村商业银行监事，1974年5月生，1993年参加工作，本科学历。历任深圳市龙岗区龙岗镇南联村任上牛塘村村长，龙岗区龙岗镇南联村委任团委书记、民兵营长、经发公司副经理、龙岗镇人大代表、村委会副主任，龙岗区龙岗街道南联社区任社区股份合作公司副经理、居委会副主任，龙岗区龙岗街道南联社区任社区股份合作公司经理、公司集资委成员、社区党总支委员、居委会副主任，龙岗区龙岗街道南联社区任社区工作站副站长、股份合作公司董事、集资委成员、社区综合党委副书记，龙岗区龙岗街道南联社区任社区党委书记、居委会主任、股份合作公司董事长、公司集资委主任。2018年5月至今，任本公司监事。

刘 中：男，现任深圳农村商业银行职工监事，1961年8月生，毕业于武汉大学，研究生学历，高级经济师。曾就职于武汉大学、湖北乡企局下属公司、湖北省农行国际信贷部，历任中国人民银行深圳市中心支行外汇调剂中心副主任科员、外资金融机构管理处主任科员、外资机构处副处长、货币金银处副处长、政策性银行监管处处长，深圳银监局政策性银行监管处处长、办公室主任，深圳农村商业银行副行长。2018年5月至今，任本公司职工监事。

史永安：男，现任深圳农村商业银行工会主席、职工监事，1962年1月生，1977年参加工作，本科学历，高级经济师。曾任中国农业银行佳木斯市中心支行副科长，就职于中国农业银行总行青年干部处，历任中国农业银行建三江支行行长、农垦分行办公室主任，中国农业银行深圳市分行信合处科长，深圳农村信用合作社联合社综合部、营业部经理、宝安联社副总经理、宝安支社经理，沙井农村信用社主任，深圳农村商业银行沙井支行行长。2008年11月至今，任本公司工会主席；2012年5月至今，任本公司职工监事。

7.4.3 高级管理人员

袁捷:深圳农村商业银行党委副书记、行长、执行董事，详见董事部分。

杨振强:男，现任深圳农村商业银行党委副书记、总审计师、纪委书记，1963年4月生，1979年参加工作，研究生学历，高级会计师。历任中国农业银行深圳市分行会计处科员、科长，深圳农村信用合作社联合社财务部经理，深圳农村商业银行计划财务部总经理。2008年11月至今，任本公司纪委书记；2015年7月至今，任本公司党委副书记；2015年9月至今，任本公司总审计师。

莫汝展:深圳农村商业银行党委副书记、执行董事、董事会秘书，详见董事部分。

高军:男，现任深圳农村商业银行党委副书记、副行长，1970年2月生，毕业于武汉大学，本科学历。曾就职于中国工商银行龙岗支行办事处、办公室，历任深圳市农村信用合作社联合社布吉联社综合部副经理，深圳市农村信用合作社联合社人事教育部、人力资源部经理助理、副经理（主持工作），深圳农村商业银行人力资源部副总经理（主持工作）、总经理，布吉支行行长，深圳农村商业银行人力资源部总经理，深圳农村商业银行董事会秘书（副行长级）。2017年11月至今，任本公司副行长；2018年5月至今，任本行党委副书记。

史永安:深圳农村商业银行工会主席，详见监事部分。

郭柱:男，现任深圳农村商业银行副行长，1968年8月出生，毕业于中国政法大学，研究生学历，高级经济师、律师。曾就职于中国人民银行深圳市中心支行人事处、外汇金融处、外资金融机构管理处，历任中国人民银行深圳市中心支行货币信贷处副处长、银行管理处副处长，中国人民银行深圳市中心支行统计研究处处长、国际收支处处长。2008年9月至今，任本公司副行长。

李惠群:女，现任深圳农村商业银行副行长，1966年4月生，毕业于武汉大学，研究生学历，博士学位，高级经济师。历任中国人民银行深圳经济特区分行金融研究所助理调研员、副处长，中国人民银行深圳市中心支行金融研究所副处长，中国人民银行深圳市中心支行货币信贷处副处长、处长，中国人民银行深圳市中心支行党委组织部部长、人事处处长，

中国人民银行深圳市中心支行党委委员、工会主任。2015 年 12 月至今，任本公司副行长。

李家钰：男，现任任深圳农村商业银行高级巡视员，1960 年 6 月生，本科学历，经济师。曾就职于中国农业银行信阳市支行、中国人寿保险公司深圳分公司工作；、深圳市农村信用合作社联合社财务部，历任深圳市农村信用合作社联合社人事教育部副经理，深圳市农村信用合作社联合社市场部副经理、经理、总经理，深圳农村商业银行布吉支行行长，深圳农村商业银行行长助理、副行长。2018 年 6 月至今，任本公司高级巡视员。

任世洪：男，现任深圳农村商业银行副行长，1970 年 7 月生，本科学历，经济师。曾就职于中国农业银行南澳办事处，历任南澳农村信用合作社主任、龙岗联社副总经理，深圳市农村信用合作社联合社南山支社副经理，龙岗农村信用社主任，深圳农村商业银行龙岗支行行长，深圳农村商业银行行长助理。2013 年 7 月至今，任本公司副行长。

靳 军：男，现任深圳农村商业银行副行长，1965 年 10 月生，毕业于东北财经大学，研究生学历，会计师。曾就职于山西晋中地区财政局工作，曾就职于深圳农村信用合作社联合社财务部，深圳农村信用合作社联合社资金计划部，历任深圳农村信用合作社联合社资金计划部副经理、经理，深圳农村商业银行资金部总经理，深圳农村商业银行计划财务部总经理，深圳农村商业银行财务总监（副行长级）。2017 年 11 月至今，任本公司副行长。

张志华：男，现任深圳农村商业银行副行长，1970 年 10 月生，毕业于中山大学，本科学历，经济师。曾就职于宝安贸易发展局秘书科，深圳市农村信用合作社联合社龙岗联社资金计划部，深圳市农村信用合作社联合社资金计划部、人力资源部，历任深圳市农村信用合作社联合社市场部个人室主任，龙岗信用社主任助理，深圳农村商业银行龙岗支行行长助理、副行长，深圳农村商业银行风险管理部、合规与风险管理部副总经理（主持工作），深圳农村商业银行新系统开发小组业务总监，深圳农村商业银行龙华支行行长，深圳农村商业银行行长助理。2018 年 5 月至今，任本公司副行长。

罗 强：男，现任深圳农村商业银行副行长，1970 年 6 月生，毕业于华南理工大学，本科学历，工程师。历任中国农业银行深圳市分行电脑处系统维护工程师、应用开发工程师和

开发科副科长，深圳农村信用合作社联合社电脑部经理助理，深圳农村商业银行信息技术部总经理助理、副总经理(主持全面工作)，深圳农村商业银行新系统开发小组技术组组长，深圳农村商业银行信息技术部总经理，深圳农村商业银行首席信息官（行长助理级）。2018年5月至今，任本公司副行长。

7.5 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

7.5.1 报告期内董事变更情况

报告期内，公司董事会完成了换届工作。

2018年5月17日，公司召开2017年度股东大会，表决通过《关于选举第五届董事会董事的议案》，选举李光安、袁捷、莫汝展、何本奎为本公司第五届董事会执行董事；选举汤小青、张炜清、叶冠东、张建军、张和平为本公司第五届董事会独立董事；选举罗利安、余鹏、潘灿森、李曙成、杨军、钟拥军为本公司第五届董事会股东董事。

2018年5月17日，本公司召开第五届董事会第一次会议，会议选举李光安为本公司第五届董事会董事长。

2018年7月23日，本公司召开第五届董事会第三次会议，会议审议通过《关于成立第五届董事会各专门委员会的议案》，决定李光安为战略委员会主任委员，袁捷、张炜清、杨军、莫汝展为战略委员会；决定张炜清为提名与薪酬委员会主任委员，李光安、袁捷、余鹏、潘灿森为提名与薪酬委员会委员；决定汤小青为风险管理委员会主任委员，袁捷、莫汝展、叶冠东、罗利安为风险管理委员会委员；决定张建军为审计与关联交易控制委员会主任委员，李曙成、莫汝展为审计与关联交易控制委员会委员；决定张和平为消费者权益保护委员会主任委员，何本奎、钟拥军为消费者权益保护委员会委员。

7.5.2 报告期内监事变更情况

报告期内，本公司完成了监事会换届工作。

2018年4月20日，本公司召开第三届职工代表大会第一次会议，选举吴木强、刘中、史

永安为本公司第五届监事会职工监事。

2018年5月17日，本公司召开2017年度股东大会，会议选举梁其平、李发勇、戴亦一、张庆祥、张锦峰、李伟文为本公司第五届监事会非职工监事。

2018年5月17日，本公司召开第五届监事会第一次会议，会议审议通过《关于选举第五届监事会监事长的议案》，决定吴木强为第五届监事会监事长；审议通过《关于成立提名与评价委员会的议案》，决定梁其平为提名与评价委员会主任委员，吴木强、张庆祥、张锦峰、李伟文为提名与评价委员会委员；审议通过《关于成立监督委员会的议案》，决定李发勇为监督委员会主任委员，吴木强、戴亦一、刘中、史永安为监督委员会委员。

7.5.3 报告期内高级管理人员变更情况

报告期内，公司高级管理人员完成了换届工作。

2018年4月26日，本公司召开第四届董事会第二十八次会议，审议通过了《关于聘任张志华为本公司副行长的议案》和《关于聘任罗强为本公司副行长的议案》，决定聘任张志华、罗强为本公司副行长，在获得监管部门任职资格核准后，5月正式履职，任期与第四届董事会任期一致。

2018年5月17日，本公司召开第五届董事会第一次会议，会议审议通过《关于聘任本行行长的议案》，聘任袁捷为本行行长；审议通过《关于聘任本行总审计师的议案》，决定聘任杨振强为本行总审计师；审议通过《关于聘任本行董事会秘书的议案》，决定聘任莫汝展为本公司董事会秘书；审议通过《关于聘任高级管理层成员的议案》，决定聘任郭柱、李惠群、任世洪、靳军、高军、张志华、罗强为本公司副行长。以上同志的任期与第五届董事会任期一致。

7.6 公司员工情况

报告期末，本公司经营管理工作共有 3359 名员工参与，其中正式员工 3218 人。员工的专业结构、受教育程度及年龄分布结构如下：

7.6.1 员工专业结构分布

岗位类别	员工人数（人）	占员工总人数的比例
管理	495	14.74%
销售	539	16.05%
运营	1315	39.15%
专业	1010	30.07%
合计	3359	100.00%

7.6.2 员工受教育程度分布

受教育程度	员工人数（人）	占员工总人数的比例
博士研究生	5	0.15%
硕士研究生	377	11.22%
本科及大专	2750	81.87%
中专及其他	227	6.76%
合计	3359	100.00%

7.6.3 员工年龄分布

年龄分布	员工人数（人）	占员工总人数的比例
30 岁以下	1049	31.23%
30-40 岁	1209	35.99%
40-50 岁	828	24.65%
50 岁以上	273	8.13%
合计	3359	100.00%

7.7 薪酬管理信息

7.7.1 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

本行薪酬管理的机构及决策程序为：实行董事会决策之下的总、支行两级分层管理机制，基本薪酬制度由董事会制定。董事会下设提名与薪酬委员会，委员会由 5 名委员组成，主要负责：审核薪酬管理制度和政策，向董事会提出薪酬方案的建议；制订高级管理人员的薪酬与激励方案等。

7.7.2 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2018 年度薪酬总量为 156,492 万元。受益人包括高级管理人员、各层级管理系列人员和普通员工。薪酬结构方面，高级管理人员占 3.93%，中层干部（总行部门及支行班子）占 15.62%，二级支行行长级占 20.08%，普通员工占 60.37%。

7.7.3 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

1、薪酬增减与经营业绩的匹配上，本行遵循以下原则：当净利润增减幅度在 5%（含）以下时，年度薪酬总额增减幅度为净利润增减幅度的 50%；当净利润增减幅度在 5%以上时，年度薪酬总额增减幅度不超过净利润增减幅度。

2、2018 年度主要风险控制指标：资本充足率为 13.51%，高于目标值 1.51 个百分点；不良贷款率为 1.16%，较年初下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 247.30%，高于目标值 17.3 个百分点；全年无损失在百万元以上的经济案件发生。

此外，本行市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、法律风险、信息科技风险都得到了有效的管控，详见董事会报告部分。

7.7.4 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

绩效薪酬的延期支付，本行遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》以及《深圳农村商业银行员工薪酬制度实施细则（试行）》、《深圳农村商业银行高级管理层成员薪酬延期支付、追索及扣回管理办法（试行）》、《深圳农村商业银行薪酬延期支付管理办法（2018 年第一版）》的规定分 3 年支付。客户经理级核心岗位员工延付比例为 21%，二级支行行长级员工延付比

例为 30%，一级支行行长助理（总行部门行长助理）级以上员工延付比例为 42%，高级管理人员延付比例为 51%。2018 年度应按期支付的绩效薪酬为 71,809 万元，占薪酬总额的 70%。本行未发生因故扣回情况。

7.7.5 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

见 7.1 董事简况，7.2 监事简况，7.3 高级管理人员简况。

7.7.6 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

2018 年初，本行第四届董事会第二十三次会议审议通过了《关于制定 2018 年度高级管理层绩效考核方案的议案》（深农商银董〔2018〕14 号），制定了年度经济效益指标、风险控制指标、发展转型等指标，明确了全体行领导（包括董事长、监事长、高级管理层成员、执行董事、总审计师、工会主席、董事会秘书）绩效薪酬总额的确定办法。

2019 年初，第五届董事会第七次会议关于审议通过《关于确认高级管理层 2018 年度绩效考核指标完成情况的议案》（深农商银董〔2019〕6 号），确认高级高管层 2018 年度绩效考核指标完成情况如下：

指标名称		考核目标	实际完成情况
经济效益 指 标	净利润	43 亿元	43.2 亿元
风险成本 控制指标	资本充足率	12%以上	13.51%
	不良贷款率	1.5%以下	1.16%
	拨备覆盖率	不低于 230%	247.30%
	有无损失百万元以上的 经济案件发生	无	无
发展转型指标	中间业务收入占比	6%以上	5.73%

7.7.7 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

本行不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

八、公司治理

8.1 公司治理基本情况

本公司严格遵守《公司法》和《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》的有关规定，认真落实银行业监督管理机构关于公司治理的监管意见，不断改进公司治理，增强公司治理机制的有效性，努力提升经营管理水平，保障本公司持续健康发展。

报告期内，董事会、监事会、高级管理层各司其职、协调运作，既相互制衡又和谐融洽，团结、务实、稳健、和谐的公司治理氛围确保了本公司的稳健发展。同时，公司不断加强信息披露工作，维护了良好的投资者关系。

8.2 股东和股东大会

报告期内，本公司召开 2017 年度股东大会，2018 年第一次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的相关规定，确保本公司股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东对本公司各项决策的知情权、参与权和表决权，并能够充分行使自身权利。大会由广东信达律师事务所全程见证并出具法律意见书。

8.3 董事和董事会

8.3.1 董事会的组成

本公司董事会由 15 位董事组成，其中执行董事 4 人，分别为李光安董事、袁捷董事、莫汝展董事、何本奎董事；独立董事 5 人，分别为汤小青董事、张炜清董事、叶冠东董事、张建军董事、张和平董事；股东董事 6 人，分别为罗利安董事、余鹏董事、潘灿森董事、杨军董事、李曙成董事、钟拥军董事。

8.3.2 董事会专门委员会

战略委员会

董事会战略委员会由 5 名董事组成，成员为李光安董事、袁捷董事、张炜清独立董事、余鹏董事、杨军董事，李光安董事任主任委员。

风险管理委员会

董事会风险管理委员会由 5 名董事组成，成员为汤小青独立董事、袁捷董事、莫汝展董事、叶冠东独立董事、罗利安董事，汤小青独立董事任主任委员。

提名与薪酬委员会

董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，成员为张炜清独立董事、李光安董事、袁捷董事、余鹏董事、潘灿森董事，张炜清独立董事任主任委员。

审计与关联交易控制委员会

董事会审计与关联交易控制委员会由 3 名董事组成，成员为张建军独立董事、李曙成董事、莫汝展董事，张建军独立董事任主任委员。

消费者权益保护委员会

董事会消费者权益保护委员会由 3 名董事组成，成员为张和平独立董事、何本奎董事、钟拥军董事，张和平独立董事任主任委员。

8.4 关于监事和监事会

8.4.1 监事会的组成

本公司监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 人，分别为吴木强监事、刘中监事、史永安监事；外部监事 4 人，分别为李发勇监事、梁其平监事、戴亦一监事、张庆祥监事；股东代表监事 2 人，分别为张锦峰监事、李伟文监事。

8.4.2 监事会专门委员会

监督委员会

监事会监督委员会由 5 名监事组成，成员为李发勇外部监事、吴木强监事、戴亦一外部监事、刘中监事、史永安监事，李发勇外部监事为主任委员。

提名与评价委员会

监事会提名与评价委员会由 5 名监事组成，成员为梁其平外部监事、吴木强监事、张庆祥外部监事、张锦峰监事、李伟文监事，梁其平外部监事为主任委员。

8.5 独立董事履职情况

报告期内，本公司董事会进行了换届。

第四届董事会独立董事有 5 名，汤小青独立董事担任董事会风险管理委员会主任委员；张炜清独立董事担任董事会战略委员会主任委员；林炎南独立董事担任董事会提名与薪酬委员会主任委员，刘国常独立董事担任审计与关联交易委员会主任委员；方志钢独立董事担任董事会消费者权益保护委员会主任委员。

第五届董事会独立董事有 5 名，汤小青独立董事担任董事会风险管理委员会主任委员；张炜清独立董事担任董事会提名与薪酬委员会主任委员；张建军独立董事担任董事会审计与关联交易控制委员会主任委员；张和平独立董事担任董事会消费者权益保护委员会主任委员。

8.5.1 第四届董事会独立董事履职情况

报告期内，五位独立董事履职情况如下：

姓名		汤小青 独立董事	张炜清 独立董事	林炎南 独立董事	刘国常 独立董事	方志钢 独立董事
项目与内容	应出席次数	12	12	12	12	11
	亲自出席次数	11	12	11	11	11

各独立董事均具有深厚的理论功底、丰富的实践经验和较高的专业素养，恪守职责，关心中小股东和社会公众利益，独立公正地对本公司的重大议题提出意见和建议，充分发挥了独立董事的作用。

8.5.2 第五届董事会独立董事履职情况

报告期内，五位独立董事履职情况如下：

姓名		汤小青 独立董事	张炜清 独立董事	叶冠东 独立董事	张建军 独立董事	张和平 独立董事
项目与内容	应出席次数	7	9	6	8	6
	亲自出席次数	5	7	6	8	6

各独立董事均具有深厚的理论功底、丰富的实践经验和较高的专业素养，恪守职责，关心中小股东和社会公众利益，独立公正地对本公司的重大议题提出意见和建议，充分发挥了独立董事的作用。

8.6 外部监事履职情况

报告期内，本公司监事会进行了换届工作。

本公司第四届监事会外部监事有4名，李发勇外部监事担任监事会监督委员会主任委员；梁其平外部监事担任监事会提名与评价委员会主任委员。

本公司第五届监事会外部监事有4名，李发勇外部监事担任监事会监督委员会主任委员；梁其平外部监事担任监事会提名与评价委员会主任委员。

8.6.1 第五届监事会外部监事履职情况

报告期内，四位外部监事履职情况如下：

项目与内容 \ 姓名		梁其平 外部监事	李发勇 外部监事	戴亦一 外部监事	张庆祥 外部监事
股东大会、 监事会、 监事会专门 委员会情况	应出席次数	15	13	13	15
	亲自出席次数	15	13	10	15

各外部监事遵守相关法律法规、行政规章及本公司章程的规定，维护本公司和股东的合法权益，勤勉尽责，恪尽职守，持续地了解和关注本公司情况，独立、客观地提出意见或建议，充分发挥了外部监事的作用。

九、股东大会情况

9.1 股东大会通知、召集、召开情况

报告期内，本公司召开了 2017 年度股东大会、2018 年第一次临时股东大会。

本公司于 2018 年 4 月 27 日在《深圳特区报》上刊载了《深圳农村商业银行股份有限公司关于召开 2017 年度股东大会的通知》，董事会就股东大会召开时间、地点、审议内容、参会方式等以公告形式通知股东。

2018 年 5 月 17 日，本公司在合作金融大厦 27 楼第一会议室召开 2017 年度股东大会，出席本次大会的股东及股东代表共 71 人，代表股数 2,593,464,933 股。股东大会由广东信达律师事务所派出律师全程见证，会议的召开和表决程序均符合《公司法》和本公司章程的规定。

本公司于 2018 年 10 月 13 日在《深圳特区报》上刊载了《深圳农村商业银行股份有限公司关于召开 2018 年第一次临时股东大会的通知》，董事会就股东大会召开时间、地点、审议内容、参会方式等以公告形式通知股东。

2018 年 10 月 29 日，本公司在合作金融大厦 27 楼第一会议室召开 2018 年第一次临时股东大会，出席本次大会的股东及股东代表共 71 人，代表股数 2,776,575,459 股。股东大会由广东信达律师事务所派出律师全程见证，会议的召开和表决程序均符合《公司法》和本公司章程的规定。

9.2 股东大会通过决议情况

本公司 2017 年度股东大会审议通过以下议案并形成决议：《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司第四届董事会 2017 年度工作报告〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司第四届监事会 2017 年度工作报告〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务决算报告及 2018 年度财务预算方案〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案〉的议案》、《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关

于修订《深圳农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案》、《关于修订《深圳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案》、《关于选举第五届董事会董事的议案》、《关于选举第五届监事会非职工监事的议案》，所有议案均以 100%的赞成票获得通过。会议还听取了《深圳农村商业银行股份有限公司关于关联交易管理情况的报告》。

本公司 2018 年第一次临时股东大会审议通过以下议案并形成决议：《关于战略入股博罗农商行的议案》、《关于战略入股海丰农信联社的议案》、《关于战略入股惠来农信联社的议案》、《关于发行减记型二级资本债的议案》，所有议案均以 96.88%（含）以上的赞成票获得通过。会议还听取了《深圳农村商业银行关于参与广东省农合机构改革的工作进展及总体方案报告》。

9.3 股东大会年度利润分配决议执行情况

本公司 2017 年度股东大会审议通过《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配预案》，向全体股东每 10 股派送股票股利 1 股（不足 1 股的不计派送）、现金股利 2.50 元(含税)。

现金股利分配方案于 2018 年 5 月 21 日实施，现金股利由本公司自动划转到各股东分红帐户中，其中法人股东按每股 0.25 元发放，由法人股东自行申报纳税；自然人股东由本公司代扣代缴个人所得税后按每股 0.18 元发放。

十、董事会报告

2018 年本公司董事会顺利换届，各项工作实现有序交接。新一届董事会继承了历届董事会有效主导和平衡公司治理的优秀传统，充分发挥核心决策职能，不断加强自身能力建设，进一步夯实公司治理基础，持续引领公司坚持零售银行的市场定位，积极推进各项重大战略性工作，各项工作取得一定成绩。

10.1 报告期内董事会会议召开情况及审议通过的主要议案

10.1.1 第四届董事会第二十三次会议

2018 年 1 月 18 日至 19 日，第四届董事会召开第二十三次会议，审议通过了《关于确定高级管理层 2017 年度绩效考核指标完成情况的议案》、《关于制定 2018 年度高级管理层绩效考核方案的议案》、《关于制定 2018 年度公司治理工作预算方案的议案》。

会议还听取了《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度经营情况报告》和《深圳农村商业银行股份有限公司五年发展战略规划实施评价报告》。

10.1.2 第四届董事会第二十四次会议

2018 年 1 月 31 日，第四届董事会以通讯表决方式召开第二十四次会议（临时会议），审议通过了《关于处置大芬信通公寓的议案》。

10.1.3 第四届董事会第二十五次次会议

2018 年 2 月 6 日，第四届董事会以通讯表决方式召开第二十五次会议（临时会议），审议通过了《关于聘任黄福瑶同志为本行内审部负责人的议案》。

10.1.4 第四届董事会第二十六次会议

2018 年 3 月 22 日，第四届董事会以通讯表决方式召开第二十六次会议（临时会议），审议通过了《关于聘任钟洪亮同志为本行计划财务部负责人的议案》、《关于聘任张文权同志为本行合规与风险管理部负责人的议案》、《关于聘请中介机构对惠来县农村信用联合社进行尽职调查及审计的议案》。

10.1.5 第四届董事会第二十七次会议

2018年4月4日，第四届董事会以通讯表决方式召开第二十七次会议（临时会议），审议通过了《关于审议深圳市建筑工程股份有限公司股权质押申请的议案》。

10.1.6 第四届董事会第二十八次会议

2018年4月26日至27日，第四届董事会召开第二十八次会议，审议通过了《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2017年度利润分配预案〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2017年度财务决算报告及2018年度财务预算方案〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2017年度报告〉的议案》、《关于变更注册资本并修改公司章程的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司董事会2017年度工作报告〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于提名第五届董事会董事候选人的议案》、《关于聘任张志华为本公司副行长的议案》、《关于聘任罗强为本公司副行长的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2017年度内部控制评价报告〉的议案》、《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度股东大会召开方案》。

会议还听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度关联交易专项审查报告》、《前海兴邦金融租赁有限公司2017年度经营管理情况报告》、《关于帮扶揭阳农合机构进展情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度风险运行报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度风险偏好执行情况评估报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度案防工作自我评估报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度消费者权益保护工作情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于2017年度反洗钱工作情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2017年度业务连续性管理工作报告》。

10.1.7 第四届董事会第二十九次会议

2018年5月15日，第四届董事会以通讯表决方式召开第二十九次会议（临时会议），

审议通过了《关于制订〈深圳农村商业银行股份有限公司 2018 年资本充足率管理计划〉的议案》。

10.1.8 第五届董事会第一次会议

2018 年 5 月 17 日，第五届董事会召开第一次会议，审议通过了《关于选举第五届董事会董事长的议案》、《关于聘任本行行长的议案》、《关于聘任本行总审计师的议案》、《关于聘任本行董事会秘书的议案》、《关于聘任高级管理层成员的议案》。

10.1.9 第五届董事会第二次会议

2018 年 7 月 16 日，第五届董事会以通讯表决方式召开第二次会议（临时会议），审议通过了《关于向深圳比亚迪国际融资租赁有限公司提供 33488.4 万元保理融资的议案》、《关于聘请中介机构对海丰县农村信用联社进行尽职调查及审计的议案》。

10.1.10 第五届董事会第三次会议

2018 年 7 月 23 日至 27 日，第五届董事会召开第三次会议，审议通过了《关于成立第五届董事会各专门委员会的议案》、《关于制定〈深圳农村商业银行股份有限公司并表管理办法〉的议案》、《关于对行长进行任期授权的议案》、《关于增持宜州深通村镇银行有限责任公司的议案》、《关于处置吉信大厦二三楼物业的议案》、《关于制定〈深圳农村商业银行股份有限公司员工行为守则〉的议案》。

会议还听取了《2018 年上半年经营管理情况的报告》、《关于帮扶揭阳农合机构情况的报告》、《2018 年上半年风险运行情况的报告》、《2018 年上半年消费者权益保护工作情况的报告》。

会议还学习了《中国银行保险监督管理委员会办公厅关于开展农村商业银行强化公司治理年工作的通知》。

10.1.11 第五届董事会第四次会议

2018 年 10 月 12 日，第五届董事会召开第四次会议，审议通过了《关于战略入股博罗

农商行的议案》、《关于战略入股海丰农信联社的议案》、《关于战略入股惠来农信联社的议案》、《关于发行减记型二级资本债的议案》、《关于召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》。

会议还听取了《关于参与广东省农合机构改革的工作进展情况及总体方案的报告》。

10.1.12 第五届董事会第五次会议

2018 年 11 月 19 日，第五届董事会召开第五次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司关于战略入股海丰联社并帮扶其改制为农商行的议案》。

会议还听取了《深圳农村商业银行股份有限公司关于 2018 年第三季度风险运行情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于 2018 年第三季度消费者权益保护工作的报告》、《深圳银监局关于发送〈深圳农村商业银行公司治理专项检查意见书〉的通知书》（深银监发[2018]60 号）及整改情况的汇报。

10.1.13 第五届董事会第六次会议

2018 年 12 月 14 号，第五届董事会召开第六次会议，审议通过了《关于收购博罗农商行的议案》、《关于续聘广东信达律师事务所为本行常年法律顾问的议案》、《关于聘请立信会计师事务所对本行进行 2018 年度审计的议案》。

会议还听取了《2016-2020 年发展战略实施情况中期检视报告》。

10.2 董事会 2018 年度工作情况

10.2.1 依法合规召集股东大会，认真落实股东大会决议

董事会根据《公司法》、本公司章程和《股东大会议事规则》的规定组织召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。其中于 2018 年 5 月 17 日召开 2017 年度股东大会 1 次，审议通过议案 10 项，听取汇报 1 个；2018 年 10 月 29 日召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过议案 4 项，听取汇报 1 个。

10.2.2 坚持定期议事制度，充分发挥核心决策职能

2018 年共召开董事会会议 13 次，合计审议通过议案 45 项，内容涉及制度修订、人员聘任、重大关联交易、重大战略投资事项等；听取工作汇报 18 次，涉及风险运行情况、建章立制、经营情况、金融消费者权益保护等。

10.2.3 进一步发挥专门委员会和独立董事的作用

2018 年共召开董事会专门委员会 13 次。其中战略委员会 4 次、风险管理委员会 2 次、审计与关联交易控制委员 4 次、提名与薪酬委员会 2 次、消费者权益保护委员会 1 次。五位独立董事在履职评价期间充分利用了自己的专业知识为本行积极建言献策谋发展，在各类会议上独立发表意见，注重维护本行存款人和中小股东的合法权益，提出了许多中肯且有价值的意见和建议，特别在本行战略规划评估、公司治理、制度建设、风险管理和重大投资决策等工作中充分发挥专业优势和经验优势，提出了建设性的意见。

10.3 本公司风险管理情况

10.3.1 本公司风险管理概况

2018 年，国内经济环境复杂多变，银行经营风险上升，本公司持续完善全面风险管理体系，优化各类风险管理政策、流程，不断引进先进风险管理工具，积极应对和防范各类风险。总体看，本公司资产质量持续优化，各项经营指标运行良好，关键风险监测指标在良性区间运行，全面风险管理能力逐步提升，董事会、高级管理层对各类风险能够进行有效的监控。

10.3.2 本公司面临的主要风险及对策

本公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等。具体说明如下：

信用风险。本公司实施稳健的信用风险管理策略，致力于建立职能明确、相互制衡的信用风险管理框架及覆盖全行范围的信用风险管理体系。本公司由信贷管理部牵头全行信用风险管理，各业务部门按职能分工执行本业务领域的信用风险管理。2018 年，本公司积极应对

经济金融形势变化，创新信用风险管理机制和手段，不断提高风险控制前瞻性和有效性。信用风险管理的主要措施包括：强化信贷政策导向，科学把握信贷投向和节奏；加强授信流程再造与制度梳理，不断优化内控节点，推动关键职能与高风险操作向总行和系统集中，完善“前中后台分离、后台垂直管理”的授信体系；加强重点领域的风险管控，特别对政府融资平台、房地产、重点行业等关键领域，加大风险排查力度；优化完善授信审批制度，按照业务风险状况和分支机构风险管理状况实施差异化的审批授权。

市场风险。本公司面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。本公司遵循稳健、审慎的风险管理原则，根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求，建立了与自身业务结构相适应的市场风险管理治理框架，日常管理中，合规与风险管理部牵头全行风险管理，各风险管理部门负责本部门职能范围内的市场风险管理工作。对交易账户市场风险，本公司严格控制交易账户头寸，采取稳健的交易策略，对高风险产品采取规避策略，通过监控交易账户风险暴露敞口评估交易账户市场风险状况；对银行账户利率风险，本公司适度承担利率风险，日常管理中，定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险水平；对汇率风险，本公司延续“低头寸”的外汇业务管理策略，并通过外汇敞口分析识别、计量汇率风险。

操作风险。本公司以“防范操作风险人人有责”为核心理念，不断强化操作风险三道防线建设，积极优化操作风险识别、评估、控制和报告机制，确保操作风险得到有效控制。2018年，本公司根据操作风险管理的最新监管要求和变化趋势，继续强化重点领域和关键环节的操作风险管理，采取的主要措施包括：加强业务流程改造，进一步梳理主要业务前中后台的岗位职责；规范业务操作，推进业务标准化；加强操作风险的绩效考核，严格考核处罚力度；加强重点业务领域和重点部位潜在操作风险环节的检查；强化业务连续性管理，建立多维度的应急处理机制，高度防范重大信息泄露事件和重大运营中断事件；推进风险管理文化建设，提升全员风险识别和防范能力。

流动性风险。本公司坚持审慎的流动性管理策略，强调资产负债管理。本公司根据《商

业银行流动性风险管理办法(试行)》要求,建立了明确的流动性风险管理治理架构、管理策略和程序。本公司由计划财务部牵头负责流动性风险管理工作,其他业务部门负责本业务范围内流动性风险管理政策的具体实施。2018年,本公司高度重视流动性风险管理,采取了一系列措施以确保流动性平稳,主要包括:充分考虑资产与负债的期限结构,进行主动的资产负债期限结构调整;加强人民币资金头寸管理,通过内部资金调控反馈机制将人民币资金头寸控制在合理水平,防范日常的流动性不足;积极维护借入流动性的能力,积极发展同业客户,不断拓宽同业融资渠道;按季开展流动性压力测试,评估不同压力情景下的流动性状况,定期开展流动性应急演练,切实防范流动性危机。

声誉风险。本公司坚持预防第一的原则,将声誉风险管理渗透到经营管理各个环节,从源头上控制和缓释声誉风险。2018年,本公司综合办公室全面贯彻落实声誉风险管理的各项工作要求,着力提高声誉风险管理能力,一是切实规范自身行为,加强声誉风险前置管理;二是开展声誉风险排查,对排查中发现的潜在风险进行名单式管理并制定有效的防范和应对措施;三是做好舆情监测和负面舆情处理工作,严格按照监管要求加强舆情监测力度和频度,及时报送突发舆情、周舆情、季度舆情研判。

10.3.3 本公司风险评估及计量方法

本公司按银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他规定要求计量风险、资本。信用风险加权资产根据权重法计算,市场风险加权资产根据标准法计算,操作风险加权资产根据基本指标法计算。

10.3.4 本公司流动性覆盖率相关情况

流动性覆盖率情况

单位：万元

项目	余额
1. 合格优质流动性资产	3,534,312.91
1.1 一级资产	2,372,459.25
1.2 2A 资产	1,161,853.66
1.3 2B 资产	0.00
2. 净现金流出	1,575,459.68
2.1 现金流出	6,301,838.71
2.1.1 零售存款的现金流出	1,456,097.98
2.1.2 无担保批发现金流出	4,296,262.50
2.1.3 担保融资流出	0.00
2.1.4 其他项目	24,390.99
2.1.5 其他或有融资义务	51,917.86
2.1.6 其他所有没有包含在以上类别中的本金、利息等现金流出	473,169.38
2.2 现金流入	4,965,541.17
2.2.1 逆回购与证券借入	684,351.00
2.2.2 完全正常履约的协议性现金流入	4,281,190.17
2.2.3 其他现金流入	0.00
3. 流动性覆盖率	224.34%

10.4 本公司内部控制评价

10.4.1 内部控制评价结论

1. 本行于内部控制评价报告基准日不存在内部控制重大缺陷，在报告期内，内部控制体系设计与运行情况保持有效。

2. 本行在自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间，未新发现改变内部控制评价结论的因素。

10.4.2 内部控制评价情况

10.4.2.1 内部控制评价范围

本行按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。

1. 纳入本行内部控制评价范围的单位

纳入本行内部控制评价范围的单位包括深圳农村商业银行总行部门、分行、一级支行、二级支行及附属公司（含控股村镇银行、前海兴邦金融租赁有限责任公司）等。纳入评价范围单位的资产总额占本行合并财务报表资产总额之比为 100%；其营业收入合计占本行合并财务报表营业收入总额之比为 100%。

2. 纳入评价范围的主要业务和事项

纳入评价范围的主要业务和事项包括：公司治理、发展战略、组织架构、人力资源、企业文化、财务管理以及信贷业务、运营管理、金融市场业务、零售业务、公司业务、中间业务、国际业务、关联交易、业务连续性、信息沟通、信息系统、内部监督等经营管理领域。

3. 重点关注的高风险领域

本次内部控制评价重点关注了信贷业务、信息科技、理财业务等高风险领域。

上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了本行经营管理的主要方面。

10.4.2.2 内部控制缺陷认定标准

1. 定量标准

本行确定的内部控制缺陷评价的定量标准如下：

项目	重大缺陷	重要缺陷	一般缺陷
利润总额潜在错报	错报 $\geq$ 利润总额的 5%	利润总额的 3% $\leq$ 错报 $<$ 利润总额的 5%	错报 $<$ 利润总额的 3%
资产总额潜在错报	错报 $\geq$ 资产总额的 1%	资产总额的 0.5% $\leq$ 错报 $<$ 资产总额的 1%	错报 $<$ 资产总额的 0.5%
经营收入潜在错报	错报 $\geq$ 经营收入总额的 1%	经营收入总额的 0.5% $\leq$ 错报 $<$ 经营收入总额的 1%	错报 $<$ 经营收入总额的 0.5%
所有者权益潜在错报	错报 $\geq$ 所有者权益总额的 1%	所有者权益总额的 0.5% $\leq$ 错报 $<$ 所有者权益总额的 1%	错报 $<$ 所有者权益总额的 0.5%
直接财产损失	损失 $\geq$ 利润总额的 1%	利润总额的 0.5% $\leq$ 损失 $<$ 利润总额的 1%	损失 $<$ 利润总额的 0.5%
	损失 $\geq$ 资产总额的 0.3%	资产总额的 0.1% $\leq$ 损失 $<$ 资产总额的 0.3%	损失 $<$ 资产总额的 0.1%
	损失 $\geq$ 经营收入总额的 0.5%	经营收入总额的 0.25% $\leq$ 损失 $<$ 经营收入总额的 0.5%	损失 $<$ 经营收入总额的 0.25%

2. 定性标准

本行确定的内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	财务报告内部控制缺陷定性标准
重大缺陷	1. 该缺陷可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中的重大错报。 2. 该缺陷对合法合规、资产安全、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标构成重大负面影响。
重要缺陷	1. 该缺陷可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报告中虽不构成重大错报但仍应引起董事会和管理层重视的错报。 2. 该缺陷对合法合规、资产安全、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标构成重要负面影响。
一般缺陷	不构成重大缺陷和重要缺陷的其他内部控制缺陷认定为一般缺陷。

10.4.2.3 内部控制缺陷认定情况

1. 重大缺陷

评价结果显示，本行报告期内的财务报告不存在重大错报情况，包括处于重大错报水平的利润总额潜在错报、资产总额潜在错报、经营收入潜在错报、所有者权益潜在错报等；不存在可能导致无法及时防止或发现并纠正财务报告重大错报的缺陷；不存在因内部控制缺陷导致的重大直接财产损失；不存在对合法合规、资产安全、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标构成重大负面影响的内部控制缺陷。根据内部控制重大缺陷认定标准，在报告期内，本行不存在内部控制重大缺陷。

2. 重要缺陷

评价结果显示，本行报告期内的财务报告不存在较大的错报情况，包括较大金额的利润总额潜在错报、资产总额潜在错报、经营收入潜在错报、所有者权益潜在错报等；不存在虽不构成重大错报但仍应引起董事会和管理层重视的较大错报；不存在因内部控制缺陷导致的较大直接财产损失；不存在对合法合规、资产安全、提高经营效率和效果、促进实现发展战略等控制目标构成重要负面影响的内部控制缺陷。根据内部控制重要缺陷认定标准，在报告期内，本行不存在内部控制重要缺陷。

3. 一般缺陷

经过汇总评价，本行在公司治理、授信条线、运营条线、零售条线、国际业务条线、安保条线、法律风险管理、合规与风险、财务条线、人力资源、信息科技等方面存在了一些内部控制一般缺陷。这些缺陷对本行内部控制整体状况未构成重大或重要影响。

对于内部控制一般缺陷，本行已及时制定整改计划、实施整改措施，加强督促各项整改工作，以进一步提升内部控制的充分性和有效性。这些一般缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，对本行战略目标的实现尚不构成严重影响。

10.4.2.4、其他内部控制相关重大事项说明

报告期内，本行采取各种措施持续完善内部控制体系，公司治理取得一定成效，风险识别与防控能力有所增强，各项内部控制机制运作正常，保障了本行安全稳健经营。对于一些内部控制一般缺陷，本行已采取了措施积极进行整改。

10.5 2018 年度利润分配预案

根据 2018 年度审计结果、本行章程及有关法律法规的规定，本行 2018 年度利润分配预案如下：

一、以经审计的本行 2018 年税后利润人民币 432,043.02 万元为基数，按 10%提取法定盈余公积金人民币 43,204.30 万元。

二、根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)按照风险资产余额的 1.5% 差额计提一般风险准备 67,661.19 万元，根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发[2018]106 号)按照资产管理产品管理费收入的 10%计提一般风险准备 248.76 万元，合计人民币 67,909.95 万元。

三、综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，以总股本 7,670,992,331.00 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 2.00 元(含税)，合计人民币 153,419.85 万元(含税)。

根据国家税法有关规定，个人股东所获分配股利由本行代扣代缴 20%个人所得税，每股计 0.04 元，实际派发现金股利为每股 0.16 元；法人股东自行申报纳税，实际派发现金股利为每股 0.20 元。

经上述分配后，结余的未分配利润结转下一会计年度。

本预案经董事会审计与关联交易控制委员会审核、董事会审议、提请 2018 年度股东大会表决通过后实施。

十一、监事会报告

2018 年度，第五届监事会本着对股东和员工负责的态度，依照《公司法》、监管机构各类指引、本行《章程》及监事会各项规章制度要求，持续加强自身能力建设，恪尽职守，勤勉尽责，持续为本公司的转型发展保驾护航。

11.1 报告期内监事会会议召开情况及审议通过的主要议案

11.1.1 第四届监事会召开第十二次会议

2018 年 3 月 16 日，第四届监事会召开第十二次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度董事履职评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事履职评价报告》和《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度高级管理层成员履职评价报告》三项议案。

11.1.2 第四届监事会召开第十三次会议

2018 年 4 月 25 日，第四届监事会召开第十三次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告》、《关于第五届监事会非职工监事候选人名单的议案》、《关于审议<深圳农村商业银行股份有限公司 监事会 2017 年度工作报告>的议案》三项议案，听取了《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度关联交易专项审计报告》和《深圳农村商业银行股份有限公司 2017 年度内部控制评价报告》。

11.1.3 第五届监事会召开第一次会议

2018 年 5 月 17 日第五届监事会召开第一次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司关于选举第五届监事会监事长的议案》、《深圳农村商业银行股份有限公司第五届监事会关于成立提名与评价委员会的议案》和《深圳农村商业银行股份有限公司第五届监事会关于成立监督委员会的议案》。

11.1.4 第五届监事会召开第二次会议

2018 年 7 月 24 日，第五届监事会召开第二次会议，听取了《深圳农村商业银行股份有限公司关于市场乱象整改情况的审计报告》，学习了《深圳农村商业银行股份有限公司监事

会议事规则》、《深圳农村商业银行股份有限公司监事提名选任办法》、《深圳农村商业银行股份有限公司审计委员会工作规程》、《深圳农村商业银行股份有限公司提名与评价委员会工作规程》、《深圳农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法》。

11.1.5 第五届监事会召开第三次会议

2018年10月12日，第五届监事会召开第三次会议，听取了《深圳银监局公司治理专项检查涉及监事会方面的问题及整改计划报告》、《2017年监管意见整改落实情况报告》和《关于整治市场乱象整改进展情况的报告》。

11.1.6 第五届监事会召开第四次会议

2018年10月29日，第五届监事会召开第四次会议，审议通过了《关于修订深圳农村商业银行股份有限公司监事会议事规则的议案》、《关于制订深圳农村商业银行股份有限公司监督委员会工作规程的议案》、《关于修订深圳农村商业银行股份有限公司董事履职评价办法的议案》和《关于修订深圳农村商业银行股份有限公司监事履职评价办法的议案》。

11.1.7 第五届监事会召开第五次会议

2018年11月07日，第五届监事会召开第五次会议，听取了《2018年第三季度全行经营情况报告》、《公司治理（涉及监事会）问题整改进展报告》、《第五届监事会提名与评价委员会第二次会议情况报告》和《第五届监事会监督委员会第二次会议情况报告》。

11.1.8 第五届监事会召开第六次会议

2018年11月19日，第五届监事会召开第六次会议，听取了《关于我行战略入股博罗、海丰、惠来农信联社及发行减记型二级资本债审议情况的报告》。

11.1.9 第五届监事会召开第七次会议

2018年12月14日，第五届监事会召开第七次会议，审议了《2018年度董事、监事、高级管理层履职评价方案》，听取了《关于<深圳农村商业银行股份有限公司关于战略入股海丰联社并帮扶其改制为农商行的议案>的报告》。

11.2 报告期内监事会出席股东大会情况

报告期内，监事会出席 2017 年度股东大会和 2018 年度第一次临时股东大会。吴木强监事长代表第五届监事会向 2017 年度股东大会作监事会 2017 年度工作报告。

11.3 报告期内监事会列席会议情况

2018 年 1 月 18-19 日，第四届监事会列席第四届董事会第二十三次会议；

2018 年 4 月 26-27 日，第四届监事会列席第四届董事会第二十八次会议；

2018 年 5 月 17 日，第五届监事会列席第五届董事会第一次会议；

2018 年 7 月 23-27 日，第五届监事会列席第五届董事会第三次会议；

2018 年 10 月 12 日，第五届监事会列席第五届董事会第四次会议；

2018 年 11 月 19 日，第五届监事会列席第五届董事会第五次会议；

2018 年 12 月 14 日，第五届监事会列席第五届董事会第六次会议。

11.4 对报告期经营成果的总体评价

本公司 2018 年度财务报告已经立信会计师事务所根据国内审计准则出具了无保留意见的审计报告。监事会认为本公司在 2018 年度依法经营，财务状况客观真实，各项经营管理工作有效开展，经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本公司章程的规定。

11.5 对董事会、高级管理层 2018 年工作的评价

报告期内，董事会召集召开 2017 年度股东大会、2018 年第一次临时股东大会的程序依法合规、公开透明，向股东大会作出的报告内容真实完整有效。董事会严格执行了股东大会作出的决议。战略决策方面，对本行五年发展战略规划实施情况进行了中期评估，客观评估了战略执行的阶段性成效，指出了战略制订和执行中的问题，明确了到 2020 年“两个不变”的战略目标，即 2020 年末集团资产规模 5000 亿元的战略目标不变，母公司传统存款余额 3500 亿元的战略目标不变。确定 2019 年为战略冲刺年，对战略规划的下一步推进起到了积极的指导作用。为保持本公司发展活力，董事会组织了董事参加的商业银行经营管理主题培训和履职能力专题培训，对宏观经济、金融市场、监管趋势等进行了研讨，为未来的科学决策提供了支持。公司治理方面，2018 年董事会依法进行了换届选举，成立了第五届董事会。同时，以银保监“强化公司治理年”工作为契机，强化党对公司治理的领导地位，将党的领导

写入公司章程，高标准建设、完善公司治理架构和机制，有效推动了公司治理机制的规范、高效运转。内部管理方面，董事会在汲取各方意见和建议后，研究了对《深圳农村商业银行股份有限公司章程》、《深圳农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》、《深圳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的修订事项，并制定了《深圳农村商业银行股份有限公司并表管理办法》、《深圳农村商业银行股份有限公司股东股权质押操作规程》等基本制度，使本行公司治理、集团管理更加规范、合理。预算执行方面，董事会有效执行了 2017 年度公司财务决算方案、2017 年度利润分配方案，落实了本行 2018 年度财务预算方案。信息披露方面，董事会完整、准确地披露了本行财务信息等重大信息，保障了股东的合法权益。报告期内，董事会勤勉尽责，决策程序符合《公司法》等法律法规和《公司章程》的要求，未出现损害本行利益及股东利益的行为。集团化发展方面，本行响应广东省委省政府号召，承接了广东省海丰、惠来联社的改制帮扶任务。面对压力和挑战，董事会和高级管理团队汇聚智慧研究帮扶方案，抓住机遇成功获得战略入股博罗农商行的机会，同时对海丰、惠来农合机构帮扶工作也获得较快推进。

报告期内，高级管理层面对异常复杂的经营环境，在董事会领导下，秉持“合规经营、稳健发展”的理念，克服各种困难，积极推进“零售+科技”战略实施，勤勉务实，开拓创新，各项经营工作取得较好成绩。在业务发展方面，持续推进转型升级，多领域效果明显。产品和营销体系不断完善，“科技赋能”取得新进展，服务能力持续提升；高端服务不断优化，零售中高端客户数量和资产规模提升显著；科技型企业服务特色逐步显现，新兴产业转型效果明显；金融市场业务在债券市场“违约潮”的市场环境下，债券业务保持“零违约”，自营业务收入获得较大增长。中后台服务效能稳步增强，业务支撑能力不断提高。在培育人才方面，不断完善人才库建设，着力提升干部带队伍能力，着力提高全员学习能力和应变能力。在内部风险控制方面，持续加强合规与操作风险防范。积极推进全面风险管理机制建设，多部门联动推进合规检查和风控建设，风险防控能力不断增强。报告期内，本行的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，各项经营管理工作有效开展。未发现高级管理层成员执行本行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本行利益及股东利益的行为。

十二、社会责任报告

12.1 经济责任

12.1.1 提高经营效益，创造良好经济价值

2018 年本公司全行上下凝心聚力，坚持稳中求进，经营发展保持了稳中向好的发展势头。企业纳税从 2005 年的 1.26 亿元增长到 2018 年的 17 亿元。本公司一直坚持合规稳健下的发展，致力于让监管、股东、客户、员工及社会满意，努力创造优良的经济利益。

12.1.2 金融服务转型升级，不断提升服务实体经济质效

持续加大对民营企业的扶持力度

全年发放民营企业贷款 457 亿元，占全部对公贷款的 84%，贷款余额为 963 亿元，占全部对公贷款的 81.54%。

金融服务科技型企业迈出新步伐

2017 年提出 200 亿 1000 户专项授信额度支持科技型企业发展，2018 年将原定的三年 1000 户的目标增至 2000 户，本公司不断加深服务科技型企业的广度和深度。截至 2018 年末，本公司科技型企业授信户数为 1830 户，较年初增长 940 户，贷款余额为 147.41 亿元，较年初增长 69.66 亿元，占对公新增贷款的 43.26%。

12.1.3 倾力纾困小微企业，提升普惠金融的深度和广度

从 2011 年全行小微企业投放户数 1779 户，贷款余额 280.15 亿元，到 2018 年末，本公司小微企业贷款余额达 809.75 亿元，占对公贷款余额的 80.39%，存量授信户数达 31236 户，服务和助力小微企业发展早已成为本公司发展共识与业务重心所在，并获得了社会认可。2018 年本公司“精耕小微金融、服务实体经济”的案例获得中国金融出版社颁发的“中融普惠”年度品牌案例特别奖。

12.1.4 金融科技赋能业务发展，聚焦民生行业场景金融建设

创新推出“智小窝”智慧租赁平台

本公司积极响应国家租售并举的政策，充分利用扎根深圳本土社区的优势，为解决社区

城中村房东与租客租赁需求痛点，面向社区城中村推出“智小窝”智慧租赁平台，营造良好的住房租赁环境。

便捷纳税一步到位

本公司 2018 年推出纳税便民服务新举措，与国家税务总局深圳市税务局合作全面升级优化了纳税服务流程，纳税人缴纳税款更加方便快捷，足不出户即可轻轻松松在网上签订缴税协议，省时又省心。

逐步探索民营教育、医疗行业场景的开发建设

“学子通”产品提供智能的线上缴费方式，提升学费收取效率；与健康 160 合作，嵌入钱包支付等功能，为广大市民提供深圳市大部分医院的在线预约、挂号、缴费等一揽子金融服务等。

12.1.5 创新“四位一体”消保理念，全面提升金融服务水平

本公司根据《中国银监会办公厅关于印发 2018 年银行业消费者权益保护工作要点的通知》要求，结合实际工作开展情况，提出了“合规、服务、营销、消保”四位一体消保管理理念，全面提升整体服务水平，提高客户满意度，抓好全年消保工作的落实。2018 年深圳农商行将完善消保考核标准、加强消保监督落实、加大消保培训力度、通过投诉分析推动服务优化等方面作为年度消费者权益保护重点工作，强调自上而下地推动消费者权益保护工作的落实，切实落实消费者权益保护工作。

12.1.6 创新工作思路，全方位有效开展防范电信网络诈骗宣传

2018 年本公司积极探索金融安全领域工作，特别是在防范电信网络诈骗方面，做到了主动出击，防患于未然。第一，本公司严格按照相关查控规定，建立健全紧急联系机制，完善优化“总对总”涉案账户网络查控系统，持续提升查控工作效率。2018 年，网络执行查控系统向各有关机关反馈查冻扣 106480 件。第二，推动实现了法院律师函、破产管理人查询账户，提高了工作效率。第三，通过官网、官方微信、LED 屏滚动播放、海报及宣传折页发放和线下物理网点结合，多渠道宣传开展电信诈骗案例警示，保障客户的资金安全。

12.1.7 帮扶农合机构，攻坚克难协同发展

本公司积极响应党中央三大攻坚战号召，认真落实省委、省政府围绕全省农合机构风险化解的省内对口帮扶工作。本公司通过不断提升自身经营实力，努力实现发展战略协同、业务协同及人力协同，力争圆满完成对口帮扶攻坚任务。

12.2 社会责任

12.2.1 强化金融知识宣传教育力度

2018 年，本公司将宣传教育工作的落实情况纳入支行“消保执行力”考核，加强金融知识宣传与教育工作的推进：在全行推广“厅堂微沙龙”宣教形式，与等候客户进行约 5 分钟互动式宣教；29 家一级支行参与“金融知识宣传服务月”活动，集中宣传活动多达 45 场，并充分利用 LED 大屏幕、电台、纸质及电子报刊等媒体资源进行广泛宣传传播，切实提升消费者的金融知识水平。本公司荣获深圳市银行业消费者权益保护促进会颁发的“2017-2018 金融宣传教育工作先进单位”奖。

12.2.2 提高网点智能化水平和服务

目前，本公司在深圳地区拥有超 200 家营业网点，柜台窗口超过 1000 个，自助终端设备近 1800 台，实现了深圳街道全覆盖，网点数量居深圳银行同业前列。同时，进一步加强线下网点智能化和线上智能客服建设，目前已在 189 家网点铺设了 566 台智能柜台，以智能柜台、智慧银行和轻型网点创造金融服务之美。

12.2.3 积极响应政府号召，唱响金融公益新声音

持续开展社会慈善活动

深圳农商在坚持服务实体经济的同时，热心公益慈善活动，关心社会发展，从 2016 年起启动了为期 3 年的“深桂心连心”精准扶贫系列活动，2018 年帮扶广西地区 542 位贫困户，派发农资农作物，提高扶贫对象脱贫能力；聚焦教育扶贫，持续 5 年开展“深圳农村商业银行·助学温暖行”，共资助 336 人次贫困大学生，资助金额 168 万元；持续多年开展“信通财富奖励学子”活动，2018 年共举办 50 场“公益”奖励学子活动，奖励优秀学子 796 名；

信用卡“书香计划”2018 年继续深入偏远山区，目前已建成 13 所书香图书室，捐赠图书 5800 余册，书桌、书包、运动器材等教学用品 5135 件。每年新春佳节来临之际，本公司持续组织开展进社区活动，各支行以慰问老人、助学义教等形式，为社区居民赠送温暖、提供帮助、解决困难。

热心公益活动，关心社会发展

2018 年台风“山竹”肆虐深圳后，本公司积极响应深圳市城管局和人大代表“人人行动，一起清洁美丽家园”的倡议，全行 70 多名员工和家属自发组成义工队，利用中秋小假期来到深圳市中心公园，积极参与搬运残枝断木，清洁落叶垃圾的活动；共青团深圳农村商业银行委员会在 13 周年行庆之际，号召全行员工进行爱心募捐，共募集了 22.72 万元善款并捐给深圳市青少年发展基金会 2018 年青少年帮困助弱专项基金；

12.2.4 党建与企业经营有机结合，提高企业文化的生机活力

本公司在建党 97 周年暨改革开放 40 周年之际，举办了“闪闪红‘星’永向党”为主题的少儿歌唱大赛。本次活动，以“爱党爱国”为主题，为客户子女提供了展示才艺的舞台，本次活动的成功举办，弘扬了共产党人的革命精神，对本公司员工起到了振奋精神、正面激励的作用。

12.2.5 举办丰富多彩的文体活动，提高员工的归属感和获得感

2018 年本公司把工、青、妇、团、退休职工等工作融为一体，开展了系列形式多样、内容丰富、覆盖全面的文娱体育、企业文化建设等活动。五四青年节举办了“合规与发展主题演讲比赛”；深圳农商龙舟队在观澜河龙舟赛、南澳海上龙舟赛、香港国际龙舟赛等比赛中斩获多项冠军；成功举办了 2018 职工运动会；组织开展了 2018 年度中华文化学堂、中国象棋班、美术兴趣班、瑜伽班、太极班、健身班等培训课程，丰富员工生活。

12.3 环境责任方面

本公司在 2018 年度经营目标责任考核中，通过设置绿色信贷指标，引导经营单位对绿色信贷的精准投放，极大的促进了绿色信贷的发展，同时不断优化本行信贷管理系统，利用

系统准确记录绿色信贷、并设置了与绿色信贷相关的黑名单，实现了系统的自动拦截。

截至 2018 年 12 月，本公司绿色信贷客户合计 85 户，贷款余额合计 22.66 亿元，较上年增加 126%，其中主要为绿色交通运输项目的贷款 12.71 亿元、绿色农业开发项目的贷款 2.57 亿元、可再生能源及清洁能源项目的贷款 2.42 亿元。虽然本公司绿色信贷整体授信规模不大，但仍增长显著，反映了本公司始终如一的贯彻执行绿色信贷政策。

十三、金融消费者权益保护工作情况

13.1 进一步加强消保机制建设，不断完善消保制度体系

2018 年，本公司结合监管最新要求及实际工作，新增《深圳农村商业银行客户征信信息安全事件应急预案》、《深圳农村商业银行股份有限公司员工行为守则》、《银联卡小额免签免密业务风险补偿操作规程》等制度，修订了相关工作制度包括《“双录”话术》等制度规范；同时，消费者权益保护部还拟定了《消费者投诉处理应急预案》及《公众教育服务工作指引》等制度规范，不断完善消费者权益保护制度体系。

13.2 落实信息披露，加大销售行为规范监督力度

在售自有理财及代销产品信息公示方面，本公司在 2018 年完成系统优化工作，在官网首页增加产品信息查询平台，提供统一平台入口，让客户方便快捷查询本公司全量理财及代销产品信息。

在产品推出前的消保审核工作方面，本公司逐步落实对本公司、代销及外包产品和服务的各业务环节进行消保关键要素的审核，实现消费者权益保护部在审核流程中对消保关键要素的把控审核。消保职能部门的权威性和独立性较往年有了更明显的体现。

在产品推出后的销售规范方面，一方面优化“双录”工作规范，另一方面加强销售人员管理。针对“双录”工作的优化措施包括：优化《“双录”话术》以提高“双录”工作的执行效率及客户服务体验；优化《“双录”记录与柜台交易校验明细表》月报，增加双录人员及一级支行名称等关键信息，提供精准快速的定位功能。

针对人员销售行为规范方面，2018 年，消费者权益保护部对营销推介内容是否侵犯金融消费者合法权益进行仔细审查并出具审查意见；规范营业厅对客服务流程，将产品特点、收费标准及风险提示等纳入至服务流程中；制定《深圳农村商业银行营业网点柜员业务服务流程》，要求网点员工在业务办理前应与客户沟通具体业务信息，尊重客户的知情权和选择权；消费者权益保护部通过投诉有效性认定来对营销推介行为进行审查并纳入考核。

消费者权益保护部按月定期开展柜面个人理财“双录”执行情况检查，包括检查柜面个

人理财产品销售是否均有录音录像记录，抽查是否按照录制标准和话术执行标准进行录音录像。从检查结果来看，本公司“双录”工作基本符合要求。

2018年11月起，本公司针对各一级支行开展“消保执行力”检查，主要检查销售规范、投诉处理、投诉渠道及销售资格公示等方面，检查方式为支行自查及总行抽查相结合、现场与非现场相结合，并根据“飞单”防范整改要求对本公司柜面购买理财产品的客户开展电话调研，根据调研结果，未发现本公司存在“飞单”现象。

根据监管机构文件精神及行内相关政策，本公司在2018年第三季度开展了保险代销业务治理销售乱象专项检查工作，支行自查与总行督查相结合，现场与非现场相结合，全面规范基金、保险、理财业务发展，进一步防范合规风险。

13.3 加大消保考核力度，落实各项审计工作

根据银保监“双查”要求，在2018年通过总行及支行考核机制的建立，实现自上而下更有力促进及更充分保障本公司消费者权益战略目标的达成。总行各部门2018年度KPI考核中新增消保考核扣分项。同时《2018年度支行经营目标责任制考核办法》中“消费者权益保障”考评指标占比由原来的2%提高至3%，基础分为30分，并增加了投诉量考核的激励指标。为进一步落实各项消保工作，在考核指标范围内细化制定了《有效投诉类型细分与评定考核标准（2018年版）》、《“双录”工作落实情况评分标准（2018年版）》及《消费者权益保护工作执行力评分标准（2018）》等，使指标内容能有效分解落实到具体机构，并实现对直接面向消费者发生业务关系的重点人员岗位的考核。目前绩效考核已覆盖总行及所有一级支行，并覆盖了与消费者权益保护工作有关的各条线。

13.4 妥善处理客户投诉，加强投诉分析指导

2018年，行内渠道受理客户电话及网银在线的投诉量为113笔，收到客户来电表扬23笔，接待客户直接来访银行事件2宗；行外渠道受理监管机构、促进会等转介客户咨询、建议及投诉49宗。依据本公司《有效投诉类型细分与评定考核标准（2018年版）》认定为有效的投诉量是14笔。截止目前有6宗投诉事件仍在跟进中，其他事件均已按相关规定、流

程并协同相关单位积极处理，大部分已得到妥善解决。投诉处理办结率为 96.34%。针对已办结的投诉事件，投诉处理满意率为 100%。与 2017 年相比，本公司行内渠道受理投诉量下降 13.53%（下降 18 笔）。

本公司在日常工作中加强支行投诉数量浮动关注及分析指导，组织召开投诉处理经验分享沙龙，为支行在投诉实际处理提供了丰富的参考经验；针对支行所有条线分片区或根据支行邀约开展消保实操类或投诉专题类培训工作；不定期推出《消保日常服务指引》，灵活并及时向支行传达各项消保工作提示；在信访处理过程中引入了检查小组“现场检查问询”模式。以上举措对支行实际工作开展及提升支行人员消保管理能力都起到了推动作用。

13.5 加强内部培训，提升服务水平

在行内提高消保理念和内部培训方面，首先于年初发布《深圳农村商业银行 2018 年金融消费者权益保护工作要点》，提出“合规、消保、服务、营销”四位一体的经营理念，并于年中牵头组织消保工作委员会各成员部门负责人召开了 2018 年第一次消费者权益保护工作会议，统一各部门思想；其次从 2018 年第二季度起，开展全行消保实操类分片区培训工作；从第三季度起，消费者权益保护部内训人员应支行主动邀约，在 7 家一级支行（布吉、坂田、龙华、福田、车公庙、福永、观澜）开展了有针对性投诉专题培训；第四季度，本公司邀请深圳市银行业消费者权益保护促进会调解专家到行主讲“信用卡专题投诉培训课程”；通过“信通学堂”线上考试系统对各一级支行消保管理岗/投诉管理岗开展了消费者权益保护专题测试，不断提升支行管理人员的消保管理意识。

业务培训方面，本公司理财及代销业务培训内容包括销售合规性及消费者权益保护的相关内容，并有总行、支行层面的学习考试，以评估学习效果；每年定期开展理财、基金、保险等资格人员的培训，以确保网点销售和服务人员的专业知识和水平，在产品销售过程中充分保障客户权益。

以赛代训方面，本公司积极参与全国文明服务示范单位星级网点评选深圳地区工作，学习同业先进服务管理经验，加强同业服务工作经验交流。本公司松岗支行营业部参加了中国

银行业协会组织的评选活动，最终获评“2018 年银行业文明规范服务千佳单位”称号。另外举办了综合业务技能竞赛、“十大服务明星团队”等系列竞赛活动，以赛代培，不断提升员工业务水平及服务意识，突出客群服务理念，给客户提供更优质的服务，提升客户满意度。

13.6 落实消保宣传工作，加强金融知识普及

2018 年，本公司通过各种渠道加强公众教育宣传工作，设计了本公司专属消保主题和卡通形象并组织拍摄《我们绝不上当!》宣传视频及年度消保宣传片，其中《我们绝不上当!》宣传视频在人行深圳市中心支行“金融鹏程”官方微信公众号投票活动中获得大众投票最高票数，并在由中国人民银行深圳市中心支行主办的“3.15”金融消费者权益日优秀视频作品评选中获评“优秀视频作品”；在全行推广“厅堂微沙龙”宣教形式；9 月金融知识集中宣传活动中，全行 29 家一级支行参与本次宣传工作，其中集中宣传活动超过 50 场，结合厅堂与户外宣传，充分利用户外 LED 大屏、电台、纸质及电子报刊等媒体资源进行广泛宣传传播，活动组织形式多样，针对不同人群宣传，提高宣传效率。

深圳农村商业银行股份有限公司
审 计 报 告 及 财 务 报 表
信会师报字[2019]第 ZI30007 号

深圳农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2018 年 01 月 01 日至 2018 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	71-73
二、	财务报表	
	合并资产负债表和公司资产负债表	74-75
	合并利润表和公司利润表	76-77
	合并现金流量表和公司现金流量表	78-79
	合并所有者权益变动表和公司所有者权益变动表	80-83
	财务报表附注	84-195
三、	事务所执业资质证明	

审计报告

信会师报字[2019]第 ZI30007 号

深圳农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了深圳农村商业银行股份有限公司（以下简称深圳农村商业银行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了深圳农村商业银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母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，我们独立于深圳农村商业银行，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、 管理层和治理层对财务报表的责任

深圳农村商业银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估深圳农村商业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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督深圳农村商业银行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（6）就深圳农村商业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，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

(此页无正文)

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国•上海

中国注册会计师：韩子荣

中国注册会计师：程 英

2019 年 3 月 25 日

深圳农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2018年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注七	期末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	一	37,029,865,891.25	46,071,249,162.36
存放同业款项	二	8,106,088,768.65	4,140,818,872.74
贵金属			
拆出资金	三	282,043,465.76	7,016,549,915.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	四	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00
应收利息	五	1,425,519,415.05	1,618,025,291.49
发放贷款和垫款	六	157,204,508,085.60	130,304,071,523.72
可供出售金融资产	七	53,818,360,644.77	35,502,363,836.73
持有至到期投资	八	43,618,432,296.03	34,853,780,064.88
应收款项类投资	九	3,575,546,198.39	423,303,216.80
持有待售资产			
长期股权投资	十		
投资性房地产			
固定资产	十一	1,927,642,336.76	1,681,790,596.63
无形资产	十二	520,025,325.75	534,595,923.15
商誉			
递延所得税资产	十三	1,202,598,047.21	971,763,308.03
其他资产	十四	1,399,831,320.27	422,818,705.24
资产总计		316,897,179,645.49	273,792,501,412.66
负债：			
向中央银行借款	十六	232,900,000.00	99,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	十七	6,884,396,137.10	12,832,527,950.33
拆入资金	十八	4,180,000,000.00	920,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	十九	3,994,900,000.00	
吸收存款	二十	262,131,898,603.51	224,890,232,381.37
应付职工薪酬	二十一	1,384,900,047.07	1,224,896,545.23
应交税费	二十二	692,033,431.52	499,525,073.49
应付利息	二十三	4,508,819,847.08	4,027,725,812.72
持有待售负债			
应付债券	二十四	1,963,001,434.49	
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债	十三	280,006,129.08	49,043,573.97
其他负债	二十五	2,989,829,694.12	4,867,300,677.65
负债合计		289,242,685,323.97	249,410,252,014.76
所有者权益（或股东权益）：			
股本	二十六	7,670,992,331.00	6,973,637,794.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	二十七	3,052,416,415.68	3,052,416,415.68
减：库存股			
其他综合收益	二十八	821,737,099.98	128,640,097.70
盈余公积	二十九	4,217,433,946.47	3,785,390,930.15
一般风险准备	三十	3,144,128,229.19	2,741,611,868.27
未分配利润	三十一	7,862,488,847.99	6,816,297,171.81
归属于母公司所有者权益合计		26,769,196,870.31	23,497,994,277.61
少数股东权益	三十二	885,297,451.21	884,255,120.29
股东权益合计		27,654,494,321.52	24,382,249,397.90
负债和股东权益总计		316,897,179,645.49	273,792,501,412.66

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳农村商业银行股份有限公司
资产负债表
2018年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注七	期末余额	年初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	一	36,871,568,680.34	45,932,460,151.62
存放同业款项	二	8,253,944,952.45	3,964,226,119.00
贵金属			
拆出资金	三	282,043,465.76	7,041,549,915.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	四	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00
应收利息	五	1,423,894,151.91	1,616,031,749.36
发放贷款和垫款	六	149,275,470,157.05	125,941,630,263.05
可供出售金融资产	七	53,818,360,644.77	35,502,363,836.73
持有至到期投资	八	43,618,432,296.03	34,853,780,064.88
应收款项类投资	九	3,575,546,198.39	423,303,216.80
持有待售资产			
长期股权投资	十	915,450,000.00	915,450,000.00
投资性房地产			
固定资产	十一	1,913,606,287.31	1,665,200,699.50
无形资产	十二	517,336,695.00	532,721,815.79
商誉			
递延所得税资产	十三	1,152,259,407.95	954,930,085.44
其他资产	十四	954,257,280.94	191,849,115.89
资产总计		309,358,888,067.90	269,786,868,028.95
负债:			
向中央银行借款	十六	200,000,000.00	
同业及其他金融机构存放款项	十七	7,314,544,249.94	13,329,350,555.81
拆入资金	十八		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	十九	3,994,900,000.00	
吸收存款	二十	260,829,937,177.82	223,592,704,658.26
应付职工薪酬	二十一	1,351,914,229.94	1,202,916,880.91
应交税费	二十二	657,821,990.01	483,207,382.44
应付利息	二十三	4,405,940,137.62	3,992,868,838.53
持有待售负债			
应付债券	二十四	1,963,001,434.49	
其中: 优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债	十三	280,006,129.08	49,043,573.97
其他负债	二十五	1,597,748,024.98	3,643,819,162.66
负债合计		282,595,813,373.88	246,293,911,052.58
所有者权益(或股东权益):			
股本	二十六	7,670,992,331.00	6,973,637,794.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	二十七	3,052,416,415.68	3,052,416,415.68
减: 库存股			
其他综合收益	二十八	821,737,099.98	128,640,097.70
盈余公积	二十九	4,217,433,946.47	3,785,390,930.15
一般风险准备	三十	3,144,128,229.19	2,741,611,868.27
未分配利润	三十一	7,856,366,671.70	6,811,259,870.57
所有者权益(或股东权益)合计		26,763,074,694.02	23,492,956,976.37
负债和所有者权益(或股东权益)总计		309,358,888,067.90	269,786,868,028.95

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 行长: 主管会计工作负责人: 会计机构负责人:

深圳农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注七	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		8,759,590,899.77	7,678,075,256.53
利息净收入	三十三	7,071,547,718.19	7,097,116,778.98
利息收入		11,222,297,432.19	10,224,182,820.18
利息支出		4,150,749,714.00	3,127,066,041.20
手续费及佣金净收入	三十四	369,047,777.84	347,312,198.88
手续费及佣金收入		543,384,582.21	425,052,013.40
手续费及佣金支出		174,336,804.37	77,739,814.52
其他收益	三十五	3,353,226.67	5,576,700.00
投资收益（损失以“-”号填列）	三十六	1,206,207,551.70	147,058,736.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			-200.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	三十七	7,430,083.61	9,423,898.53
汇兑收益（损失以“-”号填列）	三十八	42,820,682.80	19,069,629.51
其他业务收入	三十九	59,183,858.96	52,517,514.17
二、营业支出		3,764,887,228.78	3,090,650,858.37
税金及附加	四十	80,323,854.65	76,970,207.80
业务及管理费	四十一	2,647,809,395.17	2,412,778,746.85
资产减值损失	四十二	1,034,937,700.68	597,946,104.03
其他业务成本	四十三	1,816,278.28	2,955,799.69
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,994,703,670.99	4,587,424,398.16
加：营业外收入	四十四	59,952,892.55	90,540,403.57
减：营业外支出	四十五	9,449,917.72	2,089,157.42
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,045,206,645.82	4,675,875,644.31
减：所得税费用	四十六	722,159,276.72	938,573,024.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,323,047,369.10	3,737,302,620.12
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,323,047,369.10	3,737,302,620.12
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		4,321,515,038.17	3,735,930,161.91
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		1,532,330.93	1,372,458.21
六、其他综合收益		693,097,002.28	-79,151,658.21
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		693,097,002.28	-79,151,658.21
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		693,097,002.28	-79,151,658.21
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		693,097,002.28	-79,151,658.21
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
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		5,016,144,371.38	3,658,150,961.91
归属于母公司所有者的综合收益总额		5,014,612,040.45	3,656,778,503.70
归属于少数股东的综合收益总额		1,532,330.93	1,372,458.21
八、每股收益	四十七		
（一）基本每股收益（元/股）		0.58	0.54
（二）稀释每股收益（元/股）		0.58	0.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳农村商业银行股份有限公司
利润表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注七	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		8,530,600,906.39	7,539,956,486.60
利息净收入	三十三	6,875,917,797.96	6,985,551,194.32
利息收入		10,850,186,209.35	10,094,511,762.52
利息支出		3,974,268,411.39	3,108,960,568.20
手续费及佣金净收入	三十四	336,297,748.16	324,851,068.35
手续费及佣金收入		488,519,788.00	399,633,426.91
手续费及佣金支出		152,222,039.84	74,782,358.56
其他收益	三十五	1,425,579.03	
投资收益(损失以“-”号填列)	三十六	1,206,717,551.70	148,703,486.46
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			-200.00
资产处置收益(损失以“-”号填列)	三十七	7,355,771.93	9,423,898.53
汇兑收益(损失以“-”号填列)	三十八	42,820,682.80	19,069,629.51
其他业务收入	三十九	60,065,774.81	52,357,409.43
二、营业支出		3,549,606,305.95	2,937,010,207.01
税金及附加	四十	78,539,536.36	74,878,917.75
业务及管理费	四十一	2,548,522,523.73	2,331,306,597.91
资产减值损失	四十二	920,727,967.58	527,868,891.66
其他业务成本	四十三	1,816,278.28	2,955,799.69
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		4,980,994,600.44	4,602,946,279.59
加:营业外收入	四十四	59,415,581.11	70,406,105.48
减:营业外支出	四十五	9,059,631.48	1,701,004.14
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		5,031,350,550.07	4,671,651,380.93
减:所得税费用	四十六	710,920,386.94	935,504,945.93
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		4,320,430,163.13	3,736,146,435.00
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		4,320,430,163.13	3,736,146,435.00
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益		693,097,002.28	-79,151,658.21
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		693,097,002.28	-79,151,658.21
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		693,097,002.28	-79,151,658.21
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		5,013,527,165.41	3,656,994,776.79
八、每股收益:	四十七		
(一)基本每股收益(元/股)		0.58	0.54
(二)稀释每股收益(元/股)		0.58	0.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

深圳农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注七	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,633,970,214.38	30,390,445,554.78
向中央银行借款净增加额		133,900,000.00	80,300,000.00
收回拆出资金净额		55,380,625.27	2,744,619,374.73
向其他金融机构拆入资金净增加额		3,235,000,000.00	920,000,000.00
买入返售金融资产净减少额		3,994,900,000.00	4,446,000,000.00
交易性金融资产净减少额			293,846,200.00
收取利息、手续费及佣金的现金		10,927,339,685.76	9,072,519,458.90
收到其他与经营活动有关的现金	四十八	535,034,247.04	1,793,444,373.33
经营活动现金流入小计		50,515,524,772.45	49,741,174,961.74
客户贷款及垫款净增加额		28,114,989,435.92	22,388,312,603.07
存放中央银行和同业款项净增加额		1,870,955,475.64	528,148,068.52
支付利息、手续费及佣金的现金		3,814,260,744.79	2,706,263,309.61
支付给职工及为职工支付的现金		1,500,308,356.45	1,384,373,055.68
支付的各项税费		1,091,204,237.72	1,462,070,694.73
支付其他与经营活动有关的现金	四十八	2,975,858,376.50	756,047,489.17
经营活动现金流出小计		39,367,576,627.02	29,225,215,220.78
经营活动产生的现金流量净额		11,147,948,145.43	20,515,959,740.96
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		22,887,589,847.77	22,648,088,694.55
取得投资收益收到的现金		2,825,973,684.71	1,774,218,256.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,699,758.47	2,198,628.91
处置子公司及其他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		25,723,263,290.95	24,424,505,579.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		499,875,468.33	239,499,421.02
投资支付的现金		30,639,153,584.50	21,406,939,040.79
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他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		31,139,029,052.83	21,646,438,461.81
投资活动产生的现金流量净额		-5,415,765,761.88	2,778,067,117.83
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			735,000,000.00
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		1,931,252,500.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,931,252,500.00	735,000,000.00
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		1,741,397,845.50	1,393,295,736.39
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		1,741,397,845.50	1,393,295,736.39
筹资活动产生的现金流量净额		189,854,654.50	-658,295,736.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		124,271,736.95	-62,200,281.52
五、现金及现金等价物净增加额		6,046,308,775.00	22,573,530,840.88
加: 期初现金及现金等价物余额		50,445,415,404.57	27,871,884,563.69
六、期末现金及现金等价物余额		56,491,724,179.57	50,445,415,404.57

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

深圳农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注七	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,222,426,213.69	30,115,024,361.25
向中央银行借款净增加额		200,000,000.00	
交易性金融资产净减少额			293,846,200.00
收回拆出资金净少额		55,380,625.27	2,744,619,374.73
买入返售金融资产净减少额		3,994,900,000.00	4,446,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		10,387,838,638.06	8,886,893,757.25
收到其他与经营活动有关的现金	四十八	201,314,950.52	1,645,125,945.43
经营活动现金流入小计		46,061,860,427.54	48,131,509,638.66
客户贷款及垫款净增加额		23,960,807,370.10	19,703,696,563.06
存放中央银行和同业款项净增加额		1,703,146,607.63	321,979,921.42
支付利息、手续费及佣金的现金		3,681,670,217.65	2,699,547,827.90
支付给职工及为职工支付的现金		1,448,738,266.01	1,352,169,496.84
支付的各项税费		1,062,689,141.07	1,458,426,032.38
支付其他与经营活动有关的现金	四十八	2,929,038,221.46	726,749,915.63
经营活动现金流出小计		34,786,089,823.92	26,262,569,757.23
经营活动产生的现金流量净额		11,275,770,603.62	21,868,939,881.43
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		22,887,079,847.77	22,649,733,444.55
取得投资收益收到的现金		2,825,973,684.71	1,774,206,198.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产取得的现金		9,399,485.49	2,189,755.78
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		25,722,453,017.97	24,426,129,398.38
投资支付的现金		30,639,153,584.50	22,171,939,040.79
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		495,970,553.63	235,143,005.48
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		31,135,124,138.13	22,407,082,046.27
投资活动产生的现金流量净额		-5,412,671,120.16	2,019,047,352.11
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			
发行债券收到的现金		1,931,252,500.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,931,252,500.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		1,740,001,145.50	1,391,701,486.39
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,740,001,145.50	1,391,701,486.39
筹资活动产生的现金流量净额		191,251,354.50	-1,391,701,486.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		124,271,736.95	-62,200,281.52
五、现金及现金等价物净增加额		6,178,622,574.91	22,434,085,465.63
加: 期初现金及现金等价物余额		50,320,495,156.78	27,886,409,691.15
六、期末现金及现金等价物余额		56,499,117,731.69	50,320,495,156.78

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

深圳农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018 年度
（除特别说明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期												
	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	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		128,640,097.70		3,785,390,930.15	2,741,611,868.27	6,816,297,171.81	884,255,120.29	24,382,249,397.90
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年年初余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		128,640,097.70		3,785,390,930.15	2,741,611,868.27	6,816,297,171.81	884,255,120.29	24,382,249,397.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	697,354,537.00						693,097,002.28		432,043,016.32	402,516,360.92	1,046,191,676.18	1,042,330.92	3,272,244,923.62
（一）综合收益总额							693,097,002.28				4,321,515,038.17	1,532,330.92	5,016,144,371.37
（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	697,354,537.00								432,043,016.32	402,516,360.92	-3,275,323,361.99	-490,000.00	-1,743,899,447.75
1．提取盈余公积									432,043,016.32		-432,043,016.32		
2．提取一般风险准备										402,516,360.92	-402,516,360.92		
3．对所有者（或股东）的分配	697,354,537.00										-2,440,763,984.75	-490,000.00	-1,743,899,447.75
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1．资本公积转增资本（或股本）													
2．盈余公积转增资本（或股本）													
3．盈余公积弥补亏损													
4．设定受益计划变动额结转留存收益													
5．其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	7,670,992,331.00				3,052,416,415.68		821,737,099.98		4,217,433,946.47	3,144,128,229.19	7,862,488,847.99	885,297,451.21	27,654,494,321.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期												
	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	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		207,791,755.91		3,411,776,286.67	2,104,791,861.84	5,485,529,218.79	149,462,912.08	21,385,406,244.97
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		207,791,755.91		3,411,776,286.67	2,104,791,861.84	5,485,529,218.79	149,462,912.08	21,385,406,244.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-79,151,658.21		373,614,643.48	636,820,006.43	1,330,767,953.02	734,792,208.21	2,996,843,152.93
（一）综合收益总额							-79,151,658.21				3,735,930,161.91	1,372,458.21	3,658,150,961.91
（二）所有者投入和减少资本												735,000,000.00	735,000,000.00
1. 所有者投入的普通股												735,000,000.00	735,000,000.00
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									373,614,643.48	636,820,006.43	-2,405,162,208.89	-1,580,250.00	-1,396,307,808.98
1. 提取盈余公积									373,614,643.48		-373,614,643.48		
2. 提取一般风险准备										636,820,006.43	-636,820,006.43		
3. 对所有者（或股东）的分配											-1,394,727,558.98	-1,580,250.00	-1,396,307,808.98
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		128,640,097.70		3,785,390,930.15	2,741,611,868.27	6,816,297,171.81	884,255,120.29	24,382,249,397.90

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期										
	股本	其他权益工具			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
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		128,640,097.70	3,785,390,930.15	2,741,611,868.27	6,811,259,870.57	23,492,956,976.37
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		128,640,097.70	3,785,390,930.15	2,741,611,868.27	6,811,259,870.57	23,492,956,976.37
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	697,354,537.00						693,097,002.28	432,043,016.32	402,516,360.92	1,045,106,801.13	3,270,117,717.65
（一）综合收益总额							693,097,002.28			4,320,430,163.13	5,013,527,165.41
（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	697,354,537.00							432,043,016.32	402,516,360.92	-3,275,323,362.00	-1,743,409,447.76
1．提取盈余公积								432,043,016.32		-432,043,016.32	
2．提取一般风险准备									402,516,360.92	-402,516,360.92	
3．对所有者的分配	697,354,537.00									-2,440,763,984.76	-1,743,409,447.76
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他											
（五）专项储备											
1．本期提取											
2．本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	7,670,992,331.00				3,052,416,415.68		821,737,099.98	4,217,433,946.47	3,144,128,229.19	7,856,366,671.70	26,763,074,694.02

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期										
	股本	其他权益工具			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
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		207,791,755.91	3,411,776,286.67	2,104,791,861.84	5,480,275,644.46	21,230,689,758.56
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		207,791,755.91	3,411,776,286.67	2,104,791,861.84	5,480,275,644.46	21,230,689,758.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-79,151,658.21	373,614,643.48	636,820,006.43	1,330,984,226.11	2,262,267,217.81
（一）综合收益总额							-79,151,658.21			3,736,146,435.00	3,656,994,776.79
（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								373,614,643.48	636,820,006.43	-2,405,162,208.89	-1,394,727,558.98
1. 提取盈余公积								373,614,643.48		-373,614,643.48	
2. 提取一般风险准备									636,820,006.43	-636,820,006.43	
3. 对所有者的分配										-1,394,727,558.98	-1,394,727,558.98
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	6,973,637,794.00				3,052,416,415.68		128,640,097.70	3,785,390,930.15	2,741,611,868.27	6,811,259,870.57	23,492,956,976.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳农村商业银行股份有限公司 二〇一八年度财务报表附注

（除特殊注明外，金额单位均为人民币元）

一、 公司基本情况

（一） 公司概况

深圳农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）成立于 2005 年 12 月 9 日，是在原深圳市农村信用合作社联合社及其辖属 18 家农村信用社的基础上，吸收深圳本地社区企业、民营企业、原农村信用社社员和员工作为发起人，依法发起设立的股份制农村商业银行。

本行持有中国银行业监督管理委员会深圳监管局颁发的金融许可证，持有深圳市市场监督管理局颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码：91440300782792953J，注册资本人民币 7,670,992,331 元，注册地址：深圳市罗湖区深南东路 3038 号，法定代表人：李光安。

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团经营管理层设置综合办公室、监事会办公室、人力资源部、内审部、安保部、总务部、群工部、授信审批部、信贷管理部、合规与风险管理部、法律服务部、计划财务部、运营管理部、信息技术部、金融科技创新部、零售金融部、网络金融部、普惠金融部、渠道服务部、公司金融部、社区金融部、国际金融部、金融市场部、集团管理部、广西村镇银行管理部、新办公大楼基建办公室、重大基建项目临时办公室等二十七个机构，其中新办公大楼基建办公室、重大基建项目临时办公室属于临时机构。

本行下设前海分行、总行营业部及一级支行，分别为宝安支行、西乡支行、福永支行、公明支行、光明支行、松岗支行、燕罗支行、沙井支行、龙华支行、观澜支行、石岩支行、布吉支行、坂田支行、横岗支行、平湖支行、龙岗支行、龙城支行、坪地支行、坪山支行、大鹏支行、罗湖支行、福田支行、车公庙支行、上步支行、南山支行、盐田支行、广西临桂支行、广西柳江支行。

本行及其子公司（以下简称本集团）的行业性质为金融业，其中本行与四家村镇银行的主要业务范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；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；结汇、售汇；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业务。本年度本行作为主要发起人设立的融资租赁公司的主要业务范围为：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

(二) 合并财务报表范围

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
宜州深通村镇银行有限责任公司
灵川深通村镇银行有限责任公司
扶绥深通村镇银行有限责任公司
苍梧深通村镇银行有限责任公司
前海兴邦金融租赁有限责任公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

本集团对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，评价结果未表明对持续能力产生重大怀疑。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本集团在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团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；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。

为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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本集团所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响本集团的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

2、 合并程序

本集团以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本集团编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本集团一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本集团不一致的，在编制合并财务报表时，按本集团的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企

业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或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；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本集团处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并

现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本集团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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本行持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，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净资产份额的差额，在合并财务报表中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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本集团因购买少数股权新取得的长期股权投资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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本集团是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本集团单独所持有的资产，以及按本集团份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本集团单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

本集团对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十二）长期股权投资”。。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(九) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

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；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。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。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(十) 金融工具

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

1、 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产：（1）收取金融资产现金流量的权利届满；（2）保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下，满足如下三项条件：该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；（3）转移了收取金融资产现金流量的权利，并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

2、 金融资产分类和计量

本集团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。

(1) 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：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融资产，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。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息，确认为利息收入。

(2) 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，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，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。

(3) 贷款和应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；

于初始确认是被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；

或因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量，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。

(4) 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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除

减值损失及外币货币性金融资产的摊余成本产生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作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期类投资的禁止期间（本会计期间及前两个会计年度），可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定的到期日，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

如果该金融资产没有固定的到期日，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

3、金融负债分类和计量

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

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括以公允价值计量且变动计入当期损益的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。以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。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。

（2）其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4、 衍生金融工具

衍生金融工具是指价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。

5、 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃市场中的报价应用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

6、 金融资产减值

本集团于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

（1）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，并考虑

相关担保物的价值。

本集团首先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，计入资产减值损失。对单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

贷款

➤ 个别方式评估

本集团对于单项金额重大的贷款，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。短期贷款的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

➤ 组合方式评估

本集团对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项和持有至到期投资，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于个别方式评估未发生减值的贷款，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项和持有至到期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,原确认的减值损失将予以转回,计入当期损益。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。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后,贷款仍然不可收回时,本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款,则收回金额冲减减值损失,计入当期损益。

重组贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时,本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款,如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准,经审核,重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

(2) 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。

当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况,或存在客观减值迹象,应计提减值损失。在进行减值分析时,本集团考虑定量和定性证据。具体而言,本集团综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间,以确定公允价值下跌是否属于重大。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性,以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查,若该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一年(含一年)的,则表明其发生减值;若该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20%(含20%)但尚未达到50%的,本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等,判断该权益工具投资是否发生减值。

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。

7、 金融工具的抵销

当具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的且计划以净额结算或同时变现该资产和清偿该负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

(十一) 买入返售与卖出回购款项（包括证券借入和借出交易）

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产，合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表列示。对于买入返售的金融产品，买入该等金融产品的成本将作为有抵押的融资交易，买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表列示。对于卖出待回购的金融产品，该等金融产品将持续于本集团的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售（卖出回购）业务项下的金融资产应当为银行承兑汇票、债券、央票等在银行间市场、证券交易所市场交易的具有合理公允价值和较高流动性的金融资产。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

(十二) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后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，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

公司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；对于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所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，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。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的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。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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本行持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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；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，改按金融工具确认和计量准则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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，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和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

4、 长期股权投资减值

于资产负债表日长期股权投资存在减值迹象的，进行减值测试，对可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。

除因合并形成的商誉以外的存在减值迹象的其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

(十三) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。本集团对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本集团固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十四) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、运输工具、电子设备、其他设备等。

3、 固定资产的计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

4、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团各类固定资产的折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
交通运输工具	5	5	19.00
电子设备	3	0	33.33
器具、工具及家具	5	0	20.00
机器、机械和其他设备	10	5	9.50
其他固定资产	5	0	20.00

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

2、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本集团；
 - （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
 - （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
 - （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。
- 公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作

为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

3、 固定资产的处置

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。

(十五) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本集团固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十六) 无形资产

1、 无形资产的确认条件

无形资产，是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、 无形资产的计价方法

- (1) 本集团取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计

量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内采用年限平均法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

（十七）长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团进行商誉减值测试，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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，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，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十八）其他资产

1、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

- （1）预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；
- （2）经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

(十九) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

（1）设定提存计划

本集团按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本集团还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本集团按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

基本养老保险

按中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

企业年金

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

(2) 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，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。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

详见本附注“七、(二十一)应付职工薪酬”。

补充退休福利

本集团为 2007 年 12 月 31 日及以前离退的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

3、 辞退福利的会计处理方法

本行在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，或

确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

4、 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。本集团对该项义务予以折现，折现时所采用的折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债收益率确定。

5、 停薪留职福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请停薪留职的员工达成协议，自停薪留职之日起至达重新开始工作或达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付停薪留职福利。本集团对该项义务予以折现，折现时所采用的折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债收益率确定。

(二十) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本集团确认为预计负债：

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

2、 各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本集团在确定最佳估计数时，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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能

结果及相关概率计算确定。

本集团清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

详见本附注“预计负债”。

(二十一) 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、 利息收入

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本集团在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

2、 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。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及佣金此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。
- (2)通过特定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。

3、 融资租赁业务收入

融资租赁业务收入是按实际利率法在租赁期内分摊未实现融资收益，并确认当期的融资租赁业务收入。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较

短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

4、 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

(二十二) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十三) 所得税、递延所得税资产和递延所得税负债

1、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

2、 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

(二十四) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

1、 经营租赁会计处理

（1）本集团租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）本集团出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租

赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本集团承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本集团将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2、 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：集团在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。集团采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。本行发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：集团在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。集团发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。本集团在资产负债表中“发放贷款及垫款中”项目列示应收融资租赁款

本集团应收租赁款项的减值按附注三、(十) 6、进行处理。

(二十五) 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

(二十六) 应付股利

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

(二十七) 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，

将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

(二十八) 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担，委托资产记录为资产负债表表外项目。

(二十九) 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

(三十) 财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于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，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

(三十一) 持有待售及终止经营

1、 持有待售

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

2、 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本行处置或被本行划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

(三十二) 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。本期对对属于营业外支出的资产处置收益的比较数据进行了重分类。

(三十三) 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

- (1) 母公司
- (2) 子公司
- (3) 受同一母公司控制的其他企业
- (4) 实施共同控制的投资方
- (5) 施加重大影响的投资方
- (6) 合营企业
- (7) 联营企业
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

四、 在执行会计政策中所做出的重要会计判断和会计估计

编制财务报表、执行会计政策中要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

1、 客户贷款和应收款项、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。对于可供出售债券，本集团以取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估客户贷款和垫款和持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款和持有至到期投资具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

2、 持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第 22 号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为“持有至到期投资”。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。

3、 公允价值

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；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，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。

-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。

以公允价值计量非金融资产时，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。

本集团采用估值技术时考虑了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。估值技术的输入值优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

-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。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

4、 内部退养福利及停薪留职福利

本集团已将内部退养、停薪留职的员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和内部退养福利和停薪留职福利负债

5、 所得税

本集团在国内缴纳所得税。在正常的经营活动中，由于企业所得税法和一些税收规章尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出估计。

6、 对结构化主体拥有控制的判断

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团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、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

五、重要会计政策和会计估计的变更

(一) 重要会计政策变更

本报告期无重要会计政策变更。

(二) 重要会计估计变更

本报告期无重要会计估计变更。

(三) 其他

1、前期差错

本报告期无前期差错更正

六、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%、或当地税率
增值税	应纳税销售额	16%、6%、5%、3%
城市维护建设税	增值税	7%、5%
教育费附加	增值税	3%
地方教育费附加	增值税	2%、或当地税率

七、财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

集团

项目	期末余额	年初余额
库存现金	1,124,709,903.53	1,145,057,123.50
存放中央银行法定准备金	28,042,936,782.64	31,358,966,169.74
存放中央银行超额存款准备金	7,853,597,205.08	13,536,098,869.12
存放中央银行的其他款项	8,622,000.00	31,127,000.00
合计	37,029,865,891.25	46,071,249,162.36

本行

项目	期末余额	年初余额
库存现金	1,100,550,526.73	1,117,272,174.50
存放中央银行法定准备金	27,915,350,060.60	31,255,986,653.05
存放中央银行超额存款准备金	7,847,046,093.01	13,528,074,324.07
存放中央银行的其他款项	8,622,000.00	31,127,000.00
合计	36,871,568,680.34	45,932,460,151.62

本集团按中国人民银行规定的缴存范围缴存法定存款准备金。2018 年 12 月 31 日母公司按不低于人民币存款的 11% 和外币存款的 5%，子公司按不低于人民币存款 8% 向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。

(二) 存放同业款项

集团

项目	期末余额	年初余额
境内存放同业款项	7,460,690,317.93	3,439,273,245.82
境外存放同业款项	706,413,342.35	751,794,967.06
减：坏账准备	61,014,891.63	50,249,340.14
合计	8,106,088,768.65	4,140,818,872.74

本行

项目	期末余额	年初余额
境内存放同业款项	7,608,546,501.73	3,262,680,492.08
境外存放同业款项	706,413,342.35	751,794,967.06
减：坏账准备	61,014,891.63	50,249,340.14
合计	8,253,944,952.45	3,964,226,119.00

(三) 拆出资金

集团及本行

项目	期末余额	年初余额
拆放其他银行		6,800,000,000.00
——拆放境内银行		6,800,000,000.00
拆放非银行金融机构	286,338,543.92	255,380,625.27
——拆放境内非银行金融机构	286,338,543.92	255,380,625.27
小计	286,338,543.92	7,055,380,625.27
减：减值准备	4,295,078.16	38,830,709.38
拆出资金账面价值	282,043,465.76	7,016,549,915.89

(四) 买入返售金融资产

集团及本行

项目	期末余额	年初余额
证券	6,843,510,000.00	10,365,421,000.00
减：坏账准备	56,792,150.00	114,050,005.00

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
买入返售金融资产账面价值	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00

按交易方类别分析

集团及本行

类别	期末余额	年初余额
银行同业	6,843,510,000.00	10,365,421,000.00
减：坏账准备	56,792,150.00	114,050,005.00
合计	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00

按担保物类别分析

集团及本行

类别	期末余额	年初余额
债券	6,843,510,000.00	10,365,421,000.00
减：坏账准备	56,792,150.00	114,050,005.00
合计	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00

(五) 应收利息

集团

项目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	523,708,816.36	413,006,070.83
应收同业利息	37,294,600.07	20,059,175.39
应收债券利息	856,587,933.81	824,315,970.20
应收拆出资金利息	3,938,332.87	263,081,668.51
应收同业利息（理财产品）	1,183,226.30	9,597,939.17
应收买入返售利息	2,806,505.64	87,964,467.39
减：应收利息坏账准备		
应收利息账面价值合计	1,425,519,415.05	1,618,025,291.49

本行

项目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	519,918,635.06	409,887,212.63
应收同业利息	39,459,518.23	21,143,519.26
应收债券利息	856,587,933.81	824,315,970.20

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
应收拆出资金利息	3,938,332.87	263,122,640.71
应收同业利息（理财产品）	1,183,226.30	9,597,939.17
应收买入返售利息	2,806,505.64	87,964,467.39
减：应收利息坏账准备		
应收利息账面价值合计	1,423,894,151.91	1,616,031,749.36

（六） 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

集团

项目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款	58,716,200,766.87	50,726,579,256.47
—个人经营性贷款	12,302,386,458.88	14,135,582,497.44
—个人住房按揭贷款	32,402,815,555.85	23,002,078,108.99
—个人汽车消费贷款	26,266,907.95	47,200,823.48
—个人其他综合消费贷款	13,940,700,350.48	13,541,717,826.56
—零售客户融资租赁款（汽车贷）	44,031,493.71	
企业贷款和垫款	103,112,002,130.43	83,527,759,811.45
—贷款	95,938,226,034.39	79,305,277,642.28
—贴现	410,567,231.31	969,477,149.47
—垫款	62,519,428.57	57,814,809.99
—融资租赁	6,700,689,436.16	3,195,190,209.71
贷款和垫款总额	161,828,202,897.30	134,254,339,067.92
减：贷款损失准备	4,623,694,811.70	3,950,267,544.20
其中：单项计提数	1,352,239,700.44	1,129,414,491.86
组合计提数	3,271,455,111.26	2,820,853,052.34
贷款和垫款账面价值	157,204,508,085.60	130,304,071,523.72

本行

项目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款	57,406,400,614.96	49,606,157,947.60
—个人经营性贷款	11,944,574,414.84	13,597,976,676.00
—个人住房按揭贷款	31,794,344,899.17	22,580,659,117.47
—个人汽车消费贷款	21,466,954.21	29,071,428.88
—个人其他综合消费贷款	13,646,014,346.74	13,398,450,725.25
—零售客户融资租赁款（汽车贷）		
企业贷款和垫款	96,289,487,077.87	80,187,914,418.72

项目	期末余额	年初余额
—贷款	95,816,400,417.99	79,160,622,459.26
—贴现	410,567,231.31	969,477,149.47
—垫款	62,519,428.57	57,814,809.99
贷款和垫款总额	153,695,887,692.83	129,794,072,366.32
减：贷款损失准备	4,420,417,535.78	3,852,442,103.27
其中：单项计提数	1,352,239,700.44	1,129,414,491.86
组合计提数	3,068,177,835.34	2,723,027,611.41
贷款和垫款账面价值	149,275,470,157.05	125,941,630,263.05

2、 发放贷款按行业分布情况

集团		单位：万元		
行业分布	期末余额	比例	年初余额	比例
农、林、牧、渔业	72,913.05	0.45%	61,232.20	0.46%
采矿业	30,367.27	0.19%	3,223.33	0.02%
制造业	2,673,984.99	16.52%	1,851,738.83	13.79%
电力、燃气及水的生产和供应业	120,920.26	0.75%	97,625.59	0.73%
建筑业	690,232.15	4.27%	583,339.12	4.35%
批发和零售业	1,815,481.00	11.22%	1,323,099.53	9.86%
交通运输、仓储和邮政业	519,382.89	3.21%	173,421.10	1.29%
住宿和餐饮业	252,612.27	1.56%	199,579.42	1.49%
信息传输、计算机服务和软件业	208,219.89	1.29%	116,520.37	0.87%
金融业	70,651.59	0.44%	142,296.56	1.06%
房地产业	1,951,521.80	12.06%	1,197,655.14	8.92%
租赁和商务服务业	2,711,728.05	16.76%	3,361,046.30	25.03%
科学研究、技术服务和地质勘查业	116,342.10	0.72%	100,106.01	0.75%
水利、环境和公共设施管理业	108,250.86	0.67%	99,132.99	0.74%
居民服务和其他服务业	250,390.09	1.55%	190,251.86	1.42%
教育	113,402.89	0.70%	79,319.98	0.59%
卫生、社会保障和社会福利业	33,063.89	0.20%	27,550.08	0.21%
文化、体育和娱乐业	50,262.69	0.31%	56,418.61	0.42%
公共管理和社会组织			48.02	0.00%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	4,345,783.90	26.85%	3,659,099.68	27.25%
贴现	41,056.72	0.25%	96,947.71	0.72%
承兑汇票垫款	6,251.94	0.04%	5,781.48	0.04%
贷款和垫款总额	16,182,820.29	100%	13,425,433.91	100%
减：贷款损失准备	462,369.48		395,026.76	
其中：单项计提数	135,223.97		112,941.45	

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

行业分布	期末余额	比例	年初余额	比例
组合计提数	327,145.51		282,085.31	
贷款和垫款账面价值	15,720,450.81		13,030,407.15	

本行		单位：万元		
行业分布	期末余额	比例	年初余额	比例
农、林、牧、渔业	49,651.25	0.32%	40,896.91	0.32%
采矿业	2,437.36	0.02%	2,465.80	0.02%
制造业	2,480,038.51	16.14%	1,792,911.76	13.81%
电力、燃气及水的生产和供应业	81,204.69	0.53%	83,032.58	0.64%
建筑业	687,362.82	4.47%	576,239.13	4.44%
批发和零售业	1,752,804.05	11.40%	1,303,867.60	10.05%
交通运输、仓储和邮政业	264,356.70	1.72%	132,842.89	1.02%
住宿和餐饮业	250,486.71	1.63%	195,475.34	1.51%
信息传输、计算机服务和软件业	203,367.80	1.32%	116,035.67	0.89%
金融业	70,651.59	0.46%	142,296.56	1.10%
房地产业	1,951,521.80	12.70%	1,192,348.35	9.19%
租赁和商务服务业	2,684,103.39	17.46%	3,218,610.36	24.80%
科学研究、技术服务和地质勘查业	116,337.60	0.76%	100,101.01	0.77%
水利、环境和公共设施管理业	29,825.31	0.19%	28,184.84	0.22%
居民服务和其他服务业	249,801.22	1.63%	189,290.19	1.46%
教育	111,968.44	0.73%	77,575.80	0.60%
卫生、社会保障和社会福利业	33,063.89	0.22%	27,420.80	0.21%
文化、体育和娱乐业	50,118.77	0.33%	56,246.03	0.43%
公共管理和社会组织			18.30	0.00%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	4,253,178.21	27.67%	3,600,818.13	27.74%
贴现	41,056.72	0.27%	96,947.72	0.75%
承兑汇票垫款	6,251.94	0.04%	5,781.48	0.04%
贷款和垫款总额	15,369,588.77	100%	12,979,407.24	100%
减：贷款损失准备	442,041.75		385,244.21	
其中：单项计提数	135,223.97		112,941.45	
组合计提数	306,817.78		272,302.76	
贷款和垫款账面价值	14,927,547.02		12,594,163.03	

3、 贷款和垫款按地区分布情况

集团				
地区分布	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

地区分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
华南地区	161,828,202,897.30	100.00	134,254,339,067.92	100.00
贷款和垫款总额	161,828,202,897.30	100.00	134,254,339,067.92	100.00
减：贷款损失准备	4,623,694,811.70		3,950,267,544.20	
其中：单项计提数	1,352,239,700.44		1,129,414,491.86	
组合计提数	3,271,455,111.26		2,820,853,052.34	
贷款和垫款账面价值	157,204,508,085.60		130,304,071,523.72	

本行

地区分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
华南地区	153,695,887,692.83	100.00	129,794,072,366.32	100.00
华北地区				
其他地区				
贷款和垫款总额	153,695,887,692.83	100.00	129,794,072,366.32	100.00
减：贷款损失准备	4,420,417,535.78		3,852,442,103.27	
其中：单项计提数	1,352,239,700.44		1,129,414,491.86	
组合计提数	3,068,177,835.34		2,723,027,611.41	
贷款和垫款账面价值	149,275,470,157.05		125,941,630,263.05	

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	15,331,232,714.07	8,972,330,320.18
保证贷款	32,958,823,340.91	21,798,841,010.28
附担保物贷款	106,730,906,483.88	100,230,162,717.76
其中：抵押贷款	103,374,703,712.14	97,137,227,473.01
质押贷款	2,945,635,540.43	2,123,458,095.28
银行承兑汇票贴现	410,567,231.31	969,477,149.47
承兑汇票垫款	62,519,428.57	57,814,809.99
融资租赁款	6,744,720,929.87	3,195,190,209.71
贷款和垫款总额	161,828,202,897.30	134,254,339,067.92
减：贷款损失准备	4,623,694,811.70	3,950,267,544.20
其中：单项计提数	1,352,239,700.44	1,129,414,491.86
组合计提数	3,271,455,111.26	2,820,853,052.34

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
贷款和垫款账面价值	157,204,508,085.60	130,304,071,523.72

本行

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	15,272,813,313.58	8,927,222,274.43
保证贷款	32,846,108,498.31	21,682,987,210.47
附担保物贷款	105,514,446,452.37	99,126,048,071.43
其中：抵押贷款	102,168,006,813.68	96,044,145,518.72
质押贷款	2,935,872,407.38	2,112,425,403.24
银行承兑汇票贴现	410,567,231.31	969,477,149.47
承兑汇票垫款	62,519,428.57	57,814,809.99
贷款和垫款总额	153,695,887,692.83	129,794,072,366.32
减：贷款损失准备	4,420,417,535.78	3,852,442,103.27
其中：单项计提数	1,352,239,700.44	1,129,414,491.86
组合计提数	3,068,177,835.34	2,723,027,611.41
贷款和垫款账面价值	149,275,470,157.05	125,941,630,263.05

5、 逾期贷款

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。下列按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

集团

项目	集团				
	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	102,390,040.53	127,200,979.13	43,695,897.56	12,758,015.60	286,044,932.82
保证贷款	138,716,735.67	155,950,851.65	55,812,478.10	133,855,088.48	484,335,153.90
附担保物贷款	500,163,896.24	490,872,055.99	262,856,042.33	400,810,656.91	1,654,702,651.47
其中：抵押贷款	493,068,668.03	490,872,055.99	262,856,042.33	400,810,656.91	1,647,607,423.26
质押贷款	7,095,228.21				7,095,228.21
合计	741,270,672.44	774,023,886.77	362,364,417.99	547,423,760.99	2,425,082,738.19

项目	集团				
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	46,150,321.05	31,399,853.88	17,993,991.85	8,941,728.83	104,485,895.61
保证贷款	55,617,358.78	34,636,120.01	137,232,728.09	77,815,873.18	305,302,080.06
附担保物贷款	331,605,220.73	228,379,055.15	498,128,246.71	176,865,968.30	1,234,978,490.89
其中：抵押贷款	325,183,014.07	228,379,055.15	498,128,246.71	176,865,968.30	1,228,556,284.23
质押贷款	6,422,206.66				6,422,206.66
合计	433,372,900.56	294,415,029.04	653,354,966.65	263,623,570.31	1,644,766,466.56

本行

项目	本行				
	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	102,224,458.38	126,059,649.25	43,650,897.56	12,758,015.60	284,693,020.79
保证贷款	136,072,136.60	153,550,443.74	54,719,070.76	133,811,861.41	478,153,512.51
附担保物贷款	477,214,329.19	463,162,683.72	250,122,408.64	400,786,127.64	1,591,285,549.19
其中：抵押贷款	470,119,100.98	463,162,683.72	250,122,408.64	400,786,127.64	1,584,190,320.98
质押贷款	7,095,228.21				7,095,228.21
合计	715,510,924.17	742,772,776.71	348,492,376.96	547,356,004.65	2,354,132,082.49

项目	本行				
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	46,098,577.42	31,399,353.88	17,993,991.85	8,941,728.83	104,433,651.98
保证贷款	53,108,796.93	34,028,644.47	134,385,117.68	77,815,873.18	299,338,432.26
附担保物贷款	293,520,182.31	209,396,870.54	489,035,719.45	176,860,597.45	1,168,813,369.75
其中：抵押贷款	287,097,975.65	209,396,870.54	489,035,719.45	176,860,597.45	1,162,391,163.09
质押贷款	6,422,206.66				6,422,206.66
合计	392,727,556.66	274,824,868.89	641,414,828.98	263,618,199.46	1,572,585,453.99

6、 贷款损失准备

集团

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	1,129,414,491.86	2,820,853,052.34	893,050,886.20	2,467,514,481.06
本期计提	222,825,208.58	518,352,000.61	236,363,605.66	345,675,505.07
本期转出				
本期核销		-71,285,046.70		-3,495,628.19
本期转回：		3,535,105.01		11,158,694.40
——收回原转销贷款和垫款导致的转回		11,837,979.97		24,132,239.62
——已减值贷款利息回拨		-8,312,295.86		-12,972,739.62
——其他因素导致的转回		9,420.90		-805.60
期末余额	1,352,239,700.44	3,271,455,111.26	1,129,414,491.86	2,820,853,052.34

本行

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额	1,129,414,491.86	2,723,027,611.41	893,050,886.20	2,445,479,279.87
本期计提	222,825,208.58	404,142,267.51	236,363,605.66	275,598,292.70
本期转出				
本期核销		-60,709,183.77		
本期转回：		1,717,140.19		1,950,038.84
——收回原转销贷款和垫款导致的转回		10,020,015.15		14,923,584.06
——已减值贷款利息回拨		-8,312,295.86		-12,972,739.62
——其他因素导致的转回		9,420.90		-805.60
期末余额	1,352,239,700.44	3,068,177,835.34	1,129,414,491.86	2,723,027,611.41

(七) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

集团及本行

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债券：	5,711,428,939.99		5,711,428,939.99	5,991,567,480.00		5,991,567,480.00
可供出售权益工具：	7,100,000.00		7,100,000.00	7,100,000.00		7,100,000.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	7,100,000.00		7,100,000.00	7,100,000.00		7,100,000.00
基金：	47,195,102,449.29		47,195,102,449.29	29,079,091,278.88		29,079,091,278.88
其他：	904,729,255.49		904,729,255.49	424,605,077.85		424,605,077.85
合计	53,818,360,644.77		53,818,360,644.77	35,502,363,836.73		35,502,363,836.73

2、 期末按成本计量的可供出售金融资产

集团及本行

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末	
中国银联股份有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00					0.10
威豹金融押运公司	600,000.00			600,000.00					2.77
农信社资金清算中心有限责任公司	3,500,000.00			3,500,000.00					3.36
合计	7,100,000.00			7,100,000.00					6.23

3、 可供出售金融资产中的债券投资

集团及本行

集团及本行								
债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	到期日	年初金额	本年收到利息收入	期末应收利息	年末金额
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,800,288.97	145,002.17	103,815,200.00
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,800,596.70	145,002.17	103,815,200.00
14 付息国债 29	国债	100	570,000,000.00	2024/12/18	564,489,810.00	21,645,007.30	826,499.94	591,746,640.00
13 付息国债 18	国债	100	100,000,000.00	2023/8/22	101,064,500.00	3,776,873.17	1,463,481.53	104,910,600.00
13 付息国债 18	国债	100	120,000,000.00	2023/8/22	121,277,400.00	4,542,249.62	1,756,174.57	125,892,720.00
13 付息国债 18	国债	100	20,000,000.00	2023/8/22	20,212,900.00	731,674.94	292,695.48	20,982,120.00
13 付息国债 18	国债	100	20,000,000.00	2023/8/22	20,212,900.00	731,674.94	292,695.48	20,982,120.00
14 付息国债 29	国债	100	30,000,000.00	2024/12/18	29,709,990.00	1,117,060.07	43,499.96	31,144,560.00
14 付息国债 29	国债	100	70,000,000.00	2024/12/18	69,323,310.00	2,606,473.93	101,500.00	72,670,640.00
15 付息国债 05	国债	100	110,000,000.00	2025/4/9	108,203,260.00	4,066,503.63	924,000.00	113,344,000.00
14 付息国债 26	国债	100	100,000,000.00	2019/10/30	99,544,000.00	3,182,985.02	609,287.49	100,752,400.00
15 付息国债 03	国债	100	80,000,000.00	2020/2/5	79,241,600.00	2,559,877.67	2,394,080.70	80,600,880.00
10 付息国债 34	国债	100	100,000,000.00	2020/10/28	99,701,100.00	3,265,147.61	655,357.30	101,728,200.00
13 付息国债 15	国债	100	100,000,000.00	2020/7/11	99,220,700.00	3,229,358.42	1,649,424.30	101,187,600.00
13 付息国债 15	国债	100	150,000,000.00	2020/7/11	148,831,050.00	4,802,301.99	2,474,139.47	151,781,400.00
13 付息国债 15	国债	100	50,000,000.00	2020/7/11	49,610,350.00	1,596,184.71	824,717.33	50,593,800.00
13 付息国债 15	国债	100	50,000,000.00	2020/7/11	49,610,350.00	1,596,184.71	824,717.33	50,593,800.00
14 付息国债 21	国债	100	100,000,000.00	2024/9/18	101,355,100.00	3,601,927.27	1,197,930.44	105,706,400.00
14 付息国债 29	国债	100	20,000,000.00	2024/12/18	19,806,660.00	711,292.78	29,001.16	20,763,040.00
14 付息国债 29	国债	100	50,000,000.00	2024/12/18	49,516,650.00	1,778,230.97	72,499.98	51,907,600.00

集团及本行								
债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	到期日	年初金额	本年收到利息收入	期末应收利息	年末金额
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,556,462.04	145,002.00	103,815,200.00
14 付息国债 29	国债	100	110,000,000.00	2024/12/18	108,936,630.00	3,912,134.13	159,500.36	114,196,720.00
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,556,485.43	145,001.98	103,815,200.00
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,596,653.63	145,001.97	103,815,200.00
13 付息国债 18	国债	100	50,000,000.00	2023/8/22	50,532,250.00	1,795,246.15	731,741.45	52,455,300.00
14 付息国债 21	国债	100	20,000,000.00	2024/9/18	20,271,020.00	725,368.66	239,589.27	21,141,280.00
14 付息国债 29	国债	100	40,000,000.00	2024/12/18	39,613,320.00	1,445,068.70	58,002.30	41,526,080.00
14 付息国债 29	国债	100	40,000,000.00	2024/12/18	39,613,320.00	1,445,068.70	58,002.30	41,526,080.00
14 付息国债 21	国债	100	50,000,000.00	2024/9/18	50,677,550.00	1,825,857.94	598,964.10	52,853,200.00
13 付息国债 18	国债	100	50,000,000.00	2023/8/22	50,532,250.00	1,795,231.89	731,741.45	52,455,300.00
14 付息国债 21	国债	100	50,000,000.00	2024/9/18	50,677,550.00	1,830,060.16	598,964.10	52,853,200.00
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,596,743.44	145,001.95	103,815,200.00
14 付息国债 21	国债	100	20,000,000.00	2024/9/18	20,271,020.00	725,388.73	239,589.23	21,141,280.00
14 付息国债 21	国债	100	30,000,000.00	2024/9/18	30,406,530.00	1,088,081.28	359,379.51	31,711,920.00
14 付息国债 29	国债	100	50,000,000.00	2024/12/18	49,516,650.00	1,798,370.23	72,499.98	51,907,600.00
14 付息国债 21	国债	100	30,000,000.00	2024/9/18	30,406,530.00	1,088,081.28	359,379.51	31,711,920.00
14 付息国债 29	国债	100	150,000,000.00	2024/12/18	148,549,950.00	5,395,110.72	217,499.94	155,722,800.00
14 付息国债 21	国债	100	70,000,000.00	2024/9/18	70,948,570.00	2,538,830.63	838,552.15	73,994,480.00
14 付息国债 21	国债	100	50,000,000.00	2024/9/18	50,677,550.00	1,813,449.94	598,964.10	52,853,200.00
14 付息国债 29	国债	100	70,000,000.00	2024/12/18	69,323,310.00	2,506,497.33	101,500.00	72,670,640.00
14 付息国债 29	国债	100	110,000,000.00	2024/12/18	108,936,630.00	3,912,228.75	159,500.36	114,196,720.00
14 付息国债 21	国债	100	30,000,000.00	2024/9/18	30,406,530.00	1,085,570.49	359,379.50	31,711,920.00

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

集团及本行								
债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	到期日	年初金额	本年收到利息收入	期末应收利息	年末金额
14 付息国债 29	国债	100	30,000,000.00	2024/12/18	29,709,990.00	1,066,971.38	43,499.96	31,144,560.00
14 付息国债 29	国债	100	40,000,000.00	2024/12/18	39,613,320.00	1,422,629.31	58,002.28	41,526,080.00
14 付息国债 29	国债	100	100,000,000.00	2024/12/18	99,033,300.00	3,475,541.10	145,001.88	103,815,200.00
14 付息国债 21	国债	100	30,000,000.00	2024/9/18	30,406,530.00	1,062,988.10	359,379.47	31,711,920.00
14 付息国债 29	国债	100	40,000,000.00	2024/12/18	39,613,320.00	1,377,119.75	58,002.26	41,526,080.00
14 付息国债 29	国债	100	60,000,000.00	2024/12/18	59,419,980.00	2,065,679.60	87,003.39	62,289,120.00
14 付息国债 21	国债	100	30,000,000.00	2024/9/18	30,406,530.00	1,047,763.35	359,379.46	31,711,920.00
15 付息国债 14	国债	100	200,000,000.00	2022/7/9	195,669,800.00	6,656,723.42	3,182,465.44	201,844,600.00
15 付息国债 14	国债	100	800,000,000.00	2022/7/9	782,679,200.00	26,575,159.52	12,729,863.52	807,378,400.00
15 付息国债 14	国债	100	40,000,000.00	2022/7/9	39,133,960.00	1,265,066.99	636,495.27	40,368,920.00
15 付息国债 14	国债	100	20,000,000.00	2022/7/9	19,566,980.00	630,782.46	318,247.63	20,184,460.00
15 付息国债 14	国债	100	20,000,000.00	2022/7/9	19,566,980.00	630,782.46	318,247.63	20,184,460.00
15 付息国债 19	国债	100	20,000,000.00	2020/9/8	19,675,100.00	601,050.21	197,865.64	20,150,540.00
15 付息国债 19	国债	100	60,000,000.00	2020/9/8	59,025,300.00	1,803,146.92	593,587.20	60,451,620.00
17 付息国债 10	国债	100	300,000,000.00	2027/5/4	290,834,100.00	10,610,218.62	1,691,933.26	305,539,200.00
17 付息国债 10	国债	100	200,000,000.00	2027/5/4	193,889,400.00	7,074,371.65	1,127,954.70	203,692,800.00
2017 年东莞农村商业银行股份有限公司二级资本债券	其他金融债	100	100,000,000.00	2027/6/12	96,503,600.00	5,008,130.36	2,780,821.89	101,099,699.99
合计			5,550,000,000.00		5,490,175,980.00	196,548,009.87	48,472,215.19	5,711,428,939.99

(八) 持有至到期投资

1、 持有至到期投资情况

集团及本行

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	13,501,786,375.46		13,501,786,375.46	9,375,055,123.85		9,375,055,123.85
同业存单	2,532,741,105.30	25,327,411.05	2,507,413,694.25			
中期票据	2,461,150,808.43	36,917,262.13	2,424,233,546.30	2,806,430,742.52	41,575,858.42	2,764,854,884.10
地方政府债券	23,764,788,613.57	546,590,138.11	23,218,198,475.46	15,069,989,811.19	151,750,620.07	14,918,239,191.12
企业债券	5,000,000.00	100,000.00	4,900,000.00	5,000,000.00	100,000.00	4,900,000.00
非公开定向债务融资工具	1,910,726,438.15	47,768,160.95	1,862,958,277.20	7,848,796,855.59	156,975,937.11	7,691,820,918.48
其他金融债	99,941,340.77	999,413.41	98,941,927.36	99,909,037.70	999,090.38	98,909,947.32
合计	44,276,134,681.68	657,702,385.65	43,618,432,296.03	35,205,181,570.85	351,401,505.97	34,853,780,064.88

(九) 应收款项类投资

集团及本行

项目	期末余额	期初余额
自持理财产品	3,611,662,826.66	308,185,067.45
代客理财产品		120,000,000.02
合计	3,611,662,826.66	428,185,067.47
减：减值准备	36,116,628.27	4,881,850.67
账面价值	3,575,546,198.39	423,303,216.80

(十) 长期股权投资

1、对子公司投资

本行

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
苍梧深通村镇银行有限责任	51,000,000.00			51,000,000.00		
扶绥深通村镇银行有限责任公司	38,250,000.00			38,250,000.00		
灵川深通村镇银行有限责任公司	30,600,000.00			30,600,000.00		
宜州深通村镇银行有限责任公司	30,600,000.00			30,600,000.00		
前海兴邦金融租赁有限责任公司	765,000,000.00			765,000,000.00		
合计	915,450,000.00			915,450,000.00		

(十一) 固定资产

1、固定资产情况

项目	集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
固定资产	1,228,280,682.94	1,295,457,464.00	1,214,279,633.49	1,279,006,057.44
在建工程	641,630,340.01	328,775,982.64	641,595,340.01	328,637,492.07
固定资产清理	57,731,313.81	57,557,149.99	57,731,313.81	57,557,149.99
合计	1,927,642,336.76	1,681,790,596.63	1,913,606,287.31	1,665,200,699.50

集团

项目	集团						
	房屋及建筑物	机器设备	交通运输工具	器具、工具及家具	电子设备	其他固定资产	合计
1. 账面原值							
(1) 2017 年 12 月 31 日	2,154,825,285.02	38,711,658.17	58,206,353.07	129,523,215.83	790,761,334.28	301,842,085.97	3,473,869,932.34
(2) 本年增加金额	3,224,190.53	5,972,148.92	9,333,521.52	2,820,202.98	44,249,562.19	24,306,962.13	89,906,588.27
—购置	3,224,190.53	8,753.52	9,333,521.52	2,820,202.98	38,583,724.31	11,197,082.26	65,167,475.12
—在建工程转入		5,963,395.40			5,665,837.88	13,109,879.87	24,739,113.15
(3) 本年减少金额	5,997,988.58	5,500.00	5,775,161.00	2,557,303.46	79,990,475.56	4,740,852.92	99,067,281.52
—处置或报废	5,997,988.58	5,500.00	5,775,161.00	2,557,303.46	79,990,475.56	4,740,852.92	99,067,281.52
(4) 2018 年 12 月 31 日	2,152,051,486.97	44,678,307.09	61,764,713.59	129,786,115.35	755,020,420.91	321,408,195.18	3,464,709,239.09
2. 累计折旧							
(1) 2017 年 12 月 31 日	1,064,155,642.07	14,087,261.48	52,815,476.93	104,616,031.79	719,318,360.67	223,419,695.40	2,178,412,468.34
(2) 本年增加金额	72,321,175.43	4,244,169.90	1,364,933.54	9,824,039.90	39,195,970.31	25,292,220.75	152,242,509.83
—计提	72,321,175.43	4,244,169.90	1,364,933.54	9,824,039.90	39,195,970.31	25,292,220.75	152,242,509.83
(3) 本年减少金额	5,369,309.40		5,664,364.76	2,501,012.27	77,209,255.97	3,482,479.62	94,226,422.02
—处置或报废	5,369,309.40		5,664,364.76	2,501,012.27	77,209,255.97	3,482,479.62	94,226,422.02
(4) 2018 年 12 月 31 日	1,131,107,508.10	18,331,431.38	48,516,045.71	111,939,059.42	681,305,075.01	245,229,436.53	2,236,428,556.15
3. 账面价值							
(1) 2018 年 12 月 31 日	1,020,943,978.87	26,346,875.71	13,248,667.88	17,847,055.93	73,715,345.90	76,178,758.65	1,228,280,682.94
(2) 2017 年 12 月 31 日	1,090,669,642.95	24,624,396.69	5,390,876.14	24,907,184.04	71,442,973.61	78,422,390.57	1,295,457,464.00

本行

项目	本行						
	房屋及建筑物	机器设备	交通运输工具	器具、工具及家具	电子设备	其他固定资产	合计
1. 账面原值							
（1）2017 年 12 月 31 日	2,143,930,662.73	38,545,028.17	55,731,947.52	126,677,426.37	780,232,070.77	294,211,101.43	3,439,328,236.99
（2）本年增加金额	3,224,190.53	5,968,610.92	8,592,771.14	2,708,395.47	43,104,791.26	24,257,932.13	87,856,691.45
—购置	3,224,190.53	5,215.52	8,592,771.14	2,708,395.47	37,438,953.38	11,148,052.26	63,117,578.30
—在建工程转入		5,963,395.40			5,665,837.88	13,109,879.87	24,739,113.15
（3）本年减少金额	5,638,788.58	5,500.00	5,687,600.00	2,557,303.46	79,886,593.62	4,740,852.92	98,516,638.58
—处置或报废	5,638,788.58	5,500.00	5,687,600.00	2,557,303.46	79,886,593.62	4,740,852.92	98,516,638.58
（4）2018 年 12 月 31 日	2,141,516,064.68	44,508,139.09	58,637,118.66	126,828,518.38	743,450,268.41	313,728,180.64	3,428,668,289.86
2. 累计折旧							
（1）2017 年 12 月 31 日	1,061,557,365.88	14,015,584.55	51,159,034.40	102,872,245.69	712,601,794.44	218,116,154.59	2,160,322,179.55
（2）本年增加金额	71,820,742.88	4,228,087.97	1,028,136.23	9,408,736.86	37,362,061.10	24,332,418.65	148,180,183.69
—计提	71,820,742.88	4,228,087.97	1,028,136.23	9,408,736.86	37,362,061.10	24,332,418.65	148,180,183.69
（3）本年减少金额	5,330,919.90	0.00	5,590,039.11	2,501,012.27	77,209,255.97	3,482,479.62	94,113,706.87
—处置或报废	5,330,919.90		5,590,039.11	2,501,012.27	77,209,255.97	3,482,479.62	94,113,706.87
（4）2018 年 12 月 31 日	1,128,047,188.86	18,243,672.52	46,597,131.52	109,779,970.28	672,754,599.57	238,966,093.62	2,214,388,656.37
3. 账面价值							
（1）2018 年 12 月 31 日	1,013,468,875.82	26,264,466.57	12,039,987.14	17,048,548.10	70,695,668.84	74,762,087.02	1,214,279,633.49
（2）2017 年 12 月 31 日	1,082,373,296.85	24,529,443.62	4,572,913.12	23,805,180.68	67,630,276.33	76,094,946.84	1,279,006,057.44

2、 在建工程情况

集团

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	641,630,340.01		641,630,340.01	328,775,982.64		328,775,982.64
合计	641,630,340.01		641,630,340.01	328,775,982.64		328,775,982.64

本行

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	641,595,340.01		641,595,340.01	328,637,492.07		328,637,492.07
合计	641,595,340.01		641,595,340.01	328,637,492.07		328,637,492.07

3、 重要的在建工程项目本期变动情况

集团

项目名称	预算数	年初余额	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	工程累计投入 占预算比例
信通金融大厦主要在建工程	1,009,850,000.00	251,778,177.61	300,174,818.43			551,952,996.04	54.66%
大芬信通公寓主要在建工程	113,878,925.52	54,164,561.05	19,853,747.16			74,018,308.21	65.00%
富士精工 FD-800VXH 全自动保管箱	4,579,524.47	4,040,323.62		4,040,323.62			
合计	1,128,308,449.99	309,983,062.28	320,028,565.59	4,040,323.62		625,971,304.25	

(十二) 无形资产情况

集团

项目	商标权	土地使用权	计算机软件	其他	合计
1. 账面原值					
(1) 2017 年 12 月 31 日	315,107.05	555,934,398.78	228,625,332.97	22,435,323.34	807,310,162.14
(2) 本期增加金额	7,383.02		23,685,338.44	247,413.80	23,940,135.26
—购置	7,383.02		23,685,338.44	247,413.80	23,940,135.26
(3) 本期减少金额		400,000.00			400,000.00
—处置		400,000.00			400,000.00
(4) 2018 年 12 月 31 日	322,490.07	555,534,398.78	252,310,671.41	22,682,737.14	830,850,297.40
2. 累计摊销					
(1) 2017 年 12 月 31 日	227,288.83	78,911,581.86	174,605,019.11	18,970,349.19	272,714,238.99
(2) 本期增加金额	20,800.08	13,860,227.12	22,817,098.49	1,812,606.97	38,510,732.66
—计提	20,800.08	13,860,227.12	22,817,098.49	1,812,606.97	38,510,732.66
(3) 本期减少金额		400,000.00			400,000.00
—处置		400,000.00			400,000.00
(4) 2018 年 12 月 31 日	248,088.91	92,371,808.98	197,422,117.60	20,782,956.16	310,824,971.65
3. 账面价值					
(1) 2018 年 12 月 31 日	74,401.16	463,162,589.80	54,888,553.81	1,899,780.98	520,025,325.75
(2) 2017 年 12 月 31 日	87,818.22	477,022,816.92	54,020,313.86	3,464,974.15	534,595,923.15

本行

项目	商标权	土地使用权	计算机软件	其他	合计
1. 账面原值					
（1）2017 年 12 月 31 日	315,107.05	555,934,398.78	226,507,935.95	22,434,123.34	805,191,565.12
（2）本期增加金额	7,383.02		22,602,447.95	247,413.80	22,857,244.77
—购置	7,383.02		22,602,447.95	247,413.80	22,857,244.77
（3）本期减少金额		400,000.00			400,000.00
—处置		400,000.00			400,000.00
（4）2018 年 12 月 31 日	322,490.07	555,534,398.78	249,110,383.90	22,681,537.14	827,648,809.89
2. 累计摊销					
（1）2017 年 12 月 31 日	227,288.83	78,911,581.86	174,361,729.45	18,969,149.19	272,469,749.33
（2）本期增加金额	20,800.08	13,860,227.12	22,548,731.39	1,812,606.97	38,242,365.56
—计提	20,800.08	13,860,227.12	22,548,731.39	1,812,606.97	38,242,365.56
（3）本期减少金额		400,000.00			400,000.00
—处置		400,000.00			400,000.00
（4）2018 年 12 月 31 日	248,088.91	92,371,808.98	196,910,460.84	20,781,756.16	310,312,114.89
3. 账面价值					
（1）2018 年 12 月 31 日	74,401.16	463,162,589.80	52,199,923.06	1,899,780.98	517,336,695.00
（2）2017 年 12 月 31 日	87,818.22	477,022,816.92	52,146,206.50	3,464,974.15	532,721,815.79

(十三) 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

集团

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,895,123,297.94	968,412,676.08	3,156,614,272.06	786,833,372.42
已计提未发放工资	726,274,135.81	181,229,329.92	637,940,322.77	159,148,889.24
无形资产摊销	63,089,103.97	15,772,275.99	64,158,202.04	16,039,550.51
贴现利息调整	4,233,698.78	1,058,424.70	12,433,477.88	3,108,369.47
大额维修费	940,989.21	235,247.30	1,791,995.52	447,998.88
递延收益	3,887,446.88	971,861.72	4,155,546.68	1,038,886.67
收入（跨期）	139,672,925.98	34,918,231.50	20,584,963.36	5,146,240.84
合计	4,833,221,598.57	1,202,598,047.21	3,897,678,780.31	971,763,308.03

本行

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,797,509,739.71	949,377,434.93	3,106,253,199.28	776,563,299.82
已计提未发放工资	712,239,403.29	178,059,850.82	630,578,408.24	157,644,602.06
无形资产摊销	63,089,103.97	15,772,275.99	64,158,202.04	16,039,550.51
贴现利息调整	4,233,698.78	1,058,424.70	12,433,477.88	3,108,369.47
大额维修费	940,989.21	235,247.30	1,791,995.52	447,998.88
递延收益	3,887,446.88	971,861.72	4,155,546.68	1,038,886.67
收入（跨期）	27,137,249.95	6,784,312.49	349,512.12	87,378.03
合计	4,609,037,631.79	1,152,259,407.95	3,819,720,341.76	954,930,085.44

2、 未经抵销的递延所得税负债

集团

项目	期末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
不提折旧固定资产净值	24,375,049.71	6,093,762.42	24,654,165.64	6,163,541.41
可供出售金融资产未实现损益	1,095,649,466.64	273,912,366.66	171,520,130.24	42,880,032.56
合计	1,120,024,516.35	280,006,129.08	196,174,295.88	49,043,573.97

本行				
项目	期末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
不提折旧固定资产净值	24,375,049.71	6,093,762.42	24,654,165.64	6,163,541.41
可供出售金融资产未实现损益	1,095,649,466.64	273,912,366.66	171,520,130.24	42,880,032.56
合计	1,120,024,516.35	280,006,129.08	196,174,295.88	49,043,573.97

(十四) 其他资产

1、 其他资产

集团		
项目	期末余额	年初余额
其他应收款	863,293,245.69	113,911,602.52
长期待摊费用	97,518,075.15	55,212,684.35
抵债资产	22,429,002.30	26,456,383.91
清算往来资金		14,472,015.19
待抵扣进项税	377,876,192.52	197,407,399.21
应收账款	37,024,104.62	15,232,466.09
预付账款	1,690,699.99	126,153.97
合计	1,399,831,320.27	422,818,705.24

本行		
项目	期末余额	年初余额
其他应收款	848,120,174.48	114,029,525.91
长期待摊费用	92,748,445.54	46,177,413.93
抵债资产	5,431,868.76	14,439,250.37
清算往来资金		14,472,015.19
待抵扣进项税	7,956,792.16	2,730,910.49
合计	954,257,280.94	191,849,115.89

2、 其他应收款

其他应收款按账龄列示如下：

账龄	集团				本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	892,096,979.63	96.37	44,267,897.39	28.87	880,558,654.61	96.71	45,640,226.30	29.74
1-2 年	10,730,214.37	1.16	37,715,841.68	24.59	8,605,035.75	0.95	36,542,519.76	23.81
2-3 年	5,145,229.55	0.56	14,211,674.52	9.27	4,303,728.24	0.47	14,153,411.52	9.22
3 年以上	17,746,300.98	1.92	57,156,092.95	37.27	17,078,234.72	1.88	57,133,272.35	37.23
合计	925,718,724.53	100	153,351,506.54	100.00	910,545,653.32	100	153,469,429.93	100
减：坏账准备	62,425,478.84		39,439,904.02		62,425,478.84		39,439,904.02	
其他应收款净额	863,293,245.69		113,911,602.52		848,120,174.48		114,029,525.91	

3、 长期待摊费用

集团

项目	2017 年 12 月 31 日	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	2018 年 12 月 31 日
装修费	38,609,754.33	32,763,604.28	22,524,312.64	1,798,396.47	47,050,649.50
租金	8,609,825.89	39,001,101.55	2,537,399.65		45,073,527.79
广告费	211,242.19		121,395.96		89,846.23
其他	7,781,861.94	616,587.92	3,094,398.23		5,304,051.63
合计	55,212,684.35	72,381,293.75	28,277,506.48	1,798,396.47	97,518,075.15

本行

项目	2017 年 12 月 31 日	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	2018 年 12 月 31 日
装修费	30,420,732.05	32,681,080.00	18,592,434.68	1,798,396.47	42,710,980.90
租金	8,607,768.30	39,001,101.55	2,536,811.77		45,072,058.08
广告费					
其他	7,148,913.58	616,587.92	2,800,094.94		4,965,406.56
合计	46,177,413.93	72,298,769.47	23,929,341.39	1,798,396.47	92,748,445.54

4、 抵债资产

项目	集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
抵债资产原值	57,415,468.45	47,175,655.94	40,418,334.91	35,158,522.40
其中：房产	57,415,468.45	47,175,655.94	40,418,334.91	35,158,522.40
减：抵债资产跌价准备	34,986,466.15	20,719,272.03	34,986,466.15	20,719,272.03
抵债资产净值	22,429,002.30	26,456,383.91	5,431,868.76	14,439,250.37

5、 待处理财产损益

项目	集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待处理财产损益	5,299,570.50	5,299,570.50	5,299,570.50	5,299,570.50
减：待处理财产损益减值准备	5,299,570.50	5,299,570.50	5,299,570.50	5,299,570.50
待处理财产损益账面价值				

(十五) 资产减值准备明细

项目	集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款减值准备	4,623,694,811.70	3,950,267,544.20	4,420,417,535.78	3,852,442,103.27
存放同业减值准备	61,014,891.63	50,249,340.14	61,014,891.63	50,249,340.14
持有至到期投资减值准备	657,702,385.65	351,401,505.97	657,702,385.65	351,401,505.97
应收款项类投资减值准备	36,116,628.27	4,881,850.67	36,116,628.27	4,881,850.67
其他应收款坏账准备	62,425,478.84	39,439,904.02	62,425,478.84	39,439,904.02
拆出资金坏账准备	4,295,078.16	38,830,709.38	4,295,078.16	38,830,709.38
买入返售金融资产坏账准备	56,792,150.00	114,050,005.00	56,792,150.00	114,050,005.00
抵债资产减值准备	34,986,466.15	20,719,272.03	34,986,466.15	20,719,272.03
待处理财产损益减值准备	5,299,570.50	5,299,570.50	5,299,570.50	5,299,570.50
合计	5,542,327,460.90	4,575,139,701.91	5,339,050,184.98	4,477,314,260.98

资产减值准备变动明细

2018 年集团									
项目	年初余额	本年计提	本年收回 已核销资产	本年转出	本年核销/处置	减值贷款 折现回拨	汇率变动	其他变动	年末余额
贷款减值准备	3,950,267,544.20	741,177,209.19	11,837,979.97		-71,285,046.70	-8,312,295.86	9,420.90		4,623,694,811.70
存放同业减值准备	50,249,340.14	10,765,551.49							61,014,891.63
持有至到期投资减值准备	351,401,505.97	306,300,879.68							657,702,385.65
应收款项类投资减值准备	4,881,850.67	31,234,777.60							36,116,628.27
其他应收款坏账准备	39,439,904.02	22,985,574.82							62,425,478.84
拆出资金坏账准备	38,830,709.38	-34,535,631.22							4,295,078.16
买入返售金融资产坏账准备	114,050,005.00	-57,257,855.00							56,792,150.00
抵债资产减值准备	20,719,272.03	14,267,194.12							34,986,466.15
待处理财产损溢减值准备	5,299,570.50								5,299,570.50
合计	4,575,139,701.91	1,034,937,700.68	11,837,979.97		-71,285,046.70	-8,312,295.86	9,420.90		5,542,327,460.90

2017 年集团									
项目	年初余额	本年计提	本年收回 已核销资产	本年转出	本年核销/处置	减值贷款 折现回拨	汇率变动	其他变动	年末余额
贷款减值准备	3,360,565,367.26	582,039,110.73	24,132,239.62		-3,495,628.19	-12,972,739.62	-805.60		3,950,267,544.20
存放同业减值准备	78,676,888.43	-28,427,548.29							50,249,340.14
持有至到期投资减值准备	228,443,306.88	122,958,199.09							351,401,505.97
应收款项类投资减值准备	109,341,477.41	-104,459,626.74							4,881,850.67
其他应收款坏账准备	19,085,768.99	20,354,135.03							39,439,904.02
抵债资产减值准备	30,277,977.85	8,552,731.53							38,830,709.38

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2017 年集团									
项目	年初余额	本年计提	本年收回 已核销资产	本年转出	本年核销/处置	减值贷款 折现回拨	汇率变动	其他变动	年末余额
待处理财产损溢减值准备	109,325,500.00	4,724,505.00							114,050,005.00
买入返售金融资产坏账准备	28,514,674.35	-7,795,402.32							20,719,272.03
拆出资金坏账准备	5,299,570.50								5,299,570.50
合计	3,969,530,531.67	597,946,104.03	24,132,239.62		-3,495,628.19	-12,972,739.62	-805.60		4,575,139,701.91

2018 年本行									
项目	年初余额	本年计提	本年收回 已核销资产	本年转出	本年核销/处置	减值贷款 折现回拨	汇率变动	其他变动	年末余额
贷款减值准备	3,852,442,103.27	626,967,476.09	10,020,015.15	-	-60,709,183.77	-8,312,295.86	9,420.90		4,420,417,535.78
存放同业减值准备	50,249,340.14	10,765,551.49							61,014,891.63
持有至到期投资减值准备	351,401,505.97	306,300,879.68							657,702,385.65
应收款项类投资减值准备	4,881,850.67	31,234,777.60							36,116,628.27
其他应收款坏账准备	39,439,904.02	22,985,574.82							62,425,478.84
拆出资金坏账准备	38,830,709.38	-34,535,631.22							4,295,078.16
买入返售金融资产坏账准备	114,050,005.00	-57,257,855.00							56,792,150.00
抵债资产减值准备	20,719,272.03	14,267,194.12							34,986,466.15
待处理财产损溢减值准备	5,299,570.50								5,299,570.50
合计	4,477,314,260.98	920,727,967.58	10,020,015.15		-60,709,183.77	-8,312,295.86	9,420.90	0.00	5,339,050,184.98

2017 年本行									
项目	年初余额	本年计提	本年收回 已核销资产	本年转出	本年核销/处置	减值贷款 折现回拨	汇率变动	其他变动	年末余额
贷款减值准备	3,338,530,166.07	511,961,898.36	14,923,584.06			-12,972,739.62	-805.60		3,852,442,103.27
存放同业减值准备	78,676,888.43	-28,427,548.29							50,249,340.14
持有至到期投资减值准备	228,443,306.88	122,958,199.09							351,401,505.97
应收款项类投资减值准备	109,341,477.41	-104,459,626.74							4,881,850.67
其他应收款坏账准备	19,085,768.99	20,354,135.03							39,439,904.02
抵债资产减值准备	30,277,977.85	8,552,731.53							38,830,709.38
待处理财产损益减值准备	109,325,500.00	4,724,505.00							114,050,005.00
买入返售金融资产坏账准备	28,514,674.35	-7,795,402.32							20,719,272.03
拆出资金坏账准备	5,299,570.50								5,299,570.50
合计	3,947,495,330.48	527,868,891.66	14,923,584.06			-12,972,739.62	-805.60		4,477,314,260.98

(十六) 向中央银行借款

集团

项目	期末余额	年初余额
中央银行款项	232,900,000.00	99,000,000.00
国家外汇存款		
合计	232,900,000.00	99,000,000.00

本行

项目	期末余额	年初余额
中央银行款项	200,000,000.00	
国家外汇存款		
合计	200,000,000.00	

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

集团

项目	期末余额	年初余额
同业存放款项	6,884,396,137.10	12,832,527,950.33
其他金融机构存放款项		
合计	6,884,396,137.10	12,832,527,950.33

本行

项目	期末余额	年初余额
同业存放款项	7,314,544,249.94	13,329,350,555.81
其他金融机构存放款项		
合计	7,314,544,249.94	13,329,350,555.81

(十八) 拆入资金

集团

项目	期末余额	年初余额
银行拆入款项	4,180,000,000.00	920,000,000.00
非银行金融机构拆入款项		
合计	4,180,000,000.00	920,000,000.00

(十九) 卖出回购金融资产款

集团及本行

项目	期末余额	年初余额
证券	3,994,900,000.00	
合计	3,994,900,000.00	

(二十) 吸收存款

集团

项目	期末余额	年初余额
活期存款	134,689,791,463.98	124,303,518,282.43
—公司客户	62,846,786,097.51	61,766,602,507.93
—个人客户	71,843,005,366.47	62,536,915,774.50
定期存款(含通知存款)	114,522,761,783.90	95,105,944,038.76
—公司客户	45,068,926,946.11	30,014,708,413.82
—个人客户	69,453,834,837.79	65,091,235,624.94
保证金存款	2,261,240,391.25	1,497,236,841.31
—信用证保证金	1,649,586.91	5,308,332.45
—承兑汇票保证金	1,377,254,716.95	1,079,204,786.75
—贷款保证金	159,903,534.63	70,153,679.17
—保函保证金	722,432,552.76	342,500,057.35
—其他保证金		69,985.59
财政性存款	5,490,000,000.00	3,890,000,055.33
应解汇款及汇出汇款	56,188,764.38	93,533,163.54
大额存单一对公	862,000,000.00	
大额存单一对私	4,249,916,200.00	
合计	262,131,898,603.51	224,890,232,381.37

本行		
项目	期末余额	年初余额
活期存款	134,135,510,926.38	123,636,305,009.80
—公司客户	62,573,669,571.56	61,409,236,663.74
—个人客户	71,561,841,354.82	62,227,068,346.06
定期存款(含通知存款)	113,786,212,663.63	94,486,621,728.81
—公司客户	45,027,723,816.81	29,991,402,161.51
—个人客户	68,758,488,846.82	64,495,219,567.30
保证金存款	2,250,108,623.43	1,486,244,700.78
—信用证保证金	1,649,586.91	5,308,332.45
—承兑汇票保证金	1,377,254,716.95	1,079,204,786.75
—贷款保证金	148,771,766.81	59,161,538.64
—保函保证金	722,432,552.76	342,500,057.35
—其他保证金		69,985.59
财政性存款	5,490,000,000.00	3,890,000,055.33
应解汇款及汇出汇款	56,188,764.38	93,533,163.54
大额存单—对公	862,000,000.00	
大额存单—对私	4,249,916,200.00	
合计	260,829,937,177.82	223,592,704,658.26

(二十一) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示：

集团		
项目	期末余额	期初余额
短期薪酬	1,317,954,613.57	1,154,556,115.55
离职后福利	4,802,520.57	11,880,731.38
其中：设定提存计划		339,855.67
设定受益计划	4,802,520.57	11,540,875.71
内部退养福利	55,060,675.08	54,080,154.86
带薪留职福利	7,082,237.85	4,379,543.44
合计	1,384,900,047.07	1,224,896,545.23

本行		
项目	期末余额	期初余额
短期薪酬	1,284,968,796.44	1,132,916,306.90
离职后福利	4,802,520.57	11,540,875.71
其中：设定提存计划		
设定受益计划	4,802,520.57	11,540,875.71
内部退养福利	55,060,675.08	54,080,154.86
带薪留职福利	7,082,237.85	4,379,543.44
合计	1,351,914,229.94	1,202,916,880.91

2、 短期薪酬列示：

集团

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,153,404,667.57	1,433,056,268.86	1,269,610,614.48	1,316,850,321.95
(2) 职工福利费		16,428,280.21	16,428,280.21	
(3) 社会保险费	0.30	20,801,896.00	20,801,896.30	
其中：1. 医疗保险费		19,097,517.26	19,097,517.26	
5. 工伤保险费	0.30	404,805.05	404,805.35	
6. 生育保险费		1,299,573.69	1,299,573.69	
(4) 住房公积金		38,927,682.48	38,927,682.48	
(5) 工会经费和职工教育经费	965,341.06	14,749,157.61	14,792,595.74	921,902.93
(6) 非货币性福利		9,423,230.04	9,423,230.04	
(7) 其他短期薪酬	186,106.62	3,662,448.87	3,666,166.80	182,388.69
合计	1,154,556,115.55	1,537,048,964.07	1,373,650,466.05	1,317,954,613.57

本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,131,885,322.28	1,380,512,508.96	1,228,414,251.07	1,283,983,580.17
(2) 职工福利费		14,809,465.69	14,809,465.69	
(3) 社会保险费	0.30	19,506,940.64	19,506,940.94	
其中：1. 医疗保险费		17,933,920.74	17,933,920.74	
5. 工伤保险费	0.30	375,922.09	375,922.39	
6. 生育保险费		1,197,097.81	1,197,097.81	
(4) 住房公积金		37,411,835.68	37,411,835.68	
(5) 工会经费和职工教育经费	844,877.70	14,212,668.35	14,254,718.47	802,827.58
(6) 非货币性福利		8,708,684.06	8,708,684.06	
(7) 其他短期薪酬	186,106.62	3,662,448.87	3,666,166.80	182,388.69
合计	1,132,916,306.90	1,478,824,552.25	1,326,772,062.71	1,284,968,796.44

3、 设定提存计划列示

集团

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费		37,884,412.86	37,884,412.86	
失业保险		756,706.83	756,706.83	
企业年金缴费	339,855.67	65,748,053.82	66,087,909.49	
合计	339,855.67	104,389,173.51	104,729,029.18	

本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费		35,025,396.76	35,025,396.76	
失业保险		705,498.17	705,498.17	
企业年金缴费		64,582,950.78	64,582,950.78	
合计		100,313,845.71	100,313,845.71	

(二十二) 应交税费

集团

税费项目	期末余额	年初余额
企业所得税	564,665,588.49	368,305,410.28
城市维护建设税	7,427,326.67	7,317,968.46
教育费附加	5,376,969.19	5,280,970.57
房产税		1,542,332.17
个人所得税	7,082,047.84	11,202,913.44
储蓄利息税	987.66	642.47
印花税	191,700.19	172,311.85
土地使用税		46,683.00
未交增值税	107,288,811.48	105,655,841.25
合计	692,033,431.52	499,525,073.49

本行

税费项目	期末余额	年初余额
企业所得税	531,504,887.12	353,118,298.99
城市维护建设税	7,390,094.76	7,282,363.74
教育费附加	5,345,728.24	5,251,216.71
房产税		1,542,332.17
个人所得税	6,812,303.62	10,805,811.67
储蓄利息税	987.66	642.47
印花税	87,268.30	82,575.48
土地使用税		46,683.00
未交增值税	106,680,720.31	105,077,458.21
合计	657,821,990.01	483,207,382.44

(二十三) 应付利息

集团

项目	期末余额	年初余额
对公存款应付利息	1,548,288,240.91	1,127,739,968.87
对私存款应付利息	2,826,689,520.59	2,845,008,530.45
同业应付利息	24,380,859.86	11,821,047.46
保本型代客理财应付利息	10,271,879.21	12,054,493.61
其他应付利息	99,189,346.51	31,101,772.33
合计	4,508,819,847.08	4,027,725,812.72

本行

项目	期末余额	年初余额
对公存款应付利息	1,546,207,345.46	1,125,842,418.30
对私存款应付利息	2,784,543,023.22	2,815,357,265.08
同业应付利息	25,073,029.24	12,505,389.23
保本型代客理财应付利息	10,271,879.21	12,054,493.61
其他应付利息	39,844,860.49	27,109,272.31
合计	4,405,940,137.62	3,992,868,838.53

(二十四) 应付债券

1、 应付债券明细

集团及本行

项目	期末余额	年初余额
应付债券-同业存单	1,963,001,434.49	
合计	1,963,001,434.49	

(二十五) 其他负债

1、 其他负债分类

集团

项目	期末余额	年初余额
应付股利	15,301,129.05	11,779,526.79
其他应付款	330,589,442.22	886,631,144.13
代理业务负债	207,400,355.30	501,695,434.53
递延收益	138,723,696.88	143,026,796.68
其他负债	2,297,815,070.67	3,324,167,775.52
合计	2,989,829,694.12	4,867,300,677.65

本行

项目	期末余额	年初余额
应付股利	14,861,829.05	11,453,526.79
其他应付款	246,498,322.49	829,335,421.93
代理业务负债	207,400,355.30	501,695,434.53
递延收益	138,723,696.88	143,026,796.68
其他负债	990,263,821.26	2,158,307,982.73
合计	1,597,748,024.98	3,643,819,162.66

2、 其他应付款

其他应付款按账龄列示如下：

账龄	集团				本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	229,398,363.34	69.39	467,447,458.14	52.72	198,130,763.23	80.38	405,051,735.94	48.85
1-2 年	59,561,212.34	18.02	371,930,881.71	41.95	6,779,235.90	2.75	377,030,881.71	45.46
2-3 年	7,144,286.98	2.16	15,871,154.31	1.79	7,144,286.98	2.90	15,871,154.31	1.91
3 年以上	34,485,579.56	10.43	31,381,649.97	3.54	34,444,036.38	13.97	31,381,649.97	3.78
合计	330,589,442.22	100.00	886,631,144.13	100	246,498,322.49	100	829,335,421.93	100

3、 其他负债

项目	集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
清算往来款项	52,684,826.75		52,684,826.75	
理财业务款项	909,500,000.00	2,026,600,000.00	909,500,000.00	2,026,600,000.00
待结算财政款项	15,725,109.08	70,609,404.78	15,725,109.08	70,609,404.78
贴现负债	12,353,885.43	61,098,577.95	12,353,885.43	61,098,577.95
应付票据	622,840,877.88	922,470,000.00		
应付账款	38,148,018.83	6,271,540.00		
预收账款	112,535,676.03	20,235,451.24		
待转销项税	175,836,911.10	157,844,883.85		
存入保证金	358,189,765.57	59,037,917.70		
合计	2,297,815,070.67	3,324,167,775.52	990,263,821.26	2,158,307,982.73

4、 递延收益

集团及本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
总部大厦土地出让金返还	138,871,250.00		4,035,000.00	134,836,250.00	政府补助
武汉大厦政府补助 2013	1,182,203.37		76,271.20	1,105,932.17	政府补助
武汉大厦政府补助 2014	1,251,121.07		80,717.49	1,170,403.58	政府补助
武汉大厦政府补助 2015	1,722,222.24		111,111.11	1,611,111.13	政府补助
合计	143,026,796.68		4,303,099.80	138,723,696.88	

涉及政府补助的项目：

负债项目	年初余额	本期新增补助金额	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
总部大厦土地出让金返还	138,871,250.00		4,035,000.00		134,836,250.00	与资产相关
武汉大厦政府补助 2013	1,182,203.37		76,271.20		1,105,932.17	与资产相关
武汉大厦政府补助 2014	1,251,121.07		80,717.49		1,170,403.58	与资产相关
武汉大厦政府补助 2015	1,722,222.24		111,111.11		1,611,111.13	与资产相关
合计	143,026,796.68		4,303,099.80		138,723,696.88	

(二十六) 股本

项目	年初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	转股	其他	小计	
股份总数	6,973,637,794.00			697,354,537.00		697,354,537.00	7,670,992,331.00

(二十七) 资本公积

集团及本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	3,052,416,415.46			3,052,416,415.46
其他资本公积	0.22			0.22
合计	3,052,416,415.68			3,052,416,415.68

(二十八) 其他综合收益

集团及本行

项目	年初余额	本期发生额					期末余额
		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	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	128,640,097.70	930,225,931.45	6,096,595.08	231,032,334.09	693,097,002.28		821,737,099.98
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	128,640,097.70	930,225,931.45	6,096,595.08	231,032,334.09	693,097,002.28		821,737,099.98
其他综合收益合计	128,640,097.70	930,225,931.45	6,096,595.08	231,032,334.09	693,097,002.28		821,737,099.98

项目	年初余额	上期发生额					期末余额
		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	税后归属于 少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	207,791,755.91	-85,332,165.04	20,203,379.25	-26,383,886.08	-79,151,658.21		128,640,097.70
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	207,791,755.91	-85,332,165.04	20,203,379.25	-26,383,886.08	-79,151,658.21		128,640,097.70
其他综合收益合计	207,791,755.91	-85,332,165.04	20,203,379.25	-26,383,886.08	-79,151,658.21		128,640,097.70

(二十九) 盈余公积

集团及本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,511,180,207.52	432,043,016.32		2,943,223,223.84
任意盈余公积	1,274,210,722.63			1,274,210,722.63
合计	3,785,390,930.15	432,043,016.32		4,217,433,946.47

(三十) 一般风险准备

项目	年初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,741,611,868.27	402,516,360.92		3,144,128,229.19
合计	2,741,611,868.27	402,516,360.92		3,144,128,229.19

本集团按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。

2018 年度股东大会决议,从 2017 年度未分配利润中提取一般风险准备 402,516,360.92 元。

2017 年度股东大会决议,从 2016 年度未分配利润中提取一般风险准备 636,820,006.43 元。

2016 年度股东大会决议,从 2015 年度未分配利润中提取一般风险准备 271,985,718.11 元。

(三十一) 未分配利润

集团

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	6,816,297,171.81	5,485,529,218.79
调整年初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
调整后年初未分配利润	6,816,297,171.81	5,485,529,218.79
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	4,321,515,038.17	3,735,930,161.91
减: 提取法定盈余公积	432,043,016.32	373,614,643.48
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	402,516,360.92	636,820,006.43
应付普通股股利	1,743,409,447.75	1,394,727,558.98
转增股本	697,354,537.00	
期末未分配利润	7,862,488,847.99	6,816,297,171.81

本行

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	6,811,259,870.57	5,480,275,644.46
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	6,811,259,870.57	5,480,275,644.46
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,320,430,163.13	3,736,146,435.00
减：提取法定盈余公积	432,043,016.32	373,614,643.48
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	402,516,360.92	636,820,006.43
应付普通股股利	1,743,409,447.76	1,394,727,558.98
转增股本	697,354,537.00	
期末未分配利润	7,856,366,671.70	6,811,259,870.57

(三十二) 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例（%）	期末余额	年初余额
苍梧深通村镇银行有限责任公司	49.00	36,763,008.11	34,825,064.17
扶绥深通村镇银行有限责任公司	49.00	39,365,412.75	49,035,780.72
灵川深通村镇银行有限责任公司	49.00	16,851,325.86	29,495,080.15
宜州深通村镇银行有限责任公司	49.00	35,515,268.14	34,970,817.55
前海兴邦金融租赁有限公司	49.00	756,802,436.35	735,928,377.70
合计		885,297,451.21	884,255,120.29

(三十三) 利息净收入

集团

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	11,222,297,432.19	10,224,182,820.18
—存放同业	107,676,014.26	232,205,800.87
—存放中央银行	491,788,195.23	508,534,746.86
—拆出资金	29,344,968.66	411,160,191.15
—买入返售金融资产	110,714,664.09	344,509,106.11
—发放贷款及垫款	8,508,889,844.63	6,987,878,162.78
其中：公司贷款和垫款	5,342,470,120.48	4,335,049,163.54
个人贷款和垫款	3,131,080,336.37	2,611,563,202.22
票据贴现	27,027,091.92	28,293,057.40
已减值金融资产利息收入	8,312,295.86	12,972,739.62
—债券投资	1,632,695,886.94	1,516,276,380.98
—应收款项类投资	18,832,209.68	166,552,455.30
—融资租赁	285,581,960.53	43,359,191.90
—代客理财产品资产利息收入	33,993,235.68	13,245,629.85

项目	本期发生额	上期发生额
—转贴现	2,780,452.49	454,815.62
—其他		6,338.76
利息支出	4,150,749,714.00	3,127,066,041.20
—同业存放	80,882,899.21	29,732,499.07
—向中央银行借款	2,376,945.16	787,678.75
—拆入资金	159,257,662.07	6,833,223.85
—吸收存款	3,795,439,368.16	3,011,880,075.37
—卖出回购金融资产	29,026,208.19	16,490,551.70
—大额存单	11,987,647.39	
—其他	70,789,516.33	60,624,182.07
—再贴现	989,467.49	717,830.39
利息净收入	7,071,547,718.19	7,097,116,778.98

本行

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	10,850,186,209.35	10,094,511,762.52
—存放同业	103,361,064.26	215,922,581.87
—存放中央银行	489,836,684.47	507,090,694.69
—拆出资金	33,296,635.35	411,201,163.35
—买入返售金融资产	110,714,664.09	344,509,106.11
—发放贷款及垫款	8,424,675,376.39	6,919,252,595.99
其中：公司贷款和垫款	5,333,900,598.23	4,325,639,164.13
个人贷款和垫款	3,055,435,390.38	2,552,347,634.84
票据贴现	27,027,091.92	28,293,057.40
已减值金融资产利息收入	8,312,295.86	12,972,739.62
—债券投资	1,632,695,886.94	1,516,276,380.98
—应收款项类投资	18,832,209.68	166,552,455.30
—融资租赁		
—代客理财产品资产利息收入	33,993,235.68	13,245,629.85
—转贴现	2,780,452.49	454,815.62
—其他		6,338.76
利息支出	3,974,268,411.39	3,108,960,568.20
—同业存放	91,617,108.99	40,223,386.24
—向中央银行借款	381,944.45	
—拆入资金	163,944.46	
—吸收存款	3,769,312,574.09	2,990,904,617.80
—卖出回购金融资产	29,026,208.19	16,490,551.70
—大额存单	11,987,647.39	
—其他	70,789,516.33	60,624,182.07
—再贴现	989,467.49	717,830.39

(三十四) 手续费及佣金净收入

集团		
项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	543,384,582.21	425,052,013.40
—国内结算手续费收入	65,775,293.18	62,506,974.53
—代理手续收入	56,380,672.87	45,180,062.03
—银行卡手续费收入	169,951,772.66	166,462,717.47
—担保业务手续费收入	64,593,178.74	12,912,078.83
—融资租赁手续费收入	58,338,472.23	32,634,500.46
—其他手续费收入	128,345,192.53	105,355,680.08
手续费及佣金支出	174,336,804.37	77,739,814.52
—结算手续费支出	73,927,132.83	73,024,544.27
—代理手续费支出	800,947.83	1,272,399.50
—保理业务手续费支出	19,255,836.29	
—承兑汇票手续费支出	2,213,136.40	2,305,188.83
—其他手续费支出	78,139,751.02	
手续费及佣金净收入	369,047,777.84	347,312,198.88

本行		
项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	488,519,788.00	399,633,426.91
—国内结算手续费收入	65,754,056.15	62,481,787.43
—代理手续收入	56,340,990.46	45,174,711.20
—银行卡手续费收入	169,573,803.49	165,976,576.66
—担保业务手续费收入	64,592,936.03	12,912,078.83
—其他手续费收入	132,258,001.87	113,088,272.79
手续费及佣金支出	152,222,039.84	74,782,358.56
—结算手续费支出	73,441,179.38	72,389,467.92
—代理手续费支出	800,947.83	1,272,399.50
—其他手续费支出	77,979,912.63	1,120,491.14
手续费及佣金净收入	336,297,748.16	324,851,068.35

(三十五) 其他收益

集团		
项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	3,353,226.67	5,576,700.00
合计	3,353,226.67	5,576,700.00

本行

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,425,579.03	
合计	1,425,579.03	

集团

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
涉农贷款增量奖励	110,000.00	726,700.00	与收益相关
定向费用补贴(普惠金融发展专项)	1,846,000.00	4,850,000.00	与收益相关
个税手续费返还	1,397,226.67		与收益相关
合计	3,353,226.67	5,576,700.00	

本行

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
盐田区政府贷款补贴	100,200.00		与收益相关
个税手续费返还	1,325,379.03		与收益相关
合计	1,425,579.03		

(三十六) 投资收益

集团

项目	本期发生额	上期发生额
债券处置、基金投资收益	1,203,824,501.70	144,465,686.46
股利收入	2,383,050.00	2,593,050.00
合计	1,206,207,551.70	147,058,736.46

本行

项目	本期发生额	上期发生额
债券处置、基金投资收益	1,203,824,501.70	144,465,686.46
股利收入	2,893,050.00	4,237,800.00
合计	1,206,717,551.70	148,703,486.46

(三十七) 资产处置收益

集团

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
房屋拆迁处置收益	7,430,083.61	1,327,664.05	7,430,083.61
抵债资产处置收益		8,096,234.48	
合计	7,430,083.61	9,423,898.53	7,430,083.61

本行

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
房屋拆迁处置收益	7,355,771.93	1,327,664.05	7,355,771.93
抵债资产处置收益		8,096,234.48	
合计	7,355,771.93	9,423,898.53	7,355,771.93

(三十八) 汇兑收益

集团及本行

项目	本期发生额	上期发生额
外汇业务收入	42,820,682.80	19,069,629.51
外汇业务支出		
合计	42,820,682.80	19,069,629.51

(三十九) 其他业务收入

集团

项目	本期发生额	上期发生额
出租收入	59,089,513.80	52,517,514.17
其他业务收入	94,345.16	
合计	59,183,858.96	52,517,514.17

本行

项目	本期发生额	上期发生额
出租收入	59,594,076.70	52,357,409.43
其他业务收入	471,698.11	
合计	60,065,774.81	52,357,409.43

(四十) 税金及附加

集团

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	33,210,847.02	29,662,523.23
教育费附加	23,930,131.41	21,332,429.33
土地使用税	371,716.65	783,188.42
印花税	4,473,884.24	6,991,132.15
房产税	17,642,950.93	17,624,815.56

项目	本期发生额	上期发生额
其他税金	694,324.40	576,119.11
合计	80,323,854.65	76,970,207.80

本行

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	33,071,381.87	29,542,230.24
教育费附加	23,812,558.82	21,231,859.12
土地使用税	367,519.79	778,991.56
印花税	3,188,405.42	5,424,512.68
房产税	17,471,653.37	17,536,318.00
其他税金	628,017.09	365,006.15
合计	78,539,536.36	74,878,917.75

(四十一) 业务及管理费

集团

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,660,035,354.66	1,520,013,857.75
业务费用	464,824,541.88	415,385,756.81
固定资产折旧	151,376,346.53	159,221,384.55
长期待摊费用摊销	26,625,784.89	26,550,097.03
无形资产摊销	38,510,732.66	37,705,465.46
电子设备运转费	67,161,650.59	58,776,323.52
安全防卫费	53,945,673.25	45,977,091.65
租赁费	125,379,863.89	103,345,827.64
咨询	13,916,003.70	15,389,904.83
其他	46,033,443.12	30,413,037.61
合计	2,647,809,395.17	2,412,778,746.85

本行

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,597,735,615.04	1,475,037,388.25
业务费用	447,768,519.42	396,152,283.22
固定资产折旧	147,287,184.94	155,008,098.83
长期待摊费用摊销	22,151,426.28	21,677,506.66
无形资产摊销	38,242,365.56	37,629,742.41
电子设备运转费	66,658,840.04	58,313,066.90
安全防卫费	52,518,265.13	44,747,018.35
租赁费	117,604,159.07	98,498,085.43
咨询	12,167,281.69	14,489,938.74

项目	本期发生额	上期发生额
其他	46,388,866.56	29,753,469.12
合计	2,548,522,523.73	2,331,306,597.91

(四十二) 资产减值损失

集团

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款及垫款损失准备	741,177,209.19	582,039,110.73
拆出资金坏账准备	-34,535,631.22	8,552,731.53
存放同业款项坏账准备	10,765,551.49	-28,427,548.29
买入返售资产坏账准备	-57,257,855.00	4,724,505.00
其他应收坏账准备	22,985,574.82	20,354,135.03
抵债资产跌价准备	14,267,194.12	-7,795,402.32
应收款项类投资减值准备	31,234,777.60	-104,459,626.74
持有至到期投资减值准备	306,300,879.68	122,958,199.09
合计	1,034,937,700.68	597,946,104.03

本行

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款及垫款损失准备	626,967,476.09	511,961,898.36
拆出资金坏账准备	-34,535,631.22	8,552,731.53
存放同业款项坏账准备	10,765,551.49	-28,427,548.29
买入返售资产坏账准备	-57,257,855.00	4,724,505.00
其他应收款坏账准备	22,985,574.82	20,354,135.03
抵债资产跌价准备	14,267,194.12	-7,795,402.32
应收款项类投资减值准备	31,234,777.60	-104,459,626.74
持有至到期投资减值准备	306,300,879.68	122,958,199.09
合计	920,727,967.58	527,868,891.66

(四十三) 其他业务成本

集团

项目	本期发生额	上期发生额
出租房屋成本	1,574,080.79	2,653,468.36
其他业务成本	242,197.49	302,331.33
合计	1,816,278.28	2,955,799.69

本行

项目	本期发生额	上期发生额
出租房屋成本	1,574,080.79	2,653,468.36

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	242,197.49	302,331.33
合计	1,816,278.28	2,955,799.69

(四十四) 营业外收入

集团

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	196,058.22	118,557.60
其中：固定资产处置利得	196,058.22	118,557.60
结算罚款收入	40,720,917.18	29,051,270.79
政府补助	5,900,799.80	46,315,099.80
出纳长款	35,294.81	225,044.32
拆迁补偿金	5,802,665.36	6,806,928.66
农信银奖励金	280,491.70	206,132.00
其他	7,016,665.48	7,817,370.40
合计	59,952,892.55	90,540,403.57

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期发生金额	与资产相关/与收益相关
总部大厦土地出让金返还	4,035,000.00	与资产相关
2013 武汉大厦政府补助	76,271.20	与资产相关
2014 武汉大厦政府补助	80,717.49	与资产相关
2015 武汉大厦政府补助	111,111.11	与资产相关
产业转型扶持资金	2,500.00	与收益相关
荣金融服务业企业税收奖励资金	78,900.00	与收益相关
深圳市南山区住房补贴	266,300.00	与收益相关
项目补助资金	1,250,000.00	与收益相关
合计	5,900,799.80	

本行

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	186,437.27	112,843.27
其中：固定资产处置利得	186,437.27	112,843.27
结算罚款收入	40,585,947.66	28,956,192.34
政府补助	5,634,499.80	26,315,099.80
出纳长款	33,944.25	215,700.81
拆迁补偿金	5,802,665.36	6,806,928.66

项目	本期发生额	上期发生额
农信银奖励金	280,491.70	206,132.00
其他	6,891,595.07	7,793,208.60
合计	59,415,581.11	70,406,105.48

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期发生金额	与资产相关/与收益相关
总部大厦土地出让金返还	4,035,000.00	与资产相关
2013 武汉大厦政府补助	76,271.20	与资产相关
2014 武汉大厦政府补助	80,717.49	与资产相关
2015 武汉大厦政府补助	111,111.11	与资产相关
产业转型扶持资金	2,500.00	与收益相关
荣金融服务业企业税收奖励资金	78,900.00	与收益相关
项目补助资金	1,250,000.00	与收益相关
合计	5,634,499.80	

(四十五) 营业外支出

集团

项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产损失	3,714,308.10	676,116.25
捐赠及赞助支出	1,289,205.50	545,410.24
其他	4,446,404.12	867,630.93
合计	9,449,917.72	2,089,157.42

本行

项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产损失	3,711,503.76	670,747.85
捐赠及赞助支出	1,225,000.00	496,290.24
其他	4,123,127.72	533,966.05
合计	9,059,631.48	1,701,004.14

(四十六) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	958,122,657.69	1,040,834,949.65
递延所得税费用	-235,963,380.97	-102,261,925.46
合计	722,159,276.72	938,573,024.19

本行

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	908,319,488.43	1,024,262,521.24
递延所得税费用	-197,399,101.49	-88,757,575.31
合计	710,920,386.94	935,504,945.93

2、 会计利润与所得税费用调整过程：

集团

项目	本期发生额
利润总额	5,045,206,645.82
按法定税率(25%)计算的所得税费用	1,261,301,661.46
子公司适用不同税率的影响	4,422,776.35
调整以前期间所得税的影响	10,729,741.57
非应税收入的影响	-559,738,593.17
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,486,913.21
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-2,043,222.70
所得税费用	722,159,276.72

本行

项目	本期发生额
利润总额	5,031,350,550.07
按法定税率(25%)计算的所得税费用	1,257,837,637.52
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	11,242,289.32
非应税收入的影响	-559,485,438.17
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,003,734.90
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-5,677,836.63
所得税费用	710,920,386.94

(四十七) 每股收益

项目	本期发生额	上期发生额
归属于本公司普通股股东的合并净利润	4,321,515,038.17	3,735,930,161.91
本公司普通股的加权平均数	7,438,540,818.67	6,973,637,794.00
基本每股收益（元/股）	0.58	0.54

净资产收益率

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	4,321,515,038.17	3,735,930,161.91
扣除非经常性损益后的净利润	4,277,243,043.52	3,667,742,174.85
净资产的年末数	26,769,196,870.31	23,497,994,277.61
净资产的加权平均数	24,843,027,332.67	22,250,741,508.67
加权平均的净资产收益率	17.40%	16.79%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.22%	16.48%

(四十八) 现金流量表项目

1、 现金及现金等价物

项目	集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、现金	12,016,632,255.54	25,351,161,205.50	12,024,025,807.66	25,226,240,957.71
其中：库存现金	1,155,987,856.69	1,145,057,123.50	1,100,550,526.73	1,117,272,174.50
可用于支付的存放中央银行款项	7,853,477,785.68	13,536,098,869.12	7,847,046,093.01	13,528,074,324.07
存放同业款项	2,920,828,069.25	3,870,005,212.88	2,990,090,644.00	3,755,894,459.14
拆放同业款项	86,338,543.92	6,800,000,000.00	86,338,543.92	6,825,000,000.00
二、现金等价物	44,475,091,924.03	25,094,254,199.07	44,475,091,924.03	25,094,254,199.07
其中：三个月内到期的债券投资、货币基金	44,475,091,924.03	25,094,254,199.07	44,475,091,924.03	25,094,254,199.07
三、期末现金及现金等价物余额	56,491,724,179.57	50,445,415,404.57	56,499,117,731.69	50,320,495,156.78

2、 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	4,323,047,369.10	3,737,302,620.12	4,320,430,163.13	3,736,146,435.00
加：资产减值准备	1,034,937,700.68	597,946,104.03	920,727,967.58	527,868,891.66
固定资产折旧	150,483,347.78	160,433,509.55	146,394,186.19	156,220,223.83
无形资产摊销	38,510,732.66	37,705,465.46	38,242,365.56	37,629,742.41
长期待摊费用摊销	26,577,484.39	26,550,097.03	22,151,426.28	21,677,506.66

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

项目	集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	510,463.19	-770,530.40	591,591.48	-769,759.47
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,825,986,713.83	-1,829,786,251.99	-2,826,496,713.83	-1,831,431,001.99
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-230,834,739.18	-102,718,717.12	-197,329,322.51	-88,755,764.63
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	230,962,555.11	-26,385,696.76	230,962,555.11	-26,385,696.76
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-29,477,440,944.15	-16,947,868,106.72	-25,415,542,533.13	-12,955,281,777.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	37,877,180,889.68	34,863,551,247.76	34,035,638,917.76	32,292,021,082.57
经营活动产生的现金流量净额	11,147,948,145.43	20,515,959,740.96	11,275,770,603.62	21,868,939,881.43
2、现金及现金等价物净变动情况：				
现金的年末余额	12,016,632,255.54	25,351,161,205.50	12,024,025,807.66	25,226,240,957.71
减：现金的期初余额	25,351,161,205.50	20,201,354,363.69	25,226,240,957.71	20,215,879,491.15
加：现金等价物的年末余额	44,475,091,924.03	25,094,254,199.07	44,475,091,924.03	25,094,254,199.07
减：现金等价物的期初余额	25,094,254,199.07	7,670,530,200.00	25,094,254,199.07	7,670,530,200.00
现金及现金等价物净增加额	6,046,308,775.00	22,573,530,840.88	6,178,622,574.91	22,434,085,465.63

3、收到其他与经营活动有关的现金

项目	集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
出租收入	45,574,111.39	49,565,349.83	45,423,501.88	49,405,245.09
结算罚款收入	40,585,947.66	29,062,128.72	40,585,947.66	28,956,192.34
收到政府补助款	3,031,074.82	51,611,334.00	1,331,400.00	22,012,000.00
清算资金往来净额	67,156,841.94		67,156,841.94	
受托资金及待结算款项		1,045,966,665.75		1,045,966,665.75
抵债资产处置收入	-2,220,000.00	37,113,097.40		37,113,097.40
拆迁补偿金	5,802,665.36	7,184,068.80	5,802,665.36	7,184,068.80
农信银奖励金	280,491.70	206,132.00	280,491.70	206,132.00
收到央行再贴现		61,098,577.95		61,098,577.95
融资租赁保证金	304,196,678.40	59,037,917.70		
其他资金往来	70,626,435.77	452,599,101.18	40,734,101.98	393,183,966.10
合计	535,034,247.04	1,793,444,373.33	201,314,950.52	1,645,125,945.43

4、 支付其他与经营活动有关的现金

项目	集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
支付的各项费用	813,998,026.03	642,517,159.37	777,232,370.99	613,585,100.57
其他业务支出	742,561,908.90	2,955,799.69	732,507,408.90	2,955,799.69
受托资金及待结算款项	1,411,395,079.23		1,411,395,079.23	
清算资金往来净额		109,319,060.48		109,319,060.48
捐赠及赞助支出	1,345,000.00	264,186.08	1,345,000.00	215,066.08
罚没款、滞纳金、诉讼赔偿支出	6,558,362.34	991,283.55	6,558,362.34	674,888.81
合计	2,975,858,376.50	756,047,489.17	2,929,038,221.46	726,749,915.63

八、 在其他主体中的权益

(一) 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	
宜州深通村镇银行有限责任公司	宜州市	宜州市	金融	51%		设立
灵川深通村镇银行有限责任公司	灵川县	灵川县	金融	51%		设立
扶绥深通村镇银行有限责任公司	扶绥县	扶绥县	金融	51%		设立
苍梧深通村镇银行有限责任公司	苍梧县	苍梧县	金融	51%		设立
前海兴邦金融租赁有限责任公司	深圳市	深圳市	金融	51%		设立

2、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
宜州深通村镇银行有限责任公司	49%	1,034,450.59	490,000.00	35,515,268.14
灵川深通村镇银行有限责任公司	49%	-12,643,754.29		16,851,325.86
扶绥深通村镇银行有限责任公司	49%	-9,670,367.97		39,365,412.75
苍梧深通村镇银行有限责任公司	49%	1,937,943.94		36,763,008.11
前海兴邦金融租赁有限责任公司	49%	20,874,058.65		756,802,436.35

3、 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	资产总额	负债总额	资产总额	负债总额
宜州深通村镇银行有限责任公司	564,165,942.31	491,545,668.00	514,576,952.18	443,067,801.53
灵川深通村镇银行有限责任公司	430,363,284.43	395,972,823.50	434,507,995.51	374,313,954.39
扶绥深通村镇银行有限责任公司	510,721,640.41	430,384,063.37	537,518,438.69	437,445,416.82
苍梧深通村镇银行有限责任公司	348,117,607.13	273,091,059.98	467,618,849.84	396,547,290.32
前海兴邦金融租赁有限责任公司	7,231,461,359.90	5,686,966,591.83	3,706,860,640.78	2,204,965,992.41
合计	9,084,829,834.18	7,277,960,206.68	5,661,082,877.00	3,856,340,455.47

子公司名称	2018 年度				2017 年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
宜州深通村镇银行有限责任公司	19,748,816.59	2,111,123.66	2,111,123.66	26,486,671.60	19,530,222.31	1,730,940.20	1,730,940.20	-18,535,863.37
灵川深通村镇银行有限责任公司	10,254,807.96	-25,803,580.19	-25,803,580.19	15,752,435.02	10,295,568.66	-3,379,606.52	-3,379,606.52	-61,569,260.72
扶绥深通村镇银行有限责任公司	20,863,269.78	-19,735,444.83	-19,735,444.83	-36,605,541.68	22,920,281.97	1,936,911.23	1,936,911.23	17,148,245.26
苍梧深通村镇银行有限责任公司	15,917,258.85	3,954,987.63	3,954,987.63	-183,836,876.88	10,583,599.85	618,041.84	618,041.84	55,370,884.56
前海兴邦金融租赁有限责任公司	163,842,710.72	42,600,119.70	42,600,119.70	-49,896,838.88	76,433,847.14	1,894,648.37	1,894,648.37	-1,411,567,238.45
合计	230,626,863.90	3,127,205.97	3,127,205.97	-228,100,150.82	139,763,519.93	2,800,935.12	2,800,935.12	-1,419,153,232.72

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

2018 年 12 月 31 日	持有至到期投资	应收款项类投资
其他机构发行的资产管理产品		
理财产品		3,611,662,826.66
合计		3,611,662,826.66

2017 年 12 月 31 日	持有至到期投资	应收款项类投资
其他机构发行的资产管理产品		
理财产品		308,185,067.45
合计		308,185,067.45

2、 本集团是结构化主体的发起人但在结构化主体中没有权益的情况

结构化主体类型	2018 年度			当期向结构化主体转移资产账面价值
	服务收费	向结构化主体出售资产的利得（收入）	合计	
理财产品	25,914,677.85		25,914,677.85	

结构化主体类型	2017 年度			当期向结构化主体转移资产账面价值
	服务收费	向结构化主体出售资产的利得（收入）	合计	
理财产品	27,605,328.08		27,605,328.08	

九、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、 主要的金融风险

本集团在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

2、 金融风险管理的目标

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

3、 金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理、财务管理等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过在支行、业务条线部门内设风险管理员，对支行、业务条线进行风险管理，并建立了垂直的风险报告路径，对支行、业务条线风险状况进行监控；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

(二) 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其偿还义务而违约的风险。本集团在内部控制和风险管理委员会的统筹下，通过总行部门间以及总、分、支间协同配合，形成覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

报告期内，本集团持续建设和完善信用风险制度体系，修订信用风险管理相关制度，建立了信贷资产质量一把手负责、约见谈话、客户经理专兼职清收、贷款到期前监测提醒等制度；强化信用风险管控及限额管理，对重点行业、客户、业务等实施重点监控，对房地产贷款、政府融资平台等实行限额管理，强化信贷资产质量管理，加强重大信用风险事项报告管理，开展授信风险排查和授信基础管理检查；强化信用风险管控技术建设，完善授信业务相关系统功能，推动客户评级、风险预警等系统建设。

本集团根据银监会五级分类制度，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五级，本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

贷款担保和或有负债产生的风险在实质上与客户贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

1、 最大信用风险敞口

在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日的最大信用风险是指每项金融资产的账面值减去其减值准备。最大风险金额简列如下：

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	37,029,865,891.25	46,071,249,162.36	36,871,568,680.34	45,932,460,151.62
存放同业和其他金融机构款项	8,106,088,768.65	4,140,840,120.16	8,253,944,952.45	3,964,226,119.00
拆出资金	282,043,465.76	7,016,549,915.89	282,043,465.76	7,041,549,915.89
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
买入返售金融资产	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00	6,786,717,850.00	10,251,370,995.00
应收利息	1,425,519,415.05	1,618,025,291.49	1,423,894,151.91	1,616,031,749.36
贷款和垫款	157,204,508,085.60	130,304,071,523.72	149,275,470,157.05	125,941,630,263.05
可供出售金融资产	53,818,360,644.77	35,502,363,836.73	53,818,360,644.77	35,502,363,836.73

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
持有至到期投资	43,618,432,296.03	34,853,780,064.88	43,618,432,296.03	34,853,780,064.88
应收款项投资	3,575,546,198.39	423,303,216.80	3,575,546,198.39	423,303,216.80
长期股权投资			915,450,000.00	915,450,000.00
其他资产	1,399,831,320.27	113,911,602.52	954,257,280.94	114,029,525.91
表内信用风险敞口合计	312,837,932,959.49	270,295,465,729.55	305,775,685,677.64	266,556,195,838.24
贷款承诺及其他有关信用之承诺	10,380,295,778.38	8,270,058,374.39	10,335,514,040.04	8,244,433,085.72
表外信用风险敞口合计	10,380,295,778.38	8,270,058,374.39	10,335,514,040.04	8,244,433,085.72
信用风险敞口合计	323,218,228,737.87	278,565,524,103.94	316,111,199,717.68	274,800,628,923.96

2、 最大信用风险敞口集中度：

当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

有关客户贷款按行业、客户性质、贷款组合及集中地区的分析已于附注七（七）列示。

3、 担保物和其他信用增级措施

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为票据、信托受益权或有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

4、信用质量

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项目	本集团				
	2018 年 12 月 31 日				
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产（注）	减值准备	合计
存放同业款项	8,167,103,660.28			61,014,891.63	8,106,088,768.65
拆出资金	286,338,543.92			4,295,078.16	282,043,465.76
买入返售金融资产	6,843,510,000.00			56,792,150.00	6,786,717,850.00
应收利息	1,425,519,415.05				1,425,519,415.05
发放贷款和垫款	159,372,980,992.47	610,972,500.47	1,844,249,404.36	4,623,694,811.70	157,204,508,085.60
可供出售金融资产	53,818,360,644.77				53,818,360,644.77
持有至到期投资	44,276,134,681.68			657,702,385.65	43,618,432,296.03
应收款项类投资	3,611,662,826.66			36,116,628.27	3,575,546,198.39
其他资产	1,497,243,265.26			97,411,944.99	1,399,831,320.27
合计	279,298,854,030.09	610,972,500.47	1,844,249,404.36	5,537,027,890.40	276,217,048,044.52

项目	本行				
	2018 年 12 月 31 日				
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产（注）	减值准备	合计
存放同业款项	8,314,959,844.08			61,014,891.63	8,253,944,952.45
拆出资金	286,338,543.92			4,295,078.16	282,043,465.76
买入返售金融资产	6,843,510,000.00			56,792,150.00	6,786,717,850.00
应收利息	1,423,894,151.91				1,423,894,151.91
发放贷款和垫款	151,316,591,417.05	591,803,846.57	1,787,492,429.21	4,420,417,535.78	149,275,470,157.05
可供出售金融资产	53,818,360,644.77				53,818,360,644.77
持有至到期投资	44,276,134,681.68			657,702,385.65	43,618,432,296.03
应收款项类投资	3,611,662,826.66			36,116,628.27	3,575,546,198.39
长期股权投资	915,450,000.00				915,450,000.00
其他资产	1,051,669,225.93			97,411,944.99	954,257,280.94
合计	271,858,571,336.00	591,803,846.57	1,787,492,429.21	5,333,750,614.48	268,904,116,997.30

(2) 发放贷款和垫款

1) 至 2018 年 12 月 31 日, 既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

项目	2018 年 12 月 31 日本集团		2018 年 12 月 31 日本行	
	公司贷款	个人贷款	公司贷款	个人贷款
正常类	94,718,806,968.90	57,947,001,971.67	87,917,358,987.37	56,701,442,007.01
关注类	6,629,084,163.72	78,087,888.18	6,625,444,163.72	72,346,258.95
合计	101,347,891,132.62	58,025,089,859.85	94,542,803,151.09	56,773,788,265.96

2) 至 2018 年 12 月 31 日, 已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项目	本集团		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	418,304,268.83	183,331,559.12	601,635,827.95
逾期 90 天以上	9,283,951.33	52,721.19	9,336,672.52
合计	427,588,220.16	183,384,280.31	610,972,500.47

项目	本行		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	414,424,268.83	168,095,626.41	582,519,895.24
逾期 90 天以上	9,283,951.33		9,283,951.33
合计	423,708,220.16	168,095,626.41	591,803,846.57

3) 已减值的发放贷款和垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生, 且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计, 则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项: 借款人或借款集团发生严重财务困难; 偿付利息或本金发生违约或逾期; 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组; 以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量, 如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

至 2018 年 12 月 31 日, 已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类:

项目	本集团	本行
信用贷款	206,009,703.32	204,823,373.44
保证贷款	415,942,886.29	408,607,711.07
抵押贷款	1,222,296,814.75	1,174,061,344.70
质押贷款		
合计	1,844,249,404.36	1,787,492,429.21

(3) 债券投资的信用质量

1) 于资产负债表日, 债券投资的信用质量按类型分析如下:

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
国债	19,071,378,389.44	15,270,119,003.85	19,071,378,389.44	15,270,119,003.85
中期票据	2,410,439,284.00	2,764,107,812.66	2,410,439,284.00	2,764,107,812.66
企业债券	4,900,000.00	4,900,000.00	4,900,000.00	4,900,000.00
地方政府债	23,373,829,663.77	14,918,986,262.56	23,373,829,663.77	14,918,986,262.56
非公开定向债务融资工具	1,862,958,277.20	7,691,820,918.48	1,862,958,277.20	7,691,820,918.48
同业存单	2,507,413,694.25		2,507,413,694.25	
其他投资	98,941,927.36	195,413,547.32	98,941,927.36	195,413,547.32
合计	49,329,861,236.02	40,845,347,544.88	49,329,861,236.02	40,845,347,544.88

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会风险管理委员会、高管层资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构,计划财务部是全行流动性风险的牵头管理部门,与金融市场部、信贷管理部等参与管理部门各司其职,协同共管。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算的风险计量方法,采用常规压力测试和专项压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。在流动性风险应对方面,本集团加强限额管理和预警监控,设立了流动性风险应急领导小组,制定了有针对性的应急预案。本集团构建了流动性风险报告机制,实施每月流动性风险监测报告及每季流动性压力测试报告,及时向监管部门、董事会、高级管理层反映流动性风险情况。

本集团的金融资产及金融负债项目未折现现金流按其剩余合同到期日情况分析如下：

2018 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央银行款项		8,986,929,108.61				28,042,936,782.64	37,029,865,891.25
存放同业款项		1,817,654,653.57	664,517,745.50	5,623,916,369.58			8,106,088,768.65
拆出资金			85,043,465.76	197,000,000.00			282,043,465.76
交易性金融资产							0.00
买入返售金融资产			6,786,717,850.00				6,786,717,850.00
应收利息			1,425,519,415.05				1,425,519,415.05
发放贷款和垫款	178,856,636.82		2,122,241,426.16	21,046,027,321.79	73,770,280,185.23	60,087,102,515.60	157,204,508,085.60
可供出售金融资产			33,987,602,578.67	2,460,891,859.92	2,084,726,840.00	15,285,139,366.18	53,818,360,644.77
持有至到期投资			3,589,849,644.88	4,154,532,905.86	18,176,558,721.02	17,697,491,024.27	43,618,432,296.03
应收款项类投资				3,575,546,198.39			3,575,546,198.39
固定资产						1,927,642,336.76	1,927,642,336.76
无形资产						520,025,325.75	520,025,325.75
递延所得税资产						1,202,598,047.21	1,202,598,047.21
其他资产		1,200,737,689.49	48,694,599.43	2,970,261.18	1,751,869.42	145,676,900.75	1,399,831,320.27
资产合计	178,856,636.82	12,005,321,451.67	48,710,186,725.45	37,060,884,916.72	94,033,317,615.67	124,908,612,299.16	316,897,179,645.49
向中央银行借款		32,900,000.00		200,000,000.00			232,900,000.00
同业及其他金融机构存放款项		1,103,896,137.10	79,990,000.00	5,640,010,000.00	60,500,000.00		6,884,396,137.10
卖出回购金融资产款			3,994,900,000.00				3,994,900,000.00
拆入资金		0	450,000,000.00	3,730,000,000.00			4,180,000,000.00
吸收存款		135,402,612,865.50	17,291,879,364.35	41,833,195,384.51	63,310,278,181.96	4,293,932,807.18	262,131,898,603.51
应付职工薪酬			29,968,760.79	1,351,914,229.94	3,017,056.34		1,384,900,047.07
应交税费			34,211,441.51	657,821,990.01			692,033,431.52
应付利息			4,458,156,541.54	50,663,305.54			4,508,819,847.08
应付债券				1,963,001,434.49			1,963,001,434.49
递延所得税负债						280,006,129.08	280,006,129.08
其他负债		977,909,935.83	496,259,598.09	764,674,586.65	496,913,462.45	254,072,111.10	2,989,829,694.12
负债合计		137,517,318,938.43	26,835,365,706.28	56,191,280,931.14	63,870,708,700.75	4,828,011,047.36	289,242,685,323.97
资产负债净头寸	178,856,636.82	-125,511,997,486.76	21,874,821,019.17	-19,130,396,014.42	30,162,608,914.92	120,080,601,251.80	27,654,494,321.52

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2017 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央银行款项		14,681,346,165.71				31,389,902,996.65	46,071,249,162.36
存放同业款项		1,852,121,564.55	2,026,324,313.19	262,372,995.00			4,140,818,872.74
拆出资金			6,820,549,915.89	196,000,000.00			7,016,549,915.89
交易性金融资产							
买入返售金融资产			10,251,370,995.00				10,251,370,995.00
应收利息			1,618,025,291.49				1,618,025,291.49
发放贷款和垫款	164,379,285.11		5,606,582,348.05	17,190,484,074.12	57,780,424,642.82	49,562,201,173.61	130,304,071,523.72
可供出售金融资产		29,079,091,278.85		1,025,540,577.85	1,661,532,470.00	3,736,199,510.03	35,502,363,836.73
持有至到期投资			1,440,578,341.33	6,358,041,276.76	21,704,806,447.83	5,350,353,998.97	34,853,780,064.88
应收款项类投资				305,103,216.80	118,200,000.00		423,303,216.80
固定资产						1,681,790,596.63	1,681,790,596.63
无形资产						534,595,923.15	534,595,923.15
递延所得税资产						971,763,308.03	971,763,308.03
其他资产		325,917,170.89	15,232,466.09			81,669,068.26	422,818,705.24
资产合计	164,379,285.11	45,938,476,180.00	27,778,663,671.05	25,337,542,140.53	81,264,963,560.65	93,308,476,575.32	273,792,501,412.66
向中央银行借款			6,000,000.00	93,000,000.00			99,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		2,832,527,950.33	10,000,000,000.00				12,832,527,950.33
拆入资金			400,000,000.00	520,000,000.00			920,000,000.00
吸收存款		119,086,324,611.38	18,704,757,644.78	39,609,540,690.90	42,126,371,372.54	5,363,238,061.76	224,890,232,381.37
应付职工薪酬				1,224,896,545.23			1,224,896,545.23
应交税费				499,525,073.49			499,525,073.49
应付利息			4,027,725,812.72				4,027,725,812.72
递延所得税负债						49,043,573.97	49,043,573.97
其他负债		3,885,792,759.95	340,000,000.00	582,470,000.00	59,037,917.70		4,867,300,677.65
负债合计		125,804,645,321.66	33,478,483,457.50	42,529,432,309.62	42,185,409,290.24	5,412,281,635.73	249,410,252,014.76
资产负债净头寸	164,379,285.11	-79,866,169,141.66	-5,699,819,786.45	-17,191,890,169.09	39,079,554,270.41	87,896,194,939.59	24,382,249,397.90

注 1：存放中央银行款项中，5 年以上款项是指法定存款准备。

注 2：客户贷款中的「已逾期」类别中的逾期贷款是指部分或全部本金已逾期的贷款。这些逾期金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

注 3：投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本集团的影响。

本集团董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。

本集团市场风险实行“集中统一管理，分级授权实施”的管理模式，总行统一制定全行市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。合规与风险管理部为全行市场风险的牵头管理部门，负责对全行总体市场风险状况的监测和报告，通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；合规与风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部是本集团市场风险管理的主要执行部门，负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

本集团将金融资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

本集团通过业务限额、止损限额和风险限额三大类限额对人民币和外汇业务的市场风险进行全面监控和管理，设计涵盖交易账户、银行账户所有资产的市场风险因素的压力测试方案，并经过一定审批程序后，定期开展压力测试工作。

管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

1、 利率风险

本集团的利率风险主要包括资产、负债重定价期限错配引起净利息收入变动的风险和交易账户头寸市值变动的风险。

本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

2018 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	35,905,155,987.72				1,124,709,903.53	37,029,865,891.25
存放同业款项	2,482,172,399.07	5,623,916,369.58				8,106,088,768.65
拆出资金	85,043,465.76	197,000,000.00				282,043,465.76
交易性金融资产						0.00
买入返售金融资产	6,786,717,850.00					6,786,717,850.00
应收利息					1,425,519,415.05	1,425,519,415.05
发放贷款和垫款	2,122,241,426.16	21,046,027,321.79	73,770,280,185.23	60,087,102,515.60	178,856,636.82	157,204,508,085.60
可供出售金融资产	33,987,602,578.67	2,460,891,859.92	2,084,726,840.00	15,285,139,366.18		53,818,360,644.77
持有至到期投资	3,589,849,644.88	4,154,532,905.86	18,176,558,721.02	17,697,491,024.27		43,618,432,296.03
应收款项类投资		3,575,546,198.39				3,575,546,198.39
固定资产					1,927,642,336.76	1,927,642,336.76
无形资产					520,025,325.75	520,025,325.75
递延所得税资产					1,202,598,047.21	1,202,598,047.21
其他资产					1,399,831,320.27	1,399,831,320.27
资产合计	84,958,783,352.26	37,057,914,655.54	94,031,565,746.25	93,069,732,906.05	7,779,182,985.39	316,897,179,645.49
向中央银行借款	32,900,000.00	200,000,000.00				232,900,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,183,886,137.10	5,640,010,000.00	60,500,000.00			6,884,396,137.10
卖出回购金融资产款	3,994,900,000.00					3,994,900,000.00
拆入资金	450,000,000.00	3,730,000,000.00				4,180,000,000.00
吸收存款	152,694,492,229.86	41,833,195,384.51	63,310,278,181.96	4,293,932,807.18		262,131,898,603.51
应付职工薪酬					1,384,900,047.07	1,384,900,047.07

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2018 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
应交税费					692,033,431.52	692,033,431.52
应付利息					4,508,819,847.08	4,508,819,847.08
应付债券		1,963,001,434.49				1,963,001,434.49
递延所得税负债					280,006,129.08	280,006,129.08
其他负债					2,989,829,694.12	2,989,829,694.12
负债合计	158,356,178,366.96	53,366,206,819.00	63,370,778,181.96	4,293,932,807.18	9,855,589,148.87	289,242,685,323.97
利率风险缺口	-73,397,395,014.70	-16,308,292,163.46	30,660,787,564.29	88,775,800,098.87	-2,076,406,163.48	27,654,494,321.52

2017 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	46,071,249,162.36					46,071,249,162.36
存放同业款项	3,878,445,877.74	262,372,995.00				4,140,818,872.74
拆出资金		6,820,549,915.89	196,000,000.00			7,016,549,915.89
交易性金融资产						
买入返售金融资产		10,251,370,995.00				10,251,370,995.00
应收利息					1,618,025,291.49	1,618,025,291.49
发放贷款和垫款	5,606,582,348.06	17,190,484,074.12	57,780,424,642.82	49,562,201,173.61	164,379,285.11	130,304,071,523.72
可供出售金融资产	29,079,091,278.85	1,025,540,577.85	1,661,532,470.00	3,736,199,510.03		35,502,363,836.73
持有至到期投资	1,440,578,341.32	6,358,041,276.76	21,704,806,447.83	5,350,353,998.97		34,853,780,064.88
应收款项类投资		305,103,216.80	118,200,000.00			423,303,216.80
固定资产					1,681,790,596.63	1,681,790,596.63
无形资产					534,595,923.15	534,595,923.15
递延所得税资产					971,763,308.03	971,763,308.03

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2017 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
其他资产					422,818,705.24	422,818,705.24
资产合计	86,075,947,008.33	42,213,463,051.42	81,460,963,560.65	58,648,754,682.61	5,393,373,109.65	273,792,501,412.66
向中央银行借款	6,000,000.00	93,000,000.00				99,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	12,832,527,950.33					12,832,527,950.33
拆入资金	400,000,000.00	520,000,000.00				920,000,000.00
吸收存款	137,791,082,256.17	39,609,540,690.90	42,126,371,372.54	5,363,238,061.76		224,890,232,381.37
应付职工薪酬					1,224,896,545.23	1,224,896,545.23
应交税费					499,525,073.49	499,525,073.49
应付利息					4,027,725,812.72	4,027,725,812.72
递延所得税负债					49,043,573.97	49,043,573.97
其他负债					4,867,300,677.65	4,867,300,677.65
负债合计	151,029,610,206.49	40,222,540,690.90	42,126,371,372.54	5,363,238,061.76	10,668,491,683.06	249,410,252,014.76
利率风险缺口	-64,953,663,198.16	1,990,922,360.52	39,334,592,188.11	53,285,516,620.85	-5,275,118,573.41	24,382,249,397.90

注 1：投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

注 2：债券投资包含以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资等账户内的金融资产。

银行账户利率风险是本集团利率风险的主要组成部分，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差与资产、负债重定价期限的差异；交易账户头寸的利率风险主要来自资金业务的投资组合。由于交易账户头寸总量极小，本集团面对的此类利率风险并不重大。

本集团定期监测利率风险头寸，对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。本集团定期对这些利率头寸进行利率敏感度分析，以计量及管理风险，目的是防范利率变动对净利息收入的潜在负面影响，维持净利息收入的平稳增长。对于交易账户头寸，本集团以公允价值计量且其变动计入损益，以真实反映盈亏状况。

人民币存款和贷款的基准利率均由中国人民银行制定，本集团是按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。本集团的金融资产及负债均以人民币为主。

2、 汇率风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团的大部分业务是人民币业务，此外有美元、港币和其他外币业务。本集团目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本集团外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险，本集团主要是通过即期和远期外汇交易及借贷间币种的匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。本集团对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控，下表分币种列示了本集团及本行各资产负债项目在资产负债表日的余额及各主要外币汇率风险敞口。

（1）本集团

2018 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	36,723,928,039.05	78,001,961.90	227,935,890.30	37,029,865,891.25
存放同业款项	6,562,174,738.18	660,784,512.58	883,129,517.89	8,106,088,768.65
拆出资金	282,043,465.76			282,043,465.76
买入返售金融资产	6,786,717,850.00			6,786,717,850.00
应收利息	1,414,001,460.06	1,811,271.37	9,706,683.63	1,425,519,415.05
发放贷款及垫款	157,189,530,613.11	5,435,654.40	9,541,818.09	157,204,508,085.60

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2018 年 12 月 31 日	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
可供出售金融资产	53,818,360,644.77			53,818,360,644.77
持有至到期投资	43,618,432,296.03			43,618,432,296.03
应收款项类投资	3,575,546,198.39			3,575,546,198.39
长期股权投资				
固定资产	1,927,642,336.76			1,927,642,336.76
无形资产	520,025,325.75			520,025,325.75
递延所得税资产	1,202,598,047.21			1,202,598,047.21
其他资产	1,399,829,432.00	1,746.16	142.11	1,399,831,320.27
资产总计	315,020,830,447.08	746,035,146.40	1,130,314,052.01	316,897,179,645.49
负债：				
向中央银行借款	232,900,000.00			232,900,000.00
同业及其他金融机构存放款项	6,868,597,166.96		15,798,970.14	6,884,396,137.10
卖出回购金融资产款	3,994,900,000.00			3,994,900,000.00
拆入资金	4,180,000,000.00			4,180,000,000.00
吸收存款	260,638,821,019.87	455,605,389.29	1,037,472,194.35	262,131,898,603.51
应付职工薪酬	1,384,900,047.07			1,384,900,047.07
应交税费	692,033,431.52			692,033,431.52
应付利息	4,507,027,355.84	100,270.67	1,692,220.57	4,508,819,847.08
应付债券	1,963,001,434.49			1,963,001,434.49
递延所得税负债	280,006,129.08			280,006,129.08
其他负债	2,625,372,617.98	292,158,598.79	72,298,477.35	2,989,829,694.12
负债合计	287,367,559,202.81	747,864,258.74	1,127,261,862.41	289,242,685,323.97
资产负债净头寸	27,653,271,244.27	-1,829,112.34	3,052,189.59	27,654,494,321.52

2017 年 12 月 31 日	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	45,791,836,081.89	67,453,374.22	211,959,706.25	46,071,249,162.36
存放同业款项	2,798,344,446.72	576,700,356.40	765,774,069.63	4,140,818,872.74
拆出资金	7,016,549,915.89			7,016,549,915.89
买入返售金融资产	10,251,370,995.00			10,251,370,995.00
应收利息	1,617,274,952.67	247,706.03	502,632.79	1,618,025,291.49
发放贷款及垫款	130,284,923,257.20	4,528,200.60	14,620,065.93	130,304,071,523.72
可供出售金融资产	35,502,363,836.73			35,502,363,836.73
持有至到期投资	34,853,780,064.88			34,853,780,064.88
应收款项类投资	423,303,216.80			423,303,216.80
长期股权投资				
固定资产	1,681,790,596.63			1,681,790,596.63

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2017 年 12 月 31 日	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
无形资产	534,595,923.15			534,595,923.15
递延所得税资产	971,763,308.03			971,763,308.03
其他资产	422,813,226.90	5,478.34		422,818,705.24
资产总计	272,150,709,822.48	648,935,115.59	992,856,474.59	273,792,501,412.66
负债：				
向中央银行借款	99,000,000.00			99,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	12,817,723,738.61		14,804,211.72	12,832,527,950.33
拆入资金	920,000,000.00			920,000,000.00
吸收存款	223,534,167,116.19	404,363,603.86	951,701,661.32	224,890,232,381.37
应付职工薪酬	1,224,896,545.23			1,224,896,545.23
应交税费	499,525,073.49			499,525,073.49
应付利息	4,026,056,759.28	137,762.17	1,531,291.27	4,027,725,812.72
递延所得税负债	49,043,573.97			49,043,573.97
其他负债	4,824,121,930.07	38,180,599.87	4,998,147.71	4,867,300,677.65
负债合计	247,994,534,736.84	442,681,965.90	973,035,312.01	249,410,252,014.76
资产负债净头寸	24,156,206,183.19	206,253,149.69	19,821,162.58	24,382,249,397.90

(2) 本行

2018 年 12 月 31 日	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	36,565,630,828.14	78,001,961.90	227,935,890.30	36,871,568,680.34
存放同业款项	6,710,030,921.98	660,784,512.58	883,129,517.89	8,253,944,952.45
拆出资金	282,043,465.76			282,043,465.76
买入返售金融资产	6,786,717,850.00			6,786,717,850.00
应收利息	1,412,376,196.92	1,811,271.37	9,706,683.63	1,423,894,151.91
发放贷款和垫款	149,260,492,684.56	5,435,654.40	9,541,818.09	149,275,470,157.05
可供出售金融资产	53,818,360,644.77			53,818,360,644.77
持有至到期投资	43,618,432,296.03			43,618,432,296.03
应收款项类投资	3,575,546,198.39			3,575,546,198.39
长期股权投资	915,450,000.00			915,450,000.00
固定资产	1,913,606,287.31			1,913,606,287.31
无形资产	517,336,695.00			517,336,695.00
递延所得税资产	1,152,259,407.95			1,152,259,407.95
其他资产	954,255,392.67	1,746.16	142.11	954,257,280.94
资产总计	307,482,538,869.49	746,035,146.40	1,130,314,052.01	309,358,888,067.90
负债：				
向中央银行借款	200,000,000.00			200,000,000.00

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2018 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
同业及其他金融机构存放款项	7,298,745,279.80		15,798,970.14	7,314,544,249.94
买入返售金融资产	3,994,900,000.00			3,994,900,000.00
吸收存款	259,336,859,594.18	455,605,389.29	1,037,472,194.35	260,829,937,177.82
应付职工薪酬	1,351,914,229.94			1,351,914,229.94
应交税费	657,821,990.01			657,821,990.01
应付利息	4,404,147,646.38	100,270.67	1,692,220.57	4,405,940,137.62
应付债券	1,963,001,434.49			1,963,001,434.49
递延所得税负债	280,006,129.08			280,006,129.08
其他负债	1,233,290,948.84	292,158,598.79	72,298,477.35	1,597,748,024.98
负债合计	280,720,687,252.72	747,864,258.74	1,127,261,862.41	282,595,813,373.88
资产负债净头寸	26,761,851,616.77	-1,829,112.34	3,052,189.59	26,763,074,694.02

2017 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	45,653,047,071.15	67,453,374.22	211,959,706.25	45,932,460,151.62
存放同业款项	2,621,751,692.97	576,700,356.40	765,774,069.63	3,964,226,119.00
拆出资金	7,041,549,915.89			7,041,549,915.89
买入返售金融资产	10,251,370,995.00			10,251,370,995.00
应收利息	1,615,281,410.54	247,706.03	502,632.79	1,616,031,749.36
发放贷款和垫款	125,922,481,996.52	4,528,200.60	14,620,065.93	125,941,630,263.05
可供出售金融资产	35,502,363,836.73			35,502,363,836.73
持有至到期投资	34,853,780,064.88			34,853,780,064.88
应收款项类投资	423,303,216.80			423,303,216.80
长期股权投资	915,450,000.00			915,450,000.00
固定资产	1,665,200,699.50			1,665,200,699.50
无形资产	532,721,815.79			532,721,815.79
递延所得税资产	954,930,085.44			954,930,085.44
其他资产	191,843,637.55	5,478.34		191,849,115.89
资产总计	268,145,076,438.76	648,935,115.59	992,856,474.60	269,786,868,028.95
负债：				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	13,314,546,344.09		14,804,211.72	13,329,350,555.81
吸收存款	222,236,639,393.08	404,363,603.86	951,701,661.32	223,592,704,658.26
应付职工薪酬	1,202,916,880.91			1,202,916,880.91
应交税费	483,207,382.44			483,207,382.44
应付利息	3,991,199,785.09	137,762.17	1,531,291.27	3,992,868,838.53
递延所得税负债	49,043,573.97			49,043,573.97

深圳市农村商业银行股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

2017 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
其他负债	3,600,640,415.08	38,180,599.87	4,998,147.71	3,643,819,162.66
负债合计	244,878,193,774.66	442,681,965.90	973,035,312.02	246,293,911,052.58
资产负债净头寸	23,266,882,664.10	206,253,149.69	19,821,162.58	23,492,956,976.37

(五) 资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。视乎经济环境的变化及面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。本集团于每季度给中国银行业监督管理委员会提交有关资本充足率的所需信息。

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。本集团 2018 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	注释	本集团		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)	12.48%	13.06%	12.36%	12.76%
一级资本充足率	(a)	12.50%	13.07%	12.36%	12.76%
资本充足率	(a)	13.68%	14.23%	13.51%	13.90%
核心一级资本		2,704,294.54	2,366,084.72	2,676,307.46	2,349,295.70
其中：股本		767,099.23	697,363.78	767,099.23	697,363.78
资本公积		305,241.64	305,241.64	305,241.64	305,241.64
盈余公积		421,743.39	378,539.09	421,743.39	378,539.09
一般风险准备		314,417.65	274,161.19	314,412.82	274,161.19
未分配利润		786,279.28	681,629.72	785,636.67	681,125.99
少数股东权益可计入部分		27,339.65	16,285.29		
其他综合收益		82,173.71	12,864.01	82,173.71	12,864.01
核心一级资本扣除项目	(b)	5,686.28	5,757.32	96,962.41	97,114.90
其中：其他无形资产(不含土地使用权)	(b)	5,686.28	5,757.32	5,417.41	5,569.90
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资				91,545.00	91,545.00
其他一级资本		3,645.29	2,171.37		
二级资本		256,183.14	211,240.62	239,778.56	201,843.89
其中：超额贷款损失准备可计入部分		248,892.56	206,897.87	239,778.56	201,843.89
少数股东权益可计入部分		7,290.57	4,342.74		
核心一级资本净额	(c)	2,698,608.26	2,360,327.40	2,579,345.05	2,252,180.80
一级资本净额	(c)	2,702,253.55	2,362,498.77	2,579,345.05	2,252,180.80

项目	注释	本集团		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本净额	(c)	2,958,436.69	2,573,739.39	2,819,123.61	2,454,024.69
风险加权资产	(d)	21,614,173.33	18,082,628.58	20,866,991.84	17,654,834.02

(a)核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(b)商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。

(c)核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。

(d)风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

十、 金融工具公允价值

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	本集团				
	2018 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量					
（一）可供出售金融资产					
1、债务工具投资	6,616,158,195.48		6,616,158,195.48		6,616,158,195.48
2 基金	47,195,102,449.29		47,195,102,449.29		47,195,102,449.29
小计	53,811,260,644.77		53,811,260,644.77		53,811,260,644.77
合计					

项目	本集团				
	2017 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量					
（一）可供出售金融资产					
1、债务工具投资	5,991,567,480.00		5,991,567,480.00		5,991,567,480.00
2 基金	29,079,091,278.88		29,079,091,278.88		29,079,091,278.88
小计	35,070,658,758.88		35,070,658,758.88		35,070,658,758.88
合计					

本集团金融负债无以公开市场价格或估值技术确定的公允价值。

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术-----直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或

中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术-----使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团对所有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

（二） 未以公允价值计量的金融工具

资产负债表中未以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资相应的公允价值。

金融资产	2018-12-31		所属层次
	帐面价值	公允价值	
持有至到期投资	43,618,432,296.03	44,864,296,025.04	第二层级
应收款项类投资	3,575,546,198.40	3,575,546,198.40	第三层级

金融资产	2017-12-31		所属层次
	帐面价值	公允价值	
持有至到期投资	35,205,181,570.85	34,554,679,957.32	第二层级
应收款项类投资	428,185,067.47	428,185,067.47	第三层级

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

应收款项类投资在活跃市场中没有报价。应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款，采用定价模型或现金流折现法

进行估算。本集团应收款项类投资公允价值与账面价值相若。

持有至到期投资、可供出售金融资产、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中未以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

项目	2018-1-1	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计公允 价值变动	本期计提的减值	2018-12-31
金融资产					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）					
2.可供出售金融资产	35,070,658,758.88		1,095,649,466.64		53,811,260,644.77
上述合计	35,070,658,758.88		1,095,649,466.64		53,811,260,644.77

（三）以公允价值计量的资产和负债对损益和权益的影响

项目	2017-1-1	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计公允 价值变动	本期计提的减值	2017-12-31
金融资产					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	392,676,600.00	-200.00			
2.可供出售金融资产	21,626,870,154.77		171,520,130.24		35,070,658,758.88
上述合计	22,019,546,754.77	-200.00	171,520,130.24		35,070,658,758.88

十一、 关联方关系及关联交易

(一) 关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。本集团现不存在控制关系的关联方。

1、 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

单位名称	持股比例	统一社会信用代码
深圳市怀德股份合作公司	5.15%	914403001924739795
深圳华强资产管理集团有限责任公司	5.00%	91440300743247012N
润杨集团（深圳）有限公司	5.00%	914403006188479831

2、 子公司和联营企业

本行子公司情况参见附注七（十一）

3、 其他关联方

其他关联方主要包括本集团关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2018 年度，因本集团关键管理人员在本集团以外兼任关键管理人员而与本集团构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的企业”）共 6 家，其他企业关联方的清单如下：

单位名称	与本集团关系	统一社会信用代码
深圳市怀德房地产开发有限公司	内部人可施加重大影响的法人	91440300687580880Y
深圳华强资产管理集团有限责任公司	派出董事的股东	91440300743247012N
深圳市上城物业管理有限公司	派出董事的股东	914403001922503459
深圳市兴和投资有限公司	派出董事的股东	9144030073418497XE
深圳市甘坑股份合作公司	派出董事的股东	9144030019243338U
深圳市上步实业股份有限公司	派出董事的股东	91440300192360157F

(二) 关联方交易及余额

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价与独立第三方交易一致。

1、 本行与子公司，子公司与子公司之间的往来

截至 2018 年 12 月 31 日止年度，本行与子公司间发生的主要交易为存放同业、同业及其他金融机构存放款项等。

项目	2018年度	2017年度
发放贷款及垫款	1,305,995,548.71	1,280,038,389.97
存放同业	197,990,000.00	199,990,000.00
同业存放	430,148,112.84	496,822,605.48
拆出资金		25,000,000.00
其他应收款		5,100,000.00
应收利息	2,257,974.37	2,399,945.95
应付利息	692,169.38	684,341.77
利息收入	9,456,154.61	5,016,240.59
利息支出	10,650,819.19	10,490,887.17
手续费及佣金收入	4,219,811.32	8,081,320.76

截至 2018 年 12 月 31 日止年度，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业及同业存放。本行与子公司、集团子公司之间的内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

2、在日常业务中，本集团与关联方进行的交易的损益表影响如下：

贷款利息收入

关联方名称	2018年度	2017年度
深圳市怀德股份合作公司	5,810,460.07	5,875,445.22
深圳市怀德房地产开发有限公司	7,051,437.67	10,995,540.79
润杨集团（深圳）有限公司	8,992,386.69	6,303,405.47

3、在日常业务中，本集团与关联方的交易和往来款项年末余额如下：

2018-12-31

关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
深圳市怀德股份合作公司	94,856,680.76	610,140,944.50				8,000,000.00
深圳市怀德房地产开发有限公司	110,247,103.44	55,424,223.80				7,270,729.03
润杨集团（深圳）有限公司	199,875,254.89	2,781,396.74				

2017-12-31

关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
深圳市怀德股份合作公司	122,858,382.23	311,118,307.57			8,000,000.00	8,000,000.00
深圳市怀德房地产开发有限公司	176,395,365.36	74,691,997.06				7,270,729.03
润杨集团（深圳）有限公司	106,604,640.85	30,061,382.06				

十二、 承诺及或有事项

(一) 信用承诺

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
不可撤销的信用证	13,598,744.48	11,505,033.85	13,598,744.48	11,505,033.85
其中：开出远期信用证	13,598,744.48	11,505,033.85	13,598,744.48	11,505,033.85
承兑汇票	3,246,936,436.46	2,436,349,687.29	3,246,936,436.46	2,436,349,687.29
不可撤销的保函	2,681,707,976.39	1,731,048,391.10	2,681,707,976.39	1,731,048,391.10
信用卡未使用额度	3,310,361,062.99	2,987,307,621.65	3,310,361,062.99	2,987,307,621.65
未兑付积分	14,837,577.31	7,495,249.00	14,837,577.31	7,495,249.00
合计	9,267,441,797.63	7,173,705,982.89	9,267,441,797.63	7,173,705,982.89

除上述的信用承诺外，本集团于 2018 年 12 月 31 日有金额 3,388,931,949.31 元的可撤销贷款承诺，这些贷款承诺是本集团可取消的，或按照相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏等原因可自动取消的，由于本集团不承担这些客户未使用的授信额度风险，因此该数额未包含在或有负债内。

(二) 经营租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本集团根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。各年末租赁合同约定的租金情况如下：

年限	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	103,328,236.12	100,955,854.60	96,589,376.52	96,721,499.07
一至二年	90,614,616.01	91,094,821.57	87,832,322.01	87,794,629.04
二至三年	79,524,424.46	83,690,774.49	77,550,374.46	80,281,222.28
三至四年	68,215,756.35	76,193,193.30	66,278,426.35	73,146,555.90
四至五年	53,913,520.69	64,176,874.40	52,375,657.69	61,300,974.13
五年以上	213,790,469.21	294,984,696.57	212,581,008.21	290,172,041.01
合计	609,387,022.84	711,096,214.93	593,207,165.24	689,416,921.43

(三) 受托业务

1、 委托贷款业务

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
委托存款		8,000,000.00		8,000,000.00
委托贷款	514,500,000.00	8,000,000.00	514,500,000.00	8,000,000.00

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

2、 委托理财业务

项目	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
委托理财资金	18,233,363,997.15	15,419,413,000.00	18,233,363,997.15	15,419,413,000.00

委托理财业务是指公司按照与客户事先约定的投资计划和方式,以客户支付的本金进行投资和资产管理,根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。投资风险由客户承担。

(四) 未决诉讼

截至 2018 年 12 月 31 日止,本集团及分支机构尚未审理完毕的诉讼案件中本集团作为原告的案件共计 191 笔,涉案金额为 44,569.30 万元。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

十三、 资产负债表日后事项

无

十四、 其他重要事项

无

深圳农村商业银行股份有限公司

2019 年 3 月 25 日