

深圳农村商业银行股份有限公司

Shenzhen Rural Commercial Bank Corporation Limited

2020 年度报告

2021 年 4 月 29 日

目 录

一、重要提示	2
二、董事长致辞	3
三、行长致辞	4
四、公司基本情况简介	5
五、会计数据与业务指标摘要	8
六、经营情况讨论与分析	11
七、股本变动与股东情况	35
八、董事、监事、高级管理人员与员工情况	39
九、公司治理	48
十、股东大会情况	51
十一、董事会报告	53
十二、监事会报告	56
十三、社会责任与环境责任	59
十四、财务审计报告	62

一、重要提示

1.1 公司 2020 年度财务会计报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）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二十三次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过了本报告，监事会 8 名监事列席了会议。

二、董事长致辞

阳春布德泽，万物生光辉。在这春暖花开、万物复苏的时节，我很高兴地向广大股东和各界朋友介绍本行在过去一年所做的工作与取得的成绩。

青松寒不落，碧海阔逾澄。刚刚过去的 2020 年，是极不平凡的一年。新冠疫情肆虐，叠加复杂多变的国际形势，让本就疲弱不堪的全球经济雪上加霜。但中国人民在党和政府的坚强领导下沉着应对，率先走出疫情阴霾，率先实现经济“V”型复苏。对于本行来说，2020 年也是极不平凡一年，不仅是本行改制 15 周年，也是本行 2016-2020 年战略规划收官之年。面对复杂形势，我们与各方守望相助、同舟共济，坚定信心、攻坚克难，向社会各界交出了一份稳健的“成绩单”。

2020 年，我们统筹推进各项工作，防疫抗疫与业务发展两不误。我们第一时间成立疫情防控工作领导小组，第一时间捐赠 500 万元采购 20 台呼吸机分送武汉市中心医院和武汉市第六医院，全力驰援疫情防控工作，体现了企业的责任担当。在行内建立常态化的疫情防控机制，保障疫情期间的业务连续性和日常经营安全，全行员工无一例疑似或感染病例。同时克服种种困难，将防疫抗疫工作与业务发展有机结合，经营业绩不降反升。

2020 年，本行资产规模再上新台阶，顺利完成 2016-2020 年战略规划发展目标。经过五年来集团上下的不懈努力，集团资产规模突破 5000 亿元大关，达到 5192 亿元，成功跻身中型银行阵营。年末集团存款余额 4034.59 亿元，增幅 18.19%，贷款余额 2448.88 亿元，增幅 16.53%；全年实现净利润 47.82 亿元，净资产收益率 13.61%；年末资本充足率 14.37%，不良贷款率 1.13%，拨备覆盖率 297.84%。

2020 年，我们积极开展股权托管和确权工作，持续提升股权管理水平。因应监管要求，如期将本行整体股权进行托管，并持续、有序开展股份确权工作，全年确权人数及确权股份数比例均超 80%，使本行股权结构进一步优化，股权管理更加清晰、透明和规范，进一步保障了广大股东的合法权益。

2020 年，我们圆满完成帮扶改制工作，集团发展进入新阶段。2020 年 8 月，随着本行帮扶改制的广东惠来农商银行顺利开业，历时三年帮扶粤东农合机构改制的工作宣告圆满完成，标志着本行正式搭建了“1+8”的集团管理架构。2020 年子公司兴邦金租盈利超 2 亿元实现利润翻番；博罗与海丰农商银行利润持续增长；惠来农商银行开业后实现盈利，取得良好开局；四家村镇银行利润超过预期，集团化经营开启了新的篇章。

众人划桨开大船，风正帆满海天阔。2021 年，站在中国共产党成立 100 周年的伟大历史背景下，站在国家“十四五”规划和本行 2021-2025 战略规划期的崭新起点上，我们心潮澎湃、豪情万丈。我们心中有信念、眼中有方向、手中有力量，仰望星空、脚踏实地，必将为新的五年规划开好局、起好步，向着更广阔的天地扬帆远航！

三、行长致辞

春意渐浓，万物欣荣。回望 2020 年，新冠疫情阴霾蔓延，经济增速骤降，企业经营困难，银行业发展遭遇前所未有的挑战。面对严峻复杂的经济金融形势和各种不利因素，在总行党委和董事会的正确领导下，我们直面现实困难和压力，坚定信心，奋力攻坚，统筹推进疫情防控与经营发展，保证了全行平稳健康发展，实现了 2016-2020 年战略规划的顺利收官。

追求卓越，经营发展取得良好成绩。截至 2020 年末，本行母公司资产规模达到 4461.91 亿元，增幅 21.59%；存款余额 3577.31 亿元，增幅 16.7%；贷款余额 2030.14 亿元，增幅 16.6%；实现净利润 39.21 亿元。在疫情不利影响及同业激烈的竞争下，取得上述成绩实属不易。

坚守底线，资产质量保持了稳定可控。2020 年，受新冠疫情影响，本行以民营小微企业为主体的信贷资产面临较大的风险管控压力，在加强催收与问责力度的同时，我们综合运用多种方式清收处置不良，将资产质量控制在合理区间。截至 2020 年末，本行母公司不良贷款率为 1.17%，较年初减少 0.1 个百分点。

精耕细作，零售业务基础日益牢固。合理把控拓展节奏，构建常态化存款管理机制，营销统筹能力得到强化；顺势而为，抓住消费转型升级趋势，个人信贷业务发展迅速。强化客群专属服务，零售客群的营销服务水平不断提升。多措并举实现信用卡营收与发卡量“双增长”，信用卡业务综合贡献能力持续增强。

坚持普惠，公司业务服务水平持续提升。切实履行普惠金融责任，以“百行进万企”为契机，精准助力疫情防控和企业复工复产，高效推出抗疫系列贷等多个标准化授信产品，推动小微企业服务质与量均衡发展。提升市场研判能力，加强响应速度，持续推进社区生态链建设，社区企业服务不断深化；加强与区级及以上政府部门的营销与沟通，不断增进银政关系，政府及财政客户服务能力和水平显著提升。

科技引领，赋能发展新“引擎”逐步形成。2020 年是本行的“数据治理年”，通过提升数据质量、强化数据资源应用，赋能前台营销拓展；成立社区专营团队，深耕房东客群，场景经营持续优化；不断加强手机银行线上化运营能力，尝试广府主题等特色运营模式，客户体验得到提升。

行远自迩，踔厉奋发。展望 2021 年，国家“十四五”规划开始实施，双区建设春潮涌起，我行高标准、高规格制定的下一个五年发展战略规划正式启动，坚信在总行党委、董事会的带领下，只要我们一往无前，风雨无阻，锐意进取，开拓创新，就一定能够推动五年发展战略规划开好局、起好步，为开创深圳农商银行新纪元打下坚实基础。

四、公司基本情况简介

4.1 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： 深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路 2028 号农商银行大厦

邮编： 518101

电话： 0755-25188215

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】 843807.62 万元

【注册地址】 深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路 2028 号农商银行大厦

【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；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： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

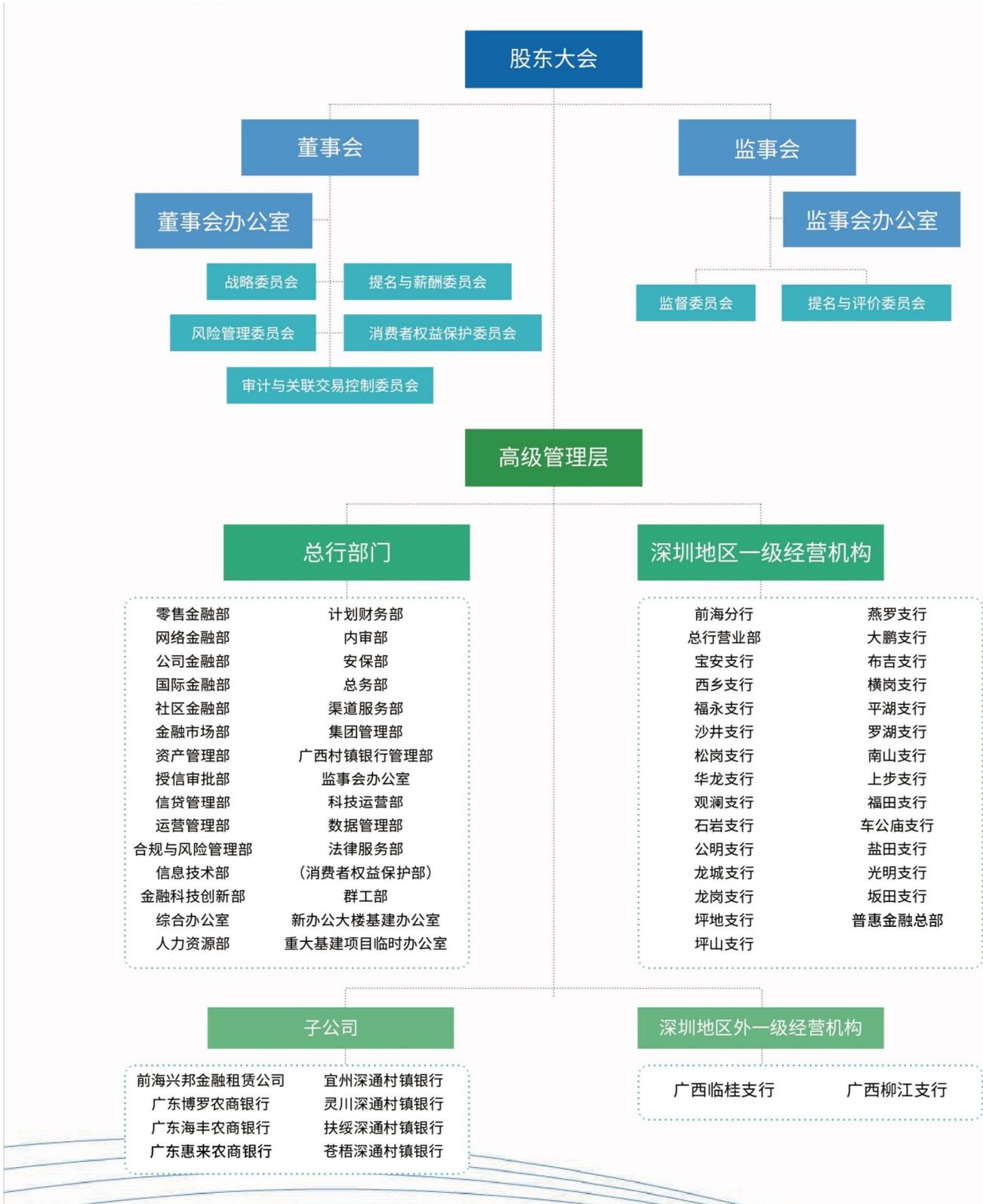
会计师事务所办公地址： 中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

公司聘请的常年法律顾问： 广东信达律师事务所

常年法律顾问办公地址： 深圳市福田区益田路 6001 号太平金融大厦 12 楼

【编制说明】 本报告以中文编制。“本公司”、“本行”指深圳农村商业银行股份有限公司；“本集团”指深圳农村商业银行股份有限公司及并表子公司。

4.2 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	深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路2028号农商银行大厦	22316209
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	深圳市大鹏新区大鹏办事处中山路商业楼2号楼28、30、32号商铺	84305764
21	罗湖支行	深圳市罗湖区深南东路3038号合作金融大厦首层	25869228
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	深圳市福田区沙头街道天安社区深南大道6009号NEO绿景广场C座2层	83487799
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	深圳市盐田区深盐路壹海城四区六栋101、102号房	22744373
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龙脊3号楼	0773-3661138
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
30	前海分行	广东省深圳市南山区深港合作区前海企业公馆16A	86575786

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：人民币百万元，%

指 标	本集团		本公司	
	2020 年末	2019 年末	2020 年末	2019 年末
营业收入	12,304	9,681	9,777	9,240
营业利润	4,866	5,093	3,850	4,871
营业外收支净额	152	103	151	102
利润总额	5,018	5,195	4,001	4,973
净利润	4,782	4,866	3,921	4,679
总资产	519,207	422,001	446,191	366,956
股东权益	40,416	34,488	34,838	29,761
归属于本公司股东所有者权益合计	35,294	29,881	—	—
少数股东权益	5,122	4,607	—	—
归属本公司股东每股净资产（元）	3.89	3.90	3.83	3.88
归属本公司股东每股收益（元）	0.50	0.62	0.46	0.61
加权平均净资产收益率（ROAE，%）	13.61	17.00	12.66	16.63
加权平均总资产收益率（ROAA，%）	0.90	1.30	0.96	1.38

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	本集团		本公司	
		2020 年末	2019 年末	2020 年末	2019 年末
资本充足率	大于等于 10.5%	14.37	14.26	14.13	14.16
一级资本充足率	大于等于 8.5%	12.20	11.97	11.98	11.88
核心一级资本充足率	大于等于 7.5%	11.27	11.88	10.99	11.88
不良贷款率	小于等于 5%	1.13	1.15	1.17	1.27
流动性比例	大于等于 25%	56.69	74.63	56.15	79.23
单一集团客户授信集中度	小于等于 15%	7.19	6.22	8.67	7.43
单一客户贷款集中度	小于等于 10%	3.67	3.83	4.42	3.16
资产利润率	大于等于 0.6%	0.90	1.30	0.96	1.38
资本利润率	大于等于 11%	13.61	17.00	12.66	16.63
贷款损失准备充足率	大于 100%	513.91	430.83	429.37	432.68
拨备覆盖率	大于 100%	297.84	280.97	259.35	247.01

¹ 本部分数据分别列示合并报表数据及本公司报表数据。

5.3 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

5.3.1 资本充足率情况²

单位：人民币百万元，%

项 目	本集团		本公司	
	2020 年末	2019 年末	2020 年末	2019 年末
核心一级资本净额	33,600	31,197	27,636	26,333
一级资本净额	36,374	31,450	30,135	26,333
资本净额	42,840	37,464	35,526	31,373
信用风险加权资产	276,839	243,620	234,229	205,768
市场风险加权资产	73	17	11	17
操作风险加权资产	21,270	19,018	17,213	15,809
风险加权资产合计	298,181	262,655	251,454	221,593
核心一级资本充足率	11.27	11.88	10.99	11.88
核心资本充足率 ³	13.54	13.77	13.25	13.5
一级资本充足率	12.2	11.97	11.98	11.88
资本充足率	14.37	14.26	14.13	14.16

5.3.2 杠杆率情况

单位：人民币百万元，%

项 目	本集团		本公司	
	2020 年末	2019 年末	2020 年末	2019 年末
一级资本净额	36,374	31,450	30,135	26,333
调整后的表内外资产余额	531,452	432,188	454,965	374,238
杠杆率	6.84	7.28	6.62	7.04

5.3.4 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元，%

项 目	本集团		本公司	
	2020 年末	2019 年末	2020 年末	2019 年末
合格优质流动资产	88,774	71,273	75,541	64,695
净现金流出	57,349	25,834	51,835	21,235
流动性覆盖率	154.79	275.89	145.73	304.66

5.4 风险分类不良贷款情况

单位：人民币百万元，%

指 标	本集团				本公司			
	2020 年末		2019 年末		2020 年末		2019 年末	
	余额	比例	余额	比例	余额	比例	余额	比例
贷款余额	244,888	100.00%	210,146	100.00%	203,014	100.00%	174,107	100.00%

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。

³核心资本充足率根据《商业银行资本充足率管理办法》计算，与现行监管指标口径存在差异。

次级贷款	646	0.26%	303	0.14%	437	0.22%	239	0.14%
可疑贷款	1,719	0.70%	1,650	0.79%	1,554	0.77%	1,510	0.87%
损失贷款	415	0.17%	467	0.22%	394	0.19%	460	0.26%
不良贷款	2,780	1.13%	2,420	1.15%	2,385	1.17%	2,209	1.27%

5.5 股东权益变动情况

单位：人民币百万元

指 标	2020 年末	本年增加	本年减少	2019 年末
股本	8,438	767	0	7,671
其他权益工具	2,499	2,499	-	0
资本公积	3,053	1	0	3,052
其他综合收益	255	0	420	675
盈余公积	5,077	392	0	4,685
一般风险准备	4,332	509	0	3,823
未分配利润	11,639	1,665	0	9,974
少数股东权益	5,122	515	0	4,607
股东权益合计	40,416	6,348	420	34,488

5.6 本公司并表的子公司情况

单位：人民币百万元，%

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	持股比例		是否合并报表	少数股东权益
				直接	间接		
前海兴邦金融租赁有限责任公司	控股	广东深圳	金融	51%	-	是	904
广东海丰农村商业银行股份有限公司	控股	广东汕尾	金融	51.76%	25.19%	是	235
广东博罗农村商业银行股份有限公司	控股	广东博罗	金融	30%	-	是	3,522
广东惠来农村商业银行股份有限公司	控股	广东惠来	金融	69.61%	-	是	323
宜州深通村镇银行有限责任公司	控股	广西宜州	金融	55.6%	-	是	35
灵川深通村镇银行有限责任公司	控股	广西灵川	金融	51%	-	是	22
扶绥深通村镇银行有限责任公司	控股	广西扶绥	金融	56.1%	-	是	40
苍梧深通村镇银行有限责任公司	控股	广西苍梧	金融	51%	-	是	40

六、经营情况讨论与分析

6.1 总体情况概述

2020年，面对严峻复杂的经济金融形势和疫情影响，本集团以战略规划为引领，以精细化管理为主线，统筹推进疫情防控与经营发展，各项业务保持了平稳健康发展。主要表现在：

资产规模实现突破。截至报告期末，本集团合并资产总额为5192.07亿元，突破5000亿元大关，较上年末增长23.03%；本集团发放贷款和垫款总额为2448.88亿元，较上年末增长16.53%；吸收存款余额为4034.59亿元，较上年末增长18.19%。其中本公司资产总额为4461.91亿元，较上年末增长21.59%；吸收存款余额为3577.31亿元，较上年末增长16.70%；发放贷款和垫款总额为2030.14亿元，较上年末增长16.60%。

营业收入稳步提升。报告期内，本集团实现营业收入123.04亿元，同比增长27.09%；归属于本公司股东的净利润为47.82亿元，同比下降1.72%；归属于本公司股东的平均净资产收益率为13.61%，同比下降3.39个百分点；归属于本公司股东的平均总资产收益率为0.9%，同比下降0.4个百分点。其中本公司实现营业收入97.77亿元，同比增长5.81%；净利润为39.21亿元，同比下降16.21%；平均净资产收益率为12.66%，同比下降3.97个百分点；平均总资产收益率为0.96%，同比下降0.42个百分点。报告期内，本集团净利润及资产收益率较往年有所下降，主要有以下两个方面原因：一方面是为助力企业复工复产，本集团发放了较大体量的疫情专项扶持和利率优惠贷款，拉低了贷款平均收益率；另一方面是本集团对收购惠来农商银行所形成的商誉进行减值测试，为谨慎起见，适时计提了商誉减值损失。

风险控制成效明显。截至报告期末，本集团不良贷款余额为27.8亿元，较上年末增长3.6亿元；不良贷款率为1.13%，较上年末下降0.02个百分点；不良贷款拨备覆盖率为297.84%，较上年末增加16.87个百分点。其中本公司不良贷款余额为23.85亿元，较上年末增长1.76亿元；不良贷款率为1.17%，较上年末下降0.1个百分点；不良贷款拨备覆盖率为259.35%，较上年末增加12.34个百分点。受疫情影响，本集团以民营小微企业为主体的信贷资产面临较大的风险管控压力，但通过加大催收和问责力度，综合运用多种清收处置措施，本集团保持了资产质量整体稳定，且拨备覆盖率充足、信用风险缓释措施充分，整体风险可控。

以下 6.2、6.3、6.4 的内容和数据均是从本集团角度进行分析。

6.2 利润表分析

6.2.1 财务业绩摘要

2020 年，本集团实现净利润 47.82 亿元，同比下降 1.72%；其中归属于母公司股东的净利润为 42.54 亿元，同比降低 11.26%。

下表列示 2020 年度本集团主要损益项目变化。

单位：人民币万元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
营业收入	1,230,449.13	968,110.83	27.10%
利息净收入	1,020,555.34	732,103.05	39.40%
手续费及佣金净收入	28,957.76	39,704.84	-27.07%
投资收益	218,430.86	183,467.82	19.06%
公允价值变动损益	(50,884.66)	-	-
其他净收入	13,389.83	12,835.12	4.32%
营业支出	(743,887.46)	(458,833.92)	62.13%
业务及管理费	(371,850.96)	(290,347.84)	28.07%
税金及附加	(9,849.72)	(8,299.18)	18.68%
资产减值损失	(361,909.20)	(160,150.76)	125.98%
其他业务成本	(277.58)	(36.14)	668.00%
营业外收支净额	15,206.37	10,252.04	48.33%
税前利润	501,768.04	519,528.94	-3.42%
所得税费用	(23,555.48)	(32,969.16)	-28.55%
净利润	478,212.55	486,559.78	-1.72%
归属于母公司股东的净利润	425,360.20	479,317.11	-11.26%

6.2.2 营业收入

2020 年，本集团实现营业收入 123.04 亿元，同比增长 27.1%；其中利息净收入的占比为 82.94%，非利息净收入的占比为 17.06%，非利息净收入占比较上年下降 7.32 个百分点。

下表列示本集团近两年营业收入构成的占比情况。

单位：%

项目	2020 年	2019 年	同比增减
利息净收入	82.94%	75.62%	9.68%
手续费及佣金净收入	2.35%	4.10%	-42.68%
投资收益	17.76%	18.95%	-6.28%
公允价值变动损益	-4.14%	-	-
其他净收入	1.09%	1.33%	-18.05%
营业收入	100.00%	100%	-

1、利息净收入

2020 年度，本集团实现利息净收入 102.06 亿元，同比增长 39.4%。

下表列示近两年本集团资产负债项目平均余额、利息收入/支出和收益率/成本率情况。生息资产及付息负债项目平均余额为日均余额（下同）。

单位：人民币亿元

项目	2020年			2019年		
	平均余额	利息收入/支出	收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	收益率/成本率
生息资产	4,105.75	187.88	4.58%	2,928.66	137.71	4.70%
发放贷款和垫款	2,269.29	136.66	6.02%	1742.82	104.05	5.97%
金融投资	1,182.45	38.34	3.24%	636.86	22.74	3.57%
存放中央银行款项	310.18	4.72	1.52%	301.45	4.69	1.56%
存放和拆出同业及其他金融机构资金	189.51	4.49	2.37%	136.09	3.70	2.72%
买入返售金融资产	134.44	2.37	1.77%	93.63	1.98	2.12%
其他	19.89	1.30	6.56%	17.81	0.55	3.10%
付息负债	4,141.54	85.82	2.07%	3,081.36	64.50	2.09%
吸收存款	3,651.15	72.35	1.98%	2,790.63	55.36	1.98%
同业及其他金融机构存放和拆入资金	205.93	6.50	3.16%	140.84	5.07	3.60%
应付债券	109.26	3.41	3.12%	50.89	1.69	3.33%
向中央银行借款	57.61	1.45	2.52%	2.09	0.07	3.19%
卖出回购金融资产款	112.46	1.91	1.69%	89.15	2.00	2.24%
其他	5.12	0.21	4.06%	7.75	0.31	4.04%
净息差			2.49%			2.50%
净利差			2.51%			2.61%

2020年，本集团生息资产平均收益率为4.58%，同比下降0.12个百分点；付息负债平均成本率为2.07%，同比下降0.02个百分点。净息差为2.49%，同比下降0.01个百分点；净利差为2.51%，同比下降0.10个百分点。

（1）利息收入

报告期内，本集团实现利息收入187.88亿元，同比增长36.43%，主要原因是生息资产规模的扩大和资产结构的持续优化。其中，贷款和垫款利息收入仍为本集团利息收入的主要组成部分。

a. 贷款及垫款利息收入

报告期内，本集团贷款及垫款利息收入为136.66亿元，同比增长31.34%；贷款平均收益率为6.02%，同比上升0.05个百分点，贷款收益率上升的主要是2020年度博罗农商行利润表并表的影响，博罗农商行贷款平均余额占集团规模的10%，贷款收益率为7.07%，拉升了本集团贷款收益率。

下表列示近两年本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入和收益率情况。

单位：人民币亿元

项目	2020年			2019年		
	平均余额	利息收入	收益率	平均余额	利息收入	收益率
公司贷款	1,257.00	75.89	6.04%	1,031.38	63.06	6.11%
个人贷款	889.90	54.32	6.10%	619.43	35.42	5.72%
融资租赁款	122.40	6.44	5.26%	92.01	5.57	6.06%
合计	2,269.29	136.66	6.02%	1,742.82	104.05	5.97%

b. 金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入为 38.34 亿元，同比增长 68.61%，主要是金融投资规模的增长；投资收益率为 3.24%，同比下降 0.33 个百分点，主要是受市场利率下行影响。

c. 存放和拆出同业及其他金融机构资金利息收入

报告期内，本集团存放和拆出同业及其他金融机构资金利息收入为 4.49 亿元，同比增长 21.44%，主要是同业规模的增长；收益率为 2.37%，同比下降 0.35 个百分点，主要是受市场利率下行影响。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出为 85.82 亿元，同比增长 33.06%，主要原因为付息负债规模增长。其中，客户存款利息支出仍为本集团利息支出的主要组成部分。

a. 客户存款利息支出

报告期内，本集团存款利息支出为 72.35 亿元，同比增长 30.7%；存款平均成本率为 1.98%，本集团通过存款定价管理、压降靠档计息产品、优化存款结构来控制存款成本，存款平均成本率与上年持平。

下表列示近两年本集团储蓄存款和对公存款的平均余额、利息支出和成本率情况。

单位：人民币亿元

项目	2020年			2019年		
	平均余额	利息支出	成本率	平均余额	利息支出	成本率
公司存款	1,516.69	38.14	2.51%	1,199.16	24.36	2.03%
活期	723.39	4.53	0.63%	580.07	3.44	0.59%
定期	793.30	33.61	4.24%	619.09	20.92	3.38%
储蓄存款	2,109.59	34.02	1.61%	1,566.11	30.56	1.95%
活期	1,011.64	7.90	0.78%	740.84	6.97	0.94%
定期	1,097.96	26.11	2.38%	825.28	23.59	2.86%
保证金存款	24.86	0.20	0.81%	25.36	0.43	1.70%
合计	3,651.15	72.35	1.98%	2,790.63	55.36	1.98%

b. 同业及其他金融机构存放和拆入资金利息支出

报告期内，本集团同业及其他金融机构存放和拆入资金利息支出为 6.5 亿元，同比增长 28.15%，主要是因为规模的增长；成本率为 3.16%，同比下降 0.44 个百分点，主要是同业资金利率下降。

c. 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出为 3.41 亿元，同比增长 101.21%，主要原因是同业存单规模同比增长 91.83%。

2、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 20.99 亿元，同比下降 11.06%。其中，投资收益为本集团非利息净收入的主要组成部分。

(1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 2.9 亿元，同比下降 27.07%。其中，结算手续费收入 0.67 亿元，同比增长 20.47%；代理手续费收入 1.32 亿元，同比增长 79.27%，主要是理财业务收入增长；银行卡手续费收入 1.88 亿元，同比增长 7.09%，主要是信用卡业务收入增长；担保业务手续费收入 0.87 亿元，同比增长 25.61%，主要是保函担保汇票承兑手续费增长；融资租赁手续费收入 1.94 亿元，同比增长 161.97%；其他手续费收入 1.78 亿元，同比下降 3.1%。

下表列示近两年本集团手续费及佣金净收入的主要组成部分。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	同比增减
手续费及佣金收入	84,478.01	63,094.07	33.89%
结算手续费收入	6,657.89	5,526.44	20.47%
代理手续费收入	13,188.05	7,356.39	79.27%
银行卡手续费收入	18,751.46	17,509.66	7.09%
担保业务手续费收入	8,671.43	6,903.36	25.61%
融资租赁手续费收入	19,379.43	7,397.59	161.97%
其他	17,829.75	18,400.63	-3.10%
手续费及佣金支出	55,520.25	23,389.23	137.38%
结算业务手续费支出	5,589.95	4,492.27	24.43%
承兑汇票手续费支出	570.89	1,231.22	-53.63%
租赁业务手续费支出	12,176.62	1,499.83	711.87%
渠道费支出	31,171.60	15,032.39	107.36%
其他	6,011.19	1,133.51	430.31%
手续费及佣金净收入	28,957.76	39,704.84	-27.07%

(2) 投资收益和公允价值变动损益

报告期内，本集团实现投资收益 21.84 亿元，同比增长 19.06%，主要是基金投资分红增加和博罗农商行的分红。公允价值变动净损失 5.09 亿元，主要是基金投资分红增加导致基金估值下降。

(3) 其他净收入

报告期内，本集团其他净收入为 1.34 亿元，同比增长 4.32%。

下表列示近两年本集团其他净收入的主要组成部分。

单位：人民币万元

项目	2020年		2019年		同比增减
	余额	占比	余额	占比	
汇兑收益	2,492.85	18.62%	3,159.67	24.62%	-21.10%
其他业务收入	7,266.42	54.27%	6,902.39	53.78%	5.27%
资产处置损益	219.68	1.64%	1,029.76	8.02%	-78.67%
其他收益	3,410.88	25.47%	1,743.30	13.58%	95.66%
合计	13,389.83	100.00%	12,835.12	100.00%	4.32%

6.2.3 营业支出

1、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为 37.19 亿元，同比增长 28.07%；成本收入比 30.24%，同比上升 0.25 个百分点。其中，员工费用 23.47 亿元，同比增长 27.88%；业务费用 6.55 亿元，同比增长 33.49%；折旧摊销和租赁费 4.31 亿元，同比增长 19.97%；其他费用 2.86 亿元，同比增长 30.84%。

下表列示近两年本集团业务及管理费的主要组成部分。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	同比增减
员工费用	234,711.89	183,542.30	27.88%
业务费用	65,480.24	49,054.12	33.49%
折旧摊销费用	27,003.03	21,730.98	24.26%
租赁费	16,060.78	14,165.75	13.38%
其他费用	28,595.02	21,854.69	113.38%
业务及管理费合计	371,850.96	290,347.84	28.07%

2、资产减值损失

2020 年，本集团发生资产减值损失 36.19 亿元，同比增长 125.98%。贷款和垫款减值损失是资产减值损失的最大组成部分，报告期内，本集团贷款和垫款减值损失为 22.37 亿元，同比增长 86.49%；报告期内，本集团对收购惠来农商行所形成的商誉进行减值测试，计提商誉减值损失 13.3 亿元。

下表列示近两年本集团资产减值损失的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	同比增减
发放贷款和垫款	223,746.46	119,979.57	86.49%
金融投资	12,667.25	16,270.20	-22.14%
应收同业及其他金融机构款项	-9,815.60	8,990.41	-209.18%
商誉	133,000.00	-	-
其他资产	2,311.09	14,910.59	-84.50%
资产减值损失合计	361,909.20	160,150.77	125.98%

3、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 2.36 亿元，同比下降 28.55%，主要原因是政府债券利

息收入和证券投资基金分红收益等免税收入的增加。

下表列示近两年本集团所得税费用的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	同比增减
税前利润	501,768.04	519,528.94	-3.42%
按法定税率(25%)计算的所得税费用	125,442.01	129,882.24	-3.42%
子公司适用不同税率的影响(a)	-185.22	-232.82	-20.45%
免税收入产生的税务影响	-155,064.13	-100,350.57	54.52%
不得扣除的成本、费用和损失	52,860.63	3,096.00	1607.38%
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	-50.52	-	-
以前年度所得税汇算清缴	552.71	574.31	-3.76%
所得税费用	23,555.48	32,969.16	-28.55%

注：(a)宜州深通村镇银行有限责任公司(以下简称“宜州深通”)、灵川深通村镇银行有限责任公司(以下简称“灵川深通”)、扶绥深通村镇银行有限责任公司(以下简称“扶绥深通”)、苍梧深通村镇银行有限责任公司(以下简称“苍梧深通”)主营业务符合《产业结构调整指导目录》鼓励类第三十项金融服务业中第二条“农村金融服务体系建设”，财务制度健全，税收优惠项目能准确核算，2012年取得了《西部地区鼓励类产业目录认定表》，可以享受西部大开发所得税优惠，减按15%的税率征收企业所得税。

6.3 资产负债表分析

6.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额为5192.07亿元，较上年末增长23.03%，主要由于贷款和垫款、投资证券、同业资产等增长。

下表列示近两年本集团资产总额的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日	
	余额	占比	同比增减	余额	占比
发放贷款和垫款总额	24,488,771.76	47.16%	16.53%	21,014,555.13	49.80%
贷款损失准备	-827,829.41	-1.59%	21.73%	-680,064.20	-1.61%
发放贷款和垫款净额	23,660,942.34	45.57%	16.36%	20,334,490.93	48.19%
投资证券及其他金融资产	19,267,132.27	37.11%	36.32%	14,133,509.56	33.49%
存放和拆出同业及其他金融机构资金	2,012,917.00	3.88%	29.77%	1,551,087.37	3.68%
买入返售金融资产	1,001,881.18	1.93%	-22.03%	1,284,933.83	3.04%
现金及存放中央银行款项	4,958,488.87	9.55%	27.63%	3,702,986.59	11.69%
其他(a)	1,019,307.63	1.96%	0.82%	647,561.64	2.04%

资产总额	51,920,669.28	100.00%	23.03%	31,689,717.96	100.00%
------	---------------	---------	--------	---------------	---------

注：(a)包括固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、应收利息、商誉和其他资产。

1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额为 2,448.88 亿元，较上年末增长 16.53%；发放贷款和垫款占资产总额的比例为 47.16%，较上年末下降 2.64 个百分点。

2、投资证券及其他金融资产

截至报告期末，本集团投资证券及其他金融资产净额为 1,926.71 亿元，较上年末增长 36.32%；投资证券及其他金融资产占资产总额的比例为 37.11%，较上年末上升 3.62 个百分点。

下表列示近两年本集团投资证券及其他金融资产净额的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日 (含本年新增子公司)			2019年12月31日	
	余额	占比	同比增减	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	449,414.49	2.33%	-	-	-
-债券基金	449,414.49	2.33%	-	-	-
可供出售金融资产	4,263,050.54	22.13%	-30.90%	6,169,806.64	43.65%
-政府债	573,937.31	2.98%	-70.05%	1,916,492.13	13.56%
-金融债	39,451.38	0.20%	2.02%	38,668.91	0.27%
-基金	3,604,138.71	18.71%	-12.61%	4,124,136.15	29.18%
-理财产品	20,226.17	0.10%	-69.01%	65,259.48	0.46%
-股权投资	25,296.97	0.14%	0.19%	25,249.97	0.18%
持有至到期投资	14,544,430.65	75.49%	85.41%	7,844,446.77	55.50%
-政府债	11,922,143.57	61.88%	72.74%	6,901,775.88	48.83%
-同业存单	2,167,632.95	11.25%	395.39%	437,557.22	3.10%
-中期票据	5,942.09	0.03%	-96.21%	156,985.80	1.11%
-企业债券	53,277.94	0.28%	-72.91%	196,693.85	1.39%
-其他金融债	499,540.61	2.59%	106.72%	241,648.99	1.71%
持有至到期投资总额	14,648,537.16	76.03%	84.61%	7,934,661.74	56.14%
减：减值准备	-104,106.51	-0.54%	15.40%	-90,214.97	-0.64%
应收款项类投资	10,236.58	0.05%	-91.42%	119,256.15	0.84%
投资证券及其他金融资产合计	19,267,132.27	100.00%	36.32%	14,133,509.56	100.00%

(1) 可供出售金融资产

截至报告期末，本集团可供出售金融资产为 426.31 亿元，较上年末下降 30.90%，主要

由债券和权益投资构成。其中，政府债、金融债等债券投资总额为 61.34 亿元，较上年末降 68.63%，规模占可供出售金融资产的比例为 14.39%，较上年末降低 17.3 个百分点；基金、理财产品、股权投资等权益投资总额为 364.97 亿元，较上年末下降 13.41%，规模占可供出售金融资产的比例为 85.61%，较上年末上升 17.3 个百分点。

(2) 持有至到期投资

截至报告期末，本集团持有至到期投资总额为 1464.85 亿元，较上年末增长 84.61%，主要由地方政府债券和国债构成。其中，地方政府债券较上年末增长 90.11%，规模占持有至到期投资总额的比例为 51.08%，较上年末上升 1.48 个百分点；国债较上年末增长 49.69%，规模占持有至到期投资总额的比例为 30.31%，较上年末下降 7.07 个百分点。

6.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额为 3875.14 亿元，较上年末增长 33.98%，主要由于本集团吸收存款、拆入资金、应付债券等资产的增长。

下表列示近两年本集团负债总额的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比	同比增减	余额	占比
吸收存款	40,345,918.58	84.27%	18.19%	34,136,067.45	88.09%
应付债券	2,146,766.59	4.48%	73.30%	1,238,740.55	3.20%
同业及其他金融机构存放和拆入资金	1,944,558.64	4.06%	9.60%	1,774,260.70	4.58%
卖出回购金融资产款	726,459.00	1.52%	269.07%	196,835.00	0.51%
向中央银行借款	1,296,097.96	2.71%	1115.28%	106,650.00	0.28%
其他(a)	1,419,266.39	2.96%	9.27%	1,298,805.48	3.35%
负债总额	47,879,067.16	100.00%	23.55%	38,751,359.20	100.00%

注：(a)包括应付职工薪酬、应交税费、应付利息、递延所得税负债和其他负债。

1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款余额为 4,034.60 亿元，较上年末增长 18.19%，占本集团负债总额的 84.27%，是本集团主要资金来源。

下表列示近两年本集团吸收存款的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比	同比增减	余额	占比
活期公司存款	8,940,893.48	22.16%	27.93%	6,989,090.32	20.47%
定期公司存款	7,684,304.02	19.05%	10.62%	6,946,661.76	20.35%

活期个人存款	11,107,351.59	27.53%	21.92%	9,110,618.05	26.69%
定期个人存款	11,757,813.22	29.14%	15.47%	10,182,333.65	29.83%
保证金存款	307,333.73	0.76%	0.07%	307,125.07	0.90%
财政性存款	539,122.61	1.34%	-9.24%	594,000.00	1.74%
应解汇款及汇出 汇款	9,099.93	0.02%	45.86%	6,238.61	0.02%
吸收存款合计	40,345,918.58	100.00%	18.19%	34,136,067.45	100.00%

截至报告期末，本集团活期存款增长较为迅速，占存款总额的比例为 49.69%，较上年末上升 2.53 个百分点；其中活期公司存款占存款总额的比例为 22.16%，较上年末上升 1.69 个百分点；活期个人存款占存款总额的比例为 27.53%，较上年末上升 0.84 个百分点。

2、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券为 214.68 亿元，较上年末增长 73.30%，主要是本年度同业存单规模增长。

下表列示近两年本集团应付债券的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		同比增减
	余额	占比	余额	占比	
同业存单	1,896,836.06	88.36%	988,830.61	79.83%	91.83%
次级债--2019年二级 资本债券(a)	249,930.53	11.64%	249,909.95	20.17%	0.01%
应付债券合计	2,146,766.59	100.00%	1,238,740.55	100.00%	73.30%

注：(a)经中国人民银行和银保监会的批准，本集团及本公司于 2019 年 9 月 10 日至 2019 年 9 月 12 日在全国银行间债券市场发行了总额为 25 亿元人民币的二级资本债券。该债券为固定利率 4.45%，债券期限为 10 年期，每年 9 月 12 日付息，到期一次还本，本集团及本公司在第 5 年末具有赎回权。二级资本债券的索偿权次于本集团及本公司的其他负债之后，先于本集团及本公司的股权资本。

6.3.3 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益为 404.16 亿元，较上年末增长 17.19%；其中，未分配利润 116.39 亿元，因本年实现净利润及利润分配因素，较上年末增长 16.69%；少数股东权益 51.22 亿元，较上年末增长 11.18%，主要因本年度新增持股惠来农商行。

下表列示近两年本集团股东权益的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	同比增减
股本	843,807.62	767,099.23	10.00%
其他权益工具(a)	249,910.85	-	-
资本公积	305,308.45	305,241.64	0.02%
其他综合收益	25,500.60	67,466.23	-62.20%
盈余公积	507,741.53	468,535.79	8.37%

一般风险准备	433,232.36	382,322.77	13.32%
未分配利润	1,163,928.37	997,443.81	16.69%
归属于母公司股东的权益合计	3,529,429.79	2,988,109.47	18.12%
少数股东权益	512,172.34	460,676.25	11.18%
股东权益合计	4,041,602.12	3,448,785.72	17.19%

注：(a)经中国人民银行和银保监会的批准，本集团及本公司于2020年4月8日至2020年4月10日在全国银行间债券市场发行了总额为25亿元人民币的无固定期限资本债券。

6.4 资本充足率分析

6.4.1 资本充足率概况

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率为11.27%，一级资本充足率为12.20%，资本充足率为14.37%。其中，本集团资本净额为428.40亿元，较上年末增长53.76亿元，增幅为14.35%，主要受资本内源性增长、本公司投资入股惠来农商行后并表范围扩大以及发行25亿元无固定期限资本债券的影响。

截至报告期末，本集团风险加权资产为2981.81亿元，较上年末增长355.26亿元，增幅为13.53%，主要受资产规模增长以及并表范围扩大的影响。

下表列示近两年本集团资本充足率的构成情况。

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	3,360,028.49	3,119,666.25
一级资本净额	3,637,390.70	3,145,030.25
资本净额	4,284,000.24	3,746,433.11
风险加权资产	29,818,138.98	26,265,500.55
其中：信用风险加权资产	27,683,879.34	24,361,957.40
市场风险加权资产	7,279.67	1,702.09
操作风险加权资产	2,126,979.97	1,901,841.06
核心一级资本充足率	11.27%	11.88%
一级资本充足率	12.20%	11.97%
资本充足率	14.37%	14.26%

本集团依据《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。

6.4.2 资本管理情况

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。报告期内，本公司加强资本精细化管理，持续优化调整资产结构，定期开展资本充足率压力测试与评估，以积极的资本管理策略保障资本充足率管理目标的实现。

本公司不断完善内源性资本积累为主、外源性融资为辅的资本补充机制，始终保持较强的资本补充能力。2020年，在以利润留存和计提超额拨备进行内源性资本补充的基础上，

本公司成功发行 25 亿元无固定期限资本债券，进一步优化资本结构，提高一级资本充足率水平。

截至报告期末，本集团和公司各层级资本充足率均满足《商业银行资本管理办法(试行)》的监管要求和内部管理要求。

以下 6.5、6.6、6.7、6.8、6.10 的内容和数据均是从本公司角度进行分析。

6.5 贷款质量分析

6.5.1 贷款五级分类情况

截至报告期末，本公司不良贷款余额为 23.85 亿元，较年初增加 1.76 亿元；不良率为 1.17%，较年初下降 0.1 个百分点。详见下表：

单位：人民币亿元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占全部贷款比重	金额	占全部贷款比重
正常类贷款	1,926.26	94.88%	1,623.64	93.26%
关注类贷款	80.03	3.94%	95.33	5.48%
次级类贷款	4.37	0.22%	2.39	0.14%
可疑类贷款	15.54	0.77%	15.1	0.87%
损失类贷款	3.94	0.19%	4.6	0.26%
不良贷款合计	23.85	1.17%	22.09	1.27%
全部贷款余额	2,030.14	100%	1741.07	100%

6.5.2 不良贷款分布情况

1、按客户类型

本公司不良贷款主要为公司贷款，占全部不良贷款比重 68%，占比较上年末下降 2.8 个百分点。公司贷款不良率为 1.32%，较上年末下降 0.12 个百分点；个人贷款不良率为 0.95%，较上年末下降 0.03 个百分点。

详情见下表：

单位：人民币亿元

客户类型	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	不良余额	占全部不良贷款比重	不良率	不良余额	占全部不良贷款比重	不良率
个人贷款	7.63	32%	0.95%	6.45	29.20%	0.98%
公司贷款	16.22	68%	1.32%	15.64	70.80%	1.44%
合计	23.85	——		22.09	——	1.27%

2、按担保方式

从担保方式来看，本公司不良贷款主要是抵押类和保证类贷款，占比达 75.05%。详情见下表：

单位：人民币亿元

主担保方式	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	不良余额	占比	不良余额	占比
抵押	10.36	43.44%	13.74	62.20%
保证	7.54	31.61%	4.66	21.08%
信用	5.86	24.57%	3.65	16.53%
质押	0.09	0.38%	0.04	0.20%

合计	23.85	—	22.09	—
----	-------	---	-------	---

6.5.3 逾期贷款情况

截至报告期末，本公司逾期贷款余额为 27.44 亿元，逾贷比为 1.35%。具体分布情况如下：

单位：人民币亿元，%

逾期天数	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	逾期贷款余额	占比	逾期贷款余额	占比
逾期 1 天至 90 天(含)	7.52	27.41%	10.06	32.12%
逾期 91 天至 360 天(含)	7.12	25.94%	7.40	23.63%
逾期 361 天至 3 年(含)	10.29	37.50%	8.31	26.51%
逾期 3 年以上	2.51	9.15%	5.56	17.74%
合计	27.44	100.00%	31.33	100.00%

6.5.4 不良贷款情况分析

2020年，面对经济下行、新冠疫情等外部不利环境，本公司积极应对，紧扣服务实体经济和普惠金融主题，虽然新产生不良贷款增多，但通过强化不良贷款常态化管理，多措并举大力压降，不良率仍处于较低水平，资产质量保持良好，风险控制总体有效。

2020年，本公司新形成不良20.68亿元。从不良贷款客户分析来看，主要有以下几个特点：1、从企业规模来看，对公新增不良主要为中小微企业，占全部对公新增不良的83.35%；2、从企业行业来看，主要分布在制造业、批发和零售业、建筑业、住宿和餐饮业等四大行业，占全部对公新增不良的85.97%；3、从个人客户职业特征来看，客户多为商业、贸易从业人员、生产制造从业人员以及相关联合贷款客户，占全部个人新增不良贷款的57.02%。作为扎根深圳本土的社区零售银行，本公司一直以服务中小微企业为己任。近年来，为响应政府和监管部门关于对民营、小微企业的金融扶持政策，本公司主动提高对小微企业的不良贷款容忍度，并不断加大对民营企业、小微企业的贷款投放力度，超额完成监管部门小微贷款“两增两控”指标。但由于该类型企业本身抗风险能力较弱，在经济下行期更易受到冲击，同时新冠疫情的影响几乎波及行内所有的行业及人群因此，一定程度上促进了不良的形成。

本公司将加大不良贷款处置力度作为年内工作重点，做实资产质量，严控信贷风险。一方面，本公司统筹考虑经济下行和疫情冲击对利润的影响，按照“实质重于形式”的原则反映经营收入，按照“谨慎性”的原则计提拨备，做实资产质量；另一方面，本公司不断加大资产质量管理的精细化程度，加强清收处置力度，加快清收处置进程，多措并举，全力攻坚，从速化解不良授信风险，严控信贷风险。截至报告期末，本公司不良贷款余额23.85亿元，较年初增加1.76亿元；不良贷款率为1.17%，较年初减少0.1个百分点。拨备覆盖率259.35%，贷款损失准备充足率429.37%，拨备计提较为充足，均高于监管和内部管理要求。

6.5.5 前十大单一客户贷款情况

截至报告期末，本公司前十大贷款客户贷款余额为 92.35 亿元，较上年末增加 11.84 亿元；占全部贷款余额的 4.55%，比上年同期下降 0.08 个百分点。其中，最大单一客户贷

款余额 15.7 亿元，较上年末增加 5.78 亿元。

6.6 主要业务分析

6.6.1 个人金融业务

2020年，本公司以战略规划为引领，以网点转型为依托，综合运用大数据风控、精准营销等科技手段，不断夯实个人业务基础，推动个人产品、服务与营销渠道的全面升级，初步构建了具有本公司特色的个人金融服务体系。

1、个人客户概况

2020年，本公司新上线了标签平台系统，辅助营销人员对客群进行分类标识，丰富客户画像，联动精准营销与客户关系管理系统达到获客、活客、留客全生命周期管理；开展高端客户营销活动、建立特色客群服务体系，不断完善本公司零售客户的精细化管理与服务。截至报告期末，本公司个人客户数量达1636.63万户，较上年末增长51.32万户，金融资产规模达2249.25亿元，较上年末增长328亿元。

2、储蓄存款

2020年，在利率市场化进程加速、同业存款竞争加剧的环境下，本公司通过不断丰富特色存款产品、推出个人大额存单、激发经营单位营销潜力等方式，实现了储蓄存款的快速增长。截至报告期末，本公司储蓄存款余额为1962.81亿元，较上年末增长277.05亿元，增幅为16.43%。

3、个人贷款

2020年，本公司克服疫情不利影响，在原有按揭系列、大众类系列与特色系列三大个人贷款系列的基础上，深入分析个人客户融资需求，进一步细分客群，推出了市场认可度较高的“房享贷”、“白衣天使贷”、“公务员贷”和“园丁贷”产品。同时，为助力小微企业发展，本公司简化贷款流程，针对小微企业主和个体工商户推出线上信用贷款产品“个人税e贷”，构建了较为完善的个人信用标准化贷款产品体系。截至报告期末，本公司个人贷款余额为802.10亿元，较上年末增长146.44亿元，增幅为22.33%。

在实现个人贷款稳步增长的同时，本公司通过锁定优质客群、细化风控标准、加强不良贷款核销等方式，将不良率控制在合理范围内。截至报告期末，本公司个人贷款不良率为0.96%，较上年末微降0.02%，整体风险可控。

4、信用卡业务

2020年，虽然受到疫情影响，但我行信用卡业务在年内仍保持平稳发展，并顺利完成第一个五年规划目标。截至报告期末，信用卡总计发卡420,436张，当年新发108,978张；年度激活率为85.64%，激活率远高于同业。全年信用卡业务收入为2.7亿元，其中，中间业务收入为1.55亿元，占全行中间业务收入的25.2%，信用卡成为我行中收增长的主要支柱。

在保持发卡量和业务收入平稳增长的基础上，本公司以分期业务为着力点，逐步丰富及完善分期业务品类，优化信用卡收入结构，提高中间收入占比。截至报告期末，本公司信用卡垫款余额为 33.18 亿元，信用卡分期占垫款余额的比例达 34.84%。

6.6.2 公司金融业务

1、公司客户概况

本公司坚持科技与创新双轮驱动，深入推进“零售+科技”双特色发展战略，紧贴深圳经济发展脉搏，建立了以民营企业、中小微企业及科创企业为核心的对公客户体系，倾力支持实体经济发展。截至报告期末，本公司对公客户数为 27.96 万户；公司贷款客户数为 1.5 万户，其中科技企业贷款客户数 2868 户，占全部公司贷款客户数的 19.14%。

2、公司存款

2020年，本公司对公业务坚持以客户为中心，拥抱金融科技，加快推进数字化转型，深耕社区客户服务，持续推动存款结构优化，实现了公司存款的稳定增长。截至报告期末，本公司的公司客户存款余额为1614.49亿元，较年初增长234.93亿元，增幅为17.03%。

4、票据业务

报告期内，本公司持续优化票据业务流程、加快票据产品创新，不断夯实票据业务发展基础，上线了企业网银自助开立保证金功能，企业可通过网银进行保证金查询及对账管理，极大提升了客户体验。同时，针对电票市场出现的新型风险类型，本公司不断优化网银电票系统，为企业票据资产保驾护航。报告期内，本公司银行承兑汇票承兑业务本年发生额为 79.42 亿元，期末余额为 46.81 亿元；银行承兑汇票贴现业务发生额为 11.91 亿元，期末余额为 7.78 亿元，其中在线直贴“票e贴”期末余额为 3.42 亿元，占比 44%。报告期内，本公司积极响应中国人民银行再贴现货币政策，再贴现发生额为 2.6 亿元，期末余额为 1.15 亿元。

5、科技企业服务

报告期内，本公司继续加大对科技型企业的支持力度，通过聚焦深圳主导产业、开展针对性行业研究、搭建科技企业产品体系，不断增强本公司在科技型企业服务方面的优势。截至报告期末，本公司科技型企业贷款余额为 224.69 亿元，较年初增长 22.51 亿元，增幅 11.14%；科技型企业贷款占公司贷款总量的 18.8%，较年初上升 0.17 个百分点；科技型企业贷款户数为 2868 户，较年初增长 409 户，增幅为 16.63%。在完成“3 年、2000 户、200 亿”的科创企业战略规划目标基础上，继续将科技型企业服务质效水平推向更高的台阶。

6.6.3 小微金融业务

1、小微企业服务概况

2020 年，本公司积极响应国家和政府协力抗击新冠疫情、积极纾困小微企业的号召，严格落实监管政策，重点支持民营企业复工复产，通过不断创新产品和服务、调整客户准入门槛、降低贷款利率，致力于解决小微企业融资难、融资贵的问题，全面完成“两增两控”的监管要求。截至报告期末，本公司普惠口径小微企业贷款户数为 33799 户，较年初增长

2143 户，贷款余额 484.15 亿元，增速为 21.34%，高于全部贷款增速 4.74 个百分点；普惠口径小微企业不良贷款率 1.49%，较全行不良贷款率高出 0.32 个百分点。

2、小微企业服务特色

一方面，为了进一步扩大小微企业服务群体，提高对小微企业的服务效率，本公司推出了“速抵贷”、“薪 e 贷”、“票 e 贴”、抗疫专项贷款等一系列小微企业特色授信产品，进一步完善线上线下小微贷款产品体系。为贯彻落实国家支持实体经济政策，本公司积极向人民银行申请再贴现、再贷款资金，与国家开发银行、进出口银行开展转贷款业务合作，并将这些资金专项投放于实体经济，主要用于支持深圳地区的小微企业发展。

另一方面，本公司快速响应疫情，打造金融抗疫坚强后盾，针对受疫情影响的企业发布了灵活的差异化信贷政策、无还本续贷政策和循环额度政策。其中差异化信贷政策对受疫情影响的和抗疫企业客户实行下调利率、续贷、调整还款、延期还本等措施，帮助受困企业摆脱疫情带来的不利影响，支持抗疫企业坚守一线；无还本续贷政策解决了小微企业贷款到期的“倒贷”问题，有效降低了小微企业融资成本；循环授信额度支持小微企业在有限期内随借随还，企业可自主安排贷款金额和放款时间，为小微企业融资提供了极大的便利。

6.6.4 同业业务

2020 年，受中美贸易战、国内外新冠疫情暴发的影响，国际金融市场剧烈波动，信用分层现象明显。面对复杂多变的外部环境，本公司始终坚持稳健经营，克服疫情影响、市场波动加剧、信用风险频发等不利因素，加大风险管控力度，把握市场阶段性机会，精选资产，灵活配置，信用债券投资继续保持“零违约”记录，不断提升管理和盈利水平。

1、资金业务

报告期内，本公司持续提升投研能力和市场研判能力，积极开展各类交易业务，交易对手包括境内外各类银行机构、证券公司、基金公司、金融租赁公司、消费金融公司等。报告期内，本公司累计完成质押式回购、信用拆借等货币市场交易量 4.63 万亿元，市场活跃度和影响力进一步提升，获得“2020 年度银行间本币市场交易 300 强”和“2020 年结算 100 强—优秀自营商”称号。

2、同业业务

报告期内，本公司加强与同业客户关系的建立与维护，在增进相互了解和合作的同时，积极向各大银行争取更大的授信额度，报告期内，本公司共获得 63 家金融机构的同业授信。同时，本公司以同业客户需求为中心，以市场价格为导向，配合全行流动性管理需要开展同业资产负债业务，通过发行同业存单、吸收同业存款、同业拆入、卖出回购等多种方式主动负债，加强负债期限与资产期限的结构管理，降低期限错配的风险，努力控制负债成本。报告期内，本公司共发行同业存单 320.80 亿元，较上年度增加 133.40 亿元。

6.6.5 金融市场业务

1、投资业务

报告期内，本公司积极尝试丰富投资品种，投资业务覆盖了包括国债、地方债、政策性金融债、短期融资券、中期票据、企业债、ABS、公募基金等市场主要投资品种。

2、债券承分销及发行

报告期内，本公司非金融企业债务融资工具承分销业务保持良好势头；积极参与地方债承分销业务，加强与当地财政联系与合作；开展无固定期限资本债券的发行工作，于2020年4月成功发行了全国农商系统首单无固定期限资本债券，得到同业机构的踊跃认购。

6.6.6 资产管理业务

报告期内，本公司共发行理财产品1159期/次，发行量达710亿元，所有产品均实现了按照最高预期收益率或业绩比较基准兑付，资产管理规模不断扩大，品牌影响力持续增强。

报告期内，本公司落实监管调整资管新规过渡期的统筹安排，稳妥推进净值化转型。在产品模式上，一方面有序压降老产品，另一方面积极研发新产品，逐步补齐产品线，目前发行了个人现金管理类“货币天添盈第一期”、机构现金管理类“货币天添盈第二期”、期限灵活和品种丰富的“圳元金”以及可为大额客户定制的“圳元宝”和“圳元财”等净值型理财产品，基本可满足不同客户的风险偏好和投资需求。截至报告期末，本公司净值型产品达到理财产品总规模的47.09%，较上年末提高25.32个百分点，产品转型取得阶段性成果。

报告期内，本公司持续提升资产管理业务全面风险管理能力，将风险管理功能前置，继续完善投中与投后风险管理能力，建立定期梳理与风险监测机制。报告期内，本公司有效控制资产管理业务投资信用风险，在全年债券市场违约率迅速攀升、频繁违约的信用环境下，持仓资产未有卷入任一信用违约事件。

6.6.7 金融科技和信息技术建设

报告期内，本公司围绕“零售+科技”战略，加大对信息科技的投入，不断提升自主研发能力和基础保障能力，在充分发挥科技战略支撑的基础上，主动寻找业务与科技的融合点和突破点，实施科技引领业务发展。

1、产品和服务持续完善

报告期内，本公司陆续推出VISA发卡、购房保证金、大额存单转让、理财转让、拼利多存款、社保卡3.0等多款零售新产品和服务，优化票据、国际结算、信贷等业务的管理和服务流程，补齐增强相关业务和客户全渠道交易的风险监测、控制手段，为业务创新发展提供了强大的动力和有利的保障。

2、新版企业手机银行

报告期内，本公司依托于微服务架构和私有云平台构建了全新的企业手机银行应用，为企业客户提供一套较为齐全和便捷的线上服务解决方案。新版企业手机银行包含企业常用的财务交易，实现了企业客户线上操作银行业务的需求，同时还为企业主贴心打造特色金融场景，在用户体验、高并发、高可用、高可扩展、高安全系数等方面也表现比较出色。

3、大数据应用

报告期内,本公司基于大数据应用建成了新一代人力资源管理系统、绩效考核管理系统、移动管理驾驶舱、客户标签体系与客户画像平台;构建多个场景的客群画像,在信用卡分期、高端客群营销、存款营销等场景给予了一线支行精准营销支持,以及实现外贸企业贷款、结算及资金流向、信用卡不良等方面的信贷风险预警分析。一系列举措直观展现了以数据价值为核心、以系统为载体、以应用为抓手的数据赋能新局面,全方位提升了数据应用水平。

4、金融科技赋能

本公司于2018年投资并大力推广的智慧租赁品牌“智小窝”发展势头喜人。截至报告期末,“智小窝”签约房源约3.1万栋,管理房源超过70万套,目前已服务上百家品牌公寓、数千个人房东,管理的房源覆盖了优质公寓、商品住宅、城中村,在深圳同类产品市场占有率稳居前列,在《中国银行业》杂志社举办的2020年中国银行业金融科技应用成果大赛中获评优秀案例奖。

6.6.8 渠道建设

1、物理渠道建设

2020年,本公司新增营业网点1家、调整搬迁营业网点9家、原址改造升级网点7家。截至报告期末,本公司在深圳地区共有1家分行、27家一级支行、182家二级支行、253家自助银行、1411台自助设备、707台智能柜台,实现了在深圳市10个行政区的网点全覆盖,并始终保持在深圳地区网点数量同业第一。

未来本公司将通过大数据赋能对客深度服务,在深化网点数字化转型、加速线上线下通融,以及多元化新型网点打造等方面进一步加强物理渠道建设,为本公司社区零售银行战略发展建立坚实的线下渠道基础。

2、电子渠道建设

本公司建立了包括以网上银行、手机银行为主,以微信银行、短信银行为辅的全面化的电子银行渠道。截至报告期末,本公司个人网银签约户数为541.5万户,个人手机银行签约户数为487.1万户;企业网银签约户数为16万户,企业手机银行签约户数为7.8万户,微信银行粉丝数为200万,短信银行正常用户数为243.6万。另本公司于2020年智能文本机器人与智能语音导航系统,客户通过微信、APP、网页等渠道咨询机器人的日均交互量达1万余次(10938),机器人回答率达98.54%。

报告期内,本公司电子渠道日均财务交易9.4万笔,日均交易金额37.4亿元,日均重要非财务交易6.2万笔,电子银行对柜面交易的实际替代率达99.34%。交易数据显示个人客户持续向手机端迁移,虽然本公司企业客户交易目前尚主要发生在网银端,但预计未来也会逐步向移动端迁移。为了紧跟客户向移动端迁移趋势,2020年,本公司完成了个人新手机银行项目和企业手机银行项目,在APP启动速度、设备兼容性、业务敏捷性等方面均有了较大幅度的提高,为本公司未来的数字化转型提供了有力支撑。

6.7 风险管理情况

2020年，面对疫情及复杂的国内外经济环境，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，不断引进风险管理工具，积极应对及防范各类风险。总体看，本公司资产质量总体良好，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。

6.7.1 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。2020年，本公司紧跟监管政策动态，持续优化信用风险管理流程，防范和降低信用风险损失；强化科技赋能，构建风险预警体系，提升风险预警的前瞻性；多措并举，灵活施策，加强不良贷款的清收处置，化解不良资产。截至报告期末，本公司不良贷款率为1.17%，符合监管及内部管理要求。

6.7.2 市场风险

本公司遵循稳健、审慎的风险管理原则，建立了与自身业务结构相适应的市场风险管理架构。本公司面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。对利率风险，本公司采用定价引导、利率敏感性缺口分析等方法实施风险管控，适度承担利率风险；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。截至报告期末，本公司市场风险敞口（银监口径）占资本净额的0.03%，风险敞口较小。

6.7.3 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。2020年，本公司不断梳理完善操作风险监测指标体系，强化信息科技风险监测；建立外包风险管理机制，规范外包管理要求；优化员工行为管理系统，加强对员工异常行为、轮岗休假的监测；强化重点领域和关键环节的合规检查，加强对违规违纪行为的处罚。报告期内，本公司未出现重大的操作风险事件。

6.7.4 流动性风险

本公司坚持审慎的流动性管理策略，根据监管要求，建立了清晰的流动性风险管理治理架构、管理策略和程序。2020年，根据市场环境及自身流动性状况，本公司加强资金头寸管理，通过内部资金调控机制，将资金头寸控制在合理水平；加强优质流动性资产储备，合理配置资产负债的期限结构；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。截至报告期末，本公司流动性比例为56.15%，流动性充足。

6.7.5 声誉风险

本公司坚持预防第一的原则，从源头上控制和缓释声誉风险，并将声誉风险管理渗透到经营管理各个环节。2020年，本公司引入外部舆情监测系统，强化潜在声誉风险隐患的排查，持续提升声誉风险监测能力；积极开展舆情管理，引导媒体正面报道，提升企业形象；开展声誉风险培训教育，提升全员声誉风险意识，形成全员参与的声誉风险文化。报告期内，本公司无负面声誉风险事件发生。

6.8 公司发展战略与前景展望

从宏观环境看，尽管疫情阴霾及贸易摩擦等诸多因素造成全球经济低迷，但我国率先控制住疫情、率先复工复产、率先实现经济正增长，凸显了国家治理能力和经济发展的韧性。双循环政策使内生动能逐步增强，经济已在向常态回归，宏观形势总体向好。虽然国际经济金融形势仍然复杂严峻，国内外疫情变化和外部环境存在诸多不确定性，国内经济恢复基础尚不牢固，但中长期看，我国经济稳中向好、长期向好、高质量发展的基本面没有改变。

从深圳地区看，深圳作为粤港澳大湾区的核心城市和社会主义先行示范区建设城市，是国家发展战略的重要承载地，人才、资金、技术等各种要素将持续向深圳集中。深圳“十四五”规划提出，未来五年深圳要建成现代化国际化创新型城市，经济总量位居亚洲前五位，年均名义 GDP 增速预计达到 7.4% 左右，基本实现社会主义现代化。深圳已迎来新的发展阶段，也将给银行业发展提供更肥沃的土壤和广阔的空间。

2021 年，本公司将以党的十九届五中全会、中央经济工作会议精神和中央关于支持深圳建设社会主义先行示范区意见精神为指导，牢牢把握深圳“双区”建设的重大历史机遇期，以全面贯彻实施本公司 2021-2025 年发展战略规划为主线，将服务实体经济和服务中小微企业作为发展的出发点和落脚点，不断深化普惠金融和绿色金融发展，持续提升风险管理水平和内控管理水平，着力固根基、扬优势、补短板，确保新的五年发展战略规划开好局、起好步，积蓄高质量发展势能。

1、全力推动新的五年战略规划落地实施

2021 年，本公司上下齐心，凝聚共识，总支行间、条线间步伐一致，所有经营工作围绕规划目标稳步推进；细化分解目标，强化执行、提高效率，为完成战略目标扫清障碍，把基础工作做细做实；加大资源投入，为战略规划实施创造条件、配置各类资源。

2、推进大数据赋能对客深度服务

2021 年，本公司将深化客层经营，完善客群分层服务体系，打造“线上+线下”多元化营销触达与销售管理体系，多渠道触达客户，形成行之有效的批量获客模式；大力发展个人信贷业务，持续优化零售贷款结构；持续丰富信用卡权益，做实存量客户，提升信用卡业务价值贡献。

3、打造特色鲜明的公司银行业务

2021 年，本公司将持续打造科技特色，明确科技特色行业，形成解决方案，推出并启动“科技成长计划”；打造中小企业交易银行品牌，推动“现金管理、贸易融资、跨境金融”等功能齐全的交易银行体系建设；完善总对总服务模式，提升政府、集团等大客户服务能力；深耕存量客户，建立重点客户账户规划机制，制定一户一策略的提升计划。

4、提升金融市场综合贡献

2021年，本公司将着重丰富金融市场产品供给与投资路径，加强投研能力建设，提升自营业务的资产配置和盈利水平；积极推动金融衍生产品落地，丰富产品供给，完善资管产品体系；加大同业客户的拓展，提升同业客户价值，提升金融市场业务协同效能。

5、强化数据赋能与场景经营

2021年，本公司将持续构筑社区生态银行，从物业服务，园区服务和“工作+生活”维度推动场景经营，精准服务社区居民、业主、承租企业与商户；强化数据资源应用，建设大数据营销管理平台闭环；持续强化手机银行数字化运营能力和平台建设。

6、全面提升风险管理能力

2021年，本公司将顺应战略规划，梳理并明确十大风险三道防线的承接部门以及职能，搭建自上而下的风险治理架构；提升风险管理效率和精细化水平，用科技手段提升风险量化能力，建立“线上+线下”相结合的、差异化的“审批泳道”；深入贯彻落实从严治党，保持对违规违纪行为严厉惩处的高压态势，使依法合规理念愈发蒂固根深。

7、培育专业化人才队伍

2021年，本公司将着力完善人才管理体系，培训更加专业化的人才队伍。根据战略落地需要，完成总行部门以及支行的组织架构调整；开展并完成关键人才盘点与规划，保障人员到岗；建立“双通道”职业发展路径，制定专业序列与管理序列管理办法；丰富多层次人才培育体系，为本公司战略规划的落地执行提供充足的智力保障和人才支撑。

6.9 主要附属子公司

6.9.1 前海兴邦金融租赁有限责任公司

前海兴邦金融租赁有限责任公司是2017年由中国银保监会批准成立的银行系金融租赁公司。注册资本为人民币15亿元，注册地点位于广东自由贸易试验区深圳前海蛇口片区，是前海唯一一家全国性法人金融租赁公司。截至报告期末，公司总资产为178.14亿元，总负债为159.69亿元，2020年实现净利润2.08亿元。

6.9.2 广东博罗农村商业银行股份有限公司

广东博罗农村商业银行股份有限公司成立于2013年，注册资本为人民币17.19亿元。目前在博罗地区共设立了80个网点，员工1005人。截至报告期末，总资产为430亿元，净资产为50.31亿元，资本充足率为19.59%，2020年实现净利润4.79亿元，在全省小微企业金融服务监管试评价中荣获2A，获得“惠州最具口碑银行”等多项荣誉。

6.9.3 广东惠来农村商业银行股份有限公司

广东惠来农村商业银行股份有限公司前身为惠来县农村信用合作联社，2020年经国务院银行业监督管理机构批准设立为股份制农村商业银行，注册资本为人民币5.75亿元。目前在惠来地区共设立了31个网点，员工301人。截至报告期末，总资产为89.22亿元，净资产为10.64亿元，资本充足率为45.66%，2020年实现净利润0.53亿元。

6.9.4 广东海丰农村商业银行股份有限公司

广东海丰农村商业银行股份有限公司前身为海丰县农村信用合作联社，2019年经国务院银行业监督管理机构批准设立为股份制农村商业银行，注册资本为人民币5.79亿元。目前在汕尾地区共设立了23个网点（其中4个网点位于深汕合作区），员工306人。截至报告期末，总资产为63.94亿元，净资产为10.18亿元，资本充足率为50.72%，2020年实现净利润0.38亿元。

6.9.5 宜州深通村镇银行有限责任公司

宜州深通村镇银行有限责任公司成立于2010年，目前在河池地区共设立了6个网点，员工43人。截至报告期末，宜州深通村镇银行有限责任公司总资产为6.94亿元，净资产为0.80亿元，资本充足率为23.35%，2020年实现净利润0.05亿元。

6.9.6 扶绥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成立于2012年，目前在崇左地区共设立了5个网点，员工25人。截至报告期末，扶绥深通村镇银行有限责任公司总资产为6.01亿元，净资产为0.91亿元，资本充足率为30.12%，2020年实现净利润0.07亿元。

6.9.7 灵川深通村镇银行有限责任公司

灵川深通村镇银行成立于2011年，是灵川县第一家村镇银行。目前在灵川县域共设立了5个网点，员工39人。截至报告期末，灵川深通村镇银行有限责任公司总资产为5.14亿元，净资产为0.45亿元，资本充足率为18.08%，2020年实现净利润0.05亿元。

6.9.8 苍梧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成立于2013年，目前在广西梧州市共设立了3个网点，员工23人。截至报告期末，苍梧深通村镇银行有限责任公司总资产为4.21亿元，净资产为0.82亿元，资本充足率为37.91%，2020年实现净利润0.04亿元。

6.10 利润分配

以经审计的本行2020年税后利润人民币392,057.42万元为基数，按10%提取法定盈余公积金人民币39,205.74万元。根据风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备100,683.23万元，根据资产管理产品管理费收入的10%计提一般风险准备786.32万元。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8,438,076,200.00股为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.00元(含税)，合计人民币84,380.76万元(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0.02元，实际派发现金股利为每股0.08元；法人股东自行申报纳税，实际派发现金股利为每股0.10元。经上述分配后结余的未分配利润结转下一会计年度。

上述利润分配方案经董事会审议以及股东大会表决通过后实施。

七、股本变动与股东情况

7.1 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	261	5,139,076,445	60.90%
自然人股东	35105	3,282,388,461	38.90%
打包股	1	16,611,294	0.20%
合计	35367	8,438,076,200	100%

261家法人企业持有本公司股份51.39亿股，占本公司总股本60.90%；35,105名自然人持有本公司股份32.82亿股，占本公司总股本38.90%。本公司存在尚未确权的打包股0.17亿股，占本公司总股本0.20%。

7.2 股本、股东变动情况

7.2.1 报告期内股本变动情况

2020年5月15日，本公司2019年度股东大会审议通过《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配预案》，以总股本7,670,992,331.00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1.20元（含税）。红股派送于2020年5月18日实施，实施后本公司总股本为8,438,076,200股。注册资本变更获得深圳银保监局行政许可批准后，本公司依法办理工商变更登记。

7.2.2 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	434,944,928	5.1545
2	深圳华强资产管理集团有限责任公司	421,905,084	5.0000
3	润杨集团（深圳）有限公司	421,905,084	5.0000
4	深圳市蛇口大华置业开发有限公司	255,909,644	3.0328
5	深圳市建筑工程股份有限公司	153,923,057	1.8241
6	深圳市上城物业管理有限公司	128,269,214	1.5201
7	深圳市威豹金融押运股份有限公司	66,699,989	0.7905
8	深圳市粤群龙发展有限公司	61,569,222	0.7297
9	深圳市吉达峰交通设施有限公司	61,363,992	0.7272
10	深圳市桑泰实业发展有限公司	51,307,685	0.6080
合计	-	2,057,797,899	24.3869

7.2.3 报告期内前十大股东变化情况

报告期内，本公司前十大股东未发生变化。

7.3 主要股东情况

7.3.1 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6月成立，系社区企业，注册资金人民币1783.5万元。法定代表人：潘灿森；注册地：深圳市宝安区福永街道；经营范围：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。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 50 亿元。法定代表人：张恒春；注册地：深圳市前海深港合作区；经营范围：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。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 10 亿元。法定代表人：杨军；注册地：深圳市罗湖区南湖街道；经营范围：投资管理咨询；货物及技术进出口业务；工业厂房及自有物业的建设、经营、管理。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 1500 万元。法定代表人：张林贤；注册地：深圳市福田区南园街道；经营范围：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。该公司系本公司关联法人。

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 月成立，系社区企业，注册资金人民币 16529 万元。法定代表人：林康宁；注册地：深圳市福田区上步南路；经营范围：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。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 3130 万元。法定代表人：董彦峰；注册地：深圳市南山区商业文化中心区；经营范围：投资兴办实业；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。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 1100 万元。法定代表人：钟拥军；注册地：深圳市龙岗区吉华街道；经营范围：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。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 1943 万元。法定代表人：周日秋；注册地：深圳市龙华区龙华街道；经营范围：兴办实业；物业管理；自有物业租赁。该公司系本公司关联法人。

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，注册资金人民币 9534.5175 万元。法定代表人：李伟文；注册地：深圳市龙岗区龙岗街道；经营范围：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。该公司系本公司关联法人。

7.3.2 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)	5.15	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	5.00	0
3	润杨集团(深圳)有限公司	董事(1人)	杨军	杨军	5.00	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)	梁恬滇	梁恬滇	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

7.3.3 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 21,990.2192 万股，其中深圳市建筑工程股份有限公司质押股份数 12,720.9139 万股，占持股总数 82.64%；深圳市深明丰投资发展有限公司质押股份数 1,399.3004 万股，占持股总数 90.90%；深圳市金城建筑工程有限公司质押股份数 3,392.2436 万股，占持股总数 82.64%；深圳市宝华森实业有限公司质押股份数 1,399.30 万股，占持股总数的 90.90%；深圳市恒荣昌实业有限公司质押股份数 3,078.4609 股，占持

股总数的 100%。具体情况如下：

股东名称	持我行股数	占本行总股本比例	质押股数	质押比例 (%)
深圳市建筑工程股份有限公司	15,392.3057	1.8241	12,720.9139	82.64
深圳市深明丰投资发展有限公司	1,539.2304	0.1824	1,399.3004	90.90
深圳市金成建筑工程有限公司	4,104.6146	0.4864	3,392.2436	82.64
深圳市宝华森实业有限公司	1,539.2304	0.1824	1,399.3004	90.90
深圳市恒荣昌实业有限公司	3,078.4609	0.3648	3,078.4609	100.00

7.4 重大关联交易情况

报告期内，本行共发生两笔重大关联交易，分别为：

2020年12月16日，本行2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于定向募股涉及关联交易事项的议案》，拟向新加坡星展银行有限公司、深圳市怀德股份合作公司、深圳市华强资产管理集团有限责任公司及润杨集团（深圳）有限公司共4家机构定向募股。截至报告日已通过深圳银保监局审批，待中国证监会核准。

2020年12月30日，本行第五届董事会第二十次会议审议通过了《关于审议〈前海兴邦金融租赁有限责任公司32亿元综合授信申请的议案〉》。截至报告日该授信下未出帐。

以上两笔重大关联交易均按照监管规定及本行管理办法进行审批和报告，且授信要素不优于非关联方同类业务条件。

八、董事、监事、高级管理人员与员工情况

8.1 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	409.82
袁捷	男	1967.02	执行董事、行长	2018.05-2021.05	410.36
莫汝展	男	1964.10	执行董事、董事会秘书	2018.05-2021.05	337.98
何本奎	男	1967.07	执行董事	2018.05-2021.05	52.47
汤小青	男	1954.08	独立董事	2018.05-2021.05	40
张炜清	男	1955.05	独立董事	2018.05-2021.05	40
张建军	男	1964.12	独立董事	2018.07-2021.05	40
张和平	男	1953.10	独立董事	2018.07-2021.05	40
罗利安	男	1965.01	股东董事	2018.05-2021.05	12
余鹏	男	1963.06	股东董事	2018.05-2021.05	12
潘灿森	男	1968.05	股东董事	2018.05-2021.05	12
杨军	男	1963.10	股东董事	2018.05-2021.05	12
李曙成	男	1973.05	股东董事	2018.05-2021.05	12
钟拥军	男	1969.04	股东董事	2018.07-2021.05	12

8.2 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	311.30
李发勇	男	1957.11	外部监事	2018.05-2021.05	35
梁其平	男	1955.06	外部监事	2018.05-2021.05	35
戴亦一	男	1967.06	外部监事	2018.05-2020.12	35
张庆祥	男	1954.03	外部监事	2018.05-2021.05	35
张锦峰	男	1967.07	股东监事	2018.05-2021.05	12
李伟文	男	1974.05	股东监事	2018.05-2021.05	12
刘中	男	1961.08	职工监事	2018.05-2021.05	310.05
史永安	男	1962.01	职工监事、工会主席	2018.05-2021.05	311.08

8.3 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	329.25
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	338.55
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	311.21
李惠群	女	1966.04	副行长	2018.05-2021.05	300.10
靳军	男	1965.10	副行长	2018.05-2021.05	328.90
张志华	男	1970.10	副行长	2018.05-2021.05	330.79
罗强	男	1970.06	副行长	2018.05-2021.05	325.16

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。

8.4 董事、监事、高级管理人员简历

8.4.1 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，深圳市农村信用合作社联合社总经理助理、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，深圳市农村信用合作社联合社稽核部职员，深圳市农村信用合作社联合社信贷部职员、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5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，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、审计与关联交易控制委员会主任委员，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助教、副主任、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，曾在荷兰尼津洛德大学做访问学者，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，深圳市注册会计师协会监督委员会主任委员（政府委派），深圳市会计协会监事长，广东省管理会计师协会副会长，欣旺达电子股份有限公司等上市公司独立董事。2018年5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、消费者权益保护委员会主任委员。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。

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，毕业于美国斯坦瑞大学，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，甘坑社区任综合党委（支部、总支）书记，甘坑社区任党委副书记。2018年7月至今，任本公司董事。

8.4.2 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2020年12月，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，现任龙岗区龙岗街道南联社区任社区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，深圳市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。

8.4.3 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，深圳市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。

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，深圳市农村信用合作社联社财务部，深圳市农村信用合作社联社资金计划部，历任深圳市农村信用合作社联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社龙岗联社资金计划部，深圳市农村信用合作社联社资金计划部、人力资源部，历任深圳市农村信用合作社联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，深圳市农村信用合作社联社电脑部经理助理，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。

8.5 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

8.5.1 报告期内董事变更情况

报告期内，公司董事未发生变更。

8.5.2 报告期内监事变更情况

2020年12月3日，戴亦一向本行申请辞去本行第五届监事会外部监事，本行第五届监事会第十七次会议、2020年第一次临时股东大会听取了《关于戴亦一先生辞去本行外部监事的情况说明》，戴亦一外部监事实际履职至2020年12月。

8.5.3 报告期内高级管理人员变更情况

报告期内，高级管理人员未发生变更。

8.6 公司员工情况

报告期末，本公司经营管理工作共有 3671 名员工参与。员工的专业结构、受教育程度及年龄分布结构如下：

8.6.1 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	581	15.83%
销售	692	18.85%
运营	1792	48.82%
专业	606	16.51%
合计	3671	100.00%

8.6.2 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	8	0.22%
硕士研究生	520	14.17%
本科及大专	2961	80.66%
中专及其他	182	4.96%
合计	3671	100.00%

8.6.3 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	1345	36.64%
30-40 岁	1265	34.46%
40-50 岁	733	19.97%
50 岁以上	326	8.88%
合计	3671	100.00%

8.7 薪酬管理信息

8.7.1 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 7 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。

8.7.2 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

2020 年度薪酬总量为 171,531 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，中高级管理人员占 19.95%，二级支行行长级占 20.62%，普通员工占 59.43%。

8.7.3 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、2020 年度本行主要风险控制指标：资本充足率为 14.13%，高于目标值 2.13 个百分点；不良贷款率为 1.17%，优于目标值 0.63 个百分点；拨备覆盖率为 259.35%，高于目标值 29.35 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。

8.7.4 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%。2020 年度应按期支付的绩效薪酬为 97,033 万元，占薪酬总额的 56.57%。本行未发生因故扣回情况。

8.7.5 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 8.1 董事简况，8.2 监事简况，8.3 高级管理人员简况

8.7.6 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。

九、公司治理

9.1 公司治理基本情况

报告期内，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》等法律法规的有关规定和中国银保监会的监管要求，不断完善公司治理结构、健全公司治理制度、加强信息披露工作，提升公司治理的有效性。

报告期内，董事会、监事会、高级管理层各司其职、协调运作，既相互制约又相互协调，团结、务实、稳健、高效、和谐的公司治理氛围确保了本公司的稳健发展。同时，公司与时俱进，持续提升决策水平和运作效率，维护良好的投资者关系，努力为股东赢取回报，为社会创造价值。

9.2 股东和股东大会

报告期内，本公司召开 2019 年度股东大会，2020 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，确保了本公司股东，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。两次股东大会由广东信达律师事务所全程见证并出具法律意见书。

9.3 董事和董事会

9.3.1 董事会的组成

本公司董事会由 14 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 4 人，分别为汤小青董事、张炜清董事、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。

9.3.2 董事会专门委员会

战略委员会

董事会战略委员会由 7 名董事组成，成员为李光安董事、袁捷董事、莫汝展董事、张炜清独立董事、潘灿森董事、杨军董事、李曙成董事，李光安董事任主任委员。

提名与薪酬委员会

董事会提名与薪酬委员会由 7 名董事组成，成员为张炜清独立董事、李光安董事、袁捷董事、张建军独立董事、余鹏董事、潘灿森董事、杨军董事，张炜清独立董事任主任委员。

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、张和平独立董事、罗利安董事，汤小青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 5 名董事组成，成员为张建军独立董事、汤小青独立董事、张炜清独立董事、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 5 名董事组成，成员为张和平独立董事、何本奎董事、罗利安董事、余鹏董事、钟拥军董事，张和平独立董事任主任委员。

9.4 监事和监事会

9.4.1 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；股东监事 2 人，分别为张锦峰监事、李伟文监事。

2020 年 12 月 3 日，戴亦一外部监事向本行申请辞去本行第五届监事会外部监事，本行第五届监事会第十七次会议、2020 年第一次临时股东大会听取了《关于戴亦一先生辞去本行外部监事的情况说明》，戴亦一外部监事实际履职至 2020 年 12 月。

9.4.2 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。

9.5 独立董事履职情况

本公司第五届董事会独立董事有 4 名，分别为汤小青董事、张炜清董事、张建军董事、张和平董事。其中，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。

报告期内，四位独立董事出席会议情况如下：

董事	股东大会	董事会	董事会下设专门委员会					合计
			战略委员会	提名与薪酬委员会	风险管理委员会	审计与关联交易控制委员会	消费者权益保护委员会	
实际出席次数/应出席次数								
汤小青 独立董事	2/2	8/8	/	/	5/5	4/4	/	19/19
张炜清 独立董事	2/2	8/8	4/4	2/2	/	3/3	/	19/19
张建军 独立董事	2/2	8/8	/	2/2	/	4/4	/	16/16
张和平 独立董事	2/2	8/8	/	/	3/3	/	3/3	16/16

注：（1）报告期内，本公司董事会共召开 8 次会议（其中 3 次为通讯表决会议），董事会

专门委员会共召开 18 次会议。

(2) 实际出席次数不包括委托表决的情况。

(3) 2020 年 4 月 24 日第五届董事会第十四次会议决定增补张和平独立董事为董事会风险管理委员会委员、增补张炜清独立董事为董事会审计与关联交易控制委员会委员。

各独立董事具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验，为董事会带来了广阔的视野和高水平的专业支持，均审慎、认真、勤勉地行使公司章程及监管规则赋予的权利，付出足够时间和精力处理董事会事务，切实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。

9.6 外部监事履职情况

本公司第五届监事会外部监事有 4 名，分别为李发勇监事、梁其平监事、戴亦一监事、张庆祥监事。其中，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。

报告期内，四位外部监事出席会议情况如下：

监事	股东大会	监事会	监事会下设专门委员会		合计
			监督委员会	提名与评价委员会	
			实际出席次数/应出席次数		
梁其平	2/2	5/5	/	2/2	9/9
李发勇	2/2	5/5	4/4	/	11/11
戴亦一	1/2	5/5	4/4	/	10/11
张庆祥	2/2	5/5	/	2/2	9/9

注：(1) 报告期内，本公司监事会共召开 5 次会议（其中 1 次为通讯表决会议），监事会专门委员会共召开 6 次会议。

(2) 实际出席次数不包括委托表决的情况。

报告期内，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，对公司治理、内部控制、风险管理、合规经营以及董事会、高级管理层成员履职尽责情况实施有效监督。

十、股东大会情况

10.1 股东大会通知、召集、召开情况

报告期内，本公司召开了 2019 年度股东大会、2020 年第一次临时股东大会。

本公司于 2020 年 4 月 25 日在《深圳特区报》上刊载了《关于召开深圳农村商业银行股份有限公司 2019 年度股东大会的通知》，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。

2020 年 5 月 15 日，本公司在合作金融大厦 28 楼第一会议室召开 2019 年度股东大会，出席本次大会的股东及股东代表共 11 人，代表股数 2,158,433,695 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 2020 年 12 月 01 日在《深圳特区报》上刊载了《关于召开深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年第一次临时股东大会的通知》，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。

2020 年 12 月 16 日，本公司在合作金融大厦 27 楼第一会议室召开 2020 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 53 人，代表股数 14,222,371,611 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。

10.2 股东大会通过决议情况

本公司 2019 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董事会 2019 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监事会 2019 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 2019 年度财务决算报告及 2020 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 2019 年度利润分配预案〉的议案》、《关于将本行整体股权进行集中托管的议案》、《关于变更深圳农村商业银行股份有限公司注册资本的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》。会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司 2019 年度关联交易管理情况报告》。

本公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过以下议案并形成决议：《关于定向募股方案的议案》、《关于定向募股涉及关联交易事项的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理定向募股相关事宜的议案》。会议听取了《关于戴亦一先生辞去本行外部监事的情况说明》。

10.3 股东大会年度利润分配决议执行情况

本公司 2019 年度股东大会审议通过《深圳农村商业银行股份有限公司 2019 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 1.20 元(含税)。

现金股利分配方案于 2020 年 5 月 18 日实施, 现金股利由本公司自动划转到各股东分红账户中, 其中法人股东按每股 0.12 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 0.076 元发放。

十一、董事会报告

第五届董事会坚持抓大事、抓方向、抓战略，不断加强自身能力建设，促进决策更加科学、合理，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，保障公司质量、效益、规模均衡发展，为公司提升经营管理水平提供了坚实保障。

11.1 报告期内董事会会议召开情况及审议通过的主要议案

11.1.1 第五届董事会第十三次会议

2020年3月20日，第五届董事会召开第十三次会议，审议通过了《关于确认高级管理层2019年度绩效考核指标完成情况的议案》、《关于制定〈深圳农村商业银行反洗钱工作管理办法（2020年第一版）〉的议案》、《关于制定〈深圳农村商业银行股份有限公司内部控制管理办法（2020年第一版）〉的议案》、《关于聘任陈志勇同志为本行内审部负责人的议案》。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司关于2019年风险管理及内控有效性现场检查意见整改问责落实情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度全面风险管理分析报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度合规案防工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019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2019年度业务连续性管理工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于2019年度消费者权益保护工作的报告》。

11.1.2 第五届董事会第十四次会议

2020年4月24日，第五届董事会召开第十四次会议，审议通过了《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020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2019年度利润分配预案〉的议案》、《关于东莞、惠州、中山分行建设规划的议案》、《关于变更深圳农村商业银行股份有限公司注册资本的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于增补第五届董事会风险管理委员会委员的议案》、《关于增补第五届董事会审计与关联交易控制委员会委员的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司董事会2019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2019年度股东大会召开方案〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2019年度报告〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2019年度内部控制评价报告〉的议案》。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司关于关联方名单确认情况（2020年第一次）的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度关联交易管理情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度关联交易专项审计报告》、《前海兴邦金融租赁有限公司2019年度经营管理情况工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度信息科技风险管理工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度反洗钱工作报告》。

11.1.3 第五届董事会第十五次会议

2020年7月29日，第五届董事会召开第十五次会议，会议审议通过了《关于调整2020年度经营计划的议案》、《关于调整2020年度高级管理层绩效考核方案的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2019年度主要股东评估报告〉的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行消费者权益保护工作管理办法〉的议案》。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2020年上半年经营情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年上半年全面风险管理分析报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年上半年合规案防工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年上半年消费者权益保护工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关联方名单确认情况（2020年第二次）报告》。

11.1.4 第五届董事会第十六次会议

2020年9月25日，第五届董事会召开第十六次会议（通讯表决），审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司关于理财业务整改计划的报告》。

11.1.5 第五届董事会第十七次会议

2020年10月10日，第五届董事会召开第十七次会议（通讯表决），审议通过了《关于启动本行2021-2025年战略规划项目暨聘请第三方咨询公司的议案》。

11.1.6 第五届董事会第十八次会议

2020年11月5日，第五届董事会召开第十八次会议（通讯表决），审议通过了《关于聘请引入境外战略投资者项目财务顾问的议案》、《关于聘请引入境外战略投资者项目法律顾问的议案》、《关于聘请中介机构对本行进行清产核资和资产评估的议案》。

11.1.7 第五届董事会第十九次会议

2020年12月1日，第五届董事会召开第十九次会议，审议通过了《关于定向募股方案的议案》、《关于定向募股涉及关联交易事项的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理定向募股相关事宜的议案》、《关于召开2020年第一次临时股东大会的议案》。

11.1.8 第五届董事会第二十次会议

2020年12月30日，第五届董事会召开第二十次会议，审议通过了《关于核定2021年度金融科技创新专项预算的议案》、《关于审议农商培训学院投资计划的议案》、《关于审议〈前海兴邦金融租赁有限责任公司32亿元授信申请〉的议案》、《关于制定〈深圳农村商业银行股份有限公司外包风险管理办法〉的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法〉的议案》、《关于调整董事会对行长任期授权内容的议案》、《关于聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行进行2020年度审计的议案》、《关于续聘广东信达律师事务所为本行年度法律顾问的议案》、《关于制定2021年度公司治理工作预算方案的议案》。

会议学习了《健全银行业保险业公司治理三年行动方案（2020-2022）》（银保监发〔2020〕

40号)。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年前三季度全面风险管理分析报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年前三季度合规案防工作情况报告》、《关于本行关联方确认情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年数据治理工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于银保业务经营检查发现问题的整改报告》。

11.2 董事会 2020 年度工作情况

11.2.1 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》、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 项。其中于 2020 年 5 月 15 日召开 2019 年度股东大会，审议通过议案 7 项，听取汇报 1 项；2020 年 12 月 16 日召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过议案 3 项，听取汇报 1 项。

11.2.2 坚持定期议事制度，充分发挥核心决策职能

2020 年共召开董事会会议 8 次（其中 3 次为通讯表决会议），合计审议通过议案 37 项，内容涉及制度修订、利润分配、人员聘任、绩效考核、关联交易、引进战投等；听取工作汇报及文件学习 23 项，涉及监管意见、风险运行、合规案防、经营情况、金融消费者权益保护等。

11.2.3 充分发挥专门委员会和独立董事的作用

2020 年共召开董事会专门委员会 18 次。其中战略委员会 4 次、提名与薪酬委员会 2 次、风险管理委员会 5 次、审计与关联交易控制委员 4 次、消费者权益保护委员会 3 次，充分发挥了协助董事会科学决策的作用。独立董事积极利用专业知识和优势为本行发展建言献策，为本行公司治理、制度建设、风险管理、引战决策等工作提出建设性建议，在董事会、专门委员会等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，保持了董事会内应有的独立元素。

十二、监事会报告

2020年度，第五届监事会本着对全体股东、广大员工负责的态度，依照《公司法》、《证券法》、监管机构各类指引、本公司章程及监事会各项规章制度要求，恪尽职守，勤勉尽责，依法合规运作，不断加强自身能力建设，通过会议监督、战略监督、调研监督、履职评价监督、审计监督、沟通约谈监督等多种方式，履行监督职责，强化监督效果，持续为本公司的战略发展保驾护航。

12.1 报告期内监事会会议召开情况及审议通过的主要议案

12.1.1 第五届监事会第十三次会议

2020年3月31日，第五届监事会召开第十三次会议，会议审议了《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度董事履职评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度监事履职评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度高级管理层成员履职评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于制订2020年度监事会审计监督事项的议案》，会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2019年全行经营情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于2019年度合规案防工作情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于2019年度全面风险管理工作情况的报告》。

12.1.2 第五届监事会第十四次会议

2020年4月26日，第五届监事会召开第十四次会议，会议审议了《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度财务决算报告及2020年度财务预算方案》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度利润分配预案》、《深圳农村商业银行股份有限公司监事会2019年度工作报告》，听取了《关于确认高级管理层2019年度绩效考核指标完成情况的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度内部控制评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度关联交易专项审计报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019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关于关联方名单确认情况（2020年第一次）的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于2019年度消费者权益保护工作情况的报告》。

12.1.3 第五届监事会第十五次会议

2020年7月30日，第五届监事会召开第十五次会议，会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度内部审计质量自我评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2019年度反洗钱工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度上半年合规案防工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于关联方确认情况（2020年第二次）报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年整体风险压力测试报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年上半年数据治理工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度上半年信息科技风险管理工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司抗击新冠疫情工作情况简报》。

11.1.4 第五届监事会第十六次会议

2020年12月18日，第五届监事会召开第十六次会议，会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2016—2020年战略规划完成情况评估报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于优化对小微企业金融服务，促进实体经济发展的工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于支持科技型企业发展，助力全行发展转型的工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年前三季度合规案防工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年前三季度全面风险管理分析报告》。

12.1.5 第五届监事会第十七次会议

2020年12月11日，第五届监事会召开第十七次会议（通讯表决），审议了《关于戴亦一先生辞任本行外部监事的议案》。

12.2 报告期内监事会出席股东大会情况

报告期内，吴木强监事长代表第五届监事会向2019年度股东大会作监事会2019年度工作报告。

12.3 报告期内监事会列席会议情况

2020年3月20日，第五届监事会列席第五届董事会第十三次会议；

2020年4月24日，第五届监事会列席第五届董事会第十四次会议；

2020年7月29日，第五届监事会列席第五届董事会第十五次会议；

2020年12月1日，第五届监事会列席第五届董事会第十九次会议；

2020年12月30日，第五届监事会列席第五届董事会第二十次会议。

12.4 对报告期经营成果的总体评价

本公司2020年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)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2020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。

12.5 对董事会、高级管理层2020年工作的评价

报告期内，董事会召集2019年度股东大会、2020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，并充分发挥在经营发展中的统率作用。

战略决策方面，在复杂多变的经营环境中，高效决策，抢抓机遇，坚决推进本公司发展战略。保持定力，顺利实现2016-2020五年发展规划圆满收官。前瞻性谋划，推动未来五年发展规划高质量编制。集团化管理方面，克服挑战，产品、营销和服务体系不断完善，在战略管理、发展转型、金融科技创新方面成效明显。2020年，惠来农商银行挂牌开业，本公司圆满完成粤东农合机构帮扶工作，集团管理水平不断提升。股权管理方面，完成股权托管工作，实现股权管理规范化、透明化，达到监管要求。依法开展股权确权工作，使股权结构更

加清晰稳固。资本管理方面，创新资本补充渠道，成功发行全国农商行首单永续债25亿元，优化了资本结构，提高了资本充足率。内部管理方面，董事会在汲取各方意见和建议后，修订了《深圳农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作管理办法》、《深圳农村商业银行股份有限公司内部控制管理办法》、《深圳农村商业银行反洗钱工作管理办法》等多项重要制度，制定了《深圳农村商业银行股份有限公司外包风险管理办法》等多项基本制度，本行风险管理、内控管理、消费者权益保护等工作日臻完善。预算执行方面，董事会有效执行了2019年度公司财务决算方案、2019年度利润分配方案，落实了本行2020年度财务预算方案。信息披露方面，董事会规范、完整、准确地披露了本行财务状况等重大信息，提高了本行信息披露的完整性和及时性，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》等法律法规和本公司章程的要求，未出现损害本行及股东利益的行为。

报告期内，高级管理层在董事会领导下，以战略规划为引领，围绕年度经营目标，充分发挥主观能动性，以服务客户为核心，以转型创新为驱动，以科技赋能为助力，稳步拓展各项业务，积极推进转型升级，着力强化风险防控，积极灵活应对各种挑战，扎实做好各项经营管理工作，顺利完成年度工作任务。

一是深入推进网点转型，有效激发了基层活力；二是推进社区生态链建设，推动从金融服务到文化融入，积极构建社区业务生态体系，社区阵地更加稳固；三是通过多种方式增进银政互信，成功获取多项财政业务资格，积极参与财政金融服务，发挥本土银行担当，开创财政金融服务新局面；四是深化对科技行业的研究，强化跨行业合作，通过产品研发、特色化风控模式构建、优化服务流程等多种方式，创新科技金融服务；五是金融市场业务发展稳中求进，交易对手不断增加，交易品种不断丰富，投资收益不断提升，在复杂的经营环境中实现投资业务“零违约”，实现了条线联动、协同发展；六是获取金融衍生产品交易业务资格等多项业务资格，创新业务合作模式，建成功能完备的线上营销服务体系，金融科技赋能业务发展，未来发展空间不断拓宽。

报告期内，本行的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本公司章程的规定，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、本公司章程或损害本行及股东利益的行为。

十三、社会责任与环境责任

13.1 社会责任

作为“深圳人自己的本土银行”，本行始终坚持与深圳共成长、共发展，秉持“源于社会、回馈社会、服务社会”的宗旨，以高度的责任感和使命感，矢志践行企业社会责任，争当社会服务先锋。

13.1.1 扎实推进消保工作，切实保障消费者权益

2020年，本行全面落实消费者权益保护有关要求，扎实推进消保工作，切实保障消费者权益，获得监管正面评价。在中国人民银行深圳市中心支行公布的2020年全市金融机构消保工作评估结果中，本行评级为A。

在高级管理层下设立由主管行领导为组长、总行消保工作相关部门负责人为成员的总行消费者权益保护工作领导小组，提高了消保决策效率和决策能力。建立联席会议机制，进一步强化消保工作的全行集中统一领导，建立起目标更清晰、架构更合理、保障更充分、执行更有效的消保管理体系。

在各经营单位经营目标责任制考核体系中设置“消费者权益保障”指标，内容涵盖投诉处理、“双录”落实、执行力检查、媒体曝光、运营管理、信贷合规等方面。发布《有效投诉类型细分与评定考核标准（2020年版）》、《“双录”工作落实情况评分标准（2020年版）》及《消费者权益保护工作执行力评分标准（2020年版）》等文件，加强正向引导，丰富考核模式，促进管理提升。

完善消保管理制度。在《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行[2020]5号令）及《银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发[2019]38号）颁布后，及时修订本行《消费者权益保护工作管理办法》，调整范围涉及内部行为规范、金融信息保护、消费争议解决、重大投诉应急机制、法律责任等，将监管要求落实到本行消保制度规范当中。

加强消保审查，推动风险关口前置。全年完成消保审查274项，重点加强了对代销业务、外包业务的设计开发、定价管理、协议制定、审理准入、营销推介、产品销售和客户信息保护等业务环节的消保审核，对有损消费者权益的产品及服务做到早发现、早预防、早整改，加强消保投诉的源头治理。组织开展“消保执行力”检查，检查内容涵盖销售规范、投诉处理、宣传教育、信息保护等，每季度开展“双录”及“飞单”执行情况检查，针对发现的问题及时督促整改，确保各经营单位依规开展营销工作。

通过现场培训及线上学习等方式，加大内训力度，提升消保工作水平。开展了《大堂投诉应对》、《高难度对话之投诉处理》等线上培训，覆盖基层工作人员及新入职员工，参训人数达800余人；开展了《新形势下金融消费者权益保护及金融纠纷处置应对技巧培训》，培训对象覆盖了中高层领导、一级支行管理人员、消保专员，参训人数约170人。

开展内容广泛、形式多样的消保宣教活动，取得了较好效果，被深圳银保监局评为“2020年度金融宣传教育先进工作单位”。本行原创的宣传视频“客家阿婆遇骗记”，被中国人民银行深圳市中心支行采选并通过“金融鹏程”推广；参与协办“深圳首届金融消保知识答题”活动，获得监管表扬；启动“消保宣传教育示范基地”及“青少年宣传教育示范基地”建设工作，聘请第三方公司为本行消保环境问诊把脉，高标准打造金融消费者权益保护宣教阵地。

全年共接到客户投诉 189 笔、客户建议 6 笔、客户表扬 21 笔，投诉办结率 98.9%。共发生 11 笔有效投诉，有效投诉占比 5.8%。从客户投诉渠道看，外部转办投诉数量增长，内部受理投诉量下降；从投诉业务类型看，集中在银行卡类及信贷类，主要反映贷款审批、贷款/信用卡归还、社保卡申领、开户核实等问题；从地区分布情况看，深圳中西部地区支行较东部地区支行投诉量多。为加强投诉管理，本行按季度发布客户投诉情况分析报告，加大投诉监测频次，主动进行投诉干预，指导各经营单位不断提升消保工作质效。

13.1.2 积极响应政府号召，唱响金融公益新声音

13.1.2.1 主动作为，积极抗疫

在抗击新冠疫情的关键阶段，本行主动作为，捐赠500万元购买20台呼吸机分送武汉市中心医院和武汉市第六医院，精准支援湖北地区抗疫工作。各支行充分发挥网点众多、深入社区的优势，急防疫之所急，纷纷捐款捐物，积极参与当地社区的疫情防控工作，用行动诠释本行全心全意服务社区的责任感和使命感。全年本行辖下各单位累计捐款超20万元，捐赠的抗疫物资价值超过100万元。本行被广东省工商业联合会评为“广东省抗击新冠肺炎疫情突出贡献民营企业”，深圳市慈善会授予本行“深善战疫先锋”奖。

13.1.2.2 聚焦精准扶贫，助力脱贫攻坚

本行积极响应国家“精准扶贫”和“乡村振兴”号召，2017年起启动了“深桂心连心”精准扶贫工作，聚焦产业扶贫，积极组织农资捐赠、养殖教育、农产品回购等多种形式的帮扶活动。“深桂心连心”精准扶贫活动由本行广西地区6家机构具体实施，通过向当地贫困户派发农资并签订回收协议，待鸡、鸭、猪崽和农作物可出售时由本行广西分支机构介绍销售或负责回购，帮助扶贫对象提高脱贫能力，从而实现“真脱贫、脱真贫”。2017年至报告期末，本行通过“深桂心连心”活动共帮扶贫困户1799户，累计帮扶资金超过110万元。在脱贫攻坚决胜之年，本行积极响应省、市工会及深圳市扶贫协作和交流合作办公室等机构的号召，投入70余万元采购广西贫困地区农产品，助力消费扶贫。

本行捐款建设的广东河源紫金县袁田村卫生站，极大地改善了村里的卫生医疗条件，村民不必长途跋涉到县镇就医，缓解了村民看病难的问题。在新冠疫情防控中，袁田村卫生站发挥了重要作用。卫生站医生、村干部和志愿者通过卫生站进行防疫宣传，增强村民的防疫意识，引导加强自我防护，避免产生群体性恐慌，对外地回乡的村民登记造册，每天监测体温，指导村民居家观察与隔离。经此一疫，村民们对卫生站赞不绝口。

13.1.2.3 关心社会发展，开展公益活动

本行在坚持服务实体经济的同时，关心社会发展，积极开展各类公益慈善活动。依托深圳农村商业银行慈善基金平台，2014年起本行连续七年开展了“深圳农村商业银行·助学温暖行”活动，累计资助学子525人次，资助金额262.5万元。本行发起的信用卡“书香计划”活动，以信用卡为纽带，搭建起持卡人积极参与社会公益活动的平台，帮助贫困地区小学生看见更大的世界。目前，该活动已捐赠了超过10000余件教学用品，建设了21间图书室。2018年以来，本行连续三年响应“广东扶贫济困日”号召，累计认捐300万元。2020年，本行获得由中华慈善总会颁发的“全国慈善会爱心企业”荣誉称号。

为提升对社区客户的服务水平，2020年本行组织开展了“最亲是乡音”粤语客家话学习和比赛活动。“最亲是乡音”决赛竞演典礼在深圳广电演播厅成功举行，整场活动生动的展现了本行扎根深圳、服务社区近70年来，社区客户与本行员工鱼水一家亲的银社关系。此外，每年重要节日来临之际，本行坚持开展爱心进社区活动，各基层党组织、工会等以慰问老人、助学义教等形式，为社区居民赠送温暖，提供帮助。

2020年本行以“少年成长，青年成才，精准扶贫”为主题，连续四年发起向深圳市青少年帮困助弱专项基金的募捐活动，共募集善款184503.55元，助力营造关心关爱青少年健康成长的社会氛围。本行青年员工连续六年参加“青春正能力，公益正前方”无偿献血活动，呵护生命的脆弱，以实际行动彰显了本行热心社会公益事业的企业文化内涵。

13.2 环境责任

本行始终将淘汰落后产能、倡导绿色金融的发展战略贯穿在整个信贷业务经营管理工作中，将绿色信贷纳入本行的长期发展战略，将环境与社会责任融入企业文化、政策制度、管理流程、产品服务之中，自上而下建立了行之有效的绿色信贷长效发展机制。

为落实绿色信贷的相关政策要求，本行不断优化信贷管理系统，设置了与绿色信贷相关的黑名单拦截机制，同时在2020年经营目标责任制考核办法对绿色信贷进行考核，鼓励经营单位创新绿色信贷业务，激发了经营单位开展绿色信贷的主动性与积极性。

截至2020年末，本行绿色信贷客户合计181户，贷款余额31.78亿元，余额较年初增长7.58亿元，增速超过30%。其中主要为绿色交通运输项目12.18亿元，绿色技术产品认证和推广4.18亿元，高效节能装备制造3.92亿元，建筑节能及绿色建筑项目的贷款3.88亿元。本行绿色信贷规模增长明显，反映了本行始终如一地贯彻执行绿色信贷政策。

十四、财务报表及审计报告

详见附件。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2020 年度财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并现金流量表	5
合并股东权益变动表	6 - 7
公司资产负债表	8 - 9
公司利润表	10
公司现金流量表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
财务报表附注	14 - 126
财务报表补充资料	127

审计报告

普华永道中天审字(2021)第 25317 号
(第一页, 共三页)

深圳农村商业银行股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了深圳农村商业银行股份有限公司(以下简称“深圳农商银行”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

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,公允反映了深圳农商银行 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于深圳农商银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 其他信息

深圳农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括深圳农商银行 2020 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

三、 其他信息(续)

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时, 管理层负责评估深圳农商银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算深圳农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督深圳农商银行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一) 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。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致深圳农商银行不能持续经营。

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

(六) 就深圳农商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, 以对合并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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

甘莉莉

中国·上海市
2021年3月12日

注册会计师

涂雪梅

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日合并资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	49,584,888,654.21	38,851,328,095.52
存放同业款项	七、2	14,459,497,144.41	9,794,908,670.20
拆出资金	七、3	5,669,672,859.51	5,715,964,978.42
买入返售金融资产	七、4	10,018,811,770.00	12,849,338,300.00
应收利息	七、5	2,908,152,544.94	2,229,805,348.24
发放贷款和垫款	七、6	236,609,423,418.23	203,344,909,275.79
以公允价值计量且其变动计入当前 损益的金融资产	七、7	4,494,144,948.48	-
可供出售金融资产	七、8	42,630,505,386.10	61,698,066,406.42
持有至到期投资	七、9	145,444,306,536.13	78,444,467,706.20
应收款项类投资	七、10	102,365,841.11	1,192,561,534.12
固定资产	七、11	2,459,886,953.41	1,394,835,572.94
在建工程	七、12	193,395,208.00	845,488,538.14
无形资产	七、13	555,125,759.10	533,045,564.44
商誉	七、14	1,158,748,941.81	522,089,416.32
递延所得税资产	七、15	2,296,588,710.19	1,861,906,946.28
其他资产	七、16	621,178,161.88	2,722,732,757.82
资产总计		<u>519,206,692,837.51</u>	<u>422,001,449,110.85</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
向中央银行借款	七、18	12,960,979,618.39	1,066,500,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七、19	4,695,607,821.73	7,733,710,153.61
拆入资金	七、20	14,749,978,608.89	10,008,896,874.31
卖出回购金融资产款	七、21	7,264,590,000.00	1,968,350,000.00
吸收存款	七、22	403,459,185,796.52	341,360,674,537.16
应付职工薪酬	七、23	1,671,722,477.46	1,631,600,705.19
应交税费	七、24	578,771,257.32	667,971,691.27
应付利息	七、25	7,579,434,068.99	5,979,915,356.66
应付债券	七、26	21,467,665,892.50	12,387,405,545.08
递延所得税负债	七、27	91,372,837.85	230,983,419.79
其他负债	七、28	4,271,363,249.03	4,477,583,667.81
负债合计		478,790,671,628.68	387,513,591,950.88
股东权益			
股本	七、29	8,438,076,200.00	7,670,992,331.00
其他权益工具	七、30	2,499,108,490.57	-
资本公积	七、31	3,053,084,534.48	3,052,416,415.68
其他综合收益	七、45	255,005,997.39	674,662,311.08
盈余公积	七、32	5,077,415,318.75	4,685,357,894.10
一般风险准备	七、33	4,332,323,586.93	3,823,227,681.29
未分配利润	七、34	11,639,283,724.67	9,974,438,052.00
归属于母公司股东的权益合计		35,294,297,852.79	29,881,094,685.15
少数股东权益	六、2	5,121,723,356.04	4,606,762,474.82
股东权益合计		40,416,021,208.83	34,487,857,159.97
负债及股东权益总计		519,206,692,837.51	422,001,449,110.85

后附财务报表附注为本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	计划财务部负责人
-------	----	-----------	----------

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		12,304,491,365.58	9,681,108,278.24
利息收入	七、35	18,788,017,863.90	13,770,999,659.35
利息支出	七、35	(8,582,464,441.62)	(6,449,969,153.08)
利息净收入		10,205,553,422.28	7,321,030,506.27
手续费及佣金收入	七、36	844,780,052.38	630,940,701.14
手续费及佣金支出	七、36	(555,202,475.79)	(233,892,282.05)
手续费及佣金净收入		289,577,576.59	397,048,419.09
投资收益	七、37	2,184,308,608.81	1,834,678,194.59
其他收益		34,108,834.15	17,432,996.13
公允价值变动损失	七、38	(508,846,551.52)	-
汇兑收益		24,928,427.82	31,596,694.77
其他业务收入	七、39	72,664,228.59	69,023,872.28
资产处置损益		2,196,818.86	10,297,595.11
二、营业支出		(7,438,874,648.06)	(4,588,339,233.28)
税金及附加	七、40	(98,497,230.10)	(82,991,771.36)
业务及管理费	七、41	(3,718,509,626.50)	(2,903,478,422.29)
资产减值损失	七、42	(3,619,091,982.20)	(1,601,507,604.97)
其他业务成本		(2,775,809.26)	(361,434.66)
三、营业利润		4,865,616,717.52	5,092,769,044.96
加：营业外收入	七、43(a)	169,592,754.57	110,440,317.32
减：营业外支出	七、43(b)	(17,529,079.64)	(7,919,958.34)
四、利润总额		5,017,680,392.45	5,195,289,403.94
减：所得税费用	七、44	(235,554,849.24)	(329,691,562.37)
五、净利润		4,782,125,543.21	4,865,597,841.57
(一)持续经营净利润		4,782,125,543.21	4,865,597,841.57
(二)终止经营净利润		-	-
按所有者权属分类			
归属于母公司股东的净利润		4,253,601,950.76	4,793,171,069.28
少数股东损益	六、2	528,523,592.45	72,426,772.29
		4,782,125,543.21	4,865,597,841.57

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度合并利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
六、其他综合收益税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(419,656,313.69)	(147,074,788.90)
<i>将重分类进损益的其他综合收益：</i>			
可供出售金融资产公允价值变动	七、45	<u>(419,656,313.69)</u>	<u>(147,074,788.90)</u>
小计		<u>(419,656,313.69)</u>	<u>(147,074,788.90)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	六、2	<u>6,103,204.90</u>	<u>-</u>
七、综合收益总额		<u>4,368,572,434.42</u>	<u>4,718,523,052.67</u>
归属于母公司股东的综合收益		3,833,945,637.07	4,646,096,280.38
归属于少数股东的综合收益	六、2	<u>534,626,797.35</u>	<u>72,426,772.29</u>
		<u>4,368,572,434.42</u>	<u>4,718,523,052.67</u>
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)		0.50	0.62
(二)稀释每股收益(元/股)		<u>0.50</u>	<u>0.62</u>

后附财务报表附注为本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	计划财务部负责人
-------	----	-----------	----------

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注七	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		51,636,951,494.89	44,734,691,813.75
向中央银行借款净增加额		11,874,479,618.39	-
拆入资金净增加额		4,741,081,734.58	5,828,896,874.31
存放中央银行及同业款项净减少额		5,588,798,880.71	2,505,487,027.89
卖出回购金融资产款净增加额		5,296,240,000.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金		16,884,088,317.04	12,779,824,315.29
收到其他与经营活动有关的现金		1,021,012,482.36	867,131,896.42
经营活动现金流入小计		97,042,652,527.97	66,716,031,927.66
客户贷款和垫款净增加额		(35,895,717,144.16)	(25,062,725,765.60)
向中央银行借款净减少额		-	(216,400,000.00)
拆出资金净增加额		(948,285,716.68)	(2,700,000,000.00)
卖出回购金融资产净减少额		-	(3,994,900,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,464,759,054.00)	(5,445,583,984.74)
支付给职工及为职工支付的现金		(2,280,159,319.69)	(1,698,673,195.46)
支付的各项税费		(1,409,693,470.07)	(1,381,099,963.86)
支付其他与经营活动有关的现金	46(e)	(1,833,447,794.44)	(1,169,884,722.03)
经营活动现金流出小计		(49,832,062,499.04)	(41,669,267,631.69)
经营活动产生的现金流量净额	46(b)	47,210,590,028.93	25,046,764,295.97
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		136,164,982,211.35	37,574,359,415.53
取得投资收益收到的现金		2,158,248,734.88	3,558,358,369.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		3,417,829.70	12,852,087.08
投资活动现金流入小计		138,326,648,775.93	41,145,569,872.57
投资支付的现金		(181,373,472,977.14)	(102,918,591,446.12)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额		(613,532,477.92)	(362,952,850.21)
投资活动现金流出小计		(181,987,005,455.06)	(103,281,544,296.33)
投资活动使用的现金流量净额		(43,660,356,679.13)	(62,135,974,423.76)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金		2,499,108,490.57	-
发行债券所收到的现金		31,821,299,409.43	21,059,006,248.69
筹资活动现金流入小计		34,320,407,900.00	21,059,006,248.69
偿还债券支付的现金		(22,970,000,000.00)	(10,770,000,000.00)
分配股利利润及偿付利息支付的现金		(1,428,482,922.44)	(1,565,858,247.58)
筹资活动现金流出小计		(24,398,482,922.44)	(12,335,858,247.58)
筹资活动产生的现金流量净额		9,921,924,977.56	8,723,148,001.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(86,764,923.96)	18,597,457.34
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	46(c)	13,385,393,403.40	(28,347,464,669.34)
加：年初现金及现金等价物余额	46(c)	28,144,259,510.23	56,491,724,179.57
六、年末现金及现金等价物余额	46(a)	41,529,652,913.63	28,144,259,510.23

后附财务报表附注为本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

计划财务部负责人

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	2020 年度							少数股东权益	股东权益合计	
	归属于母公司所有者权益									
附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2020 年 1 月 1 日余额	7,670,992,331.00	-	3,052,416,415.68	674,662,311.08	4,685,357,894.10	3,823,227,681.29	9,974,438,052.00	4,606,762,474.82	34,487,857,159.97	
2020 年度增减变动额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	4,253,601,950.76	528,523,592.45	4,782,125,543.21	
(二)其他综合收益	七、45	-	-	(419,656,313.69)	-	-	-	6,103,204.90	(413,553,108.79)	
综合收益总额合计		-	-	(419,656,313.69)	-	-	4,253,601,950.76	534,626,797.35	4,368,572,434.42	
(三)股东投入资本										
本年发行其他权益工具 对控股子公司股权比例 变动		- 2,499,108,490.57	-	-	-	-	-	-	2,499,108,490.57	
新增控股子公司		-	-	668,118.80	-	-	-	(8,100,518.80)	(7,432,400.00)	
(四)利润分配										
提取盈余公积	七、32	-	-	-	392,057,424.65	-	(392,057,424.65)	-	-	
提取一般风险准备	七、33	-	-	-	-	509,095,905.64	(509,095,905.64)	-	-	
分配股利	七、34	767,083,869.00	-	-	-	-	(1,687,602,947.80)	(275,889,497.78)	(1,196,408,576.58)	
2020 年 12 月 31 日余额		8,438,076,200.00	2,499,108,490.57	3,053,084,534.48	255,005,997.39	5,077,415,318.75	4,332,323,586.93	11,639,283,724.67	5,121,723,356.04	40,416,021,208.83

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度合并股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

附注	2019 年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2019 年 1 月 1 日余额	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	
2019 年度增减变动额									
(一)净利润	-	-	-	-	-	4,793,171,069.28	72,426,772.29	4,865,597,841.57	
(二)其他综合收益	七、45	-	(147,074,788.90)	-	-	-	-	(147,074,788.90)	
综合收益总额合计		-	(147,074,788.90)	-	-	4,793,171,069.28	72,426,772.29	4,718,523,052.67	
(三)股东投入资本									
新增控股子公司		-	-	-	-	-	3,649,626,251.32	3,649,626,251.32	
(四)利润分配									
提取盈余公积	七、32	-	-	467,923,947.63	-	(467,923,947.63)	-	-	
提取一般风险准备	七、33	-	-	-	679,099,452.10	(679,099,452.10)	-	-	
分配股利	七、34	-	-	-	-	(1,534,198,465.54)	(588,000.00)	(1,534,786,465.54)	
2019 年 12 月 31 日余额		7,670,992,331.00	3,052,416,415.68	674,662,311.08	4,685,357,894.10	3,823,227,681.29	9,974,438,052.00	4,606,762,474.82	34,487,857,159.97

后附财务报表注释为本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

计划财务部负责人

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	十三、1	45,776,757,457.98	35,371,715,405.53
存放同业款项	十三、2	7,091,042,271.47	6,470,099,057.72
拆出资金	十三、3	4,708,722,859.51	3,558,595,171.42
买入返售金融资产	十三、4	7,330,601,700.00	12,086,975,200.00
应收利息	十三、5	2,400,476,095.64	1,915,203,131.67
发放贷款和垫款	十三、6	196,829,087,644.15	168,649,414,644.01
以公允价值计量且其变动计入当前 损益的金融资产	七、7	4,494,144,948.48	-
可供出售金融资产	十三、7	40,194,835,648.23	60,650,305,340.84
持有至到期投资	十三、8	127,758,986,365.90	68,502,686,638.79
固定资产	十三、9	2,222,747,903.49	1,225,509,789.81
在建工程	十三、10	179,131,164.53	841,192,386.21
无形资产	十三、11	524,541,520.55	509,588,844.43
长期股权投资	十三、12	4,617,002,600.00	3,367,570,200.00
递延所得税资产	十三、13	1,744,974,310.15	1,515,729,193.91
其他资产	十三、14	318,281,061.10	2,291,635,567.62
资产总计		446,191,333,551.18	366,956,220,571.96

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
向中央银行借款	十三、16	11,294,462,918.39	-
同业及其他金融机构存放款项	十三、17	4,385,383,797.36	7,175,006,675.56
拆入资金	十三、18	2,045,481,155.71	1,785,896,874.31
卖出回购金融资产款	十三、19	4,144,870,000.00	-
吸收存款	十三、20	357,730,654,751.66	306,532,096,201.96
应付职工薪酬	十三、21	1,426,756,723.59	1,461,966,106.28
应交税费	十三、22	352,716,262.77	554,676,050.78
应付利息	十三、23	6,896,090,067.26	5,525,505,659.85
应付债券	七、26	21,467,665,892.50	12,387,405,545.08
递延所得税负债	十三、24	90,226,095.37	230,983,419.79
其他负债	十三、25	1,519,093,285.79	1,541,643,060.29
负债合计		411,353,400,950.40	337,195,179,593.90
股东权益			
股本	七、29	8,438,076,200.00	7,670,992,331.00
其他权益工具	七、30	2,499,108,490.57	-
资本公积		3,052,416,415.68	3,052,416,415.68
其他综合收益	十三、35	252,390,337.78	674,662,311.08
盈余公积	七、32	5,077,415,318.75	4,685,357,894.10
一般风险准备	七、33	4,332,323,586.93	3,823,227,681.29
未分配利润	七、34	11,186,202,251.07	9,854,384,344.91
股东权益合计		34,837,932,600.78	29,761,040,978.06
负债及股东权益总计		446,191,333,551.18	366,956,220,571.96

后附财务报表附注为本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	计划财务部负责人
-------	----	-----------	----------

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		9,777,380,616.75	9,240,150,726.12
利息收入	十三、26	15,218,183,430.41	13,081,725,409.83
利息支出	十三、26	(7,534,454,659.54)	(6,141,705,379.48)
利息净收入		7,683,728,770.87	6,940,020,030.35
手续费及佣金收入	十三、27	613,322,014.89	555,584,849.21
手续费及佣金支出	十三、27	(358,441,088.38)	(205,648,203.68)
手续费及佣金净收入		254,880,926.51	349,936,645.53
投资收益	十三、28	2,222,976,932.85	1,835,170,194.59
其他收益		27,880,844.92	11,410,529.63
公允价值变动损失	七、38	(508,846,551.52)	-
汇兑收益		27,209,705.38	31,596,694.77
其他业务收入	十三、29	64,885,268.15	62,001,289.93
资产处置损益		4,664,719.59	10,015,341.32
二、营业支出		(5,927,103,605.47)	(4,369,078,226.26)
税金及附加	十三、30	(87,995,926.38)	(80,559,327.18)
业务及管理费	十三、31	(2,870,443,354.80)	(2,750,110,895.06)
资产减值损失	十三、32	(2,967,639,947.04)	(1,538,046,569.36)
其他业务成本		(1,024,377.25)	(361,434.66)
三、营业利润		3,850,277,011.28	4,871,072,499.86
加：营业外收入	十三、33(a)	163,307,387.73	108,625,204.12
减：营业外支出	十三、33(b)	(12,719,954.07)	(6,936,380.14)
四、利润总额		4,000,864,444.94	4,972,761,323.84
减：所得税费用	十三、34	(80,290,260.69)	(293,521,785.36)
五、净利润		3,920,574,184.25	4,679,239,538.48
(一)持续经营净利润		3,920,574,184.25	4,679,239,538.48
(二)终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益：			
可供出售金融资产公允价值变动	十三、35	(422,271,973.30)	(147,074,788.90)
七、综合收益总额		3,498,302,210.95	4,532,164,749.58

后附财务报表附注为本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

计划财务部负责人

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注十三	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		48,408,935,671.50	45,562,621,449.76
向中央银行借款净增加额		11,294,462,918.39	-
拆入资金净增加额		259,584,281.40	1,785,896,874.31
存放中央银行及同业款项净减少额		2,262,483,793.97	1,995,568,704.84
卖出回购金融资产款净增加额		4,144,870,000.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金		12,955,301,584.39	11,777,763,991.99
收到其他与经营活动有关的现金		831,047,671.55	432,998,838.46
经营活动现金流入小计		80,156,685,921.20	61,554,849,859.36
客户贷款和垫款净增加额		(29,867,785,178.34)	(20,579,676,925.32)
向中央银行借款净减少额		-	(200,000,000.00)
拆出资金净增加额		(1,426,285,716.68)	(2,530,000,000.00)
卖出回购金融资产净减少额		-	(3,994,900,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,276,329,247.26)	(5,132,817,377.24)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,757,662,872.94)	(1,620,279,754.66)
支付的各项税费		(1,145,032,604.91)	(1,317,830,264.77)
支付其他与经营活动有关的现金	36 (d)	(1,555,223,397.23)	(1,118,078,210.83)
经营活动现金流出小计		(42,028,319,017.36)	(36,493,582,532.82)
经营活动产生的现金流量净额	36 (b)	38,128,366,903.84	25,061,267,326.54
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		115,564,576,765.87	37,574,359,415.53
取得投资收益收到的现金		2,125,407,486.21	3,565,950,121.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		4,769,926.70	12,572,512.11
投资活动现金流入小计		117,694,754,178.78	41,152,882,048.82
投资支付的现金		(156,474,986,146.40)	(106,019,635,152.25)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额		(572,121,324.27)	(357,552,849.15)
投资活动现金流出小计		(157,047,107,470.67)	(106,377,188,001.40)
投资活动使用的现金流量净额		(39,352,353,291.89)	(65,224,305,952.58)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金		2,499,108,490.57	-
发行债券收到的现金		31,821,299,409.43	21,059,006,248.69
筹资活动现金流入小计		34,320,407,900.00	21,059,006,248.69
偿还债券支付的现金		(22,970,000,000.00)	(10,770,000,000.00)
分配股利利润或偿付利息支付的现金		(1,025,155,273.96)	(1,564,328,947.58)
筹资活动现金流出小计		(23,995,155,273.96)	(12,334,328,947.58)
筹资活动产生的现金流量净额		10,325,252,626.04	8,724,677,301.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(84,483,646.40)	18,597,457.34
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	36 (c)	9,016,782,591.59	(31,419,763,867.59)
加：年初现金及现金等价物余额	36 (c)	25,079,353,864.10	56,499,117,731.69
六、年末现金及现金等价物余额	36 (a)	34,096,136,455.69	25,079,353,864.10

后附财务报表附注为本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

计划财务部负责人

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	2020 年度								
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		7,670,992,331.00	-	3,052,416,415.68	674,662,311.08	4,685,357,894.10	3,823,227,681.29	9,854,384,344.91	29,761,040,978.06
2020 年度增减变动额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	3,920,574,184.25	3,920,574,184.25
(二)其他综合收益	十三、35	-	-	-	(422,271,973.30)	-	-	-	(422,271,973.30)
综合收益总额合计		-	-	-	(422,271,973.30)	-	-	3,920,574,184.25	3,498,302,210.95
(三)股东投入资本									
本年发行其他权益工具		-	2,499,108,490.57	-	-	-	-	-	2,499,108,490.57
(四)利润分配									
提取盈余公积	七、32	-	-	-	-	392,057,424.65	-	(392,057,424.65)	-
提取一般风险准备	七、33	-	-	-	-	-	509,095,905.64	(509,095,905.64)	-
股利分配	七、34	767,083,869.00	-	-	-	-	-	(1,687,602,947.80)	(920,519,078.80)
2020 年 12 月 31 日余额		<u>8,438,076,200.00</u>	<u>2,499,108,490.57</u>	<u>3,052,416,415.68</u>	<u>252,390,337.78</u>	<u>5,077,415,318.75</u>	<u>4,332,323,586.93</u>	<u>11,186,202,251.07</u>	<u>34,837,932,600.78</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度公司股东权益变动表(续) (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

附注	2019 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额	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
2019 年度增减变动额							
(一)净利润	-	-	-	-	-	4,679,239,538.48	4,679,239,538.48
(二)其他综合收益	十三、35	-	(147,074,788.90)	-	-	-	(147,074,788.90)
综合收益总额合计		-	(147,074,788.90)	-	-	4,679,239,538.48	4,532,164,749.58
(三)利润分配							
提取盈余公积	七、32	-	-	467,923,947.63	-	(467,923,947.63)	-
提取一般风险准备	七、33	-	-	-	679,099,452.10	(679,099,452.10)	-
股利分配	七、34	-	-	-	-	(1,534,198,465.54)	(1,534,198,465.54)
2019 年 12 月 31 日余额		7,670,992,331.00	3,052,416,415.68	674,662,311.08	4,685,357,894.10	3,823,227,681.29	9,854,384,344.91
							29,761,040,978.06

后附财务报表注释为本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

计划财务部负责人

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

深圳农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)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。本公司及子公司(统称“本集团”)主要从事金融业，包括银行业务和租赁业务等。

本公司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，统一社会信用代码为 91440300782792953J，注册资本人民币 8,438,076,200 元，注册地址为深圳市宝安区新安街道海旺社区海秀路 2028 号农商银行大厦，法定代表人为李光安。

本公司主要业务范围为：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；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。于 2020 年，本公司的实际经营业务与经批准的经营范围一致。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

本财务报表已于 2021 年 3 月 12 日由本公司董事会批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2020 年度的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

1 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

2 记账本位币

本集团记账本位币为人民币。本集团根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。本财务报表以人民币列示。

3 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(资本溢价)；资本公积(资本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(2) 非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，计入当期损益。为进行企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

4 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司以及本公司控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本公司在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本公司购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已包括在合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

4 合并财务报表的编制方法(续)

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不归属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。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的份额的，其余额冲减少数股东权益。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

5 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

(1) 子公司

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

5 长期股权投资(续)

(2) 合营企业和联营企业

对合营企业和联营企业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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

6 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

7 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不在资产负债表内予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不在资产负债表内予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 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。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- (i) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- (ii) 金融资产已转移，并且(a)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然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。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期，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不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

(2) 金融工具分类和计量

本集团的金融资产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资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(2) 金融工具分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

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(如股利和利息收入)和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量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：

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (iv) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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

在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(2) 金融工具分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：(续)

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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。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，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款和应收款项主要包括各类应收款项、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款等。

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，但对于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，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。

当本集团对于回收金额固定或可确定且有固定到期日的金融资产有能力和意图持有至到期时，可以被允许将该金融资产从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资。

重分类金融资产的摊余成本为重分类日该部分金融资产的公允价值。由可供出售金融资产重分类到持有至到期投资的金融资产的实际利率在重分类日予以确定。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的未实现盈亏，应当在其剩余期限内，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。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的未实现盈亏，应当转出计入当期损益。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(2) 金融工具分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：(续)

可供出售金融资产(续)

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及其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

次级债

次级债在初始确认时采用公允价值计量，以实际利率法按摊余成本进行后续计量。在计算摊余成本时，考虑发行时的溢价或折价以及交易成本。

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。

(3) 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，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

在本集团拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额，且交易双方准备按净额进行结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

(4) 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的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(4) 金融资产减值(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

可供出售金融资产

本集团于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

计提减值损失后并不构成可供出售权益投资新的成本。任何后续损失，包括由于外汇变动因素所造成的部分，都需要在损益中确认，直到该资产被终止确认。

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，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。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。本集团通常认为公允价值低于成本的 50% 为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(4) 金融资产减值(续)

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(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已经进行单项评估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估的范围内。

对于以组合评估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。本集团会根据当前情况对所参考的历史损失经验进行修订，包括增加那些仅影响当前期间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。

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

以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，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(5) 金融资产转移

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

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

(6) 金融工具的抵销

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

- (i) 企业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；
- (ii) 企业计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(7) 衍生金融工具

衍生金融工具以本公司成为衍生交易合同一方时的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

(8) 金融负债

本集团的金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(9) 权益工具

权益工具，是指能证明拥有某一方在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，且不存在须用或可用本集团自身权益工具进行结算的安排，本集团将其分类为权益工具。

10 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器机械和其他生产设备、运输工具、器具、工具及家具、电子设备以及其他固定资产。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产(续)

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5.00%	4.75%
机器机械和其他生产设备	10 年	5.00%	9.50%
运输工具	5 年	5.00%	19.00%
器具、工具及家具	5 年	-	20.00%
电子设备	3 年	-	33.33%
其他固定资产	5 年	-	20.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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。

11 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

12 无形资产

本集团无形资产主要包括商标权、土地使用权、计算机软件及其他无形资产，以成本计量。

(1) 商标权

商标权按法律规定的商标权的期限 5 年平均摊销。

(2) 土地使用权

土地使用权按土地使用证年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

(3) 计算机软件

计算机软件按购入时实际支付的价款计价，并从购入月份起按受益年限 5 年平均摊销。

(4) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

13 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

商誉最初按成本计量，即已转让代价、非控制性权益的已确认金额及本集团先前所持被收购方股本权益的任何公允价值三者的总额超过所收购可识别资产和所承担负债净额的差额。若此对价和其他项目之和低于被收购子公司净资产的公允价值，在重新评估后，将二者的差额作为廉价购买产生的收益，于损益内确认。

于初始确认后，商誉按成本减任何累计减值损失计量。商誉需每年进行减值测试，若发生事件或情况转变显示账面价值可能减值，则更频繁地进行测试。本集团对截至 12 月 31 日的商誉进行其年度减值测试。为进行减值测试，因业务合并获得的商誉，自收购日期起分配至本集团每个预期会因合并协同作用受惠的现金产生单位，或现金产生单位组合，不论本集团其他资产或负债是否分配至该等单位或单位组合。

确定减值时需评估商誉涉及的现金产生单位(现金产生单位组合)的可收回金额。若现金产生单位(现金产生单位组合)的可收回金额低于账面价值，则确认减值损失。商誉的已确认减值损失不会于后续期间拨回。

若商誉已分配至现金产生单位(或现金产生单位组合)，而有关单位中部分业务已出售，则在确定出售收益或损失时，所售业务的相关商誉计入业务的账面价值。在该等情况下出售的商誉根据所售业务与现金产生单位保留部分的相对价值而计量。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

14 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他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，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

15 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

16 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、对子公司的长期股权投资及其他长期资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。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资产减值损失。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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

17 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括工资薪金，离职后福利和辞退福利等。

(1) 工资薪金

工资薪金包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的工资薪金确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

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，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

(i) 设定提存计划

基本养老保险

本集团职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，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

退休福利供款计划

除了社会基本养老保险外，本集团在册正式员工及离岗退养人员参加由本集团设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本集团及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

17 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利(续)

(ii) 设定受益计划

补充退休福利

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。

本集团为 2007 年 12 月 31 日及以前离退体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。详见附注七、23。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

内退福利

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利，是指向未达到国家规定的退休年龄、经本集团管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本集团自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

17 职工薪酬(续)

(3) 辞退福利(续)

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。

18 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

19 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

20 收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出以实际利率法计量。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。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

(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：

(i) 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，主要包括银行卡费、资产管理费以及其他手续费。

(ii) 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，例如买卖业务、收购股份或其他债券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。

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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

21 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

22 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。其他的租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团将最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在利润表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“发放贷款和垫款”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款项类金融资产进行处理。

(3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

23 利润分配

拟发放的利润于股东会批准的当期，确认为负债。

24 分部信息

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

25 受托业务

本集团在作为代理人的受托业务中仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指委托人提供资金，由受托人根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用，并协助收回的贷款，不包括现金管理项下委托贷款和住房公积金项下委托贷款，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

26 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。本集团主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同提供日按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。在资产负债表日按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本集团预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

27 或有负债

或有负债是来自过去事项的可能责任，其出现将仅由一件或一件以上本集团不能完全控制的未来事项发生与否而确认。其亦可能为一项来自过去事项的现有责任，由于经济资源不太可能流出或不能可靠地计算而不予确认。

或有负债并未确认但已于财务报表附注中披露。如流出可能性出现改变后，经济利益很可能流出同时金额是可以可靠计量时，将确认为预计负债。

四、重要会计政策和会计估计(续)

28 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。

29 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。

作为债权人，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。

30 重要会计估计及判断

编制财务报表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) 发放贷款和垫款、应收款项类投资及持有至到期投资的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明发放贷款和垫款、应收款项类投资及持有至到期投资发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为发放贷款和垫款及应收款项类投资账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款及应收款项类投资已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计估计及判断(续)

(2) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

本集团在进行商誉减值测试时，采用预计未来现金流量的现值确定其可收回金额。由于宏观环境（例如新冠肺炎疫情的发展和防控）存在不确定性，预计未来现金流量的现值计算中所采用的增长率及税前折现率亦存在不确定性。

如果管理层对资产组和资产组组合未来现金流量计算中采用的增长率进行修订，修订后的增长率低于目前采用的增长率，本集团需对商誉增加计提减值准备。

(3) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(4) 合并范围的确定

本集团的合并范围以实质控制为基础确定。管理层需要就子公司及结构化主体是否被本公司实质控制作出重大判断。本公司考虑的主要事实和情况包括子公司及结构化主体的相关活动及其决策机制、本公司拥有的权利是否能主导其相关活动、因参与其相关活动享有的可变回报以及是否有能力运用对其权利影响可变回报的金额。

在评估子公司是否被本公司实质控制时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如本公司对子公司的持股和表决比例、经营管理及人事决策流程、流动性支持义务、信息技术系统控制等。在本集团担任结构化主体的资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。在评估判断时，本集团同样综合考虑多方面因素并定期重新评估，例如资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

其中对于本集团拥有利益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请参照附注七、47。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税(a)	15%、25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、 9%、13%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣 的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	5%、7%	缴纳的增值税及消费税税额

- (a) 宜州深通村镇银行有限责任公司(以下简称“宜州深通”)、灵川深通村镇银行有限责任公司(以下简称“灵川深通”)、扶绥深通村镇银行有限责任公司(以下简称“扶绥深通”)、苍梧深通村镇银行有限责任公司(以下简称“苍梧深通”)主营业务符合《产业结构调整指导目录》鼓励类第三十项金融服务业中第二条“农村金融服务体系建设”，财务制度健全，税收优惠项目能准确核算，2012年取得了《西部地区鼓励类产业目录认定表》，可以享受西部大开发所得税优惠，减按 15%的税率征收企业所得税。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 子公司

1 于 2020 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例	
				直接	间接
宜州深通(a)	宜州市	宜州市	银行	55.60%	-
灵川深通	灵川县	灵川县	银行	51.00%	-
扶绥深通(a)	扶绥县	扶绥县	银行	56.10%	-
苍梧深通	苍梧县	苍梧县	银行	51.00%	-
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	深圳市	融资租赁	51.00%	-
广东海丰农村商业银行股份有限公司 (以下简称“海丰农商行”)	汕尾市	汕尾市	银行	51.76%	25.19%
广东博罗农村商业银行股份有限公司 (以下简称“博罗农商行”)(b)	博罗县	博罗县	银行	30.00%	-
广东惠来农村商业银行股份有限公司 (以下简称“惠来农商行”)(c)	惠来县	惠来县	银行	69.61%	-

- (a) 于 2020 年 9 月，本公司以 1.21 元/股的价格受让少数股东深圳市上步实业股份有限公司（以下简称“上步实业”）持有的宜州深通 4.6% 股权，受让后，本公司持有宜州深通 55.60% 的股权；本公司以 1.07 元/股的价格受让上步实业持有的扶绥深通 5.1% 股权，受让后，本公司持有扶绥深通 56.10% 的股权。
- (b) 于 2019 年度，本公司出资 17.02 亿元入股博罗农商行，持有股份比例为 30%。于 2019 年 12 月 12 日，深圳农村商业银行获得中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）广东监管局的股东资格批复；于 2019 年 12 月 24 日，博罗农商行完成工商变更登记。本公司控制博罗农商行的日常经营、人事管理权及党组织关系，对博罗农商行拥有控制，将其纳入合并范围。
- (c) 于 2020 年度，本公司出资人民币 25.72 亿元入股惠来农商行，持有股份比例为 69.61%。于 2020 年 7 月，惠来农商行取得银保监会揭阳监管分局开业批复并完成工商注册登记，自此成为本公司子公司。详情请参见附注九。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、子公司(续)

2 重要非全资子公司的相关信息

名称	少数股东持股比例	2020年度归属于少数股东的损益	2020年度归属于少数股东的其他综合收益	2020年度向少数股东支付的股利	2020年12月31日少数股东权益
宜州深通	44.40%	2,334,975.27	-	(588,000.00)	35,482,876.70
灵川深通	49.00%	2,809,298.58	-	-	22,211,992.12
扶绥深通	43.90%	3,477,866.65	-	(1,837,500.00)	39,937,224.21
苍梧深通	49.00%	1,803,002.32	-	-	40,275,638.46
兴邦金租	49.00%	101,914,334.47	-	-	903,934,434.85
海丰农商行	23.05%	18,829,430.61	-	(2,672,184.28)	234,667,516.33
博罗农商行	70.00%	338,258,139.82	6,103,204.90	(270,791,813.50)	3,521,793,028.19
惠来农商行	30.39%	59,096,544.73	-	-	323,420,645.18
合计		<u>528,523,592.45</u>	<u>6,103,204.90</u>	<u>(275,889,497.78)</u>	<u>5,121,723,356.04</u>

上述重要非全资子公司的主要财务信息列示如下：

子公司名称	2020年12月31日		2019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	694,319,441.28	614,403,052.32	582,798,485.98	506,671,081.59
灵川深通	513,853,515.73	468,522,919.57	472,419,003.95	432,821,670.19
扶绥深通	600,845,806.43	509,872,630.54	555,126,179.97	467,716,282.75
苍梧深通	421,163,102.67	338,967,922.14	402,141,459.83	323,625,875.87
兴邦金租	17,814,209,645.18	15,969,445,492.43	12,944,276,105.97	11,307,500,390.91
海丰农商行	6,394,003,485.64	5,375,993,943.99	5,834,308,684.03	4,886,390,781.74
博罗农商行	42,999,889,820.74	37,968,756,710.97	39,075,021,348.28	34,027,068,219.37
惠来农商行	8,921,866,435.90	7,857,765,669.29	不适用	不适用
合计	<u>78,360,151,253.57</u>	<u>69,103,728,341.25</u>	<u>59,866,091,268.01</u>	<u>51,951,794,302.42</u>

	2020年度		2019年度	
	营业收入	经营活动现金流量	营业收入	经营活动现金流量
宜州深通	19,765,795.43	116,180,619.96	21,655,750.42	22,120,396.79
灵川深通	13,640,755.21	52,607,830.22	12,022,779.37	30,087,706.57
扶绥深通	22,387,706.07	68,188,956.19	22,106,261.71	27,273,817.60
苍梧深通	14,110,069.46	36,308,740.37	14,655,475.89	48,870,682.55
兴邦金租	629,621,099.53	1,040,604,261.55	328,904,172.02	156,267,156.40
海丰农商行	139,577,960.07	1,955,985,765.02	129,941,118.22	(877,282,088.17)
博罗农商行	1,691,317,057.59	4,039,881,538.72	1,583,825,475.20	171,326,679.74
惠来农商行	176,352,181.48	651,304,471.45	不适用	不适用
合计	<u>2,706,772,624.84</u>	<u>7,961,062,183.48</u>	<u>2,113,111,032.83</u>	<u>(421,335,648.52)</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	1,356,672,242.80	2,136,008,096.11
存放中央银行法定准备金(a)	29,496,273,562.24	31,599,518,064.80
存放中央银行超额存款准备金	18,281,627,849.17	4,836,905,934.61
存放中央银行的财政性存款	450,315,000.00	278,896,000.00
合计	<u>49,584,888,654.21</u>	<u>38,851,328,095.52</u>

- (a) 本集团按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于 2020 年 12 月 31 日，母公司的人民币存款准备金缴存比率为 7.5%(2019 年 12 月 31 日：9.5%)，外币存款准备金缴存比例为 5%(2019 年 12 月 31 日：5%)；子公司人民币存款准备金缴存比率为 6%(2019 年 12 月 31 日：6%-7.5%)。

2 存放同业款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	13,271,727,066.60	9,233,673,742.15
存放境外同业款项	1,235,024,177.83	617,303,517.34
合计	<u>14,506,751,244.43</u>	<u>9,850,977,259.49</u>
减：减值准备	<u>(47,254,100.02)</u>	<u>(56,068,589.29)</u>
净额	<u>14,459,497,144.41</u>	<u>9,794,908,670.20</u>

3 拆出资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内同业款项	5,737,285,716.68	5,801,786,976.06
减：减值准备	<u>(67,612,857.17)</u>	<u>(85,821,997.64)</u>
净额	<u>5,669,672,859.51</u>	<u>5,715,964,978.42</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

4 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行同业	10,110,104,000.00	12,992,950,000.00
减：减值准备	(91,292,230.00)	(143,611,700.00)
净额	<u>10,018,811,770.00</u>	<u>12,849,338,300.00</u>

(b) 按担保物类别分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	9,021,778,000.00	12,620,050,000.00
同业存单	1,088,326,000.00	372,900,000.00
合计	<u>10,110,104,000.00</u>	<u>12,992,950,000.00</u>
减：减值准备	(91,292,230.00)	(143,611,700.00)
净额	<u>10,018,811,770.00</u>	<u>12,849,338,300.00</u>

5 应收利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放央行及同业往来	167,979,492.72	178,460,252.85
发放贷款和垫款	882,551,894.51	753,423,511.56
债券	1,849,813,777.43	1,295,600,385.10
其他金融资产	7,807,380.28	2,321,198.73
合计	<u>2,908,152,544.94</u>	<u>2,229,805,348.24</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款：		
一般公司贷款	129,860,527,939.84	118,557,448,785.19
票据贴现	4,262,409,184.06	467,616,737.76
融资租赁款	<u>12,360,793,484.10</u>	<u>10,233,717,465.52</u>
小计	<u>146,483,730,608.00</u>	<u>129,258,782,988.47</u>
个人贷款：		
个人住房贷款	40,967,141,396.92	35,932,594,859.73
个人经营贷款	21,373,790,816.74	15,172,591,567.61
个人消费贷款	32,369,927,569.10	28,038,072,089.76
融资租赁款	<u>3,693,127,174.03</u>	<u>1,743,509,800.00</u>
小计	<u>98,403,986,956.79</u>	<u>80,886,768,317.10</u>
贷款和垫款总额	<u>244,887,717,564.79</u>	<u>210,145,551,305.57</u>
减：		
单项减值准备(附注七、6.5)	(1,534,449,033.73)	(1,570,615,373.83)
组合减值准备(附注七、6.5)	<u>(6,743,845,112.83)</u>	<u>(5,230,026,655.95)</u>
减值准备小计	<u>(8,278,294,146.56)</u>	<u>(6,800,642,029.78)</u>
贷款和垫款账面净额	<u>236,609,423,418.23</u>	<u>203,344,909,275.79</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 行业分布情况

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	640,003,280.66	579,954,190.87
采矿业	304,744,853.43	200,868,805.09
制造业	29,958,376,532.09	28,812,187,506.21
电力、热力、燃气及水的生产和 供应业	2,598,808,524.66	1,536,055,348.31
建筑业	10,598,525,181.70	8,789,723,742.06
批发和零售业	20,676,309,168.09	18,722,999,287.48
交通运输、仓储和邮政业	9,212,604,742.07	8,081,780,900.35
住宿和餐饮业	2,508,800,916.35	2,497,412,467.31
信息传输、软件和信息技术服务业	2,823,217,719.55	2,746,380,258.12
金融业	741,939,207.69	695,054,046.24
房地产业	29,273,650,201.95	24,570,373,394.40
租赁和商务服务业	22,086,393,385.53	21,860,095,765.05
科学研究和技术服务	1,859,496,416.31	1,815,744,068.14
水利、环境和公共设施管理业	1,642,505,326.37	1,561,502,188.85
居民服务、修理和其他服务业	3,647,602,570.96	3,390,714,175.59
教育业	2,568,561,521.58	2,130,477,596.69
卫生和社会工作业	212,200,284.70	276,622,667.40
文化、体育和娱乐业	867,581,590.25	523,219,842.55
贴现	4,262,409,184.06	467,616,737.76
个人贷款	98,403,986,956.79	80,886,768,317.10
贷款和垫款总额	<u>244,887,717,564.79</u>	<u>210,145,551,305.57</u>
减：减值准备(附注七、6.5)	<u>(8,278,294,146.56)</u>	<u>(6,800,642,029.78)</u>
贷款和垫款账面净额	<u>236,609,423,418.23</u>	<u>203,344,909,275.79</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按担保方式分布情况

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	33,557,248,491.30	23,225,157,879.73
保证贷款	41,228,112,645.02	37,135,804,108.28
抵押贷款	144,863,004,259.80	134,065,981,147.71
质押贷款	9,185,431,510.54	3,741,380,904.33
融资租赁款	16,053,920,658.13	11,977,227,265.52
贷款和垫款总额	<u>244,887,717,564.79</u>	<u>210,145,551,305.57</u>
减：减值准备(附注七、6.5)	<u>(8,278,294,146.56)</u>	<u>(6,800,642,029.78)</u>
贷款和垫款账面净额	<u>236,609,423,418.23</u>	<u>203,344,909,275.79</u>

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	257,127,252.76	226,666,378.03	173,278,418.73	24,220,966.99	681,293,016.51
保证贷款	160,700,509.21	252,820,069.25	298,516,264.22	41,173,259.02	753,210,101.70
抵押贷款	626,976,794.54	380,621,528.46	601,820,619.09	190,026,493.03	1,799,445,435.12
质押贷款	-	3,857,750.56	4,905,906.89	-	8,763,657.45
合计	<u>1,044,804,556.51</u>	<u>863,965,726.30</u>	<u>1,078,521,208.93</u>	<u>255,420,719.04</u>	<u>3,242,712,210.78</u>
	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	179,748,314.13	194,802,427.43	119,652,471.40	27,263,183.67	521,466,396.63
保证贷款	298,715,878.40	153,962,700.40	185,762,673.71	135,203,926.47	773,645,178.98
抵押贷款	986,066,278.70	468,810,178.99	623,717,027.76	396,682,417.28	2,475,275,902.73
质押贷款	723,001.89	699,713.48	4,140,050.18	-	5,562,765.55
合计	<u>1,465,253,473.12</u>	<u>818,275,020.30</u>	<u>933,272,223.05</u>	<u>559,149,527.42</u>	<u>3,775,950,243.89</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款减值准备变动

	2020 年度			2019 年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	1,570,615,373.83	5,230,026,655.95	6,800,642,029.78	1,352,239,700.44	3,271,455,111.26	4,623,694,811.70
新增子公司	-	29,042,248.75	29,042,248.75	-	1,087,696,604.94	1,087,696,604.94
本年计提	655,016,083.54	1,582,448,483.69	2,237,464,567.23	224,427,822.65	975,367,865.79	1,199,795,688.44
本年核销	(691,182,423.64)	(359,436,421.49)	(1,050,618,845.13)	(6,052,149.26)	(105,244,546.36)	(111,296,695.62)
本年收回原转销贷款和垫款 贷款和垫款因折现价值上升导 致减少	-	268,849,577.69	268,849,577.69	-	8,380,729.34	8,380,729.34
	-	(7,085,431.76)	(7,085,431.76)	-	(7,629,109.02)	(7,629,109.02)
年末余额	<u>1,534,449,033.73</u>	<u>6,743,845,112.83</u>	<u>8,278,294,146.56</u>	<u>1,570,615,373.83</u>	<u>5,230,026,655.95</u>	<u>6,800,642,029.78</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

7 以公允价值计量且其变动计入当前损益的金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券型基金	<u>4,494,144,948.48</u>	<u>-</u>

8 可供出售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
政府债	5,739,373,090.05	19,164,921,344.68
金融债	<u>394,513,800.00</u>	<u>386,689,053.00</u>
小计	<u>6,133,886,890.05</u>	<u>19,551,610,397.68</u>
权益投资		
基金	36,041,387,077.19	41,241,361,468.40
理财产品	<u>202,261,680.98</u>	<u>652,594,802.47</u>
小计	<u>36,243,648,758.17</u>	<u>41,893,956,270.87</u>
以成本计量		
股权投资	<u>252,969,737.88</u>	<u>252,499,737.87</u>
合计	<u>42,630,505,386.10</u>	<u>61,698,066,406.42</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

8 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产相关信息分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量的		
债券		
—公允价值	6,133,886,890.05	19,559,346,185.00
—摊余成本	6,037,856,090.10	19,554,975,496.81
—累计计入其他综合收益	96,030,799.95	4,370,688.19
理财产品及基金		
—公允价值	36,243,648,758.17	41,899,993,310.84
—成本	36,021,671,782.65	41,046,781,023.22
—累计计入其他综合收益	221,976,975.52	853,212,287.62
小计		
—公允价值	<u>42,377,535,648.22</u>	<u>61,459,339,495.84</u>
—成本	<u>42,059,527,872.75</u>	<u>60,601,756,520.03</u>
—累计计入其他综合收益	<u>318,007,775.47</u>	<u>857,582,975.81</u>
以成本计量		
权益工具-成本	<u>261,861,155.33</u>	<u>259,861,155.32</u>
减值准备	<u>(8,891,417.45)</u>	<u>(21,134,244.74)</u>
可供出售金融资产净值	<u><u>42,630,505,386.10</u></u>	<u><u>61,698,066,406.42</u></u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

9 持有至到期投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券		
政府	119,221,435,712.28	69,017,758,774.25
政策性银行	2,097,985,228.37	846,554,381.29
同业和其他金融机构	23,874,692,866.02	5,945,507,766.80
企业	532,779,375.64	1,966,938,508.40
中期票据	59,420,862.16	1,569,858,004.39
信托计划及信托计划收益权	149,999,718.25	-
资产证券化产品	549,057,834.74	-
小计	<u>146,485,371,597.46</u>	<u>79,346,617,435.13</u>
减：减值准备	<u>(1,041,065,061.33)</u>	<u>(902,149,728.93)</u>
净额	<u>145,444,306,536.13</u>	<u>78,444,467,706.20</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 8,678,590,700.00 元质押于向中央银行借款(2019 年 12 月 31 日：无)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 3,237,000,000.00 元质押于卖出回购(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,109,000,000.00 元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 47,034,212,200.00 元质押于国库定期存款与社保基金存款(2019 年 12 月 31 日：人民币 30,540,003,300.00 元)。

10 应收款项类投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
购买他行理财产品	103,931,483.38	1,210,723,551.10
减：减值准备	<u>(1,565,642.27)</u>	<u>(18,162,016.98)</u>
净额	<u>102,365,841.11</u>	<u>1,192,561,534.12</u>

11 固定资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产(a)	2,459,886,953.41	1,394,834,143.47
固定资产清理	-	1,429.47
合计	<u>2,459,886,953.41</u>	<u>1,394,835,572.94</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

11 固定资产(续)

(a) 固定资产

	房屋及建筑物	机器机械 和其他生产设备	运输工具	器具、工具及家具	电子设备	其他固定资产	合计
原值							
2019 年 12 月 31 日	2,532,657,125.08	93,647,814.72	69,794,861.17	134,152,298.55	864,300,586.09	358,628,548.71	4,053,181,234.32
在建工程转入	1,059,326,087.28	8,567,741.13	-	167,256.65	13,791,679.85	15,476,196.63	1,097,328,961.54
本年购置	8,846,197.39	2,697,902.27	1,962,867.42	7,240,169.27	62,877,436.41	7,283,487.56	90,908,060.32
本年新增子公司	116,985,815.93	14,838,389.03	3,418,100.00	-	10,945,657.88	12,423,059.17	158,611,022.01
本年减少	-	(2,411,245.25)	(2,645,220.05)	(1,118,260.22)	(14,375,355.95)	(1,225,506.41)	(21,775,587.88)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,717,815,225.68</u>	<u>117,340,601.90</u>	<u>72,530,608.54</u>	<u>140,441,464.25</u>	<u>937,540,004.28</u>	<u>392,585,785.66</u>	<u>5,378,253,690.31</u>
累计折旧							
2019 年 12 月 31 日	1,409,429,452.55	45,628,797.11	47,779,608.34	118,026,530.90	759,985,868.53	277,496,833.42	2,658,347,090.85
本年计提	84,656,360.71	8,857,485.96	5,178,903.22	7,424,846.07	63,079,759.88	22,899,436.85	192,096,792.69
本年新增子公司	56,013,926.43	10,571,829.37	3,352,007.00	-	9,773,095.73	8,809,549.46	88,520,407.99
本年减少	-	(1,771,961.21)	(2,511,387.82)	(1,088,103.36)	(14,078,347.66)	(1,147,754.58)	(20,597,554.63)
2020 年 12 月 31 日	<u>1,550,099,739.69</u>	<u>63,286,151.23</u>	<u>53,799,130.74</u>	<u>124,363,273.61</u>	<u>818,760,376.48</u>	<u>308,058,065.15</u>	<u>2,918,366,736.90</u>
净值							
2020 年 12 月 31 日	<u>2,167,715,485.99</u>	<u>54,054,450.67</u>	<u>18,731,477.80</u>	<u>16,078,190.64</u>	<u>118,779,627.80</u>	<u>84,527,720.51</u>	<u>2,459,886,953.41</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>1,123,227,672.53</u>	<u>48,019,017.61</u>	<u>22,015,252.83</u>	<u>16,125,767.65</u>	<u>104,314,717.56</u>	<u>81,131,715.29</u>	<u>1,394,834,143.47</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

11 固定资产(续)

(a) 固定资产(续)

	房屋及建筑物	机器机械 和其他生产设备	运输工具	器具、工具及家具	电子设备	其他固定资产	合计
原值							
2018 年 12 月 31 日	2,152,051,486.97	44,683,749.09	61,764,713.59	129,833,863.35	754,745,945.91	321,629,480.18	3,464,709,239.09
在建工程转入	-	-	-	-	-	5,555,407.27	5,555,407.27
本年购置	-	65,286.62	13,006,302.07	5,633,050.13	62,754,778.86	22,742,565.75	104,201,983.43
本年新增子公司	301,958,903.60	48,898,779.01	11,204,440.05	-	78,756,980.03	5,174,294.31	445,993,397.00
本年减少	(7,546,131.25)	-	(16,180,594.54)	(1,314,614.93)	(31,957,118.71)	(3,023,116.02)	(60,021,575.45)
其它	86,192,865.76	-	-	-	-	6,549,917.22	92,742,782.98
2019 年 12 月 31 日	<u>2,532,657,125.08</u>	<u>93,647,814.72</u>	<u>69,794,861.17</u>	<u>134,152,298.55</u>	<u>864,300,586.09</u>	<u>358,628,548.71</u>	<u>4,053,181,234.32</u>
累计折旧							
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
本年计提	74,647,277.17	4,244,439.12	1,106,099.36	7,354,009.15	39,593,696.74	29,759,521.27	156,705,042.81
本年新增子公司	181,364,416.62	23,052,926.61	9,514,716.99	-	69,819,698.01	4,733,935.86	288,485,694.09
本年减少	(5,657,160.21)	-	(11,357,253.72)	(1,266,537.67)	(30,732,601.23)	(2,226,060.24)	(51,239,613.07)
其它	27,967,410.87	-	-	-	-	-	27,967,410.87
2019 年 12 月 31 日	<u>1,409,429,452.55</u>	<u>45,628,797.11</u>	<u>47,779,608.34</u>	<u>118,026,530.90</u>	<u>759,985,868.53</u>	<u>277,496,833.42</u>	<u>2,658,347,090.85</u>
净值							
2019 年 12 月 31 日	<u>1,123,227,672.53</u>	<u>48,019,017.61</u>	<u>22,015,252.83</u>	<u>16,125,767.65</u>	<u>104,314,717.56</u>	<u>81,131,715.29</u>	<u>1,394,834,143.47</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>1,020,943,978.87</u>	<u>26,352,317.71</u>	<u>13,248,667.88</u>	<u>17,894,803.93</u>	<u>73,440,870.90</u>	<u>76,400,043.65</u>	<u>1,228,280,682.94</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

12 在建工程

	2020年12月31日	2019年12月31日
在建工程	<u>193,395,208.00</u>	<u>845,488,538.14</u>

在建工程项目变动情况：

工程名称	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
信通金融大厦项目	706,546,909.76	351,700,829.30	(1,058,247,739.06)	-
大芬信通公寓项目	96,043,090.57	20,456,719.69	-	116,499,810.26
其他	42,898,537.81	119,515,979.21	(85,519,119.28)	76,895,397.74
合计	<u>845,488,538.14</u>	<u>491,673,528.20</u>	<u>(1,143,766,858.34)</u>	<u>193,395,208.00</u>

13 无形资产

	商标权	土地使用权	计算机软件	其他	合计
原值					
2019年12月31日	482,490.07	577,373,558.39	285,062,575.27	23,070,699.40	885,989,323.13
在建工程转入	-	-	37,185,615.65	-	37,185,615.65
本年购置	45,833.21	4,943,939.66	20,002,894.01	202,469.94	25,195,136.82
本年新增子公司	-	7,803,086.48	-	49,000.00	7,852,086.48
2020年12月31日	<u>528,323.28</u>	<u>590,120,584.53</u>	<u>342,251,084.93</u>	<u>23,322,169.34</u>	<u>956,222,162.08</u>
累计摊销					
2019年12月31日	285,838.24	111,116,383.23	220,100,432.55	21,441,104.67	352,943,758.69
本年计提	40,804.87	15,365,868.17	28,452,885.42	728,094.34	44,587,652.80
本年新增子公司	-	3,564,174.82	-	816.67	3,564,991.49
2020年12月31日	<u>326,643.11</u>	<u>130,046,426.22</u>	<u>248,553,317.97</u>	<u>22,170,015.68</u>	<u>401,096,402.98</u>
净值					
2020年12月31日	<u>201,680.17</u>	<u>460,074,158.31</u>	<u>93,697,766.96</u>	<u>1,152,153.66</u>	<u>555,125,759.10</u>
2019年12月31日	<u>196,651.83</u>	<u>466,257,175.16</u>	<u>64,962,142.72</u>	<u>1,629,594.73</u>	<u>533,045,564.44</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

13 无形资产(续)

	商标权	土地使用权	计算机软件	其他	合计
原值					
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
本年购置	-	-	30,752,648.86	387,962.26	31,140,611.12
本年新增子公司	160,000.00	21,839,159.61	1,999,255.00	-	23,998,414.61
2019 年 12 月 31 日	<u>482,490.07</u>	<u>577,373,558.39</u>	<u>285,062,575.27</u>	<u>23,070,699.40</u>	<u>885,989,323.13</u>
累计摊销					
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
本年计提	21,749.33	13,871,951.13	22,562,963.79	658,148.51	37,114,812.76
本年新增子公司	16,000.00	4,872,623.12	115,351.16	-	5,003,974.28
2019 年 12 月 31 日	<u>285,838.24</u>	<u>111,116,383.23</u>	<u>220,100,432.55</u>	<u>21,441,104.67</u>	<u>352,943,758.69</u>
净值					
2019 年 12 月 31 日	<u>196,651.83</u>	<u>466,257,175.16</u>	<u>64,962,142.72</u>	<u>1,629,594.73</u>	<u>533,045,564.44</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>74,401.16</u>	<u>463,162,589.80</u>	<u>54,888,553.81</u>	<u>1,899,780.98</u>	<u>520,025,325.75</u>

14 商誉

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
海丰农商行	297,779,494.36	-	297,779,494.36
博罗农商行	224,309,921.96	-	224,309,921.96
惠来农商行(附注九)	-	1,966,659,525.49	1,966,659,525.49
减值准备	-	(1,330,000,000.00)	(1,330,000,000.00)
净额	<u>522,089,416.32</u>	<u>636,659,525.49</u>	<u>1,158,748,941.81</u>

于 2020 年 7 月，本公司收购惠来农商行 69.61% 股权，形成商誉人民币 1,966,659,525.49 元，管理层对该商誉进行了减值测试，需计提减值准备为人民币 1,330,000,000.00 元。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

14 商誉(续)

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，可收回金额采用现金流量预测方法计算。于2020年12月31日，采用的折现率区间为15.4%-15.5%（2019年12月31日：15.0%），采用的永续增长率区间为3.5%-3.3%（2019年12月31日：3.3%），如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益(附注七(42))。

本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率和利润率，预测期增长率基于管理层批准的九年期预算，稳定期增长率为预测期后所采用的增长率，与行业报告所载的预测数据一致，不超过各产品的长期平均增长率。本集团采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。

15 递延所得税资产

递延所得税资产及对应的暂时性差异列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
资产减值准备	1,833,581,883.28	7,356,888,010.68	1,531,924,080.18	6,147,794,890.48
应付职工薪酬	199,639,052.08	798,556,208.32	214,807,127.24	860,585,325.03
以公允价值计量且其变动计入 当前损益的金融资产公允价 值变动	127,213,762.88	508,855,051.52	-	-
无形资产摊销	15,559,218.25	62,236,872.99	14,567,476.51	58,269,906.03
政府补助	39,663,537.30	158,654,149.18	35,734,637.25	142,938,548.98
预收手续费	66,220,496.77	264,881,987.07	58,749,356.11	234,997,424.45
其他	14,710,759.63	58,843,038.51	6,124,268.99	24,497,075.97
合计	<u>2,296,588,710.19</u>	<u>9,208,915,318.27</u>	<u>1,861,906,946.28</u>	<u>7,469,083,170.94</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

16 其他资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	493,435,374.91	294,092,032.43
待抵扣进项税	161,737,306.81	313,144,241.98
抵债资产	207,373,549.28	100,997,787.15
长期待摊费用	107,628,857.53	123,314,992.24
其他	6,754,261.21	5,725,866.66
暂时性投资款	-	2,172,000,000.00
合计	<u>976,929,349.74</u>	<u>3,009,274,920.46</u>
减：		
其他应收款减值准备	(227,287,423.57)	(204,582,721.99)
其他减值准备	(128,463,764.29)	(81,959,440.65)
减值准备小计	<u>(355,751,187.86)</u>	<u>(286,542,162.64)</u>
净额	<u>621,178,161.88</u>	<u>2,722,732,757.82</u>

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	406,359,253.19	225,874,546.01
1 - 2 年	24,115,034.53	13,373,329.95
2 - 3 年	9,886,651.75	8,735,512.38
3 年以上	53,074,435.44	46,108,644.09
合计	<u>493,435,374.91</u>	<u>294,092,032.43</u>
减：坏账准备	<u>(227,287,423.57)</u>	<u>(204,582,721.99)</u>
净额	<u>266,147,951.34</u>	<u>89,509,310.44</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

17 资产减值准备

2020年度	附注	年初余额	本年(转回)/计提 (附注七、42)	本年收回 已核销资产	本年核销/处置	贷款和垫款因折现 价值上升导致减少	新增子公司及其他	年末余额
存放同业款项	七、2	56,068,589.29	(11,031,047.88)	-	-	-	2,216,558.61	47,254,100.02
拆出资金	七、3	85,821,997.64	(18,209,140.47)	-	-	-	-	67,612,857.17
买入返售金融资产	七、4	143,611,700.00	(52,319,470.00)	-	-	-	-	91,292,230.00
可供出售金融资产	七、8	21,134,244.74	(12,242,827.29)	-	-	-	-	8,891,417.45
发放贷款和垫款	七、6.5	6,800,642,029.78	2,237,464,567.23	268,849,577.69	(1,050,618,845.13)	(7,085,431.76)	29,042,248.75	8,278,294,146.56
持有至到期投资	七、9	902,149,728.93	138,915,332.40	-	-	-	-	1,041,065,061.33
应收款项类投资	七、10	18,162,016.98	(16,596,374.71)	-	-	-	-	1,565,642.27
商誉	七、14	-	1,330,000,000.00	-	-	-	-	1,330,000,000.00
其他资产	七、16	286,542,162.64	23,110,942.92	1,521,186.53	-	-	44,576,895.77	355,751,187.86
合计		<u>8,314,132,470.00</u>	<u>3,619,091,982.20</u>	<u>270,370,764.22</u>	<u>(1,050,618,845.13)</u>	<u>(7,085,431.76)</u>	<u>75,835,703.13</u>	<u>11,221,726,642.66</u>
2019年度	附注	年初余额	本年(转回)/计提 (附注七、42)	本年收回 已核销资产	本年核销/处置	贷款和垫款因折现 价值上升导致减少	新增子公司及其他	年末余额
存放同业款项	七、2	61,014,891.63	(6,608,709.28)	-	-	-	1,662,406.94	56,068,589.29
拆出资金	七、3	4,295,078.16	52,896,726.48	-	-	-	28,630,193.00	85,821,997.64
买入返售金融资产	七、4	56,792,150.00	79,732,650.00	-	-	-	7,086,900.00	143,611,700.00
可供出售金融资产	七、8	-	-	-	-	-	21,134,244.74	21,134,244.74
发放贷款和垫款	七、6.5	4,623,694,811.70	1,199,795,688.44	8,380,729.34	(111,296,695.62)	(7,629,109.02)	1,087,696,604.94	6,800,642,029.78
持有至到期投资	七、9	657,702,385.65	162,702,014.57	-	-	-	81,745,328.71	902,149,728.93
应收款项类投资	七、10	36,116,628.27	(36,116,628.27)	-	-	-	18,162,016.98	18,162,016.98
其他资产	七、16	102,711,515.49	149,105,863.03	10,187,382.94	(5,779,660.00)	-	30,317,061.18	286,542,162.64
合计		<u>5,542,327,460.90</u>	<u>1,601,507,604.97</u>	<u>18,568,112.28</u>	<u>(117,076,355.62)</u>	<u>(7,629,109.02)</u>	<u>1,276,434,756.49</u>	<u>8,314,132,470.00</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

18 向中央银行借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
支小再贷款	5,845,090,000.00	16,500,000.00
中期借贷便利	5,100,000,000.00	-
支农再贷款	1,182,215,000.00	1,050,000,000.00
信用再贷款	719,215,700.00	-
向央行卖出回购票据	114,458,918.39	-
合计	<u>12,960,979,618.39</u>	<u>1,066,500,000.00</u>

19 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内同业存款	<u>4,695,607,821.73</u>	<u>7,733,710,153.61</u>

20 拆入资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内同业拆入	13,852,283,704.79	10,008,896,874.31
境外同业拆入	897,694,904.10	-
合计	<u>14,749,978,608.89</u>	<u>10,008,896,874.31</u>

21 卖出回购金融资产款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
按抵押品/交易方分析		
债券/银行同业	<u>7,264,590,000.00</u>	<u>1,968,350,000.00</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

22 吸收存款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期公司存款	89,408,934,846.68	69,890,903,150.54
定期公司存款	76,843,040,159.26	69,466,617,557.36
活期个人存款	111,073,515,933.24	91,106,180,502.59
定期个人存款	117,578,132,173.83	101,823,336,508.95
保证金存款	3,073,337,269.66	3,071,250,670.24
财政性存款	5,391,226,136.69	5,940,000,000.00
应解汇款及汇出汇款	90,999,277.16	62,386,147.48
合计	<u>403,459,185,796.52</u>	<u>341,360,674,537.16</u>

23 应付职工薪酬

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付工资薪金(a)	1,532,176,060.11	1,507,510,100.31
应付设定提存计划(b)	1,840,050.93	22,320,000.00
应付内退福利(c)	121,488,749.62	84,716,245.88
应付设定受益计划	6,077,811.98	8,762,722.41
应付停薪留职福利	10,139,804.82	8,291,636.59
合计	<u>1,671,722,477.46</u>	<u>1,631,600,705.19</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(a) 应付工资薪金

	2019 年 12 月 31 日	本年新增子公司增加	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,464,213,714.56	5,393,100.81	1,930,019,219.56	(1,886,748,520.77)	1,512,877,514.16
职工福利费	-	-	37,471,205.12	(37,471,205.12)	-
社会保险费	1,845,000.00	-	46,234,110.07	(33,259,106.07)	14,820,004.00
其中：医疗保险费	1,845,000.00	-	44,662,671.10	(31,687,667.10)	14,820,004.00
工伤保险费	-	-	31,083.12	(31,083.12)	-
生育保险	-	-	1,540,355.85	(1,540,355.85)	-
住房公积金	-	501,856.00	99,044,544.11	(99,546,400.11)	-
工会经费和职工教育经费	3,222,336.65	-	24,841,214.89	(23,764,816.21)	4,298,735.33
非货币性福利	-	-	29,371,517.04	(29,371,517.04)	-
其他工资薪金	38,229,049.10	-	20,943,245.23	(58,992,487.71)	179,806.62
合计	<u>1,507,510,100.31</u>	<u>5,894,956.81</u>	<u>2,187,925,056.02</u>	<u>(2,169,154,053.03)</u>	<u>1,532,176,060.11</u>
	2018 年 12 月 31 日	本年新增子公司增加	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,316,850,321.95	26,513,252.24	1,529,325,298.41	(1,408,475,158.04)	1,464,213,714.56
职工福利费	-	-	15,316,070.69	(15,316,070.69)	-
社会保险费	-	1,845,000.00	21,036,567.40	(21,036,567.40)	1,845,000.00
其中：医疗保险费	-	1,845,000.00	19,331,564.17	(19,331,564.17)	1,845,000.00
工伤保险费	-	-	262,751.75	(262,751.75)	-
生育保险	-	-	1,442,251.48	(1,442,251.48)	-
住房公积金	-	-	44,741,362.04	(44,741,362.04)	-
工会经费和职工教育经费	921,902.93	1,636,256.43	19,784,878.01	(19,120,700.72)	3,222,336.65
非货币性福利	-	-	10,212,501.54	(10,212,501.54)	-
其他工资薪金	182,388.69	38,042,242.48	5,148,568.73	(5,144,150.80)	38,229,049.10
合计	<u>1,317,954,613.57</u>	<u>68,036,751.15</u>	<u>1,645,565,246.82</u>	<u>(1,524,046,511.23)</u>	<u>1,507,510,100.31</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2019 年 12 月 31 日	本年新增子公司增加	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	-	4,979,854.94	(4,979,804.01)	50.93
失业保险费	-	-	60,987.49	(60,987.49)	-
年金	22,320,000.00	-	101,531,631.26	(122,011,631.26)	1,840,000.00
合计	22,320,000.00	-	106,572,473.69	(127,052,422.76)	1,840,050.93

	2018 年 12 月 31 日	本年新增子公司增加	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	-	45,389,750.35	(45,389,750.35)	-
失业保险费	-	-	559,010.21	(559,010.21)	-
年金	-	22,320,000.00	113,882,218.81	(113,882,218.81)	22,320,000.00
合计	-	22,320,000.00	159,830,979.37	(159,830,979.37)	22,320,000.00

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(c) 应付内退福利

本集团的部分职工已经办理内退。于资产负债表日，本集团应付内退福利所采用的主要精算假设为 2020 年新增部分折现率为 2.38%（2019 年：2.82%）。

该假设用于对内退人员在内退后至法定年龄退休前期间内退工资、社保金、公积金、福利费以及其他补贴发放现金流以进行贴现计算，以反映其时间价值。折现率为需支付年度同期限国债利率，上述折现率为各年度国债利率加权平均数。

24 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	365,534,725.20	493,868,865.68
增值税	150,598,568.88	137,072,423.23
个人所得税	43,395,431.86	19,926,521.71
城建税	10,284,298.79	9,390,511.51
教育费附加	7,575,559.84	6,894,249.51
其他	1,382,672.75	819,119.63
合计	<u>578,771,257.32</u>	<u>667,971,691.27</u>

25 应付利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业往来	204,624,319.29	176,076,238.39
吸收存款	7,284,284,792.79	5,742,267,625.50
中央银行借款	35,805,692.78	538,541.25
其他	54,719,264.13	61,032,951.52
合计	<u>7,579,434,068.99</u>	<u>5,979,915,356.66</u>

26 应付债券

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存单	18,968,360,558.65	9,888,306,053.58
次级债		
2019 年二级资本债券(a)	<u>2,499,305,333.85</u>	<u>2,499,099,491.50</u>
合计	<u>21,467,665,892.50</u>	<u>12,387,405,545.08</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

26 应付债券(续)

- (a) 经中国人民银行和银保监会的批准，本公司于 2019 年 9 月 10 日至 2019 年 9 月 12 日在全国银行间债券市场发行了总额为 25 亿元人民币的二级资本债券。该债券为固定利率 4.45%，债券期限为 10 年期，每年 9 月 12 日付息，到期一次还本，本公司在第 5 年末具有赎回权。

二级资本债券的索偿权次于本公司的其他负债之后，先于本公司的股权资本。

27 递延所得税负债

递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
固定资产折旧	6,095,982.77	24,383,931.08	6,095,982.77	24,383,931.08
可供出售金融资产公允价值变动	85,276,855.08	341,107,420.30	224,887,437.02	899,549,748.09
合计	91,372,837.85	365,491,351.38	230,983,419.79	923,933,679.17

28 其他负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付票据	1,160,606,664.05	1,636,047,859.77
租赁保证金	918,222,910.55	752,604,466.00
理财业务款项(保本型)	192,340,000.00	635,170,000.00
其他应付款	773,893,855.50	542,851,222.53
预收账款	264,881,987.06	234,997,424.45
代理业务负债	221,243,659.89	229,864,967.51
递延收益(a)	134,909,163.95	140,462,263.75
待转销项税额	147,019,468.16	130,880,471.99
应付股利	25,652,138.09	18,673,538.73
待结算财政款项	384,765,006.36	127,294,932.28
其他	47,828,395.42	28,736,520.80
合计	4,271,363,249.03	4,477,583,667.81

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

28 其他负债(续)

(a) 本集团的递延收益均为政府补助形成

	2019 年 12 月 31 日	本年新增	计入政府补助	2020 年 12 月 31 日	与资产相关/ 与收益相关
总部大厦土地出让金 返还	130,801,250.00	-	(4,035,000.00)	126,766,250.00	与资产相关
武汉大厦政府补助	3,619,347.08	-	(268,099.80)	3,351,247.28	与资产相关
集聚扶持资金	<u>6,041,666.67</u>	-	<u>(1,250,000.00)</u>	<u>4,791,666.67</u>	与收益相关
	<u>140,462,263.75</u>	-	<u>(5,553,099.80)</u>	<u>134,909,163.95</u>	
	2018 年 12 月 31 日	本年新增	计入政府补助	2019 年 12 月 31 日	与资产相关/ 与收益相关
总部大厦土地出让金 返还	134,836,250.00	-	(4,035,000.00)	130,801,250.00	与资产相关
武汉大厦政府补助	3,887,446.88	-	(268,099.80)	3,619,347.08	与资产相关
集聚扶持资金	-	6,250,000.00	(208,333.33)	6,041,666.67	与收益相关
	<u>138,723,696.88</u>	<u>6,250,000.00</u>	<u>(4,511,433.13)</u>	<u>140,462,263.75</u>	

29 股本

	2019 年 12 月 31 日	本年分配股利	2020 年 12 月 31 日
普通股股本	<u>7,670,992,331.00</u>	<u>767,083,869.00</u>	<u>8,438,076,200.00</u>

根据 2020 年 5 月 15 日召开的 2019 年年度股东大会的决议，2019 年度本公司每 10 股派送股票股利 1 股（不足 1 股的不计派送），基于发行股数计算的股票股利总额为人民币 767,083,869.00 元。

30 其他权益工具

	2019 年 12 月 31 日	本年增减变动	2020 年 12 月 31 日
发行永续债	-	<u>2,499,108,490.57</u>	<u>2,499,108,490.57</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

经中国人民银行和银保监会的批准，本公司于 2020 年 4 月 8 日在全国银行间债券市场发行总额为 25 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，并于 2020 年 4 月 10 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.20%，每 5 年调整一次。该永续债的其他主要条款如下：

- i) 债券的存续期与本公司持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。
- ii) 当满足减记触发条件时，本公司有权在获得银保监会同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1、银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本公司股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本公司其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
- iii) 本公司有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。若取消全部或部分本次债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。如本公司全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，本公司将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。
- iv) 本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。
- v) 本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

由于该永续债未构成本公司无法避免的支付现金或其他金融资产的合同义务，因此分类为权益工具，列示为其他权益工具。依据银保监会相关规定，本无固定期限债券符合其他一级资本的标准。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

31 资本公积

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本溢价	<u>3,053,084,534.48</u>	<u>3,052,416,415.68</u>

32 盈余公积

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	3,411,147,171.47	392,057,424.65	3,803,204,596.12
任意盈余公积	<u>1,274,210,722.63</u>	-	<u>1,274,210,722.63</u>
合计	<u>4,685,357,894.10</u>	<u>392,057,424.65</u>	<u>5,077,415,318.75</u>

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,943,223,223.84	467,923,947.63	3,411,147,171.47
任意盈余公积	<u>1,274,210,722.63</u>	-	<u>1,274,210,722.63</u>
合计	<u>4,217,433,946.47</u>	<u>467,923,947.63</u>	<u>4,685,357,894.10</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

33 一般风险准备

	2020 年度	2019 年度
年初余额	3,823,227,681.29	3,144,128,229.19
本年计提	<u>509,095,905.64</u>	<u>679,099,452.10</u>
年末余额	<u>4,332,323,586.93</u>	<u>3,823,227,681.29</u>

本公司根据 2020 年 5 月 15 日召开的 2019 年年度股东大会的决议，从以下两个方面计提一般风险准备，合计人民币 50,909.59 万元：

(a) 根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012] 20 号），原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。本年计提一般风险准备 50,554.40 万元；

(b) 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 355.19 万元。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

34 未分配利润

根据 2020 年 5 月 15 日召开的 2019 年年度股东大会的决议，2019 年度本公司每 10 股派发现金股利人民币 1.2 元，基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 92,051.91 万元；每 10 股派送股票股利 1 股（不足 1 股的不计派送），基于发行股数计算的股票股利总额为人民币 76,708.39 万元。以上合计分配股利人民币 168,760.29 万元。

本公司于 2020 年 4 月 8 日发行了无固定还款期限的非累积永续债，2020 年度归属于其他权益工具持有人的权益为人民币 0 元(附注七(30))。

根据 2019 年 5 月 17 日召开的 2018 年年度股东大会的决议，2018 年度本公司每股派发现金股利人民币 0.2 元，基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 153,419.85 万元。

35 利息净收入

	2020 年度	2019 年度
存放中央银行款项	471,600,850.54	469,262,118.21
存放和拆出同业及其他金融机构资金	448,758,991.49	369,538,993.33
买入返售金融资产	237,447,078.44	198,196,043.12
发放贷款和垫款	13,665,578,297.58	10,404,858,774.87
可供出售金融资产及持有至到期投资	3,834,230,383.43	2,274,020,893.65
其他	130,402,262.42	55,122,836.17
利息收入	<u>18,788,017,863.90</u>	<u>13,770,999,659.35</u>
向中央银行借款	145,276,330.88	6,686,391.70
同业及其他金融机构存放和拆入资金	649,971,207.91	507,177,976.49
卖出回购金融资产款	190,504,646.19	199,822,793.37
吸收存款	7,235,384,300.31	5,535,743,495.42
应付债券	340,515,732.51	169,230,053.62
其他	20,812,223.82	31,308,442.48
利息支出	<u>8,582,464,441.62</u>	<u>6,449,969,153.08</u>
利息净收入	<u>10,205,553,422.28</u>	<u>7,321,030,506.27</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

36 手续费及佣金净收入

	2020 年度	2019 年度
银行卡手续费收入	187,514,627.39	175,096,562.54
融资租赁手续费收入	193,794,281.88	73,975,897.02
代理手续费收入	131,880,509.51	73,563,946.48
担保业务手续费收入	86,714,265.81	69,033,639.57
结算手续费收入	66,578,881.88	55,264,392.55
其他	178,297,485.91	184,006,262.98
手续费及佣金收入	<u>844,780,052.38</u>	<u>630,940,701.14</u>
渠道费支出	311,715,976.37	150,323,924.21
结算业务手续费支出	55,899,510.69	44,922,744.18
承兑汇票手续费支出	5,708,889.91	12,312,152.87
租赁业务手续费支出	121,766,164.29	14,998,322.46
其他	60,111,934.53	11,335,138.33
手续费及佣金支出	<u>555,202,475.79</u>	<u>233,892,282.05</u>
手续费及佣金净收入	<u>289,577,576.59</u>	<u>397,048,419.09</u>

37 投资收益

	2020 年度	2019 年度
债券基金投资收益	1,712,436,618.74	1,255,995,393.34
货币基金分红	356,671,072.79	576,360,601.51
股权投资股息收入	23,175,825.42	2,482,800.00
债券买卖价差和其他	92,025,091.86	(160,600.26)
合计	<u>2,184,308,608.81</u>	<u>1,834,678,194.59</u>

38 公允价值变动损益

	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其变动计入当前损益的金融资产	<u>(508,846,551.52)</u>	<u>-</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

39 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
租金收入	68,328,346.47	62,209,620.82
管理服务费收入	3,706,964.34	6,746,952.16
其他	628,917.78	67,299.30
合计	<u>72,664,228.59</u>	<u>69,023,872.28</u>

40 税金及附加

	2020 年度	2019 年度
城建税	40,343,230.26	34,245,530.14
教育费附加	29,487,112.05	24,687,873.39
房产税	19,436,552.48	18,631,976.71
印花税	7,941,096.91	4,556,817.27
土地使用税	739,563.74	639,379.46
其他	549,674.66	230,194.39
合计	<u>98,497,230.10</u>	<u>82,991,771.36</u>

41 业务及管理费

	2020 年度	2019 年度
员工费用	2,347,118,852.80	1,835,422,962.45
业务费用	654,802,384.61	490,541,248.53
固定资产折旧	188,462,002.79	156,705,042.81
租赁费	160,607,766.59	141,657,476.74
电子设备运转费	91,167,194.08	86,368,180.01
专业服务费用(安全防卫费)	63,354,383.45	51,600,647.81
无形资产摊销	44,587,652.80	37,114,812.76
长期待摊费用摊销	36,980,680.08	23,490,007.79
咨询费	50,597,817.17	21,222,250.62
其他	80,830,892.13	59,355,792.77
合计	<u>3,718,509,626.50</u>	<u>2,903,478,422.29</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

42 资产减值损失

	2020 年度	2019 年度
存放同业款项	(11,031,047.88)	(6,608,709.28)
拆出资金	(18,209,140.47)	52,896,726.48
买入返售金融资产	(52,319,470.00)	79,732,650.00
可供出售金融资产	(12,242,827.29)	-
发放贷款和垫款(附注七、6.5)	2,237,464,567.23	1,199,795,688.44
持有至到期投资	138,915,332.40	162,702,014.57
应收款项类投资	(16,596,374.71)	(36,116,628.27)
商誉(a)	1,330,000,000.00	-
其他资产	23,110,942.92	149,105,863.03
合计	<u>3,619,091,982.20</u>	<u>1,601,507,604.97</u>

- (a) 本公司于 2020 年 7 月以人民币 25.72 亿元收购了惠来农商行 69.61% 的股权，集团层面确认商誉为人民币 19.67 亿元，经评估商誉存在减值，计提商誉减值损失为人民币 13.30 亿元(详见附注七(14)、附注九)。

43 营业外收支

(a) 营业外收入

	2020 年度	2019 年度
结算罚没款收入	102,981,208.41	75,430,600.51
政府补助	56,683,060.00	4,303,099.80
拆迁补偿金	4,498,208.78	25,660,071.57
其他	5,430,277.38	5,046,545.44
合计	<u>169,592,754.57</u>	<u>110,440,317.32</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

43 营业外收支(续)

(b) 营业外支出

	2020 年度	2019 年度
捐赠支出	9,649,375.69	3,408,068.78
罚款及滞纳金	4,899,193.58	1,002,763.75
其他	2,980,510.37	3,509,125.81
合计	<u>17,529,079.64</u>	<u>7,919,958.34</u>

44 所得税费用

	2020 年度	2019 年度
当期所得税	659,005,906.60	745,872,959.84
递延所得税	<u>(423,451,057.36)</u>	<u>(416,181,397.47)</u>
合计	<u>235,554,849.24</u>	<u>329,691,562.37</u>

本公司部分子公司享受税收优惠，详见附注五，除这些子公司外，本集团所得税税率为 25%，将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2020 年度	2019 年度
利润总额	<u>5,017,680,392.45</u>	<u>5,195,289,403.94</u>
按法定税率(25%)计算的所得税费用	1,254,420,098.11	1,298,822,350.99
子公司适用不同税率的影响(附注五)	(1,852,213.35)	(2,328,233.38)
免税收入产生的税务影响	(1,550,641,256.16)	(1,003,505,680.53)
不得扣除的成本、费用和损失	528,606,308.88	30,960,017.36
使用前期未确认递延所得税资产的可 抵扣亏损的影响	(505,209.85)	-
以前年度所得税汇算清缴	<u>5,527,121.61</u>	<u>5,743,107.93</u>
所得税费用	<u>235,554,849.24</u>	<u>329,691,562.37</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

45 其他综合收益

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2020 年 1 月 1 日	税后归属于 本公司股东	2020 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税 费用	税后归属于 本公司股东
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目：							
可供出售金融资产公允价值 变动	674,662,311.08	(419,656,313.69)	255,005,997.39	(1,387,193,764.40)	827,926,868.77	139,610,581.94	(419,656,313.69)
合计	<u>674,662,311.08</u>	<u>(419,656,313.69)</u>	<u>255,005,997.39</u>	<u>(1,387,193,764.40)</u>	<u>827,926,868.77</u>	<u>139,610,581.94</u>	<u>(419,656,313.69)</u>

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2019 年 1 月 1 日	税后归属于 本公司股东	2019 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税 费用	税后归属于 本公司股东
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目：							
可供出售金融资产公允价值 变动	821,737,099.98	(147,074,788.90)	674,662,311.08	15,420,239.20	(211,519,957.74)	49,024,929.64	(147,074,788.90)
合计	<u>821,737,099.98</u>	<u>(147,074,788.90)</u>	<u>674,662,311.08</u>	<u>15,420,239.20</u>	<u>(211,519,957.74)</u>	<u>49,024,929.64</u>	<u>(147,074,788.90)</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

46 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	20,179,188,597.64	6,989,384,082.66
存放和拆出同业及其他金融机构款项	15,626,793,175.45	18,293,158,860.53
原始到期日不超过三个月的同业存单	5,723,671,140.54	2,861,716,567.04
现金及现金等价物年末余额	<u>41,529,652,913.63</u>	<u>28,144,259,510.23</u>

(b) 将净利润调节为经营活动的现金

	2020 年度	2019 年度
净利润	4,782,125,543.21	4,865,597,841.57
加/(减): 资产减值损失	3,619,091,982.20	1,601,507,604.97
固定资产折旧	192,096,792.69	156,705,042.81
无形资产摊销	44,587,652.80	37,114,812.76
长期待摊费用摊销	36,980,680.08	23,490,007.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(2,317,199.21)	(10,170,416.35)
投资利息收入及投资收益	(5,625,039,643.30)	(4,108,699,088.24)
已发行债务证券利息支出	340,515,732.51	169,230,053.62
公允价值变动损益	508,846,551.52	-
递延所得税资产增加	(423,451,057.36)	(416,181,397.47)
经营性应收项目的增加	(31,025,278,070.62)	(26,119,323,273.02)
经营性应付项目的增加	74,762,431,064.41	48,847,493,107.53
经营活动产生的现金流量净额	<u>47,210,590,028.93</u>	<u>25,046,764,295.97</u>

(c) 现金及现金等价物净变动情况

	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	41,529,652,913.63	28,144,259,510.23
减: 现金及现金等价物的年初余额	(28,144,259,510.23)	(56,491,724,179.57)
现金及现金等价物净增加/(减少)	<u>13,385,393,403.40</u>	<u>(28,347,464,669.34)</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

46 现金流量表附注(续)

(d) 取得子公司

	2020 年度	2019 年度
本年发生的企业合并于本年支付的 现金和现金等价物	(400,000,000.00)	(1,702,120,200.00)
减：购买日子公司持有的现金和现金 等价物	<u>159,790,167.92</u>	<u>3,694,984,098.00</u>
取得子公司支付的现金净额	<u>(240,209,832.08)</u>	<u>1,992,863,898.00</u>

(e) 支付其他与经营活动有关的现金

	2020 年度	2019 年度
支付的各项费用	1,098,940,921.61	858,616,209.12
受托资金及待结算款项	451,625,481.52	140,857,097.47
捐赠、赞助、罚没款及诉讼赔偿金等 支出	13,409,119.37	5,379,797.95
其他业务支出	<u>269,472,271.94</u>	<u>165,031,617.49</u>
合计	<u>1,833,447,794.44</u>	<u>1,169,884,722.03</u>

47 结构化主体

(a) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本公司发行并管理的保本理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此将本集团提供保本的理财产品纳入合并范围。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

47 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体

(i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

理财产品

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本公司作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。

2020 年度，本集团因对未纳入合并范围内的理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入分别为人民币 74,804,431.79 元(2019 年：人民币 23,369,615.38 元)。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著，因此未将其纳入合并范围内。

于 2020 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模分别为人民币 29,600,635,870.27 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 23,918,049,470.16 元)。

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，于 2020 年度本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的基金与理财产品。本年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2019 年度：无)。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体的权益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

	2020 年 12 月 31 日		
	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
可供出售金融资产			
基金	36,041,387,077.19	36,041,387,077.19	2,134,048,722,449.38
以公允价值计量且其变动计入当前损益的金融资产			
基金	4,494,144,948.48	4,494,144,948.48	8,682,095,131.40
应收款项类投资			
理财产品	102,365,841.11	102,365,841.11	注
合计	<u>40,637,897,866.78</u>	<u>40,637,897,866.78</u>	

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

47 结构化主体(续)

(b) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

(ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

	2019年12月31日		
	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
可供出售金融资产			
基金	41,241,361,468.40	41,241,361,468.40	1,403,358,080,333.56
应收款项类投资			
理财产品	1,192,561,534.12	1,192,561,534.12	注
合计	<u>42,433,923,002.52</u>	<u>42,433,923,002.52</u>	

注：上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

八、分部信息

1 业务分部

出于管理目的，本集团分为如下三个经营分部：

本公司

本公司经营范围如附注一所述，在集团层面尚未区分业务分部进行考核与管理。

村镇行及其他农商行子公司

村镇行及其他农商行子公司业务相对单一，在集团层面尚未区分业务分部进行考核与管理。

兴邦金租

前海兴邦金融租赁有限责任公司主要经营范围为融资租赁业务，在集团层面尚未区分业务分部进行考核与管理。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 分部信息(续)

1 业务分部(续)

	本公司	村镇行及 其他农商子公司	兴邦金租	合并抵消	合计
<u>2020 年度</u>					
利息净收入及投资收益	9,906,705,703.72	1,997,145,296.23	613,509,181.83	(127,498,150.69)	12,389,862,031.09
非利息净收入	(129,325,086.97)	28,267,282.52	16,111,917.70	(424,778.76)	(85,370,665.51)
营业收入	<u>9,777,380,616.75</u>	<u>2,025,412,578.75</u>	<u>629,621,099.53</u>	<u>(127,922,929.45)</u>	<u>12,304,491,365.58</u>
减值损失	(2,967,639,947.04)	(393,056,722.67)	(258,395,312.49)	-	(3,619,091,982.20)
其他营业支出	(2,959,463,658.43)	(766,943,860.28)	(93,799,925.91)	424,778.76	(3,819,782,665.86)
营业支出	<u>(5,927,103,605.47)</u>	<u>(1,160,000,582.95)</u>	<u>(352,195,238.40)</u>	<u>424,778.76</u>	<u>(7,438,874,648.06)</u>
分部利润	<u>3,850,277,011.28</u>	<u>865,411,995.80</u>	<u>277,425,861.13</u>	<u>(127,498,150.69)</u>	<u>4,865,616,717.52</u>
营业外收支	150,587,433.66	1,076,595.82	399,645.45	-	152,063,674.93
所得税费用	(80,290,260.69)	(85,427,519.66)	(69,837,068.89)	-	(235,554,849.24)
净利润	<u><u>3,920,574,184.25</u></u>	<u><u>781,061,071.96</u></u>	<u><u>207,988,437.69</u></u>	<u><u>(127,498,150.69)</u></u>	<u><u>4,782,125,543.21</u></u>
<u>2020 年 12 月 31 日</u>					
分部资产	<u><u>446,191,333,551.18</u></u>	<u><u>60,545,941,608.39</u></u>	<u><u>17,814,209,645.18</u></u>	<u><u>(5,344,791,967.24)</u></u>	<u><u>519,206,692,837.51</u></u>
分部负债	<u><u>411,353,400,950.40</u></u>	<u><u>53,134,282,848.82</u></u>	<u><u>15,969,445,492.43</u></u>	<u><u>(1,666,457,662.97)</u></u>	<u><u>478,790,671,628.68</u></u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 分部信息(续)

1 业务分部(续)

	本公司	村镇行及 其他农商行子公司	兴邦金租	合并抵消	合计
<u>2019 年度</u>					
利息净收入及投资收益	8,775,190,224.94	102,985,355.14	277,533,120.78	(612,000.00)	9,155,708,700.86
非利息净收入	464,960,501.18	9,068,024.96	51,371,051.24	-	525,399,577.38
营业收入	<u>9,240,150,726.12</u>	<u>112,053,380.10</u>	<u>328,904,172.02</u>	<u>(612,000.00)</u>	<u>9,681,108,278.24</u>
减值损失	(1,538,046,569.36)	65,862,919.23	(129,323,954.84)	-	(1,601,507,604.97)
其他营业支出	<u>(2,831,031,656.90)</u>	<u>(79,222,901.22)</u>	<u>(76,577,070.19)</u>	-	<u>(2,986,831,628.31)</u>
营业支出	<u>(4,369,078,226.26)</u>	<u>(13,359,981.99)</u>	<u>(205,901,025.03)</u>	-	<u>(4,588,339,233.28)</u>
分部利润	<u>4,871,072,499.86</u>	<u>98,693,398.11</u>	<u>123,003,146.99</u>	<u>(612,000.00)</u>	<u>5,092,769,044.96</u>
营业外收支	101,688,823.98	322,010.07	509,524.93	-	102,520,358.98
所得税费用	<u>(293,521,785.36)</u>	<u>(4,938,052.08)</u>	<u>(31,231,724.93)</u>	-	<u>(329,691,562.37)</u>
净利润	<u><u>4,679,239,538.48</u></u>	<u><u>94,077,356.10</u></u>	<u><u>92,280,946.99</u></u>	<u><u>(612,000.00)</u></u>	<u><u>4,865,597,841.57</u></u>
<u>2019 年 12 月 31 日</u>					
分部资产	<u>366,956,220,571.96</u>	<u>42,100,952,432.92</u>	<u>12,944,276,105.97</u>	<u>(4,698,943,375.20)</u>	<u>422,001,449,110.85</u>
分部负债	<u>337,195,179,593.90</u>	<u>39,010,911,966.07</u>	<u>11,307,500,390.91</u>	<u>(1,633,381,945.44)</u>	<u>387,513,591,950.88</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 分部信息(续)

2 地区信息

本集团的主要经营业务、客户群以及不动产均主要集中在中国华南地区。

九、 非同一控制下企业合并

1 惠来农商行

于 2020 年度，本公司出资人民币 25.72 亿元与部分原股东共同发起将惠来县农村信用合作联社改制组建为惠来农商行(详见附注六)，本次交易的购买日为 2020 年 7 月 29 日，系本公司实际取得惠来农商行控制权的日期。

收购取得的净资产与商誉的确认情况如下：

合并成本	
支付的现金	2,572,000,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值	605,340,474.51
商誉账面价值	1,966,659,525.49
商誉减值准备	(1,330,000,000.00)
商誉净值	636,659,525.49

惠来农商行于购买日的资产、负债及与收购相关的现金流量情况列示如下：

	公允价值	账面价值	
		购买日	2019 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	556,116,773.72	556,116,773.72	3,768,592,597.94
存放同业款项	4,198,237,553.98	4,198,237,553.98	4,314,814,967.59
发放贷款和垫款	194,158,357.62	194,158,357.62	217,207,259.40
可供出售金融资产	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
持有至到期投资	3,505,098,344.37	3,505,098,344.37	-
固定资产等其他资产	219,701,191.99	219,701,191.99	181,163,968.63
资产总计	8,675,312,221.68	8,675,312,221.68	8,483,778,793.56
吸收存款	7,422,956,078.98	7,422,956,078.98	7,365,898,042.92
应付职工薪酬等其他负债	382,691,567.74	382,691,567.74	603,066,318.72
负债总计	7,805,647,646.72	7,805,647,646.72	7,968,964,361.64
净资产	869,664,574.96	869,664,574.96	514,814,431.92
减：少数股东权益	264,324,100.45		
取得的净资产	605,340,474.51		

惠来农商行自购买日至 2020 年 12 月 31 日止期间的收入和现金流量列示如下：

营业收入	124,613,234.92
经营活动现金流量	1,172,905,832.47
现金流量净额	457,764,345.33

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 承诺事项

1 资本性支出承诺事项

以下为本集团于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及机器设备	46,367,224.46	117,263,285.86
无形资产	13,373,700.00	4,770,445.00
合计	<u>59,740,924.46</u>	<u>122,033,730.86</u>

2 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金汇总如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	166,401,757.59	138,125,844.98
一至二年	154,310,699.36	131,527,321.17
二至三年	122,339,277.35	118,811,851.55
三年以上	314,299,901.95	393,032,636.95
合计	<u>757,351,636.25</u>	<u>781,497,654.65</u>

3 信贷承诺

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	4,710,593,448.44	4,407,860,139.22
开出信用证	1,464,546.71	25,066,508.07
开出保函	6,206,616,624.02	4,706,260,876.16
信用卡未使用额度	6,430,023,800.00	4,402,283,888.81
未兑付积分	41,462,699.51	25,979,314.50
合计	<u>17,390,161,118.68</u>	<u>13,567,450,726.76</u>

除上述的信用承诺外，本集团于 2020 年 12 月 31 日有金额 44,271,215,315.60 元 (2019 年 12 月 31 日：31,712,934,123.94 元)的贷款承诺，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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、承诺事项(续)

4 委托业务

委托贷款业务

本行以代理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。本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担，故不在资产负债表内确认。于2020年12月31日及2019年12月31日，委托贷款和存款规模如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
委托存款	2,972,874.32	517,623,938.21
委托贷款	<u>2,972,874.32</u>	<u>517,219,129.50</u>

委托理财业务

本行的委托理财业务主要是指本行销售给企业或者个人的未纳入合并报表的非保本理财产品，详细的委托理财规模参见附注47。

十一、关联方关系及其交易

1 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。

于本年度，本公司的主要关联方包括：

(1) 子公司

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司，详见附注六。本公司与控股子公司进行日常业务交易产生的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

(2) 不存在控制关系的关联方的性质

(i) 持有本公司5%及以上股份的股东

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

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(2) 不存在控制关系的关联方的性质(续)

(ii) 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。2020 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 4 家，其他企业关联方的清单如下：

	统一社会信用代码	与本集团关系
深圳市怀德房地产开发有限公司	91440300687580880Y	内部人可施加重大影响的法人
深圳市上城物业管理有限公司	914403001922503459	派出董事的股东
深圳市甘坑股份合作公司	91440300192473338U	派出董事的股东
深圳市上步实业股份有限公司	91440300192360157F	派出董事的股东

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

2 关联方交易及余额

(1) 定价政策

本公司关联方交易主要是贷款和存款。本公司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，其定价原则与独立第三方交易一致。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(2) 本公司与关联方的主要关联方交易

年末余额	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
贷款余额		
深圳市怀德股份合作公司	-	1,142,672.33
深圳市怀德房地产开发有限公司	299,244,512.48	59,773,450.94
润杨集团(深圳)有限公司	163,063,074.39	188,794,068.93
应收利息		
深圳市怀德股份合作公司	-	5,165.83
深圳市怀德房地产开发有限公司	1,249,170.57	208,450.76
润杨集团(深圳)有限公司	325,648.10	410,245.78
存款余额		
深圳市怀德股份合作公司	2,065,583,295.22	1,137,992,035.52
深圳市怀德房地产开发有限公司	53,001,471.74	251,519,708.05
深圳市甘坑股份合作公司	111,813,031.95	124,498,962.06
深圳市上城物业管理有限公司	67,543,205.22	69,081,731.53
深圳市上步实业股份有限公司	68,858,439.69	45,988,307.42
润杨集团(深圳)有限公司	74,584,532.95	10,342,409.24
应付利息		
深圳市怀德股份合作公司	27,652,699.69	11,514,287.90
深圳市怀德房地产开发有限公司	19,455.14	538,394.39
深圳市甘坑股份合作公司	8,490,539.71	5,683,944.40
深圳市上城物业管理有限公司	1,194,820.15	232,448.24
深圳市上步实业股份有限公司	1,010,830.15	1,513,134.70
润杨集团(深圳)有限公司	171,051.83	3,808.04

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(2) 本公司与其他关联方的主要关联方交易(续)

本年交易	2020 年度	2019 年度
利息收入		
深圳市怀德股份合作公司	-	1,568,046.47
深圳市怀德房地产开发有限公司	8,544,998.73	2,785,483.54
润杨集团(深圳)有限公司	8,786,823.66	9,261,610.70
利息支出		
深圳市怀德股份合作公司	40,555,515.85	21,570,089.42
深圳市怀德房地产开发有限公司	1,648,694.82	686,030.20
深圳市甘坑股份合作公司	3,049,234.19	3,153,253.26
深圳市上城物业管理有限公司	2,577,794.42	1,353,036.53
深圳市上步实业股份有限公司	577,164.37	781,365.95
润杨集团(深圳)有限公司	1,688,926.04	1,326,832.07

(3) 关键管理人员薪酬

本集团关键管理人员参照《商业银行稳健薪酬监管指引》，设置固定薪酬、浮动薪酬与留置绩效，浮动薪酬根据实际考核结果发放。

十二、金融风险管理

本集团的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、市场风险(主要为汇率风险和利率风险)和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本集团已建立相关机制，进行统一授信管理，并定期监控上述信用风险额度及对上述信用风险进行定期审核。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理

(i) 发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺

本集团根据《贷款风险分类指引》(银监发 [2007] 54 号)、《小企业贷款风险分类办法(试行)》(银监发 [2007] 63 号)要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑债务人不能按时足额偿还债务。

关注类：尽管债务人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：债务人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：债务人无法足额偿还债务，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，债权仍然无法收回，或只能收回极少部分。

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

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

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(i) 发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺(续)

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

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可收回贷款的整体或一部分时，则将其进行核销。

(ii) 债券、其他票据及应收款项类投资

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券、其他票据及应收款项类投资的信用风险敞口。

(iii) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 信用风险衡量

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	49,584,888,654.21	38,851,328,095.52
存放同业款项	14,459,497,144.41	9,794,908,670.20
拆出资金	5,669,672,859.51	5,715,964,978.42
买入返售金融资产	10,018,811,770.00	12,849,338,300.00
应收利息	2,908,152,544.94	2,229,805,348.24
发放贷款和垫款	236,609,423,418.23	203,344,909,275.79
以公允价值计量且其变动计入当 前损益的金融资产	4,494,144,948.48	-
可供出售金融资产	42,630,505,386.10	61,698,066,406.42
持有至到期投资	145,444,306,536.13	78,444,467,706.20
应收款项类投资	102,365,841.11	1,192,561,534.12
其他金融资产	266,147,951.34	89,509,310.44
小计	<u>512,187,917,054.46</u>	<u>414,210,859,625.35</u>
表外项目	17,390,161,118.68	13,567,450,726.76
合计	<u>529,578,078,173.14</u>	<u>427,778,310,352.11</u>

风险集中度

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

本集团发放贷款和垫款的行业和经济地区集中度详情，请参见附注七、6.2 和附注八。

担保物及其他信用增级措施

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

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 信用风险衡量(续)

信用质量

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团各项主要金融资产的信用质量分析如下：

	2020 年 12 月 31 日				合计
	未减值		已减值	减值准备	
	未逾期	已逾期			
存放同业款项	14,506,751,244.43	-	-	(47,254,100.02)	14,459,497,144.41
拆出资金	5,737,285,716.68	-	-	(67,612,857.17)	5,669,672,859.51
买入返售金融资产	10,110,104,000.00	-	-	(91,292,230.00)	10,018,811,770.00
应收利息	2,896,431,655.78	11,720,889.16	-	-	2,908,152,544.94
发放贷款和垫款	241,364,925,202.13	825,639,315.70	2,697,153,046.96	(8,278,294,146.56)	236,609,423,418.23
以公允价值计量且其变动计入当前损益的金融资产	4,494,144,948.48	-	-	-	4,494,144,948.48
可供出售金融资产	42,639,396,803.54	-	-	(8,891,417.44)	42,630,505,386.10
持有至到期投资	146,485,371,597.46	-	-	(1,041,065,061.33)	145,444,306,536.13
应收款项类投资	103,931,483.38	-	-	(1,565,642.27)	102,365,841.11
其他金融资产	493,435,374.91	-	-	(227,287,423.57)	266,147,951.34
合计	<u>468,831,778,026.79</u>	<u>837,360,204.86</u>	<u>2,697,153,046.96</u>	<u>(9,763,262,878.36)</u>	<u>462,603,028,400.25</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 信用风险衡量(续)

信用质量(续)

	2019 年 12 月 31 日				
	未减值		已减值	减值准备	合计
	未逾期	已逾期			
存放同业款项	9,850,977,259.49	-	-	(56,068,589.29)	9,794,908,670.20
拆出资金	5,801,786,976.06	-	-	(85,821,997.64)	5,715,964,978.42
买入返售金融资产	12,992,950,000.00	-	-	(143,611,700.00)	12,849,338,300.00
应收利息	2,224,292,272.87	5,513,075.37	-	-	2,229,805,348.24
发放贷款和垫款	206,332,277,801.62	1,389,804,922.30	2,423,468,581.65	(6,800,642,029.78)	203,344,909,275.79
可供出售金融资产	61,719,200,651.16	-	-	(21,134,244.74)	61,698,066,406.42
持有至到期投资	79,346,617,435.13	-	-	(902,149,728.93)	78,444,467,706.20
应收款项类投资	1,210,723,551.10	-	-	(18,162,016.98)	1,192,561,534.12
其他金融资产	294,092,032.43	-	-	(204,582,721.99)	89,509,310.44
合计	<u>379,772,917,979.86</u>	<u>1,395,317,997.67</u>	<u>2,423,468,581.65</u>	<u>(8,232,173,029.35)</u>	<u>375,359,531,529.83</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 信用风险衡量(续)

信用质量(续)

已逾期但未减值的发放贷款和垫款

于 2020 年 12 月 31 日，上述已逾期未减值贷款于 1 天至 90 天(含 90 天)范围内为 776,750,426.64 元，90 天以上为 48,888,889.06 元，对应担保物的公允价值为 806,070,516.52 元；于 2019 年 12 月 31 日，上述已逾期未减值贷款均在逾期 1 天至 90 天(含 90 天)范围内，对应担保物的公允价值为 691,052,203.66 元。

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观证据表明发放贷款和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，则该发放贷款和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。

本集团持有的与单项认定为减值的发放贷款和垫款相关的担保物于 2020 年 12 月 31 日公允价值为人民币 1,042,406,442.56 元。

重组贷款和垫款

重组贷款是指本公司与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本公司考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于 2020 年 12 月 31 日，本公司重组贷款和垫款余额为人民币 0 万元(2019 年 12 月 31 日：人民币 2,556.65 万元)。

十二、金融风险管理(续)

2 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)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险，以及商品价格风险。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

于 2020 年 12 月 31 日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	本外币 合计
资产：					
现金及存放中央银行 款项	49,242,698,407.04	196,897,995.95	144,501,788.72	790,462.50	49,584,888,654.21
存放和拆出同业及其 他金融机构款项(a)	28,091,537,285.06	1,156,763,998.99	880,335,048.48	19,345,441.39	30,147,981,773.92
应收利息	2,903,473,762.39	-	4,678,782.55	-	2,908,152,544.94
发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变 动计入当前损益的金 融资产	236,588,466,582.23	-	20,956,836.00	-	236,609,423,418.23
可供出售金融资产	4,494,144,948.48	-	-	-	4,494,144,948.48
持有至到期投资	42,630,505,386.10	-	-	-	42,630,505,386.10
应收款项类投资	145,444,306,536.13	-	-	-	145,444,306,536.13
其他金融资产	102,365,841.11	-	-	-	102,365,841.11
金融资产合计	264,200,753.94	-	-	1,947,197.40	266,147,951.34
金融资产合计	<u>509,761,699,502.48</u>	<u>1,353,661,994.94</u>	<u>1,050,472,455.75</u>	<u>22,083,101.29</u>	<u>512,187,917,054.46</u>
负债：					
向中央银行借款	12,960,979,618.39	-	-	-	12,960,979,618.39
同业及其他金融机构 存放和拆入款项(b)	26,694,480,838.84	-	15,695,591.78	-	26,710,176,430.62
吸收存款	401,705,349,863.33	774,490,138.71	964,002,732.30	15,343,062.18	403,459,185,796.52
应付利息	7,577,715,865.02	98,155.25	1,620,027.61	21.11	7,579,434,068.99
应付债券	21,467,665,892.50	-	-	-	21,467,665,892.50
其他金融负债	3,080,991,727.14	576,888,722.00	59,845,905.01	6,826,275.71	3,724,552,629.86
金融负债合计	<u>473,487,183,805.22</u>	<u>1,351,477,015.96</u>	<u>1,041,164,256.70</u>	<u>22,169,359.00</u>	<u>475,901,994,436.88</u>
资产负债净头寸	<u>36,274,515,697.26</u>	<u>2,184,978.98</u>	<u>9,308,199.05</u>	<u>(86,257.71)</u>	<u>36,285,922,617.58</u>

(a) 存放和拆出同业及其他金融机构款项含买入返售金融资产。

(b) 同业及其他金融机构存放和拆入款项含卖出回购金融资产款。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

于 2019 年 12 月 31 日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	本外币 合计
资产：					
现金及存放中央银行款项 存放和拆出同业及其他 金融机构款项(a)	38,626,805,123.56	62,867,053.27	161,655,918.69	-	38,851,328,095.52
应收利息	2,219,866,516.77	1,616,686.35	8,322,145.12	-	2,229,805,348.24
发放贷款和垫款	203,319,635,559.85	2,216,338.74	23,057,377.20	-	203,344,909,275.79
可供出售金融资产	61,698,066,406.42	-	-	-	61,698,066,406.42
持有至到期投资	78,444,467,706.20	-	-	-	78,444,467,706.20
应收款项类投资	1,192,561,534.12	-	-	-	1,192,561,534.12
其他金融资产	88,763,108.46	746,201.98	-	-	89,509,310.44
金融资产合计	412,091,853,392.52	1,057,209,311.92	1,031,295,558.25	30,501,362.66	414,210,859,625.35
负债：					
向中央银行借款	1,066,500,000.00	-	-	-	1,066,500,000.00
同业及其他金融机构存放 和拆入款项(b)	19,694,546,002.98	-	16,411,024.94	-	19,710,957,027.92
吸收存款	339,755,835,605.29	593,354,168.04	992,653,242.01	18,831,521.82	341,360,674,537.16
应付利息	5,978,128,151.26	109,754.67	1,677,416.97	33.76	5,979,915,356.66
应付债券	12,387,405,545.08	-	-	-	12,387,405,545.08
其他金融负债	3,492,006,511.38	459,673,077.45	7,750,774.65	11,813,144.14	3,971,243,507.62
金融负债合计	382,374,421,815.99	1,053,137,000.16	1,018,492,458.57	30,644,699.72	384,476,695,974.44
资产负债净头寸	29,717,431,576.53	4,072,311.76	12,803,099.68	(143,337.06)	29,734,163,650.91

- (a) 存放和拆出同业及其他金融机构款项含买入返售金融资产。
 (b) 同业及其他金融机构存放和拆入款项含卖出回购金融资产款

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日本集团外汇头寸较小，整体汇率风险不重大。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团认为交易账户的利率风险不重大。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2020 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	48,228,216,411.41	-	-	-	1,356,672,242.80	49,584,888,654.21
存放和拆出同业及其他金融机构款项(a)	21,962,153,672.12	8,185,828,101.80	-	-	-	30,147,981,773.92
应收利息	-	-	-	-	2,908,152,544.94	2,908,152,544.94
发放贷款和垫款	143,896,828,806.52	26,304,562,014.41	60,760,900,172.31	5,647,132,424.99	-	236,609,423,418.23
以公允价值计量且其变动计入当前损益的金融资产	-	-	-	-	4,494,144,948.48	4,494,144,948.48
可供出售金融资产	122,220,000.00	783,572,000.00	4,773,662,260.00	646,772,630.00	36,304,278,496.10	42,630,505,386.10
持有至到期投资	12,564,747,552.02	26,279,150,359.45	49,265,478,850.17	57,334,929,774.49	-	145,444,306,536.13
应收款项类投资	-	102,365,841.11	-	-	-	102,365,841.11
其他金融资产	-	-	-	-	266,147,951.34	266,147,951.34
金融资产合计	226,774,166,442.07	61,655,478,316.77	114,800,041,282.48	63,628,834,829.48	45,329,396,183.66	512,187,917,054.46
负债：						
向中央银行借款	1,311,937,767.59	10,937,830,381.43	-	-	711,211,469.37	12,960,979,618.39
同业及其他金融机构存放和拆入款项(b)	14,466,805,274.91	10,139,890,000.00	2,103,481,155.71	-	-	26,710,176,430.62
吸收存款	223,790,000,899.81	52,949,149,326.57	126,718,578,870.12	1,456,700.02	-	403,459,185,796.52
应付利息	-	-	-	-	7,579,434,068.99	7,579,434,068.99
应付债券	17,321,700,329.25	1,646,660,263.25	-	2,499,305,300.00	-	21,467,665,892.50
其他金融负债	122,220,000.00	70,120,000.00	-	-	3,532,212,629.86	3,724,552,629.86
金融负债合计	257,012,664,271.56	75,743,649,971.25	128,822,060,025.83	2,500,762,000.02	11,822,858,168.22	475,901,994,436.88
利率风险缺口	<u>(30,238,497,829.49)</u>	<u>(14,088,171,654.48)</u>	<u>(14,022,018,743.35)</u>	<u>61,128,072,829.46</u>	<u>33,506,538,015.44</u>	<u>36,285,922,617.58</u>

- (a) 存放和拆出同业及其他金融机构款项含买入返售金融资产。
 (b) 同业及其他金融机构存放和拆入款项含卖出回购金融资产款。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

2019 年 12 月 31 日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2019 年 12 月 31 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	36,715,319,999.41	-	-	-	2,136,008,096.11	38,851,328,095.52
存放和拆出同业及其他金融机构款项(a)	20,784,934,831.00	7,394,804,685.73	180,472,431.89	-	-	28,360,211,948.62
应收利息	-	-	-	-	2,229,805,348.24	2,229,805,348.24
发放贷款和垫款	138,842,840,389.52	18,436,046,165.34	42,053,218,850.27	4,012,803,870.66	-	203,344,909,275.79
可供出售金融资产	607,145,680.00	14,350,366,112.40	4,509,616,119.74	729,774,950.00	41,501,163,544.28	61,698,066,406.42
持有至到期投资	3,925,798,629.64	8,567,939,489.30	21,855,501,779.01	44,095,227,808.25	-	78,444,467,706.20
应收款项类投资	-	-	-	-	1,192,561,534.12	1,192,561,534.12
其他金融资产	-	-	-	-	89,509,310.44	89,509,310.44
金融资产合计	<u>200,876,039,529.57</u>	<u>48,749,156,452.77</u>	<u>68,598,809,180.91</u>	<u>48,837,806,628.91</u>	<u>47,149,047,833.19</u>	<u>414,210,859,625.35</u>
负债：						
向中央银行借款	54,500,000.00	1,012,000,000.00	-	-	-	1,066,500,000.00
同业及其他金融机构存放和拆入款项(b)	10,764,060,153.61	8,161,000,000.00	785,896,874.31	-	-	19,710,957,027.92
吸收存款	183,553,265,366.07	46,882,458,538.53	110,910,046,753.10	14,903,879.46	-	341,360,674,537.16
应付利息	-	-	-	-	5,979,915,356.66	5,979,915,356.66
应付债券	3,456,115,563.67	6,432,190,489.91	-	2,499,099,491.50	-	12,387,405,545.08
其他金融负债	526,990,000.00	108,180,000.00	-	-	3,336,073,507.62	3,971,243,507.62
金融负债合计	<u>198,354,931,083.35</u>	<u>62,595,829,028.44</u>	<u>111,695,943,627.41</u>	<u>2,514,003,370.96</u>	<u>9,315,988,864.28</u>	<u>384,476,695,974.44</u>
利率风险缺口	<u>2,521,108,446.22</u>	<u>(13,846,672,575.67)</u>	<u>(43,097,134,446.50)</u>	<u>46,323,803,257.95</u>	<u>37,833,058,968.91</u>	<u>29,734,163,650.91</u>

(a) 存放和拆出同业及其他金融机构款项含买入返售金融资产。

(b) 同业及其他金融机构存放和拆入款项含卖出回购金融资产款。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

对于金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。下表列示于资产负债表日按当时金融资产和负债进行缺口分析所得结果：

利率变动	2020年度	2019年度
	导致利息净收入 增加/(减少)	导致利息净收入 增加/(减少)
下降100个基点	317,417,499.71	29,865,323.25
上升100个基点	(317,417,499.71)	(29,865,323.25)

净利息收入的敏感性分析是基于年末本集团持有的金融资产和负债，预计一年内利率变动对净利息收入的影响。

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

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

3 流动性风险

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

报告期内本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；定期(遇重大事项时也可不定期)对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2020年12月31日						合计
	逾期/即时偿还	无期限	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产：							
现金及存放中央银行款项	20,797,807,816.45	28,955,385,056.58	-	-	-	-	49,753,192,873.03
存放和拆出同业及其他金融机 构款项(a)	7,264,173,011.35	-	15,929,298,381.14	8,358,174,946.49	-	-	31,551,646,338.98
发放贷款和垫款	3,043,415,389.84	-	17,492,981,942.36	49,574,533,814.08	149,779,507,845.85	72,457,274,800.04	292,347,713,792.17
以公允价值计量且其变动计入 当前损益的金融资产	-	4,494,144,948.48	-	-	-	-	4,494,144,948.48
可供出售金融资产	-	36,304,278,496.43	137,288,893.34	1,000,030,133.16	5,262,689,810.92	656,924,118.72	43,361,211,452.57
持有至到期投资	-	-	13,332,719,851.64	29,365,693,446.81	61,199,972,109.11	60,000,473,361.09	163,898,858,768.65
应收款项类投资	-	-	-	107,465,841.11	-	-	107,465,841.11
其他金融资产	-	493,535,374.91	-	-	-	-	493,535,374.91
金融资产合计	31,105,396,217.64	70,247,343,876.40	46,892,289,068.48	88,405,898,181.65	216,242,169,765.88	133,114,672,279.85	586,007,769,389.90
负债：							
向中央银行借款	-	-	1,305,919,049.76	11,715,943,333.77	-	-	13,021,862,383.53
同业及其他金融机构存放和拆 入款项(b)	1,773,962,307.34	-	14,254,543,338.32	10,448,195,657.01	2,254,912,444.21	-	28,731,613,746.88
吸收存款(c)	200,482,450,779.92	-	23,848,117,449.52	52,550,308,747.19	157,894,456,473.21	24,368,947.24	434,799,702,397.08
应付债券	-	-	17,349,512,829.25	1,730,097,763.25	83,437,500.00	3,055,555,300.00	22,218,603,392.50
其他金融负债	1,254,902,894.34	170,264,327.27	750,054,427.09	742,292,987.05	758,191,660.46	98,865,700.01	3,774,571,996.22
金融负债合计	203,511,315,981.60	170,264,327.27	57,508,147,093.94	77,186,838,488.27	160,990,998,077.88	3,178,789,947.25	502,546,353,916.21
流动性净额	(172,405,919,763.96)	70,077,079,549.13	(10,615,858,025.46)	11,219,059,693.38	55,251,171,688.00	129,935,882,332.60	83,461,415,473.69
不可撤销的信贷承诺：							
开出银行承兑汇票	-	-	2,078,002,900.00	2,632,590,548.44	-	-	4,710,593,448.44
开出信用证	-	-	2,747,800.00	4,805,900.00	-	-	7,553,700.00
开出保函	-	-	248,358,900.00	1,932,418,200.00	4,001,880,524.02	23,959,000.00	6,206,616,624.02
合计	-	-	2,329,109,600.00	4,569,814,648.44	4,001,880,524.02	23,959,000.00	10,924,763,772.46

(a) 存放和拆出同业及其他金融机构款项含买入返售金融资产。

(b) 同业及其他金融机构存放和拆入款项含卖出回购金融资产款。

(c) 活期存款全部被放入即时偿还部分，实际中活期存款具有一定沉淀率，会在未来的一定时期内陆续偿还。

(d) 一年内的期限中包括微粒贷、小时贷的业务品种。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

于2019年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2019年12月31日						合计
	逾期/即时偿还	无期限	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产：							
现金及存放中央银行款项	7,273,099,812.11	31,599,518,064.80	-	-	-	-	38,872,617,876.91
存放和拆出同业及其他金融机 构款项(a)	2,873,200,539.29	-	18,226,091,418.23	7,730,153,905.61	183,326,849.32	-	29,012,772,712.45
发放贷款和垫款	3,801,918,870.23	-	7,472,630,957.72	29,268,838,549.48	117,650,175,400.49	69,267,567,503.28	227,461,131,281.20
可供出售金融资产	-	41,501,163,544.28	627,817,672.27	14,888,221,838.06	5,170,592,012.09	777,457,330.05	62,965,252,396.75
持有至到期投资	-	-	4,440,139,638.52	10,885,417,884.52	30,483,706,841.75	48,014,815,280.22	93,824,079,645.01
应收款项类投资	-	1,192,561,534.12	-	-	-	-	1,192,561,534.12
其他金融资产	-	294,092,032.43	-	-	-	-	294,092,032.43
金融资产合计	<u>13,948,219,221.63</u>	<u>74,587,335,175.63</u>	<u>30,766,679,686.74</u>	<u>62,772,632,177.67</u>	<u>153,487,801,103.65</u>	<u>118,059,840,113.55</u>	<u>453,622,507,478.87</u>
负债：							
向中央银行借款	-	-	56,019,909.72	1,040,216,527.78	-	-	1,096,236,437.50
同业及其他金融机构存放和拆 入款项(b)	155,151,582.53	-	10,773,219,922.65	8,437,155,542.47	864,389,884.13	-	20,229,916,931.78
吸收存款(c)	161,265,412,125.89	-	22,896,194,475.33	47,290,064,674.48	114,799,038,218.78	39,438,995.88	346,290,148,490.36
应付债券	-	-	3,483,928,055.17	6,515,627,989.91	445,000,000.00	3,055,349,500.00	13,499,905,545.08
其他金融负债	869,185,981.85	-	883,996,667.21	1,467,731,012.15	626,574,839.10	132,103,020.01	3,979,591,520.32
金融负债合计	<u>162,289,749,690.27</u>	<u>-</u>	<u>38,093,359,030.08</u>	<u>64,750,795,746.79</u>	<u>116,735,002,942.01</u>	<u>3,226,891,515.89</u>	<u>385,095,798,925.04</u>
流动性净额	<u>(148,341,530,468.64)</u>	<u>74,587,335,175.63</u>	<u>(7,326,679,343.34)</u>	<u>(1,978,163,569.12)</u>	<u>36,752,798,161.64</u>	<u>114,832,948,597.66</u>	<u>68,526,708,553.83</u>
不可撤销的信贷承诺：							
开出银行承兑汇票	-	-	1,897,828,497.41	2,495,458,140.68	14,573,501.13	-	4,407,860,139.22
开出信用证	-	-	19,654,128.32	5,412,379.76	-	-	25,066,508.08
开出保函	-	-	88,533,073.16	918,558,037.65	3,687,027,281.21	12,142,484.14	4,706,260,876.16
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,006,015,698.89</u>	<u>3,419,428,558.09</u>	<u>3,701,600,782.34</u>	<u>12,142,484.14</u>	<u>9,139,187,523.46</u>

- (a) 存放和拆出同业及其他金融机构款项含买入返售金融资产。
 (b) 同业及其他金融机构存放和拆入款项含卖出回购金融资产款。
 (c) 活期存款全部被放入即时偿还部分，实际中活期存款具有一定沉淀率，会在未来的一定时期内陆续偿还。
 (d) 一年内的期限中包括微粒贷、小时贷的业务品种。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

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

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—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。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于资产负债表日，持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示：

	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产				
—债券	-	6,131,086,280.00	-	6,131,086,280.00
—基金及其他	5,920,471,449.68	30,323,177,308.49	-	36,243,648,758.17
—股权投资	-	-	261,861,155.33	261,861,155.33
以公允价值计量且其变动计入 当前损益的金融资产				
—基金	1,498,181,578.43	2,995,963,370.05	-	4,494,144,948.48
合计	<u>1,498,181,578.43</u>	<u>2,995,963,370.05</u>	<u>-</u>	<u>4,494,144,948.48</u>

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产				
—债券	-	19,551,610,397.68	-	19,551,610,397.68
—基金及其他	8,844,147,293.49	33,049,808,977.38	-	41,893,956,270.87
—股权投资	-	-	259,861,155.32	259,861,155.32
合计	<u>8,844,147,293.49</u>	<u>52,601,419,375.06</u>	<u>259,861,155.32</u>	<u>61,705,427,823.87</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(2) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

上述第三层次资产变动如下：

非上市股权投资

	本集团及本行
	2020 年度
2019年12月31日	261,391,155.20
新增子公司	2,000,000.00
2020 年 12 月 31 日	<u>263,391,155.20</u>

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资及基金投资等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。

分类为第三层次的金融资产为非上市股权投资，由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不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、吸收存款、已发行债务证券。

下对未以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	2020 年 12 月 31 日			合计
		公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	145,444,306,536.13	-	146,392,358,884.51	149,999,718.25	146,542,358,602.76
应付债券	21,467,665,892.50	-	21,306,865,460.00	-	21,306,865,460.00

	账面价值	2019 年 12 月 31 日			合计
		公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	78,444,467,706.20	-	80,754,238,700.94	-	80,754,238,700.94
应付债券	12,387,405,545.08	-	12,331,197,610.00	-	12,331,197,610.00

(i) 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果持有至到期投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。其中，第三层级为持有非上市公司的信托计划及信托计划收益权。

(ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 非以公允价值计量的金融工具(续)

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值与其公允价值相若：

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

5 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比资产负债表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报银保监局。

本集团依据 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。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。

目前，本集团完全满足各项资本监管要求。

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

本集团及本公司按《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

本集团

(单位：人民币万元)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	3,360,028.49	3,119,666.25
一级资本净额	3,637,390.70	3,145,030.25
资本净额	<u>4,284,000.24</u>	<u>3,746,433.11</u>
风险加权资产总额	<u>29,818,138.98</u>	<u>26,265,500.55</u>
核心一级资本充足率	11.27%	11.88%
一级资本充足率	12.20%	11.97%
资本充足率	<u>14.37%</u>	<u>14.26%</u>

本公司

(单位：人民币万元)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	2,763,631.32	2,633,318.42
一级资本净额	3,013,542.17	2,633,318.42
资本净额	<u>3,552,644.71</u>	<u>3,137,262.71</u>
风险加权资产总额	<u>25,145,388.16</u>	<u>22,159,347.29</u>
核心一级资本充足率	10.99%	11.88%
一级资本充足率	11.98%	11.88%
资本充足率	<u>14.13%</u>	<u>14.16%</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	875,709,595.71	1,660,393,778.13
存放中央银行法定准备金	26,174,681,761.87	28,911,676,555.83
存放中央银行超额存款准备金	18,281,397,100.40	4,521,160,071.57
存放中央银行的财政性存款	444,969,000.00	278,485,000.00
合计	<u>45,776,757,457.98</u>	<u>35,371,715,405.53</u>

2 存放同业款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	5,890,737,087.29	5,907,201,722.73
存放境外同业款项	1,235,024,177.83	617,303,517.34
合计	<u>7,125,761,265.12</u>	<u>6,524,505,240.07</u>
减：坏账准备	<u>(34,718,993.65)</u>	<u>(54,406,182.35)</u>
净额	<u>7,091,042,271.47</u>	<u>6,470,099,057.72</u>

3 拆出资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内同业款项	4,756,285,716.68	3,612,786,976.06
减：坏账准备	<u>(47,562,857.17)</u>	<u>(54,191,804.64)</u>
净额	<u>4,708,722,859.51</u>	<u>3,558,595,171.42</u>

4 买入返售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
按交易方/担保物类别分析		
银行同业/债券	7,385,460,000.00	12,223,500,000.00
减：减值准备	<u>(54,858,300.00)</u>	<u>(136,524,800.00)</u>
净额	<u>7,330,601,700.00</u>	<u>12,086,975,200.00</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

5 应收利息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放央行及同业往来	92,001,516.37	101,338,192.08
发放贷款和垫款	696,660,711.15	619,018,005.00
债券	1,609,212,084.10	1,193,289,436.27
其他金融资产	2,601,784.02	1,557,498.32
合计	<u>2,400,476,095.64</u>	<u>1,915,203,131.67</u>

6 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款：		
一般公司贷款	118,760,659,970.38	108,071,510,186.47
票据贴现	4,043,181,282.94	467,616,737.76
小计	<u>122,803,841,253.32</u>	<u>108,539,126,924.23</u>
个人贷款：		
个人住房贷款	40,386,864,067.03	35,298,269,058.43
个人经营贷款	16,251,823,231.41	10,809,125,209.44
个人消费贷款	23,571,801,346.16	19,460,132,020.39
小计	<u>80,210,488,644.60</u>	<u>65,567,526,288.26</u>
贷款和垫款总额	<u>203,014,329,897.92</u>	<u>174,106,653,212.49</u>
减：		
单项减值准备(附注十三、6.5)	(1,534,449,033.73)	(1,570,615,373.83)
组合减值准备(附注十三、6.5)	<u>(4,650,793,220.04)</u>	<u>(3,886,623,194.65)</u>
减值准备小计	<u>(6,185,242,253.77)</u>	<u>(5,457,238,568.48)</u>
贷款和垫款账面净额	<u>196,829,087,644.15</u>	<u>168,649,414,644.01</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 按行业分布分析

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	350,220,812.12	358,758,131.59
采矿业	119,378,054.56	20,464,305.09
制造业	26,416,848,778.86	25,107,338,823.85
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,617,094,976.40	760,221,812.44
建筑业	8,157,137,150.35	7,043,182,091.82
批发和零售业	17,788,405,880.99	15,897,225,671.69
交通运输、仓储和邮政业	2,704,565,689.56	2,762,938,936.45
住宿和餐饮业	2,342,138,962.11	2,335,470,273.32
信息传输、软件和信息技术服务业	2,690,341,896.54	2,610,368,722.55
金融业	741,939,207.69	695,054,046.24
房地产业	28,170,422,316.96	22,960,739,706.52
租赁和商务服务业	19,400,597,215.23	19,939,231,791.15
科学研究和技术服务	1,778,796,416.31	1,815,744,068.14
水利、环境和公共设施管理业	352,979,988.49	204,004,588.85
居民服务、修理和其他服务业	3,577,175,545.51	3,347,009,175.59
教育业	1,874,759,775.11	1,447,515,531.23
卫生和社会工作业	186,000,234.19	262,522,667.40
文化、体育和娱乐业	491,857,069.40	503,719,842.55
贴现	4,043,181,282.94	467,616,737.76
个人贷款(不含个人经营性贷款)	80,210,488,644.60	65,567,526,288.26
贷款和垫款总额	<u>203,014,329,897.92</u>	<u>174,106,653,212.49</u>
减：减值准备(附注十三、6.5)	<u>(6,185,242,253.77)</u>	<u>(5,457,238,568.48)</u>
贷款和垫款账面净额	<u>196,829,087,644.15</u>	<u>168,649,414,644.01</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按担保方式分布情况

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	31,961,655,430.85	22,511,684,818.00
保证贷款	40,136,707,100.92	36,306,480,202.83
抵押贷款	122,835,541,770.97	112,634,768,263.00
质押贷款	8,080,425,595.18	2,653,719,928.66
贷款和垫款总额	<u>203,014,329,897.92</u>	<u>174,106,653,212.49</u>
减：减值准备(附注十三、6.5)	<u>(6,185,242,253.77)</u>	<u>(5,457,238,568.48)</u>
贷款和垫款账面净额	<u>196,829,087,644.15</u>	<u>168,649,414,644.01</u>

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	252,521,331.49	222,924,580.56	170,266,586.46	24,104,004.34	669,816,502.85
保证贷款	144,137,342.72	243,917,960.08	286,142,274.21	40,998,889.21	715,196,466.22
抵押贷款	355,345,816.64	241,070,272.29	568,073,107.65	185,934,022.46	1,350,423,219.04
质押贷款	-	3,857,750.56	4,559,798.58	-	8,417,549.14
合计	<u>752,004,490.85</u>	<u>711,770,563.49</u>	<u>1,029,041,766.90</u>	<u>251,036,916.01</u>	<u>2,743,853,737.25</u>

	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 91 天 至 360 天(含)	逾期 361 天 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	176,009,949.01	191,028,790.53	118,289,271.21	27,263,183.67	512,591,194.42
保证贷款	270,225,857.31	144,204,093.22	168,997,725.39	135,009,520.63	718,437,196.55
抵押贷款	559,390,551.14	404,703,160.88	539,303,079.83	393,679,969.10	1,897,076,760.95
质押贷款	723,001.89	318,832.81	4,140,050.18	-	5,181,884.88
合计	<u>1,006,349,359.35</u>	<u>740,254,877.44</u>	<u>830,730,126.61</u>	<u>555,952,673.40</u>	<u>3,133,287,036.80</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 贷款减值准备变动

	2020 年度			2019 年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	1,570,615,373.83	3,886,623,194.65	5,457,238,568.48	1,352,239,700.44	3,068,177,835.34	4,420,417,535.78
本年计提	655,016,083.54	987,304,367.64	1,642,320,451.18	224,427,822.65	914,906,830.18	1,139,334,652.83
本年核销	(691,182,423.64)	(248,277,601.83)	(939,460,025.47)	(6,052,149.26)	(95,616,245.15)	(101,668,394.41)
本年收回已核销 贷款和垫款因折现价值上升导 致减少	-	32,111,934.70	32,111,934.70	-	6,783,883.30	6,783,883.30
	-	(6,968,675.12)	(6,968,675.12)	-	(7,629,109.02)	(7,629,109.02)
年末余额	1,534,449,033.73	4,650,793,220.04	6,185,242,253.77	1,570,615,373.83	3,886,623,194.65	5,457,238,568.48

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

7 可供出售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
政府债	4,914,463,090.00	18,942,361,230.00
金融债	101,203,800.00	101,265,800.00
小计	<u>5,015,666,890.00</u>	<u>19,043,627,030.00</u>
权益投资		
基金	34,969,807,077.25	40,946,983,508.37
理财产品	202,261,680.98	652,594,802.47
小计	<u>35,172,068,758.23</u>	<u>41,599,578,310.84</u>
以成本计量		
股权投资	<u>7,100,000.00</u>	<u>7,100,000.00</u>
合计	<u>40,194,835,648.23</u>	<u>60,650,305,340.84</u>

可供出售金融资产相关信息分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
—公允价值	5,015,666,890.00	19,043,627,030.00
—摊余成本	4,917,063,327.57	19,033,422,580.74
—累计计入其他综合收益	98,603,562.43	10,204,449.26
理财产品及基金		
—公允价值	35,172,068,758.23	41,599,578,310.84
—成本	34,961,671,782.71	40,746,781,023.22
—累计计入其他综合收益	210,396,975.52	852,797,287.62
小计		
—公允价值	<u>40,187,735,648.23</u>	<u>60,643,205,340.84</u>
—成本	<u>39,878,735,110.28</u>	<u>59,780,203,603.96</u>
—累计计入其他综合收益	<u>309,000,537.95</u>	<u>863,001,736.88</u>
以成本计量		
股权投资	<u>7,100,000.00</u>	<u>7,100,000.00</u>
合计	<u>40,194,835,648.23</u>	<u>60,650,305,340.84</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

8 持有至到期投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券		
政府	108,283,890,822.26	63,524,872,030.30
同业和其他金融机构	19,198,479,349.84	2,449,277,496.37
企业	502,783,320.35	1,779,083,507.95
中期票据	20,085,053.08	1,569,858,004.39
信托计划及信托计划收益权	149,999,718.25	-
资产证券化产品	549,057,834.74	-
小计	<u>128,704,296,098.52</u>	<u>69,323,091,039.01</u>
减：减值准备	<u>(945,309,732.62)</u>	<u>(820,404,400.22)</u>
净额	<u>127,758,986,365.90</u>	<u>68,502,686,638.79</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中有人民币 8,304,640,700.00 元质押于向中央银行借款 (2019 年 12 月 31 日：无)。

于 2020 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中无质押于卖出回购协议 (2019 年 12 月 31 日：无)。

于 2020 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中有人民币 47,034,212,200.00 元质押于国库定期存款与社保基金存款(2019 年 12 月 31 日：30,540,003,300.00 元)。

9 固定资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产(a)	2,222,747,903.49	1,225,508,360.34
固定资产清理	-	1,429.47
合计	<u>2,222,747,903.49</u>	<u>1,225,509,789.81</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

(a) 固定资产

	房屋及建筑物	机器机械 和其他生产设备	运输工具	器具、工具及家具	电子设备	其他固定资产	合计
原值							
2019 年 12 月 31 日	2,220,162,799.19	44,573,425.71	55,462,826.19	130,937,096.83	773,479,613.74	345,229,805.09	3,569,845,566.75
在建工程转入	1,058,247,739.06	8,567,741.13	-	167,256.65	13,791,679.85	15,476,196.63	1,096,250,613.32
本年购置	-	-	747,467.31	6,924,730.85	53,284,356.62	6,839,544.76	67,796,099.54
本年减少	-	-	(1,100,000.00)	(999,345.62)	(10,430,223.81)	(1,225,506.41)	(13,755,075.84)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,278,410,538.25</u>	<u>53,141,166.84</u>	<u>55,110,293.50</u>	<u>137,029,738.71</u>	<u>830,125,426.40</u>	<u>366,320,040.07</u>	<u>4,720,137,203.77</u>
累计折旧							
2019 年 12 月 31 日	1,224,504,284.14	22,471,945.69	36,054,269.12	115,585,179.84	679,820,622.46	265,900,905.16	2,344,337,206.41
本年计提	72,542,389.19	4,213,063.89	4,335,811.23	7,171,776.68	56,028,927.00	22,048,934.17	166,340,902.16
本年减少	-	-	(1,045,000.00)	(978,858.56)	(10,117,195.15)	(1,147,754.58)	(13,288,808.29)
2020 年 12 月 31 日	<u>1,297,046,673.33</u>	<u>26,685,009.58</u>	<u>39,345,080.35</u>	<u>121,778,097.96</u>	<u>725,732,354.31</u>	<u>286,802,084.75</u>	<u>2,497,389,300.28</u>
净值							
2020 年 12 月 31 日	<u>1,981,363,864.92</u>	<u>26,456,157.26</u>	<u>15,765,213.15</u>	<u>15,251,640.75</u>	<u>104,393,072.09</u>	<u>79,517,955.32</u>	<u>2,222,747,903.49</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>995,658,515.05</u>	<u>22,101,480.02</u>	<u>19,408,557.07</u>	<u>15,351,916.99</u>	<u>93,658,991.28</u>	<u>79,328,899.93</u>	<u>1,225,508,360.34</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

(a) 固定资产(续)

	房屋及建筑物	机器机械 和其他生产设备	运输工具	器具、工具及家具	电子设备	其他固定资产	合计
原值							
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
在建工程转入	-	-	-	-	-	5,555,407.27	5,555,407.27
本年购置	-	65,286.62	13,006,302.07	5,388,493.38	61,969,964.04	22,419,415.98	102,849,462.09
本年减少	(7,546,131.25)	-	(16,180,594.54)	(1,279,914.93)	(31,940,618.71)	(3,023,116.02)	(59,970,375.45)
其它	86,192,865.76	-	-	-	-	6,549,917.22	92,742,782.98
2019年12月31日	<u>2,220,162,799.19</u>	<u>44,573,425.71</u>	<u>55,462,826.19</u>	<u>130,937,096.83</u>	<u>773,479,613.74</u>	<u>345,229,805.09</u>	<u>3,569,845,566.75</u>
累计折旧							
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
本年计提	73,476,479.82	4,228,273.17	814,034.75	7,039,322.20	37,782,948.87	29,160,872.03	152,501,930.84
本年减少	(4,986,795.41)	-	(11,356,897.15)	(1,234,112.64)	(30,716,925.98)	(2,226,060.49)	(50,520,791.67)
其它	27,967,410.87	-	-	-	-	-	27,967,410.87
2019年12月31日	<u>1,224,504,284.14</u>	<u>22,471,945.69</u>	<u>36,054,269.12</u>	<u>115,585,179.84</u>	<u>679,820,622.46</u>	<u>265,900,905.16</u>	<u>2,344,337,206.41</u>
净值							
2019年12月31日	<u>995,658,515.05</u>	<u>22,101,480.02</u>	<u>19,408,557.07</u>	<u>15,351,916.99</u>	<u>93,658,991.28</u>	<u>79,328,899.93</u>	<u>1,225,508,360.34</u>
2018年12月31日	<u>1,013,468,875.82</u>	<u>26,264,466.57</u>	<u>12,039,987.14</u>	<u>17,048,548.10</u>	<u>70,695,668.84</u>	<u>74,762,087.02</u>	<u>1,214,279,633.49</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

10 在建工程

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
在建工程	<u>179,131,164.53</u>	<u>841,192,386.21</u>

在建工程项目变动情况:

工程名称	2019 年			2020 年 12 月 31 日
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	
信通金融大厦项目	706,546,909.76	351,700,829.30	(1,058,247,739.06)	-
大芬信通公寓项目	96,043,090.57	20,456,719.69	-	116,499,810.26
其他	38,602,385.88	108,014,581.73	(83,985,613.34)	62,631,354.27
合计	<u>841,192,386.21</u>	<u>480,172,130.72</u>	<u>(1,142,233,352.40)</u>	<u>179,131,164.53</u>

11 无形资产

	商标权	土地使用权	计算机软件	其他	合计
原值					
2019 年 12 月 31 日	322,490.07	555,534,398.78	277,734,534.93	23,069,499.40	856,660,923.18
在建工程转入	-	-	36,730,457.83	-	36,730,457.83
本年购置	45,833.21	4,572,185.00	16,537,932.86	202,469.94	21,358,421.01
2020 年 12 月 31 日	<u>368,323.28</u>	<u>560,106,583.78</u>	<u>331,002,925.62</u>	<u>23,271,969.34</u>	<u>914,749,802.02</u>
累计摊销					
2019 年 12 月 31 日	269,838.24	106,232,036.10	219,130,299.74	21,439,904.67	347,072,078.75
本年计提	24,804.87	14,841,341.82	27,546,044.69	724,011.34	43,136,202.72
2020 年 12 月 31 日	<u>294,643.11</u>	<u>121,073,377.92</u>	<u>246,676,344.43</u>	<u>22,163,916.01</u>	<u>390,208,281.47</u>
净值					
2020 年 12 月 31 日	<u>73,680.17</u>	<u>439,033,205.86</u>	<u>84,326,581.19</u>	<u>1,108,053.33</u>	<u>524,541,520.55</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>52,651.83</u>	<u>449,302,362.68</u>	<u>58,604,235.19</u>	<u>1,629,594.73</u>	<u>509,588,844.43</u>
原值					
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
本年购置	-	-	28,624,151.03	387,962.26	29,012,113.29
2019 年 12 月 31 日	<u>322,490.07</u>	<u>555,534,398.78</u>	<u>277,734,534.93</u>	<u>23,069,499.40</u>	<u>856,660,923.18</u>
累计摊销					
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
本年计提	21,749.33	13,860,227.12	22,219,838.90	658,148.51	36,759,963.86
2019 年 12 月 31 日	<u>269,838.24</u>	<u>106,232,036.10</u>	<u>219,130,299.74</u>	<u>21,439,904.67</u>	<u>347,072,078.75</u>
净值					
2019 年 12 月 31 日	<u>52,651.83</u>	<u>449,302,362.68</u>	<u>58,604,235.19</u>	<u>1,629,594.73</u>	<u>509,588,844.43</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>74,401.16</u>	<u>463,162,589.80</u>	<u>52,199,923.06</u>	<u>1,899,780.98</u>	<u>517,336,695.00</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

12 长期股权投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司投资		
苍梧深通	51,000,000.00	51,000,000.00
扶绥深通	42,342,800.00	38,250,000.00
灵川深通	30,600,000.00	30,600,000.00
宜州深通	33,939,600.00	30,600,000.00
兴邦金租	765,000,000.00	765,000,000.00
海丰农商行	750,000,000.00	750,000,000.00
博罗农商行	1,702,120,200.00	1,702,120,200.00
惠来农商行	2,572,000,000.00	-
减：减值准备	(1,330,000,000.00)	-
长期股权投资净值	<u>4,617,002,600.00</u>	<u>3,367,570,200.00</u>

13 递延所得税资产

递延所得税资产对应的暂时性差异列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,368,262,787.05	5,473,051,148.21	1,253,683,680.60	5,014,734,722.40
应付职工薪酬	181,111,675.85	724,446,703.40	207,129,547.23	828,518,188.91
以公允价值计量且其变动计入 当前损益的金融资产公允价 值变动	127,213,762.88	508,855,051.52	-	-
无形资产摊销	15,559,218.25	62,236,872.99	14,567,476.51	58,269,906.03
政府补助	38,465,620.63	153,862,482.51	34,224,220.58	136,896,882.31
其他	14,361,245.49	57,444,981.95	6,124,268.99	24,497,075.97
合计	<u>1,744,974,310.15</u>	<u>6,979,897,240.58</u>	<u>1,515,729,193.91</u>	<u>6,062,916,775.62</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

14 其他资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
暂时性投资款	-	2,172,000,000.00
其他应收款(a)	409,033,262.33	242,290,405.15
长期待摊费用	86,169,197.73	92,685,745.89
抵债资产	54,103,855.67	35,527,462.91
其他	5,117,832.99	5,357,055.13
合计	<u>554,424,148.72</u>	<u>2,547,860,669.08</u>
减：		
其他应收款减值准备	(189,804,479.20)	(175,995,452.01)
其他减值准备	(46,338,608.42)	(80,229,649.45)
减值准备小计	<u>(236,143,087.62)</u>	<u>(256,225,101.46)</u>
净值	<u>318,281,061.10</u>	<u>2,291,635,567.62</u>

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	362,842,783.39	206,636,809.84
1 - 2 年	14,281,895.40	10,218,885.35
2 - 3 年	8,584,274.64	6,885,130.33
3 年以上	23,324,308.90	18,549,579.63
合计	<u>409,033,262.33</u>	<u>242,290,405.15</u>
减：坏账准备	<u>(189,804,479.20)</u>	<u>(175,995,452.01)</u>
净值	<u>219,228,783.13</u>	<u>66,294,953.14</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

15 资产减值准备

2020年度	附注十三	年初余额	本年(转回)/计提 (附注十三、32)	本年收回 已核销资产	本年核销/处置	贷款和垫款因折现 价值上升导致减少	年末余额
存放同业款项	2	54,406,182.35	(19,687,188.70)	-	-	-	34,718,993.65
拆出资金	3	54,191,804.64	(6,628,947.47)	-	-	-	47,562,857.17
买入返售金融资产	4	136,524,800.00	(81,666,500.00)	-	-	-	54,858,300.00
发放贷款和垫款	6.5	5,457,238,568.48	1,642,320,451.18	32,111,934.70	(939,460,025.47)	(6,968,675.12)	6,185,242,253.77
持有至到期投资	8	820,404,400.22	124,905,332.40	-	-	-	945,309,732.62
长期股权投资	12	-	1,330,000,000.00	-	-	-	1,330,000,000.00
其他资产	14	256,225,101.46	(21,603,200.37)	1,521,186.53	-	-	236,143,087.62
合计		<u>6,778,990,857.15</u>	<u>2,967,639,947.04</u>	<u>33,633,121.23</u>	<u>(939,460,025.47)</u>	<u>(6,968,675.12)</u>	<u>8,833,835,224.83</u>
2019年度	附注十三	年初余额	本年(转回)/计提 (附注十三、32)	本年收回 已核销资产	本年核销/处置	贷款和垫款因折现 价值上升导致减少	年末余额
存放同业款项	2	61,014,891.63	(6,608,709.28)	-	-	-	54,406,182.35
拆出资金	3	4,295,078.16	49,896,726.48	-	-	-	54,191,804.64
买入返售金融资产	4	56,792,150.00	79,732,650.00	-	-	-	136,524,800.00
发放贷款和垫款	6.5	4,420,417,535.78	1,139,334,652.83	6,783,883.30	(101,668,394.41)	(7,629,109.02)	5,457,238,568.48
持有至到期投资	8	657,702,385.65	162,702,014.57	-	-	-	820,404,400.22
应收款项类投资		36,116,628.27	(36,116,628.27)	-	-	-	-
其他资产	14	102,711,515.49	149,105,863.03	10,187,382.94	(5,779,660.00)	-	256,225,101.46
合计		<u>5,339,050,184.98</u>	<u>1,538,046,569.36</u>	<u>16,971,266.24</u>	<u>(107,448,054.41)</u>	<u>(7,629,109.02)</u>	<u>6,778,990,857.15</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

16 向中央银行借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
支小再贷款	5,376,000,000.00	-
中期借贷便利	5,100,000,000.00	-
信用再贷款	704,004,000.00	-
向央行卖出回购票据	114,458,918.39	-
合计	<u>11,294,462,918.39</u>	<u>-</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内同业存款	<u>4,385,383,797.36</u>	<u>7,175,006,675.56</u>

18 拆入资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
境内同业拆入	<u>2,045,481,155.71</u>	<u>1,785,896,874.31</u>

19 卖出回购金融资产款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
按抵押品/交易方分析 债券/银行同业	<u>4,144,870,000.00</u>	<u>-</u>

20 吸收存款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期公司存款	77,416,159,278.89	60,572,853,672.25
定期公司存款	75,722,950,453.56	68,554,433,551.81
活期个人存款	96,907,339,695.60	79,214,090,955.31
定期个人存款	99,372,387,485.36	89,360,534,996.38
保证金存款	2,837,453,774.67	2,838,546,206.62
财政性存款	5,390,000,000.00	5,940,000,000.00
应解汇款及汇出汇款	84,364,063.58	51,636,819.59
合计	<u>357,730,654,751.66</u>	<u>306,532,096,201.96</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

21 应付职工薪酬

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付工资薪金(a)	1,351,814,589.64	1,379,040,044.95
应付设定提存计划(b)	-	-
应付内退福利(c)	58,724,517.15	65,871,702.33
应付设定受益计划	6,077,811.98	8,762,722.41
应付停薪留职福利	10,139,804.82	8,291,636.59
合计	<u>1,426,756,723.59</u>	<u>1,461,966,106.28</u>

(a) 应付工资薪金

	2019 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,377,734,764.52	1,491,503,511.57	(1,518,692,480.80)	1,350,545,795.29
职工福利费	-	8,845,543.72	(8,845,543.72)	-
社会保险费	-	21,542,865.37	(21,542,865.37)	-
其中：医疗保险费	-	20,287,458.54	(20,287,458.54)	-
工伤保险费	-	24,026.73	(24,026.73)	-
生育保险	-	1,231,380.10	(1,231,380.10)	-
住房公积金	-	69,690,469.16	(69,690,469.16)	-
工会经费和职工教育经费	1,125,473.81	15,070,049.55	(15,106,535.63)	1,088,987.73
非货币性福利	-	28,446,481.76	(28,446,481.76)	-
其他工资薪金	179,806.62	4,837,464.70	(4,837,464.70)	179,806.62
合计	<u>1,379,040,044.95</u>	<u>1,639,936,385.83</u>	<u>(1,667,161,841.14)</u>	<u>1,351,814,589.64</u>

	2018 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,283,983,580.17	1,442,123,227.43	(1,348,372,043.08)	1,377,734,764.52
职工福利费	-	12,665,840.50	(12,665,840.50)	-
社会保险费	-	19,048,788.65	(19,048,788.65)	-
其中：医疗保险费	-	17,513,650.52	(17,513,650.52)	-
工伤保险费	-	235,730.20	(235,730.20)	-
生育保险	-	1,299,407.93	(1,299,407.93)	-
住房公积金	-	42,265,510.04	(42,265,510.04)	-
工会经费和职工教育经费	802,827.58	18,125,391.88	(17,802,745.65)	1,125,473.81
非货币性福利	-	9,646,180.47	(9,646,180.47)	-
其他工资薪金	182,388.69	3,444,849.84	(3,447,431.91)	179,806.62
合计	<u>1,284,968,796.44</u>	<u>1,547,319,788.81</u>	<u>(1,453,248,540.30)</u>	<u>1,379,040,044.95</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	3,393,345.54	(3,393,345.54)	-
失业保险费	-	41,413.04	(41,413.04)	-
年金	-	75,122,154.79	(75,122,154.79)	-
合计	-	<u>78,556,913.37</u>	<u>(78,556,913.37)</u>	-

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	41,319,126.65	(41,319,126.65)	-
失业保险费	-	493,374.21	(493,374.21)	-
年金	-	112,221,774.00	(112,221,774.00)	-
合计	-	<u>154,034,274.86</u>	<u>(154,034,274.86)</u>	-

(c) 应付内退福利

本集团的部分职工已经办理内退。于资产负债表日，本集团应付内退福利所采用的主要精算假设为 2020 年新增部分折现率为 2.38%（2019 年：2.82%）。

该假设用于对内退人员在内退后至法定年龄退休前期间内退工资、社保金、公积金、福利费以及其他补贴发放现金流以进行贴现计算，以反映其时间价值。折现率为需支付年度同期限国债利率，上述折现率为各年度国债利率加权平均数。

22 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	178,217,002.55	399,649,190.92
增值税	139,684,493.23	129,617,662.14
个人所得税	17,847,404.52	9,918,454.86
城建税	9,692,047.48	8,970,684.23
教育费附加	7,000,428.94	6,493,144.47
其他	274,886.05	26,914.16
合计	<u>352,716,262.77</u>	<u>554,676,050.78</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

23 应付利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
同业往来	52,637,755.51	66,020,506.64
吸收存款	6,758,436,732.70	5,401,471,494.94
中央银行借款	35,805,692.78	-
其他	49,209,886.27	58,013,658.27
合计	<u>6,896,090,067.26</u>	<u>5,525,505,659.85</u>

24 递延所得税负债

递延所得税负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异
固定资产折旧	6,095,982.77	24,383,931.08	6,095,982.77	24,383,931.08
可供出售金融资产公允价值变动	84,130,112.60	336,520,450.38	224,887,437.02	899,549,748.09
合计	<u>90,226,095.37</u>	<u>360,904,381.46</u>	<u>230,983,419.79</u>	<u>923,933,679.17</u>

25 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
理财业务款项(保本型)	192,340,000.00	635,170,000.00
其他应付款	568,098,942.72	368,154,036.77
代理业务负债	220,735,483.54	229,634,141.41
递延收益(a)	130,117,497.28	134,420,597.08
应付股利	25,482,138.09	18,563,538.73
待结算财政款项	382,319,224.16	126,964,225.50
其他	-	28,736,520.80
合计	<u>1,519,093,285.79</u>	<u>1,541,643,060.29</u>

(a) 本公司的递延收益均为政府补助形成：

	2019年 12月31日		2020年 12月31日		与资产相关/ 与收益相关
		计入营业外收入			
总部大厦土地出让金返还	130,801,250.00	(4,035,000.00)	126,766,250.00		与资产相关
武汉大厦政府补助	3,619,347.08	(268,099.80)	3,351,247.28		与资产相关
	<u>134,420,597.08</u>	<u>(4,303,099.80)</u>	<u>130,117,497.28</u>		
	2018年 12月31日		2019年 12月31日		与资产相关/ 与收益相关
		计入营业外收入			
总部大厦土地出让金返还	134,836,250.00	(4,035,000.00)	130,801,250.00		与资产相关
武汉大厦政府补助	3,887,446.88	(268,099.80)	3,619,347.08		与资产相关
	<u>138,723,696.88</u>	<u>(4,303,099.80)</u>	<u>134,420,597.08</u>		

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

26 利息净收入

	2020 年度	2019 年度
存放中央银行款项	428,506,272.63	465,232,887.82
存放和拆出同业及其他金融机构资金	254,060,942.19	345,163,535.06
买入返售金融资产	204,471,084.82	198,196,043.12
发放贷款和垫款	10,851,371,676.47	9,747,660,293.49
可供出售金融资产及持有至到期投资	3,422,475,895.35	2,270,357,556.40
其他	57,297,558.95	55,115,093.94
利息收入	<u>15,218,183,430.41</u>	<u>13,081,725,409.83</u>
向中央银行借款	99,029,305.16	5,072,222.23
同业及其他金融机构存放和拆入资金	183,664,796.62	244,373,092.95
卖出回购金融资产款	157,625,467.85	199,822,793.37
吸收存款	6,733,994,138.25	5,492,198,774.83
应付债券	340,515,732.51	169,230,053.62
其他	19,625,219.15	31,008,442.48
利息支出	<u>7,534,454,659.54</u>	<u>6,141,705,379.48</u>
利息净收入	<u>7,683,728,770.87</u>	<u>6,940,020,030.35</u>

27 手续费及佣金净收入

	2020 年度	2019 年度
银行卡手续费收入	184,927,413.09	174,789,542.45
代理手续费收入	124,918,821.73	73,509,570.62
担保业务手续费收入	86,714,217.27	69,033,591.03
结算手续费收入	52,654,746.73	54,885,432.07
其他	164,106,816.07	183,366,713.04
手续费及佣金收入	<u>613,322,014.89</u>	<u>555,584,849.21</u>
渠道费支出	311,715,976.37	150,323,924.21
结算业务手续费支出	41,806,924.49	44,440,851.99
其他	4,918,187.52	10,883,427.48
手续费及佣金支出	<u>358,441,088.38</u>	<u>205,648,203.68</u>
手续费及佣金净收入	<u>254,880,926.51</u>	<u>349,936,645.53</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

28 投资收益

	2020 年度	2019 年度
债券基金投资收益	1,712,436,618.74	1,255,995,393.34
货币基金分红	356,671,072.79	576,360,601.51
股权投资股息收入	126,730,950.00	2,974,800.00
债券买卖价差	27,138,291.32	(160,600.26)
合计	<u>2,222,976,932.85</u>	<u>1,835,170,194.59</u>

29 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
租金收入	<u>64,885,268.15</u>	<u>62,001,289.93</u>

30 税金及附加

	2020 年度	2019 年度
城建税	38,545,294.29	34,110,817.61
教育费附加	27,720,648.92	24,582,171.10
房产税	15,648,446.16	17,974,048.76
印花税	5,464,329.85	3,189,389.80
土地使用税	479,947.16	562,328.28
其他	137,260.00	140,571.63
合计	<u>87,995,926.38</u>	<u>80,559,327.18</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

31 业务及管理费

	2020 年度	2019 年度
员工费用	1,730,382,439.91	1,733,437,782.24
业务费用	510,655,470.33	463,280,424.02
固定资产折旧	161,472,798.75	152,501,930.84
租赁费	139,425,821.34	132,887,098.72
电子设备运转费	87,063,354.95	84,867,602.89
专业服务费用(安全防卫费)	59,872,198.55	49,951,303.48
无形资产摊销	43,136,202.72	36,759,963.86
长期待摊费用摊销	18,563,502.41	20,601,519.95
咨询费	40,717,937.10	17,683,273.89
其他	79,153,628.74	58,139,995.17
合计	<u>2,870,443,354.80</u>	<u>2,750,110,895.06</u>

32 资产减值损失

	2020 年度	2019 年度
存放同业款项	(19,687,188.70)	(6,608,709.28)
拆出资金	(6,628,947.47)	49,896,726.48
买入返售金融资产	(81,666,500.00)	79,732,650.00
发放贷款和垫款(附注十三、6.5)	1,642,320,451.18	1,139,334,652.83
持有至到期投资	124,905,332.40	162,702,014.57
应收款项类投资	-	(36,116,628.27)
长期股权投资	1,330,000,000.00	-
其他资产	(21,603,200.37)	149,105,863.03
合计	<u>2,967,639,947.04</u>	<u>1,538,046,569.36</u>

33 营业外收支

(a) 营业外收入

	2020 年度	2019 年度
结算罚没款收入	100,244,891.62	75,084,470.46
政府补助	55,338,118.67	4,303,099.80
拆迁补偿金	4,498,208.78	25,660,071.57
其他	3,226,168.66	3,577,562.29
合计	<u>163,307,387.73</u>	<u>108,625,204.12</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

33 营业外收支(续)

(b) 营业外支出

	2020 年度	2019 年度
捐赠支出	7,242,495.69	3,403,993.82
罚款及滞纳金	4,798,635.39	1,002,763.75
其他	678,822.99	2,529,622.57
合计	<u>12,719,954.07</u>	<u>6,936,380.14</u>

34 所得税费用

	2020 年度	2019 年度
当期所得税	309,535,376.93	656,989,350.97
递延所得税	(229,245,116.24)	(363,467,565.61)
合计	<u>80,290,260.69</u>	<u>293,521,785.36</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2020 年度	2019 年度
利润总额	<u>4,000,864,444.94</u>	<u>4,972,761,323.84</u>
按法定税率(25%)计算的所得税费用	1,000,216,111.24	1,243,190,330.96
免税收入产生的税务影响	(1,498,852,634.14)	(986,616,011.42)
不得扣除的成本、费用和损失	577,991,686.54	31,031,446.48
以前年度所得税汇算清缴	935,097.05	5,916,019.34
所得税费用	<u>80,290,260.69</u>	<u>293,521,785.36</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

35 其他综合收益

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2020 年 1 月 1 日	税后归属于 本公司股东	2020 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税 费用	税后归属于 本公司股东
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目：							
可供出售金融资产公允价值 变动	674,662,311.08	(422,271,973.30)	252,390,337.78	(1,390,956,166.49)	827,926,868.77	140,757,324.42	(422,271,973.30)
合计	<u>674,662,311.08</u>	<u>(422,271,973.30)</u>	<u>252,390,337.78</u>	<u>(1,390,956,166.49)</u>	<u>827,926,868.77</u>	<u>140,757,324.42</u>	<u>(422,271,973.30)</u>

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2019 年 1 月 1 日	税后归属于 本公司股东	2019 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转出	所得税 费用	税后归属于 本公司股东
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目：							
可供出售金融资产公允价值 变动	821,737,099.98	(147,074,788.90)	674,662,311.08	15,420,239.20	(211,519,957.74)	49,024,929.64	(147,074,788.90)
合计	<u>821,737,099.98</u>	<u>(147,074,788.90)</u>	<u>674,662,311.08</u>	<u>15,420,239.20</u>	<u>(211,519,957.74)</u>	<u>49,024,929.64</u>	<u>(147,074,788.90)</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

36 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	19,157,106,696.11	6,181,553,849.70
存放和拆出同业及其他金融机构款项	12,740,083,265.12	17,567,681,216.12
原始到期日不超过三个月的同业存单	2,198,946,494.46	1,330,118,798.28
现金及现金等价物年末余额	<u>34,096,136,455.69</u>	<u>25,079,353,864.10</u>

(b) 将净利润调节为经营活动的现金

	2020 年度	2019 年度
净利润	3,920,574,184.25	4,679,239,538.48
加/(减): 资产减值损失	2,967,639,947.04	1,538,046,569.36
固定资产折旧	166,340,902.16	152,501,930.84
无形资产摊销	43,136,202.72	36,759,963.86
长期待摊费用摊销	18,563,502.41	20,601,519.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(4,302,229.68)	(10,168,416.35)
投资利息收入及投资收益	(5,662,325,907.65)	(4,105,527,750.99)
已发行债务证券利息支出	340,515,732.51	169,230,053.62
公允价值变动损益	508,846,551.52	-
递延所得税资产增加	(229,245,116.24)	(363,467,565.61)
经营性应收项目的增加	(29,181,913,120.38)	(21,312,533,817.04)
经营性应付项目的增加	65,240,536,255.18	44,256,585,300.42
经营活动产生的现金流量净额	<u>38,128,366,903.84</u>	<u>25,061,267,326.54</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、公司财务报表项目附注(续)

36 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	34,096,136,455.69	25,079,353,864.10
减：现金及现金等价物的年初余额	(25,079,353,864.10)	(56,499,117,731.69)
现金及现金等价物净增加/(减少)	<u>9,016,782,591.59</u>	<u>(31,419,763,867.59)</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

	2020 年度	2019 年度
支付的各项费用	912,020,307.60	806,809,697.92
受托资金及待结算款项	451,728,657.87	140,857,097.47
捐赠、赞助、罚没款及诉讼赔偿金等 支出	12,350,214.29	5,379,797.95
其他业务支出	179,124,217.47	165,031,617.49
合计	<u>1,555,223,397.23</u>	<u>1,118,078,210.83</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四、资产负债表日后事项

1. 会计政策的变更

财政部于 2017 年修订颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会[2017] 7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融转移》（财会[2017] 8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会[2017] 9 号）和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017] 14 号）（以下简称“新金融工具准则”），本集团须自 2021 年 1 月 1 日起适用新金融工具准则，并将于 2021 年年初变更会计政策，自 2021 年起按新金融工具准则要求进行财务报表披露。本集团将适用豁免权，不重述前期可比数，就数据影响调整 2021 年期初净资产。本集团正在对采用新金融工具准则的整体影响进行评估。

财政部于 2018 年对《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）进行了修订，本集团选择自 2021 年 1 月 1 日起采用新租赁准则，计划采用简化的过渡办法，无需重述比较期财务报表信息。对于首次执行日 2021 年 1 月 1 日之前发生的租赁合同，不进行重新评估并采用简化处理方式。对于短期租赁和低价值资产租赁，本集团作为承租人亦选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。本集团正在对采用新租赁准则的整体影响进行评估。

十五、比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本年之列报要求。

深圳农村商业银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、净资产收益率和每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
归属于公司普通股股东的净利润	13.61%	17.00%	0.50	0.62	0.50	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.42%	16.69%	0.50	0.61	0.50	0.61