



深圳农村商业银行股份有限公司

Shenzhen Rural Commercial Bank Corporation Limited

2021 年度报告

2022 年 4 月



目 录

一、重要提示	2
二、董事长致辞	3
三、行长致辞	5
四、公司基本情况简介	7
五、会计数据与业务指标摘要	12
六、经营情况讨论与分析	16
七、股本变动与股东情况	41
八、董事、监事、高级管理人员与员工情况	46
九、公司治理	56
十、股东大会情况	60
十一、董事会报告	62
十二、监事会报告	66
十三、社会责任与环境责任	69
十四、财务报表及审计报告	73

一、重要提示

1.1 本行 2021 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 本行董事长李光安、行长袁捷、主管会计工作负责人靳军、计划财务部负责人张文权，保证本行年度报告中财务报告的真实、完整。

1.3 本行全体董事、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 本行监事会确认，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、完整地反映本行的实际情况。

1.5 本行于 2022 年 4 月 28 日第六届董事会第九次会议审议通过了本报告，监事会 9 名监事列席了会议。

二、董事长致辞

在这生机勃勃，万物竞发的时节，我很高兴地向广大股东和各界朋友介绍本行在过去一年取得的成绩。2021年是中国共产党成立100周年，也是本行发展历史上具有里程碑意义的一年。面对错综复杂的宏观形势和疫情的反复扰动，我们攻坚克难，勇毅笃行，紧紧围绕五年发展战略规划，扎实推进战略举措，保障全行业务平稳发展，实现了五年发展战略规划的良好开局。

这一年，我们以数字化转型为方向，全面开启战略规划新征程。2021年是本行2021-2025年发展战略规划的开局之年，也是数字化转型元年。在麦肯锡咨询公司的协助下，本行围绕战略执行，调整组织架构，优化资源配置，引入先进管理模式，极大地激发了业务活力，战略规划实施取得良好开局；持续推动数字化工具应用，批量培养大数据人才，数据在业务发展中的支撑作用进一步强化，数字化转型逐步走向深入。

这一年，我们扎实推进战略举措，经营发展稳中提质。截至2021年末，本行集团资产规模为5868.54亿元，存款余额为4623.27亿元，贷款余额为2997.41亿元；全年实现净利润62.05亿元，净资产收益率14.37%；年末资本充足率为16.06%，不良贷款率为0.84%，拨备覆盖率为365.08%。

这一年，我们成功引进战略投资者，资本实力显著增强。在监管部门的正确指导和大力支持下，本行成功完成引进战略投资者工作，是国内中小银行近十年来首次成功引进境外战略投资者的案例。在本行开启新发展征程之际，引入境外战略股东新加坡星展银行先进管理经验和技能，对本行尽快补足短板，开阔业务视野，推动业务转型升级具有十分重要的意义。

这一年，我们换届工作圆满完成，治理工作有序开展。在监管部门的支持下，本行董事会、监事会换届工作圆满完成。新一届董事会、监事会架构本着精干高效的原则进行搭建，人数更加精简，成员结构得到进一步优化，形成了“董事会强调决策职能，突出大股东、独立董事和执行董事的作用；监事会强调监督职能，突出中小股东作用”的治理格局，为稳健可持续发展打下了良好的基础。

这一年，我们顺利实现总部搬迁，品牌形象焕然一新。本行总部顺利迁驻湾区新址，新大楼比肩国际一流的规划设计和硬件设施以及优越的地理位置，使其成为本行对外展现全新形象的天然名片。以新大楼搬迁为契机，因应新的战略目标和定位的要求，推出全新概念的品牌形象。新LOGO以一颗破土而出的种子形象，搭配阳光活力的黄色主色调，凝结本行独特的企业文化价值和个性而成，集中展示了本行欣欣向荣、茁壮成长的新形象，推动本行以

“保持稳健底色，焕发年轻活力”的全新姿态再出发。

惟实励新，履践致远。2022年，是国家向第二个百年奋斗目标进军新征程的重要一年，也是本行五年战略规划实施承前启后的关键之年，我们将勇担时代赋予我们的使命和重托，牢牢把握“双区”建设发展机遇，坚定信心、埋头苦干、踔厉奋发、笃行不怠，坚定不移地向五年发展战略规划方向奋力前进，以高昂的斗志、崭新的面貌和优异的成绩迎接党的二十大胜利召开！

三、行长致辞

岁序常易，华章再启。2021年，在总行党委、董事会的正确领导下，全行上下以贯彻五年战略规划为主线，蹄疾步稳推进数字化转型，克难履艰，勇毅笃行，取得了稳中提质的骄人成绩。

过去一年，我们全力擦亮高质量发展底色。截至2021年末，本行（母公司，下同）资产规模达5065.38亿元，较上年末增长13.52%；各项存款余额为4122.61亿元，较上年末增长15.24%；贷款余额为2505.92亿元，较上年末增长23.44%；不良贷款率为0.84%，较上年末下降0.33个百分点；拨备覆盖率为320.79%，较上年末上升61.44个百分点；全年实现净利润51.86亿元，同比增长32.27%。

过去一年，我们全力加快数字化转型起步。融汇高质量发展内涵和数字化转型要义，加速数字化转型起步，稳步推进转型举措落地实施，条线管理构建“新模式”，业务拓展探索确立“新打法”，“强总行”赋能提升“新高度”。

过去一年，我们全力提升零售业务综合化经营水平。大数据驱动客群经营，量身打造专属产品，精准匹配客群金融需求；信用卡业务突出特色，持续丰富权益与功能，发卡规模与收入实现“双增长”；深耕场景金融，搭建生态链支付桥梁，构筑“线上商圈”，高频率、高粘性的服务关系稳步构建。

过去一年，我们全力打造专业化公司业务。强化科技型企业研究，推出科创服务特色品牌，科创企业服务体系日趋完善；积极推动银承、贴现业务线上化，持续优化完善贸融系统功能，交易银行基础逐步夯实；广泛参与电子政务场景建设，新获多项业务资格，机构客户服务能力有效增强。

过去一年，我们全力保持金融市场业务稳健发展。投资业务实行差异化授信管理，以投研能力的提升来有效把控风险，投资业务延续“零违约”；顺利完成资管净值化转型工作的同时，聚焦客户财富管理，构建了多主题的净值型产品体系；投行业务、资管理财与公司、零售条线紧密联动，战略协同效能得到释放。

过去一年，我们全力提升服务实体经济能级。聚焦中小微、民营和科技型企业，多举措加大信贷投放力度，全年信贷投放面广量增，全年投放信贷资金1521.89亿元，同比增幅为27.47%，切实纾困解难中小微，精准助力深圳产业升级和实体经济发展；延展小微服务边界，构建“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，“两增两控”目标高质量完成。

浩荡春潮起，奋进蹄步急。乘“双区”建设之势，怀服务大湾区之志，五年战略规划领

航定向，“零售+科技+生态”动力齐驱，本行将在高质量发展的宏伟征途上，奋力书写大湾区金融服务的重彩篇章。

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】 张金伟

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： 本行营业场所

【成立日期】 2005 年 12 月 9 日

【注册资本】 1039843.2977 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；经中国人民银行批准办理结汇、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；经其他监督管理机构批准同意的业务。

【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）

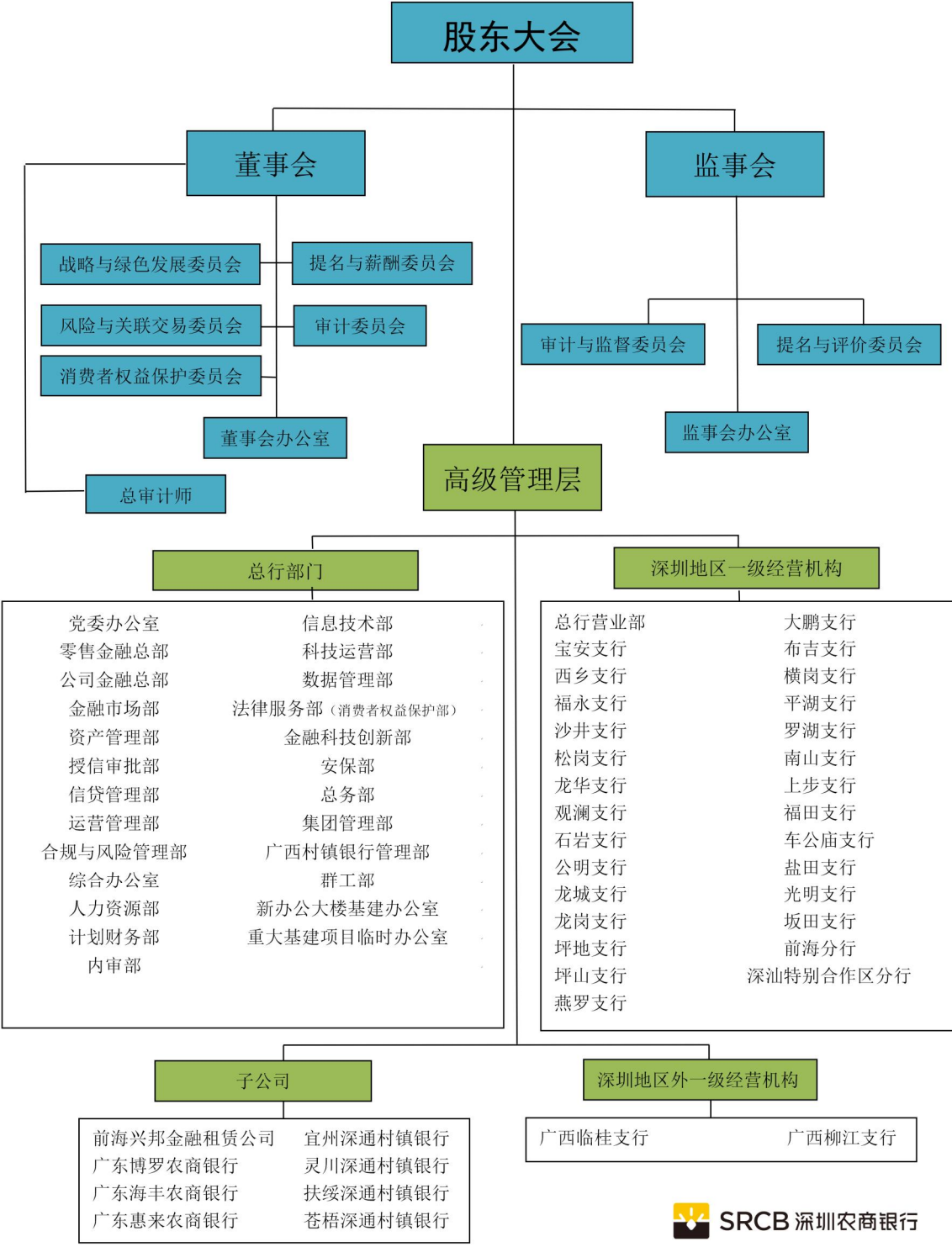
会计师事务所办公地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室

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 11、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	机构名称	营业地址	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、华夏路南则和润家园第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	深圳市宝安区松岗街道燕川社区燕罗公路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新牛社区民治大道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禾花社区富安大道18号亚钢工贸大楼2栋116、117、118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龙岗大道（龙岗段）1099号2栋1层1号	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和平社区坪山大道5006号101	28826176
20	大鹏支行	深圳市大鹏新区大鹏街道王母社区中山路28号、30、32号商铺	84305764
21	罗湖支行	深圳市罗湖区东门街道深南东路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	深圳市盐田区海山街道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号坂田大厦第一层	28790270
28	前海分行	深圳市前海深港合作区前湾一路63号前海企业公馆16A栋1-3层、16B栋1-2层	86575786

29	深汕特别合作 区分行	深圳市深汕特别合作区鹅埠镇深汕大道（G324国道）南 侧时尚品牌产业园项目内自编17#楼首层南侧	25187816
30	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
31	广西柳江支行	广西壮族自治区柳州市柳江县拉堡镇柳堡路106号	0772-7268181

五、会计数据与业务指标摘要¹

5.1 截至报告期末前两年主要会计数据

单位：人民币百万元，%

指标	本集团		本公司	
	2021 年末	2020 年末	2021 年末	2020 年末
营业收入	12,781	12,304	10,224	9,777
营业利润	6,630	4,866	5,430	3,850
营业外收支净额	11	152	7	151
利润总额	6,640	5,018	5,436	4,001
净利润	6,205	4,782	5,186	3,921
总资产	586,854	519,207	506,538	446,191
股东权益	52,981	40,416	46,565	34,838
归属于母公司股东的权益	47,410	35,294	—	—
少数股东权益	5,570	5,122	—	—
普通股每股净资产（元）	4.32	3.89	4.24	3.83
普通股每股收益（元）	0.59	0.5	0.55	0.46
平均净资产收益率（%）	14.37	13.61	13.55	12.66
平均总资产收益率（%）	1.01	0.9	1.09	0.96

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	
		2021 年末	2020 年末	2021 年末	2020 年末
资本充足率	大于等于 10.5%	16.06	14.37	16.19	14.13
一级资本充足率	大于等于 8.5%	14.01	12.20	14.19	11.98
核心一级资本充足率	大于等于 7.5%	13.20	11.27	13.34	10.99
不良贷款率	小于等于 5%	0.84	1.13	0.84	1.17
流动性比例	大于等于 25%	64.80	56.69	64.09	56.15
单一集团客户授信集中度	小于等于 15%	5.77	7.19	6.76	8.67
单一客户贷款集中度	小于等于 10%	2.71	3.67	3.17	4.42
贷款损失准备充足率	大于 100%	684.06	513.91	573.4	429.37
拨备覆盖率	大于 100%	365.08	297.84	320.79	259.35

5.3 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

¹ 本部分数据分别列示合并报表数据及本公司报表数据。

5.3.1 资本充足率情况²

单位：人民币百万元，%

项目	本集团		本公司	
	2021 年末	2020 年末	2021 年末	2020 年末
核心一级资本净额	45,950	33,600	39,335	27,636
一级资本净额	48,759	36,374	41,834	30,135
资本净额	55,896	42,840	47,748	35,526
信用风险加权资产	325,297	276,839	276,550	234,229
市场风险加权资产	60	73	4	11
操作风险加权资产	22,760	21,270	18,277	17,213
风险加权资产合计	348,117	298,181	294,831	251,454
核心一级资本充足率	13.20	11.27	13.34	10.99
核心资本充足率 ³	15.17	13.54	15.20	13.25
一级资本充足率	14.01	12.2	14.19	11.98
资本充足率	16.06	14.37	16.19	14.13

5.3.2 杠杆率情况

单位：人民币百万元，%

项目	本集团		本公司	
	2021 年末	2020 年末	2021 年末	2020 年末
一级资本净额	48,759	36,374	41,834	30,135
调整后的表内外资产余额	604,216	531,452	520,456	454,965
杠杆率	8.07	6.84	8.04	6.62

5.3.3 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元，%

项目	本集团		本公司	
	2021 年末	2020 年末	2021 年末	2020 年末
合格优质流动资产	74,659	88,774	57,753	75,541
净现金流出	24,789	57,349	21,571	51,835
流动性覆盖率	301.18	154.79	267.73	145.73

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。

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			
	2021 年末		2020 年末		2021 年末		2020 年末	
	余额	比例	余额	比例	余额	比例	余额	比例
贷款余额	299,741	100.00	244,888	100.00	250,592	100.00	203,014	100.00
次级贷款	864	0.29	646	0.26	622	0.25	437	0.22
可疑贷款	1,384	0.46	1,719	0.70	1,208	0.48	1,554	0.77
损失贷款	277	0.09	415	0.17	265	0.11	394	0.19
不良贷款	2,525	0.84	2,779	1.13	2,095	0.84	2,385	1.17

5.5 股东权益变动情况

单位：人民币百万元

指标	2021 年末	本年增加	本年减少	2020 年末
股本	10,398	1,960	0	8,438
其他权益工具	2,499	0	0	2,499
资本公积	8,541	5,488	0	3,053
其他综合收益	77	31	209	255
盈余公积	5,614	537	0	5,077
一般风险准备	5,347	1,015	0	4,332
未分配利润	14,934	5,777	2,482	11,639
少数股东权益	5,570	613	165	5,122
股东权益合计	52,981	15,421	2,856	40,415

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	51.00%	-	是	1,038
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	249
广东博罗农村商业银行股份有限公司	控股	广东博罗	金融	30.00%	-	是	3,810

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	350
宜州深通村镇银行有限责任公司	控股	广西宜州	金融	65.10%	-	是	29
灵川深通村镇银行有限责任公司	控股	广西灵川	金融	61.00%	-	是	18
扶绥深通村镇银行有限责任公司	控股	广西扶绥	金融	68.10%	-	是	32
苍梧深通村镇银行有限责任公司	控股	广西苍梧	金融	51.00%	-	是	42

六、经营情况讨论与分析

6.1 总体情况概述

2021年，面对错综复杂的宏观形势和疫情的反复扰动，本集团紧紧围绕五年发展战略规划，攻坚克难、全力而为，扎实推进数字化转型，逐步释放“零售+科技+生态”增长动能，实现了全行业务的平稳发展和五年发展战略规划的良好开局。主要表现在：

总体规模稳健增长。截至报告期末，本集团合并资产总额为5868.54亿元，较上年末增长13.03%；吸收存款余额为4623.27亿元，较上年末增长14.59%；发放贷款和垫款总额为2997.41亿元，较上年末增长22.40%。其中本公司资产总额为5065.38亿元，较上年末增长13.52%；吸收存款余额为4122.61亿元，较上年末增长15.24%；发放贷款和垫款总额为2505.92亿元，较上年末增长23.44%。

经营效益稳步提升。报告期内，本集团实现营业收入127.81亿元，同比增长3.87%；净利润为62.05亿元，同比增长29.76%；归属于本公司股东的平均净资产收益率为14.37%，同比上升0.76个百分点；归属于本公司股东的平均总资产收益率为1.01%，同比上升0.11个百分点。其中本公司实现营业收入102.24亿元，同比增长4.57%；净利润为51.86亿元，同比增长32.27%；平均净资产收益率为13.55%，同比上升0.89个百分点；平均总资产收益率为1.09%，同比上升0.13个百分点。

风险管控扎实有效。截至报告期末，本集团不良贷款余额为25.25亿元，较上年末下降2.54亿元；不良贷款率为0.84%，较上年末下降0.29个百分点；不良贷款拨备覆盖率为365.08%，较上年末增加67.24个百分点。其中本公司不良贷款余额为20.95亿元，较上年末下降2.9亿元；不良贷款率为0.84%，较上年末下降0.33个百分点；不良贷款拨备覆盖率为320.79%，较上年末增加61.44个百分点。面对经济下行、新冠疫情等外部不利环境，本公司积极应对，通过构建常态化不良贷款管理机制，综合运用多种方式清收处置不良，不良率处于较低水平，资产质量保持良好，风险控制总体有效。

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

2021年，本集团实现净利润62.05亿元，同比上升29.76%；其中归属于母公司股东的净利润55.89亿元，同比上升31.41%。

下表列示2021年度本集团主要损益项目变化。

单位：人民币万元

项目	2021年	2020年	同比增减
----	-------	-------	------

营业收入	1,278,059.75	1,230,449.13	3.87%
利息净收入	1,036,678.22	1,020,555.34	1.58%
手续费及佣金净收入	49,256.57	28,957.76	70.10%
投资收益	88,885.41	218,430.86	-59.31%
公允价值变动损益	84,242.75	(50,884.66)	-
其他净收入	18,996.80	13,389.83	41.87%
营业支出	(615,067.11)	(743,887.46)	-17.32%
业务及管理费	(412,964.38)	(371,850.96)	11.06%
税金及附加	(11,769.52)	(9,849.72)	19.49%
资产减值损失	不适用	(361,909.20)	-
信用减值损失	(187,849.62)	不适用	-
其他资产减值损失	(2,085.11)	不适用	-
其他业务成本	(398.48)	(277.58)	43.55%
营业外收支净额	1,052.16	15,206.37	-93.08%
税前利润	664,044.79	501,768.04	32.34%
所得税费用	(43,512.29)	(23,555.48)	84.72%
净利润	620,532.51	478,212.55	29.76%
归属于母公司股东的净利润	558,949.47	425,360.20	31.41%

6.2.2 营业收入

2021 年，本集团实现营业收入 127.81 亿元，同比增长 3.87%；其中利息净收入的占比为 81.11%，非利息净收入的占比为 18.89%，非利息净收入占比较上年上升 1.83 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	2021 年	2020 年	结构变化
利息净收入	81.11%	82.94%	-1.83%
手续费及佣金净收入	3.85%	2.35%	1.50%
投资收益	6.95%	17.76%	-10.81%
公允价值变动损益	6.59%	-4.14%	10.73%
其他净收入	1.49%	1.09%	0.40%
营业收入	100.00%	100.00%	-

1. 利息净收入

2021 年度，本集团实现利息净收入 103.67 亿元，同比增长 1.58%。

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	2021 年			2020 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	4,868.56	208.26	4.28%	4,105.75	187.88	4.58%
发放贷款和垫款	2,674.69	147.76	5.52%	2,269.29	136.66	6.02%
金融投资	1,467.78	46.00	3.13%	1,182.45	38.34	3.24%
存放中央银行款项	334.84	5.01	1.50%	310.18	4.72	1.52%
存放和拆出同业及其他金融机构资金	206.40	5.11	2.48%	189.51	4.49	2.37%
买入返售金融资产	156.04	3.35	2.15%	134.44	2.37	1.77%
其他	28.81	1.03	3.56%	19.89	1.30	6.56%
付息负债	4,846.60	104.60	2.16%	4,141.54	85.82	2.07%
吸收存款	4,235.47	86.52	2.04%	3,651.15	72.35	1.98%
同业及其他金融机构存放和拆入资金	240.66	8.27	3.44%	205.93	6.50	3.16%
应付债券	161.87	4.87	3.01%	109.26	3.41	3.12%
向中央银行借款	133.07	3.31	2.49%	57.61	1.45	2.52%
卖出回购金融资产款	69.01	1.33	1.93%	112.46	1.91	1.69%
其他	6.52	0.30	4.64%	5.12	0.21	4.06%
净息差			2.13%			2.49%
净利差			2.12%			2.51%

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 208.26 亿元，同比增长 10.85%，主要原因是生息资产规模的扩大。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 147.76 亿元，同比增长 8.13%；贷款平均收益率为 5.52%，同比下降 0.5 个百分点，主要是本集团积极响应贯彻金融机构让利实体经济的政策，加强对普惠、消费等重点领域的政策支持，贷款收益率下降。

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	2021 年			2020 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	1,442.85	80.98	5.61%	1,257.00	75.89	6.04%
个人贷款	1,047.40	55.05	5.26%	889.90	54.32	6.10%
融资租赁款	184.44	11.73	6.36%	122.40	6.44	5.26%
合计	2,674.69	147.76	5.52%	2,269.29	136.66	6.02%

b. 金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入 46.00 亿元，同比增长 19.98%，主要是金融投资规模的增长；投资收益率为 3.13%，同比下降 0.11 个百分点，主要是受近年来市场利率下行的累积影响。

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 5.11 亿元，同比增长 13.81%，主要是同业规模的增长；收益率为 2.48%，同比上升 0.11 个百分点。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 104.60 亿元，同比增长 21.88%，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 86.52 亿元，同比增长 19.59%，主要原因是存款规模的增长；存款平均成本率为 2.04%，同比上升 0.06 个百分点。

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	2021 年			2020 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	1,749.72	37.39	2.14%	1,516.69	31.27	2.06%
活期	849.29	5.51	0.65%	723.39	4.53	0.63%
定期	900.43	31.88	3.54%	793.30	26.74	3.37%
储蓄存款	2,454.26	48.73	1.99%	2,109.59	40.89	1.94%
活期	1,172.50	7.55	0.64%	1,011.64	7.90	0.78%
定期	1,281.76	41.18	3.21%	1,097.96	32.99	3.00%
保证金存款	31.49	0.40	1.28%	24.86	0.20	0.81%
合计	4,235.47	86.52	2.04%	3,651.15	72.35	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 8.27 亿元，同比增长 27.23%，主要是因为同业存放及拆放规模的增长；成本率为 3.44%，同比上升 0.28 个百分点。

c. 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出 4.87 亿元，同比增长 42.82%，主要原因是同业存单规模同比增长 27.92%。

2. 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 24.14 亿元，同比上升 15.00%。其中，投资收益和公允价值变动损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 4.93 亿元，同比上升 70.1%；手续费及佣金支出 2.36 亿元，同比下降 57.44%。

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	2021 年	2020 年	同比增减
手续费及佣金收入	72,887.94	84,478.01	-13.72%
结算手续费收入	6,898.26	6,657.89	3.61%
代理手续费收入	19,281.79	13,188.05	46.21%
银行卡手续费收入	9,641.28	18,751.46	-48.58%
担保业务手续费收入	9,622.92	8,671.43	10.97%
融资租赁手续费收入	8,755.40	19,379.43	-54.82%
其他	18,688.29	17,829.75	4.82%
手续费及佣金支出	23,631.37	55,520.25	-57.44%
结算业务手续费支出	7,288.11	5,589.95	30.38%
承兑汇票手续费支出	517.74	570.89	-9.31%
租赁业务手续费支出	12,782.10	12,176.62	4.97%
其他	3,043.42	37,182.79	-91.81%
手续费及佣金净收入	49,256.57	28,957.76	70.10%

（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 8.89 亿元，同比下降 59.31%，公允价值变动损益 8.42 亿，同比增加 13.51 亿元，主要受新金融工具准则切换和交易性金融资产公允价值波动影响。

（3）其他净收入

报告期内，本集团其他净收入为 1.9 亿元，同比增长 41.87%。

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	2021 年		2020 年		同比增减
	余额	占比	余额	占比	
汇兑收益	3,639.72	19.16%	2,492.85	18.62%	46.01%
其他业务收入	8,246.90	43.41%	7,266.42	54.27%	13.49%
资产处置损益	2,457.74	12.94%	219.68	1.64%	1018.78%
其他收益	4,652.43	24.49%	3,410.88	25.47%	36.40%
合计	18,996.80	100.00%	13,389.83	100.00%	41.87%

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 41.30 亿元，同比增长 11.06%；成本收入比为 32.34%，

占比上升 2.1 个百分点。其中，员工费用 25.68 亿元，同比增长 9.43%；业务费用 6.82 亿元，同比增长 4.15%；折旧摊销和租赁费 5.19 亿元，同比增长 20.56%；其他费用 3.60 亿元，同比增长 25.90%。

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	2021 年	2020 年	同比增减
员工费用	256,848.40	234,711.89	9.43%
业务费用	68,197.62	65,480.24	4.15%
折旧摊销费用	50,489.40	27,003.03	86.98%
租赁费	1,427.05	16,060.78	-91.11%
其他费用	36,001.91	28,595.02	25.90%
合计	412,964.38	371,850.96	11.06%

2. 信用及资产减值损失

2021 年，本集团发生信用及资产减值减值损失 18.99 亿元。贷款和垫款减值损失是信用及资产减值损失的最大组成部分，占比 98.83%。报告期内，本集团贷款和垫款减值损失为 18.77 亿元，同比减少 16.11%。

下表列示近两年本集团信用减值损失的构成情况。

单位：人民币万元，%

项目	2021	2020	同比增减
存放同业	-400.45	-1,103.10	-63.70%
拆出资金	1,641.59	-1,820.91	-190.15%
买入返售金融资产	11,360.00	-5,231.95	-317.13%
发放贷款和垫款	187,708.76	223,746.46	-16.11%
债权投资	-12,123.64	不适用	-
其他债权投资	312.12	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-1,224.28	-
持有至到期投资	不适用	13,891.53	-
应收款项类投资	不适用	-1,659.64	-
商誉	0	133,000.00	-
表外项目	-710.37	不适用	-
其他（a）	2,146.73	2,311.09	-
合计	189,934.74	361,909.20	-47.52%

注：(a)其他资产包括其他应收款、应收利息、抵债资产等。

3. 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为 4.35 亿元，同比上升 84.72%，主要是因为利润的增长

和不能税前扣除损失的减少。

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	2021 年	2020 年	同比增减
税前利润	664,044.79	501,768.04	32.34%
按法定税率(25%)计算的所得税费用	166,011.20	125,442.01	32.34%
子公司适用不同税率的影响(a)	-272.77	-185.22	47.27%
免税收入产生的税务影响	-139,991.21	-155,064.13	-9.72%
不得扣除的成本、费用和损失	18,283.03	52,860.63	-65.41%
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	-29.49	-50.52	-41.63%
以前年度所得税汇算清缴	-488.47	552.71	-188.38%
所得税费用	43,512.29	23,555.48	84.72%

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5868.54亿元，较上年末增长13.03%，主要是因为贷款和垫款、买入返售金融资产、存放和拆放同业等资产增长。

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	2021 年 12 月 31 日			2020 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	29,974,072.57	51.08%	22.40%	24,488,771.76	47.16%
贷款应计利息	106,037.26	0.18%	-	不适用	不适用
贷款损失准备	-920,823.39	-1.57%	11.23%	-827,829.41	-1.59%
发放贷款和垫款净额	29,159,286.44	49.69%	23.24%	23,660,942.34	45.57%
投资类资产(a)	20,586,447.97	35.08%	6.85%	19,267,132.27	37.11%
存放和拆出同业及其他金融机构资金	2,222,131.54	3.79%	10.39%	2,012,917.00	3.88%
买入返售金融资产	2,279,546.95	3.88%	127.53%	1,001,881.18	1.93%
现金及存放中央银行款项	3,644,691.70	6.21%	-26.50%	4,958,488.87	9.55%
应收利息	不适用	不适用	-	290,815.25	0.56%

其他资产(b)	793,315.69	1.35%	8.90%	728,492.38	1.40%
资产总额	58,685,420.30	100.00%	13.03%	51,920,669.28	100.00%

注：(a)投资类金融资产包括含资产负债表项目中的交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

(b)其他资产包括固定资产、在建工程、无形资产、使用权资产、递延所得税资产、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 2997.41 亿元，较上年末增长 22.40%；发放贷款和垫款占资产总额的比例为 51.08%，较上年末上升 3.92 个百分点。

2. 投资类资产

截至报告期末，本集团投资类资产净额为 2058.64 亿元，较上年末增长 6.85%；投资类资产占资产总额的比例为 35.08%，较上年末下降 2.03 个百分点。

下表列示近两年本集团投资类资产净额的构成情况。

单位：人民币万元，%

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
交易性金融资产	6,089,026.11	29.58%	不适用	不适用
-基金	4,779,457.46	23.22%	不适用	不适用
-资产管理计划	1,200,534.15	5.83%	不适用	不适用
-债券投资	109,034.50	0.53%	不适用	不适用
债权投资	13,869,044.52	67.37%	不适用	不适用
-政府债券	12,484,608.79	60.64%	不适用	不适用
-政策性银行债券	222,264.27	1.08%	不适用	不适用
-同业和其他金融机构债券	814,565.17	3.96%	不适用	不适用
-企业债券	54,210.80	0.26%	不适用	不适用
-资产证券化产品	22,175.05	0.11%	不适用	不适用
-信托计划及信托计划收益权	154,446.87	0.75%	不适用	不适用
债权投资总额	13,752,270.95	66.80%	不适用	不适用
加：应计利息	179,689.25	0.87%	不适用	不适用
减：减值准备	-62,915.67	-0.31%	不适用	不适用
其他债权投资	619,563.46	3.01%	不适用	不适用
-政府债券	610,838.69	2.97%	不适用	不适用
-企业债券	2,980.60	0.01%	不适用	不适用
加：应计利息	5,744.17	0.03%	不适用	不适用
其他权益工具投资	8,813.88	0.04%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	不适用	不适用	449,414.49	2.33%

-债券基金	不适用	不适用	449,414.49	2.33%
可供出售金融资产	不适用	不适用	4,263,050.54	22.13%
-政府债	不适用	不适用	573,937.31	2.98%
-金融债	不适用	不适用	39,451.38	0.20%
-基金	不适用	不适用	3,604,138.71	18.71%
-理财产品	不适用	不适用	20,226.17	0.10%
-股权投资	不适用	不适用	25,296.97	0.14%
持有至到期投资	不适用	不适用	14,544,430.65	75.49%
-政府债	不适用	不适用	11,922,143.57	61.88%
-同业存单	不适用	不适用	2,167,632.95	11.25%
-中期票据	不适用	不适用	5,942.09	0.03%
-企业债券	不适用	不适用	53,277.94	0.28%
-其他金融债	不适用	不适用	499,540.61	2.59%
持有至到期投资总额	不适用	不适用	14,648,537.16	76.03%
减：减值准备	不适用	不适用	-104,106.51	-0.54%
应收款项类投资	不适用	不适用	10,236.58	0.05%
投资证券及其他金融资产合计	20,586,447.97	100.00%	19,267,132.27	100.00%

注：由于采用新金融工具准则，2021 年末金融投资所包含项目与上年不同。2021 年末金融投资包含交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；上年末，本行金融投资包含以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

（1）债权投资

截至报告期末，本集团**债权投资**金融资产为 1386.90 亿元，占投资类资产总额为 67.40%。

其中，政府债的投资总额为 1248.46 亿元，规模占债权投资金融资产的比例为 90.78%。

（2）其他债权投资

截至报告期末，本集团**其他债权投资**金融资产为 61.96 亿元，主要由政府债构成。

（3）交易性金融资产

截至报告期末，本集团**交易性金融资产**为 608.90 亿元，主要由债券基金、货币基金和资产管理计划构成。

6.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额为 5338.74 亿元，较上年末增长 11.50%，主要由于本集团吸收存款、同业存放及拆入资金、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	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	同比增减	余额	占比

吸收存款	46,232,745.28	86.60%	14.59%	40,345,918.58	84.27%
其中：吸收存款本金	45,287,980.28	84.83%	12.25%	40,345,918.58	84.27%
吸收存款应计利息	944,765.00	1.77%	-	不适用	不适用
应付债券	2,679,803.41	5.02%	24.83%	2,146,766.59	4.48%
同业及其他金融机构存放和拆入资金	2,394,550.62	4.49%	23.14%	1,944,558.64	4.06%
卖出回购金融资产款	362,743.57	0.68%	-50.07%	726,459.00	1.52%
向中央银行借款	1,064,759.90	1.99%	-17.85%	1,296,097.96	2.71%
应付利息	不适用	不适用	不适用	757,943.41	1.58%
其他(a)	652,764.16	1.22%	-1.29%	661,322.98	2.96%
负债总额	53,387,366.94	100.00%	11.50%	47,879,067.16	100.00%

注：(a)包括应付职工薪酬、租赁负债、应交税费、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 4623.27 亿元，较上年末增长 14.59%，占本集团负债总额的 86.60%，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	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	同比增减	余额	占比
活期公司存款	8,884,175.93	19.22%	-0.63%	8,940,893.48	22.16%
定期公司存款	9,571,467.37	20.70%	24.56%	7,684,304.02	19.05%
活期个人存款	12,474,680.68	26.98%	12.31%	11,107,351.59	27.53%
定期个人存款	13,394,528.61	28.97%	13.92%	11,757,813.22	29.14%
保证金存款	372,275.37	0.81%	21.13%	307,333.73	0.76%
财政性存款	585,283.46	1.27%	8.56%	539,122.61	1.34%
应解汇款及汇出汇款	5,568.84	0.01%	-38.80%	9,099.93	0.02%
应计利息	944,765.00	2.04%	-	不适用	不适用
吸收存款合计	46,232,745.28	100.00%	14.59%	40,345,918.58	100.00%

截至报告期末，本集团定期存款增长较为迅速，占存款总额的比例为 49.67%，其中定期公司存款占存款总额的 20.70%，较上年末上升 1.65 个百分点；定期个人存款占存款总额的比例为 28.97%，较上年末下降 0.17 个百分点。

2. 应付债券

截至报告期末，本集团应付债券 267.98 亿元，较上年末增长 24.83%，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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		同比增减
	余额	占比	余额	占比	
同业存单	2,426,422.40	90.54%	1,896,836.06	88.36%	27.92%
次级债--2019 年二级 资本债券(a)	249,936.83	9.33%	249,930.53	11.64%	0.00%
应计利息	3,444.18	0.13%	不适用	不适用	-
应付债券合计	2,679,803.41	100.00%	2,146,766.59	100.00%	24.83%

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 529.81 亿元，较上年末增长 31.09%；其中，股本 103.98，较上年末增长 23.23%，主要因为本年度定向增发股票 19.60 亿元。未分配利润 149.34 亿元，因本年实现净利润、利润分配、准则转换及永续债付息因素，较上年末增长 28.31%；少数股东权益 55.70 亿元，较上年末增长 8.75%。

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	同比增减
股本	1,039,843.30	843,807.62	23.23%
其他权益工具(a)	249,910.35	249,910.85	0.00%
资本公积	854,051.02	305,308.45	179.73%
其他综合收益	7,718.50	25,500.60	-69.73%
盈余公积	561,438.27	507,741.53	10.58%
一般风险准备	534,701.91	433,232.36	23.42%
未分配利润	1,493,385.35	1,163,928.37	28.31%
归属于母公司股东的权益合计	4,741,048.70	3,529,429.79	34.33%
少数股东权益	557,004.66	512,172.34	8.75%
股东权益合计	5,298,053.36	4,041,602.12	31.09%

注：(a)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了总额为 25 亿元人民币的无固定期限资本债券。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。于 2021 年 4 月 8 日，本公司按照初始年利率 4.20% 计算，确认发放的非累积永续债利息人民币 10,500 万元。

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 13.20%，一级资本充足率为 14.01%，资本充足率为 16.06%。其中，本集团资本净额为 558.96 亿元，较年初增长 130.56 亿元，增速为 30.48%，主要因为年内定向增发股票及净利润的增长。

截至报告期末，本集团风险加权资产为 3481.17 亿元，较年初增长 499.36 亿元，增速为 16.75%。

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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	4,594,960.53	3,360,028.49
一级资本净额	4,875,925.93	3,637,390.70
资本净额	5,589,573.92	4,284,000.24
风险加权资产	34,811,697.54	29,818,138.98
其中：信用风险加权资产	32,529,684.42	27,683,879.34
市场风险加权资产	5,968.21	7,279.67
操作风险加权资产	2,276,044.91	2,126,979.97
核心一级资本充足率	13.20%	11.27%
一级资本充足率	14.01%	12.20%
资本充足率	16.06%	14.37%

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。

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 20.95 亿元，较年初减少 2.9 亿元；不良率为 0.84%，较年初下降 0.33 个百分点。详见下表：

单位：人民币亿元，%

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	2411.30	96.22%	1,926.26	94.88%
关注类贷款	73.67	2.94%	80.03	3.94%
次级类贷款	6.22	0.25%	4.37	0.22%
可疑类贷款	12.08	0.48%	15.54	0.77%
损失类贷款	2.65	0.11%	3.94	0.19%
不良贷款合计	20.95	0.84%	23.85	1.17%
全部贷款余额	2505.92	100.00%	2,030.14	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 64.42%，占比较上年末下降 3.61 个百分点。公司贷款不良率为 0.91%，较上年末下降 0.41 个百分点；个人贷款不良率为 0.73%，较上年末下降 0.22 个百分点。详情见下表：

单位：人民币亿元，%

客户类型	2021 年 12 月 31 日			2020 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	7.45	35.58%	0.73%	7.63	31.97%	0.95%
公司贷款	13.5	64.42%	0.91%	16.22	68.03%	1.32%
合计	20.95	100%	0.84%	23.85	100%	1.17%

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 73.32%。详情见下表：

单位：人民币亿元，%

主担保方式	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	不良余额	占比	不良余额	占比
抵押	7.64	36.46%	10.36	43.44%
保证	7.72	36.86%	7.54	31.61%
信用	5.57	26.59%	5.86	24.57%
质押	0.02	0.08%	0.09	0.38%

合计	20.95	100.00%	23.85	100.00%
----	-------	---------	-------	---------

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 24.6 亿元，逾贷比为 0.98%。具体分布情况如下：

单位：人民币亿元，%

逾期天数	2021 年 12 月 31 日		2020 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)	8.94	36.34%	7.52	27.41%
逾期 91 天至 360 天(含)	7.81	31.74%	7.12	25.94%
逾期 361 天至 3 年(含)	6.12	24.88%	10.29	37.50%
逾期 3 年以上	1.73	7.04%	2.51	9.15%
合计	24.6	100.00%	27.44	100.00%

6.5.4 不良贷款情况分析

报告期内，面对经济下行、新冠疫情等外部不利环境，本公司积极应对，通过强化不良贷款常态化管理，多措并举大力压降，不良率处于较低水平，资产质量保持良好，风险控制总体有效。

报告期内，本公司新形成不良16.03亿元。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，对公新增不良全部为中小微企业，其中中型企业占公司新增不良贷款的43.5%；小微企业占公司新增不良贷款的56.5%；2.从企业行业来看，主要分布在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业等行业，占全部对公新增不良的65.41%；3.个人客户多为商业、贸易从业人员、IT/网络/计算机工程技术人员、微粒贷/微车贷客户，占全部个人新增不良贷款的57.16%。本行贷款客户主要群体为中小微企业，并以制造业和批发零售业为主，该类型企业抗风险和抵御周期性冲击能力相对较弱，加上外部经济环境冲击，新冠疫情持续叠加影响，本行部分授信客户的生产经营受到了直接或间接的影响，频繁出现周转不灵、流动性不足的情况，订单减少，经营收入下降，或者回款出现问题导致企业现金流紧张，实际经营出现重大不利变化，无法按时偿还贷款，从而造成不良。

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20.95亿元，较年初减少2.9亿元；不良率为0.84%，较年初下降0.33个百分点。拨备覆盖率320.79%，贷款准备充足率573.4%，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 103.86 亿元，较上年末增加 11.51 亿元；占全部贷款余额的 4.14%，比上年同期下降 0.41 个百分点。其中，最大单一客户贷款余额 15.12 亿元，较上年末减少 0.58 亿元。

6.6 主要业务分析

6.6.1 个人金融业务

2021 年是本公司新五年战略转型规划的开局之年。本次战略转型的核心是数字化，并围绕数字化能力搭建“社区零售银行”经营架构。新架构完整地融合了平台敏捷能力和客群数字化经营的特质，初步实现了强总行赋能的战略支撑。

1. 个人客户概况

报告期内，本公司在数字化转型围绕客群经营思路，结合内部实际情况，初步探索了以社区客群为核心，社区客群、小微客群以及基础客群为延申的经营框架，确立了以大数据用例为驱动、以 AUM+LUM 综合经营为手段的差异化经营模式。截止年末，本公司零售金融资产达 2,629.23 亿元，较上年增长 356.81 亿元，增幅 15.70%；其中财管 403.56 亿元，较上年增长 95.44 亿元，增幅 30.97%。

2. 储蓄存款

报告期内，在利率市场化进程加速、同业存款竞争加剧的环境下，本公司通过精准识别客户特征、强化数据洞察引导经营策略、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。储蓄存款余额 2,264.94 亿元，较上年增长 302.13 亿元，增幅 15.39%。

3. 个人贷款

报告期内，本公司零售贷款规模站稳千亿大关，余额达 1,022 亿元，较年初新增 220 亿元，增幅 27.5%，刷新历年净增额。规模增长的同时，坚定贯彻服务社区客群和小微客群的理念，推出“社区专享贷”、“社区分红贷”、“社区尊享贷”、“社区抵押贷”等“社区系列”专属贷款，量身打造小窝贷、生意贷等小微经营贷款，个人经营贷增幅 54.2%，满足小微企业主和个体工商户信贷需求，巩固了本公司社区零售银行战略地位。

报告期内，在全球经济存在不确定的形势下，本公司通过打造零售信贷智能风控平台，依托此平台上线纯线上消费贷、经营贷产品，开启了本行零售信贷智能化风控的篇章，保质保量地实现规模增长。加强全行贷款合规检查与管控，配合核销，零售不良率降至 0.73%，保持低位运行。

4. 信用卡业务

报告期内，本公司信用卡业务从产品力及客户服务入手，优化发卡流程、改善用卡环境：（1）自动审批率从 55%提高到 80%；（2）发行社区居民信用卡、返现卡、VISA/万事达双外卡等，匹配不同客群经营；（3）年内上线数字卡发卡功能，缩短信用卡激活流程，提升客

户体验的同时为支行营销提供便利；（4）做强分期，结合消费场景推出装修分期卡；（5）开展消费返现和半价美食活动促动用卡消费。2021年本公司信用卡垫款额净增12亿元，达45亿元，全年收入3.3亿元。2021年信用卡新发卡18万张，累计发卡达60万张。

2021年本公司着手搭建信用卡资产质量全生命周期管理体系。建成贷中管理流程，建立贷后管理指标体系，形成贷前-贷中-贷后全流程闭环的风险管理机制。在高速发卡的同时，信用卡不良率降至2%以下，风险管控到位。

6.6.2 公司金融业务

1. 公司客户概况

2021年是本行实施新五年战略规划元年，公司业务聚焦战略规划目标，全力以赴落实各项战略计划，积极推进数字化转型建设，进一步增强精细化经营管理，提升公司业务营销服务能力和数字化能力。公司业务进一步提升客群差异化服务能力，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29.56万户；公司贷款客户数为1.6万户，其中科技企业贷款客户数2553户，占全部公司贷款客户数的15.93%。

2. 公司存款

报告期内，本公司对公业务战略全面升级，加快推进数字化转型，打磨客群精细化管理模式，持续推动存款结构优化，同时兼顾合规审慎经营，规模扩张保持平稳，净息差仍有压力。截至报告期末，本公司的公司客户存款余额为1,857.67亿元，较年初增长243.18亿元，增幅为15.06%。

3. 票据业务

报告期内，持续丰富和完善票据产品体系建设，上线商票保贴产品，实现银承保证金功能优化及在线承兑功能，推动票据池、票e贴2.0（网银及手机银行）产品升级，完善风险控制。报告期内，本公司银行承兑汇票承兑业务本年发生额为110.51亿元，期末余额为64.95亿元；银行承兑汇票贴现业务发生额为59.32亿元，期末余额为37.56亿元，其中在线直贴“票e贴”发生额42.05亿元，期末余额为30.30亿元，余额占比80%。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21.12亿元，期末余额为7.46亿元。

4. 科技企业服务

报告期内，本公司围绕麦肯锡科技转型战略目标，聚焦先进制造、新能源、生物医药、电子电气等八大特色行业的科创客群，开发特色化系列授信产品，推出“政府创业担保贷”、“知识产权质押贷”、“跟投贷”等，形成“股权+债权”、知识变现等特色授信产品，进一步完善企业全生命周期授信产品链条。截至报告期末，本公司特色行业贷款余额为412.58亿元，较年初增长117.19亿元，增幅39.67%；特色行业贷款占公司贷款总量的28.1%，较

年初上升 3.42 个百分点；特色行业贷款户数为 8,283 户，较年初增长 1,394 户，增幅为 20.23%。

本公司推出“科创金种子”品牌，与深创投、高新投、天使母基金等知名投资机构联合开展“专精特新专项路演活动”、“2021 年智汇大湾区人才项目路演活动”、深圳市高交会银行专场直播等科技特色活动，提升本公司科创服务品牌影响力。截至报告期末，本公司科技型企业贷款余额为 255.1 亿元，较年初增长 30.42 亿元，增幅 13.53%。

同时，本公司加强了行业研究和区域产业政策解读，形成不同区域和不同行业的特色化服务，实现专业化、精细化的营销服务体系，提高了本行科创企业综合化服务能力。同时，本公司积极加快数字化能力建设，完成了“科创金种子”小程序一期开发，优化了公众号、网银等线上信贷申请渠道，有效提高了企业线上业务的便捷度，为后续持续做好立体化客群服务提供了系统支撑。

6.6.3 小微金融业务

1. 小微企业服务概况

2021 年，本公司积极响应国家和政府支持小微企业的政策号召，严格落实进一步推动小微企业金融服务高质量发展相关监管政策，通过不断创新产品和服务、提升数字化服务水平、降低贷款利率等方式，进一步提升小微企业服务能力。机构网点建设方面，本公司在总行设立普惠自营业务团队，此外全行共 218 家营业网点均可办理小微业务，业务触达范围广。2021 年度，本公司全面完成“两增两控”的监管要求，截至报告期末，本公司普惠小微贷款户数为 36,771 户，较年初增长 3086 户，贷款余额 595.83 亿元，增速为 23.67%，高于全部贷款增速 0.19 个百分点；2021 年累计发放普惠型小微贷款 401.33 亿元，较 2020 年累计投放金额增长 81.03 亿元；2021 年新发放普惠小微贷款加权平均利率 4.99%，较 2020 年的 5.49% 下降 0.5 个百分点；普惠小微不良贷款率 0.93%，较全行不良贷款率高 0.1 个百分点。

2. 小微企业服务特色

一方面，本公司运用金融科技，不断丰富、完善小微贷款产品体系。一是创新、优化小微特色授信产品，简化授信流程，提升业务效率。本行以金融科技智能风控为目标，以可验证的外部大数据和企业真实交易大数据为基础，创新研发产品准入规则、风控规则，推出线上线下相结合的小微信贷产品，如“速易贷”、“速抵贷”、“薪 e 贷”；二是积极对接外部数据平台，充分整合外部税务数据、工商、司法及行内数据，开发自动化风控模型，推出“税 e 贷”产品；三是与深圳市公共就业服务中心合作，推出“创业担保贷”，重点支持个人创业和小微企业就业；四是结合疫情防控推出抗疫专项贷款，支持抗疫相关企业融资需求和疫情期间的企业复工复产。

另一方面，本公司积极贯彻落实国家支持小微企业的各项政策，不断完善小微企业服务机制。一是设立普惠型小微贷款专项资金池，确保普惠小微贷款资金池利率较普通贷款资金

池利率优惠 30BP；二是严格落实小微尽职免责规定，不断加强小微贷款尽职免责评议、认定等相关工作机制建设，提高授信人员营销普惠小微积极性；三是开发上线无还本续贷流程，解决小微企业贷款到期的“倒贷”问题，有效降低小微企业融资成本；四是积极向人民银行申请再贷款、再贴现资金，并与国家开发银行、进出口银行开展转贷款业务合作，运用低成本资金专项投放于小微企业。

6.6.4 金融市场业务

报告期内，面对复杂多变金融市场环境，本公司始终坚持稳健经营，加大风险管控力度、强化投资交易能力，克服新冠疫情反复、市场波动加剧、信用风险频发等不利因素影响，信用债券投资继续保持“零违约”记录，交易活跃度稳居市场前列，市场份额不断提升，连续多年获评“自营结算 100 强”称号。

1. 同业业务

报告期内，本公司主要通过发行同业存单、吸收同业存款、同业拆入、卖出回购等多种方式进行同业负债，努力控制负债成本、加强资产负债结构管理、降低期限错配的风险，累计发行同业存单 500 亿元，发行量较上年度增加 179.2 亿元。同时，不断加强同业客户关系的建立与维护，增进相互了解合作，积极争取同业授信，共获得 82 家金融机构授信。

2. 投资业务

报告期内，本公司积极尝试丰富投资品种并严控信用风险，投资业务覆盖国债、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，在复杂的经济金融环境下，把握全年利率震荡下行趋势，适度加大对长久期资产的投资力度，获得了较好的收益。

3. 承分销业务

报告期内，本公司加大推动非金融企业债务融资工具分销业务发展，进一步提升对客户综合金融服务能力，并积极参与地方债承分销业务，加强与当地财政的联系与合作，债券承分销业务保持良好势头，承分销债券金额同比增长 63.17%。

4. 衍生品交易业务

报告期内，本公司积极开展自营衍生品交易，业务品种包括外汇远期、外汇掉期、利率互换，市场影响力持续增强。

6.6.5 资产管理业务

报告期内，本公司共发行自营理财产品 1104 期/次，发行量达 1,119.32 亿元人民币，较去年增长了 57.69%，全年资管规模保持快速增长。

报告期内，本公司切实落实资管新规过渡期的监管要求，一方面有序终止预期收益型产品的运作，在过渡期内提前实现理财产品净值化转型。另一方面积极研发新产品，构建完善

的净值化产品体系：一是实现普惠理财，覆盖更广泛的客户群体，增发周、月、二月、三月四个周期期限的定开式净值型产品；二是做优特色产品，提升客户粘性和品牌形象，增发节庆专享、客群专享、私募圳元宝系列等专属特色理财产品。

报告期内，本公司继续加大对投研团队的投入，通过内部挖掘和社招等渠道壮大投研队伍，定期与市场头部研究机构进行策略交流，提升自身投研水平。

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。一是完善日常监测和专项投后管理工作，加强对重大负面舆情、价格异常波动的监测，提升风险预警能力；二是逐步完善对风险个券的处置决策流程和风险应对措施，提升风险应对效率。

6.6.6 金融科技和信息技术建设

报告期内，本公司围绕“零售+科技+生态”战略，全面推进数字化转型，持续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. 持续推进业务数字化建设

报告期内，本公司充分利用信息科技陆续推出返现信用卡、万事达卡、数字卡、社区居民定制卡、“消费e贷”、“小微e贷”、中企云链保理、国内证福费廷、智慧财政非税等产品和服务；推动并完成线上反欺诈系统、零售大数据风控平台、信用卡数字化运营平台、RPA智能机器人等一批项目建设，加快推进全行数字化转型。

2. 健全零售数字化营销管理体系

报告期内，本公司推进落实“‘线上+线下’立体式渠道触达与销售管理”的零售数字化转型战略举措，建设“先机”移动销售管理平台，提供包括客户管理、商机处理、客群经营、过程管理、社交营销、绩效展示等功能的应用场景支持，打造数字化营销管理闭环，持续提高零售业务销售管理、资源配置效率，进一步提升组织管理数字化水平。

3. 用例驱动大数据建设

报告期内，本公司开展数字化人才培养工作，重点培养员工数据分析应用能力，以点带面，基层数据分析应用水平得到提升；深入开展数据治理，数据质量、标准和安全管控有效强化，明确近3000个数据指标和标签，打通数据需求端与供给端链路，实现“临界提升”、“上下游拓客”等多个大数据用例方案落地。

4. 金融科技赋能

报告期内，本公司持续加大“智小窝”等场景业务推广力度，通过“收钱宝”搭建生态链支付桥梁，以“唛兜有”美好生活平台构筑“线上商圈”，场景金融逐步渗透社区居民生活，高频率、高粘性的服务关系稳步构建；通过向“智小窝”用户精准匹配“小窝贷”、专属理财等方式，引导场景用户向本行客户转化。截至2021年末，“智小窝”累计签约4.35万栋，较年初增长1.2万栋，增幅为38.36%；“小窝贷”累计发放135户，余额为2.75亿

元。

6.6.7 渠道建设

1. 物理渠道建设

2021年，本公司新增营业网点1家、调整搬迁营业网点6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2家分行、29家一级支行、180家二级支行、196家自助银行、1253台自助设备、870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。

未来本公司将深化网点数字化转型、实现线上线下融合，探索打造多元化新型网点，进一步强化网点建设，为实现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578.8万户，个人手机银行签约户数为517.9万户；企业网银签约户数为15.7万户，企业手机银行签约户数为7.3万户，微信银行粉丝数为280万，短信银行正常用户数为241.8万。2021年，本公司升级智能外呼、离线/实时质检，上线视频银行，现已初步具备远程维护客户，发掘客户价值的能力。

报告期内，本公司电子渠道日均财务交易10.4万笔，日均交易金额45.3亿元，日均重要非财务交易10.5万笔，电子银行对柜面交易的实际替代率达99.91%。2021年，本公司围绕个人手机银行APP升级财富、信用卡、借钱等频道，推出代销理财、消费e贷、小微e贷、信用卡发卡/分期等业务，丰富对客服务。手机银行获得中国电子银行网颁发的“手机银行最佳多元创新奖”。同时本公司通过手机银行新增“无障碍服务”和“尊贵版服务”，为听障人士和老年客群提供关爱，践行本公司的社会责任。全年在确保业务连续性的同时，平稳切换集团子公司海丰农商银行全部电子渠道，推动集团业务发展。

6.7 风险管理情况

2021年，面对疫情反复、复杂多变国内外经济环境，本公司坚守稳健的风险偏好，稳步推进与战略目标相适应的全面风险管理体系建设，加强科技赋能与数字化转型，积极应对及防范各类风险。

6.7.1 信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按照约定履行其义务而形成的风险。本公司坚守“风险回报相平衡、风险与资本相适应”的风险管理原则，持续完善信用风险全流程管理，有效提升信用风险管理水平。

2021年，本公司调整优化组织架构，以派驻或内设的方式在业务条线建立专职风险管理团队，提升信用风险管理的专业性、独立性；加强授信政策引导和行业分析，聚焦优质资

产，促进资产结构优化；启动统一授信平台建设、推进贷前调查系统应用、构建零售信贷风控模型、优化风险预警体系等，坚守金融科技引领，加快数字化转型进程；加强不良贷款现金清收，持续推动不良资产核销，多种途径化解不良资产。截至报告期末，本公司不良贷款率为 0.84%，符合监管及内部管理要求。

6.7.2 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外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本公司遵循稳健、审慎的风险管理原则，建立了与自身业务结构相适应的市场风险管理架构。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，本公司按《商业银行资本管理办法（试行）》标准法计量的市场风险加权资产为 389.59 万元，市场风险加权资产小。

6.7.3 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。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。

2021 年，本公司持续加强信贷业务、运营管理、员工行为管理等重点领域和关键环节的合规检查，及时揭示业务流程、风控环节存在的问题；升级运营管理和智能风控系统，提升反洗钱、反欺诈的有效性；深化网络安全体系和智能运营体系建设，提升科技运营效率；完善业务连续性管理机制，定期开展业务连续性演练，验证应急预案的有效性。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

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

2021 年，根据市场环境及自身流动性状况，本公司优化司库管理机制，加强流动性主动管理，在保持充足的流动性资产储备前提下提高资金使用效率；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；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；加强对附属机构、集团的流动性风险管理。截至报告期末，本公司流动性比例为 64.09%，流动性充足。

6.7.5 声誉风险

声誉风险是指由机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。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。

2021年，本公司根据中国银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法》，修订声誉风险管理制度，完善声誉风险管理架构；充分利用舆情监测系统，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，加强媒体正面报道，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

在严峻多变的外部环境下，我国2021年实现了较高的经济增速和较低通货膨胀率，彰显了我国经济的强大韧性与活力。展望2022年，外部环境更趋复杂，地区冲突、贸易摩擦与新冠疫情相互交织，对全球经济增长构成巨大挑战；但从经济运行周期来看，随着疫情基数效应的不断减弱，市场需求与经济增长动力在逐渐恢复，我国经济平稳运行的基本面没有改变。

从深圳地区来看，深圳经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，经济下行趋势依然存在。同时，也要看到在“双区”驱动、“双区”叠加、“双改”示范效应的影响下，深圳具有充分的政策支持与区域优势；而作为大湾区的核心引擎，以高新技术与数字经济为方向的深圳仍具备巨大的发展空间和增长潜力。

2022年，本公司将以党的十九大、十九届六中全会和中央经济工作会议精神为指导，以完成五年发展战略规划年度任务为主线，以“零售+科技+生态”战略为引领，以精细化管理为抓手，以数字化转型为方向，循战略、抓增长、促转型、控风险、优结构，正确处理质量、规模与效益的关系，推动各项工作均衡高质量发展，并推进五年发展战略规划顺利实施。

1. 扎实推进五年发展战略规划落地实施

2022年，本公司将继续以五年发展战略规划的落地实施为中心，充分运用前期沉淀的技术手段和方法，扎实推进各项战略举措的落地实施；继续加大对重要战略举措的资源支撑力度，深化体制与机制改革；强化各条线、各部门战略协同配合，形成“战略共责”的敏捷机制，有效推进战略规划落地实施。

2. 持续推动数字化转型的纵向深入

2022年，本公司将在持续提升总行数字化能力的基础上，大力推动网点数字化转型。提升对内外部数据的掌握和分析能力，打造以客户为中心的数字化经营模式；围绕树理念、建模式、强支撑三个主要方面，打造数字化“强支行”；继续加大数字化基础设施建设力度，

加速推动重点系统建设，持续打造并优化数字化工具，推动大数据用例驱动规模化应用。

3. 强化和完善零售全面运营服务体系

2022 年，本公司将强化零售客户 AUM 综合经营，提升零售客户的差异化资产配置水平，完善客群体系化经营策略；着力发展消费和经营贷款业务，提升财富管理服务能力与信用卡盈利能力；以网点数字化转型为抓手，强化数字化手段和数字化工具的应用，提升客户服务体验和网点产能；加快社区生态银行建设，制定专属的产品服务，提升场景用户粘性，深挖用户的价值贡献；强化零售客户运营平台支撑，持续优化升级手机银行等数字化运营中台，建立具有本行特色的零售客户运营体系。

4. 提升公司核心客群的产品服务能力

2022 年，本公司将继续下沉服务重心，形成基础客群标准化的服务方案；做深做透社区中小微企业业务；继续深化科技型企业、八大特色行业研究，着力打造细分行业的专业服务方案；丰富贸融产品库，完善现金管理系统功能，持续推进产品和服务的线上化；提升政府、国企、集团大客户的服务能力，实现资产负债业务联动发展；加快构建绿色金融服务体系，优化信贷资产结构，切实落实国家的“双碳”绿色发展战略。

5. 释放金融市场业务战略效能

2022 年，本公司将聚焦投研能力建设，加强市场研究，提升资产配置和盈利水平；持续丰富资管产品供给，强化与零售、公司条线的业务协同，提升产品竞争力和客户粘性；强化不同业务种类之间的协同，加大投行业务与分支行客户营销的联动效应，尽快构建综合金融服务体系；强化同业客户关系管理，扩大同业负债业务范围，提升主动负债能力。

6. 加强合规与风险管控体系建设

2022 年，本公司将夯实“内控优先，合规为本”思想根基，持续加大合规教育培训力度，厚植合规风险文化；压实三道防线风险承接部门主体责任，进一步健全完善制度、流程，并善用科技手段，有效识别和防范风险；深入贯彻落实从严治行，保持对违规违纪行为的高压态势，使依法合规理念根深蒂固；抓实重点领域的风险防控，密切关注监管工作重点，将各项合规风险工作落到实处。

7. 坚定不移地推动人才队伍建设

2022 年，本公司将继续强化人才队伍专业化建设，完善人才培育体系，开展覆盖各层级、各岗位的专业培训，将培训资源的重心向一线基层倾斜；加快推进员工岗位体系建设，完善人才盘点机制，明确“双通道”职业发展路径，切实推进业务岗位和专业序列管理的制度建设，尽快形成类别清晰、权责明确、晋升有序的员工岗位管理体系，实现人力资源和薪酬资源的优化配置。

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成立于 2017 年，注册资本 15 亿元，注册地点位于深圳市前海深港合作区，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 205.95 亿元，总负债 184.76 亿元，净资产 21.19 亿元，2021 年实现净利润 2.77 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前身是始建于 1953 年的博罗县农村信用合作社，2013 年 12 月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 18.91 亿元，目前在博罗地区共设有 80 个营业网点。截至报告期末，公司总资产 466.53 亿元，净资产 54.43 亿元，资本充足率 19.79%，2021 年实现净利润 6.01 亿元。

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是始建于 1952 年的惠来县农村信用合作社，2020 年 8 月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 5.74 亿元，目前在惠来地区共设立了 31 个网点。截至报告期末，公司总资产 95.18 亿元，净资产 11.50 亿元，资本充足率 41%，2021 年实现净利润 1.10 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是海丰县农村信用合作社，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 5.8 亿元，目前在海丰地区共设立了 22 个网点（其中 4 个网点位于深汕特别合作区）。截至报告期末，公司总资产 68.62 亿元，净资产 10.79 亿元，资本充足率 44.79%，2021 年实现净利润 0.75 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，目前在河池市宜州区共设立了 6 个网点。截至报告期末，公司总资产 7.76 亿元，净资产 0.85 亿元，资本充足率 22.53%，2021 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，目前在广西省扶绥县共设立了 5 个网点。截至报告期末，公司总资产 5.93 亿元，净资产 1 亿元，资本充足率 32.67%，2021 年实现净利润 0.11 亿元。

6.9.7 灵川深通村镇银行有限责任公司

灵川深通村镇银行有限责任公司成立于 2011 年，是灵川县第一家村镇银行。目前在灵

川县共设立了 5 个网点。截至报告期末，公司总资产 5.62 亿元，净资产 0.47 亿元，资本充足率 17.91%，2021 年实现净利润 0.02 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，目前在梧州市共设立了 3 个网点。截至报告期末，公司总资产 3.97 亿元，净资产 0.87 亿元，资本充足率 37.45%，2021 年实现净利润 0.04 亿元。

6.10 利润分配

以经审计的本行 2021 年税后利润人民币 518,565.24 万元为基数，按 10%提取法定盈余公积金人民币 51,856.52 万元。根据风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备 109,526.64 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 1,339.00 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 10,398,432,977 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1.50 元(含税)，合计人民币 155,976.49 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 0.03 元，实际派发现金股利为每股 0.12 元；法人股东实际派发现金股利为税前每股 0.15 元，其中居民企业股东自行申报纳税，非居民企业股东由本行代扣代缴企业所得税。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	293	5,893,435,641	56.68
自然人股东	49,092	4,488,391,244	43.16
打包股	1	16,606,092	0.16
合计	49,386	10,398,432,977	100

截至报告期末,293 家法人企业持有本行股份 58.93 亿股,占本行总股本 56.68%;49,092 名自然人持有本行股份 44.88 亿股,占本行总股本 43.16%。本行存在尚未确权的打包股 0.17 亿股,占本行总股本 0.16%。

7.2 股本、股东变动情况

7.2.1 报告期内股本变动情况

报告期内,经监管机构批准,本行顺利完成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)有限公司的定向募股工作,共发行 1,960,356,777 股新股,并于 2021 年 10 月 15 日完成注册资本变更,变更后总股本为 10,398,432,977 股。

7.2.2 报告期末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	新加坡星展银行有限公司	1,351,796,287	13.0000
2	深圳市怀德股份合作公司	639,503,628	6.1500
3	深圳华强资产管理集团有限责任公司	623,905,979	6.0000
4	润杨集团(深圳)有限公司	623,905,979	6.0000
5	深圳市蛇口大华置业开发有限公司	255,909,644	2.4610
6	深圳市建筑工程股份有限公司	153,923,057	1.4803
7	深圳市上城物业管理有限公司	128,269,214	1.2335
8	深圳市威豹金融押运股份有限公司	66,699,989	0.6414
9	深圳市粤群龙发展有限公司	61,569,222	0.5921
10	深圳市吉达峰交通设施有限公司	61,363,992	0.5901
合计		3,966,846,991	38.1484

7.2.3 报告期内前十大股东变化情况

2021 年 10 月 15 日,本行完成定向募股后的工商变更登记,变更后前十大股东发生变化。新加坡星展银行有限公司成为本行第一大股东,持股比例 13%,持股排名第二至第十位

的股东顺序未发生变化，但除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和润杨集团（深圳）有限公司因参与本行定向募股持股比例有所上升外，其他股东的持股比例相应有所稀释，深圳市桑泰实业发展有限公司退出本行前十大股东。

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.新加坡星展银行有限公司持有本行 13.00%的股份

该公司于 1968 年 7 月成立，注册地址为新加坡滨海林荫道 12 号滨海湾金融中心，根据新加坡《银行法》获得全银行业务牌照，其分行网络广泛分布于中国、香港、美国、印度、日本等国家和地区。

2.深圳市怀德股份合作公司持有本行 6.15%的股份

该公司于 1987 年 6 月成立，系社区企业，注册资本人民币 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。

3.深圳华强资产管理集团有限责任公司持有本行 6.00%的股份

该公司于 2002 年 11 月成立，注册资本人民币 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。

4.润杨集团（深圳）有限公司持有本行 6.00%的股份

该公司于 1988 年 5 月成立，注册资本人民币 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。

5.深圳市上城物业管理有限公司持有本行 1.23%的股份

该公司于 1993 年 11 月成立，系社区企业，注册资本人民币 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。

6.深圳市上步实业股份有限公司持有本行 0.24%的股份

该公司于 1987 年 8 月成立，系社区企业，注册资本人民币 16,529 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。

7.深圳市兴和投资有限公司持有本行 0.13%的股份

该公司于 2002 年 2 月成立，注册资本人民币 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。

8. 深圳市沙井蚝一股份合作公司持有本行 0.05% 的股份

该公司于 1992 年 5 月成立，系社区企业，注册资本人民币 1900 万元。法定代表人：陈允权；注册地：深圳市宝安区沙井民主大道；经营范围：兴办实业；国内商业、物资供销业，自有房产租赁，物业管理。

9. 深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司持有本行 0.14% 的股份

该公司于 1985 年 12 月成立，系社区企业，注册资本人民币 5000 万元。法定代表人：叶伟明；注册地：深圳市南山区蛇口街道；经营范围：兴办实业；国内商业、物资供销业；机械修理，土石方工程，蛇口镇内市政工程，汽车货运，在合法取得土地使用权的范围内从事房地产开发经营业务；物业管理。住房租赁；非居住房地产租赁；自有房地产经营活动。提供停车场服务。

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	新加坡星展银行股份有限公司	董事（1 人）	/	DBS Group Holdings Limited	13.00	0
2	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）	6.15	0
3	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	6.00	0
4	润杨集团（深圳）有限公司	董事（1 人）	杨军	杨军	6.00	0
5	深圳市上城物业管理有限公司	监事（1 人）	/	1. 集体股（上步村集体资产管理委员会）	1.23	0
6	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）	0.24	0
7	深圳市兴和投资有限公司	董事（1 人）	梁恬滇	梁恬滇	0.13	0

8	深圳市沙井蚝一股份合作公司	监事 (1人)	/	1.合作股(由陈志华等村民持有) 2.集体股(由深圳市沙井蚝一集体资产管理委员会持有)	0.05	0
9	深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司	监事 (1人)	/	1.合作股(莫锦华等 405 名村民) 2.集体股(湾厦村集体资产管理委员会) 3.募集股(莫锦华等 406 人)	0.14	0

7.3.3 股东出质本行股权情况

截至报告期末, 本行股东质押股份数合计 195,075,056 股, 占本行股份比例为 1.88%。
具体如下:

股东名称	持本行股数	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	153,923,057	1.4803	127,209,139	82.64
深圳市恒荣昌实业有限公司	30,784,609	0.2961	30,784,609	100.00
深圳市鹏达房地产开发有限公司	15,392,304	0.1480	15,392,304	100.00
深圳市深明丰投资发展有限公司	7,696,152	0.0740	7,696,000	99.9980
深圳市宝华森实业有限公司	15,392,304	0.1480	13,993,004	90.9091

7.4 关联交易情况

报告期内, 本行新增授信类关联交易83户, 交易金额17.98亿元。其中, 法人重大关联交易3户, 交易金额14.34亿元, 期末余额14.28亿元; 法人一般关联交易11户, 交易金额1.56亿元, 期末余额1.38亿元; 自然人一般关联交易67户, 交易金额2.07亿元, 期末余额2亿元; 新增2户授信但未发生交易的重大关联交易情况如下:

本行2021年第一次临时股东大会审议通过了《关于向关联方星展银行(中国)有限公司授信的议案》、《关于向关联方中邮消费金融有限公司授信的议案》, 同意向星展银行(中国)有限公司提供14亿元综合授信额度、向中邮消费金融有限公司提供12亿元综合授信额度, 截至报告期末, 两笔授信额度项下尚未发生业务。

另外, 本行2020年度股东大会审议通过了《关于向关联方深圳市怀德房地产开发有限公司授信的议案》, 同意向深圳市怀德房地产开发有限公司提供24.8亿元综合授信额度, 截至报告期末, 该额度项下尚未发放贷款;

截至报告期末，本行存量授信类关联交易总余额为 40.07 亿元。

报告期内，本行发生非授信类关联交易46笔，交易金额23.71亿元。其中，法人重大关联交易3笔，交易金额23.19亿元；法人一般关联交易42笔，交易金额0.52亿元；自然人一般关联交易1笔，交易金额50.92万元。

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	报告期内从本行获得的税前薪酬总额（万元）
李光安	男	1962.09	董事长、执行董事	2021.05-2024.05	407.35
袁捷	男	1967.02	行长、执行董事	2021.05-2024.05	406.16
何本奎	男	1967.07	执行董事	2021.05-2024.05	154.13
张炜清	男	1955.05	独立董事	2021.05-2024.05	40
张建军	男	1964.12	独立董事	2021.05-2024.05	40
卢馨	女	1963.10	独立董事	2021.08-2024.05	13.95
李祥林	男	1963.05	独立董事	2021.11-2024.05	6.67
潘越	女	1977.08	独立董事	2021.08-2024.05	14.71
余鹏	男	1963.06	股东董事	2021.05-2024.05	12
潘灿森	男	1968.05	股东董事	2021.05-2024.05	12
杨军	男	1963.10	股东董事	2021.05-2024.05	12
李曙成	男	1973.05	股东董事	2021.05-2024.05	12
郑思祯	女	1969.04	股东董事	2021.09-2024.05	3.5

8.2 监事简况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	报告期内从本行获得的税前薪酬总额（万元）
莫汝展	男	1964.10	监事长、职工监事	2021.05-2024.05	393.45
张和平	男	1953.10	外部监事	2021.05-2024.05	37.08
朱厚佳	男	1965.12	外部监事	2021.05-2024.05	20.42
欧民辉	女	1964.01	外部监事	2021.05-2024.05	20.42
郑斌胜	男	1972.06	股东监事	2021.05-2024.05	7
陈允权	男	1970.10	股东监事	2021.05-2024.05	7
叶伟明	男	1973.04	股东监事	2021.05-2024.05	7
麦伟标	男	1965.12	职工监事	2021.05-2024.05	162.13
姚超强	男	1967.12	职工监事	2021.05-2024.05	242.46

8.3 高级管理人员简况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	报告期内从本行获得的税前薪酬总额（万元）
袁捷	男	1967.02	行长、执行董事	2021.05-2024.05	参见“董事”部分
杨振强	男	1963.04	总审计师	2021.05-2023.04	353.78
高军	男	1970.02	副行长	2021.05-2024.05	396.56

何本奎	男	1967.07	执行董事、副行长	2021.07-2024.05	参见“董事”部分
郭 柱	男	1968.08	副行长	2021.05-2024.05	360.45
靳 军	男	1965.10	副行长	2021.05-2024.05	338.66
张志华	男	1970.10	副行长	2021.05-2024.05	398.89
罗 强	男	1970.06	副行长	2021.05-2024.05	397.12
张金伟	男	1974.08	董事会秘书	2021.07-2024.05	206.43

注：本行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，现任深圳农商银行党委书记、董事长、执行董事，董事会战略与绿色发展委员会主任委员。1962年9月生，毕业于中国人民大学，本科学历，高级经济师。曾在北京市农村经济研究所，中国农业银行总行人事部、商业信贷部工作。历任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；深圳农商银行副行长（主持高级管理层全面工作）、党委副书记、行长。2009年4月至今，任本行执行董事；2015年7月至今，任本行党委书记、董事长。

袁 捷：男，现任深圳农商银行党委副书记、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。曾在审计署驻武汉办事处审计四处工作。历任中国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；深圳农商银行副行长。2015年6月至今，任本行执行董事；2015年7月至今，任本行党委副书记、行长。

何本奎：男，现任深圳农商银行执行董事、副行长，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。曾在河南省政法干部学院，郑州市电子仪表公司，中国法律服务（香港）有限公司深圳办事处，深圳市农村信用合作社联合社稽核部、信贷部工作。历任深圳市农村信用合作社联合社信贷部副经理、经理；深圳农商银行稽核部总经理，平湖支行行长；深圳农商银行董事会秘书。2015年6月至今，任本行执行董事；2017年5月至今，任前海兴邦金融租赁有限责任公司董事长；2021年7月至今，任本行副行长。

张炜清：男，现任深圳农商银行独立董事、董事会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

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科技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，北京总代表、北京工作部总经理；中广核电力股份有限公司非执行董事。系政协第十一届广东省委员会特聘委员。2017年5月至今，任本行独立董事。

张建军：男，现任深圳大学会计与财务研究所所长、教授，深圳农商银行独立董事、董事会审计委员会主任委员。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；江西财经大学会计系副主任，会计学院副院长；鹏元资信评估有限公司副总裁；深圳大学经济学院院长；曾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独立董事。2018年5月至今，任本行独立董事。

卢 馨：女，现任暨南大学管理学院会计系教授、硕士生导师、管理会计研究中心副主任，深圳农商银行独立董事、董事会消费者权益保护委员会主任委员。1963年10月生，毕业于中国人民大学，管理学博士。历任大连大学经管学院讲师、副教授；暨南大学管理学院会计系副教授，管理会计研究中心副主任兼审计处副处长；曾在英国杜伦大学商学院做访问学者。现任佳都科技集团股份有限公司独立董事，广发证券股份有限公司监事。系第十二届、第十三届全国人大代表。2021年8月至今，任本行独立董事。

李祥林：男，现任上海交通大学高级金融学院教授、中国金融研究院副院长、风险管理中心主任、金融科技中心主任、金融硕士项目联席负责人，深圳农商银行独立董事、董事会风险与关联交易委员会主任委员。1963年5月生，毕业于加拿大滑铁卢大学，统计学博士。历任加拿大温尼伯格大学管理学院金融和精算助理教授；加拿大皇家银行风险管理高级分析师、经理；加拿大帝国商业银行高级经理、执行董事；摩根大通 RiskMetrics 集团合伙人；安盛金融风险管理副总裁；花旗集团世界资本市场公司全球信用衍生品研究负责人；巴克莱资本信用衍生品量化分析负责人；中国国际资本行(中金)首席风险主管(CRO)；AIG 资产管理高级管理总监、投资分析部门负责人；保诚信金融公司投资高级副总裁、公司风险方法论和分析负责人。2021年11月至今，任本行独立董事。

潘 越：女，现任厦门大学经济学院金融系教授、博士生导师，深圳农商银行独立董事。1977年8月生，毕业于厦门大学，管理学博士，中国注册会计师（非执业）。历任厦门大

学经济学院金融系讲师、硕士生导师、副教授；曾在美国康奈尔大学经济学系访问进修。现任兴银基金管理有限责任公司、厦门金美信消费金融有限责任公司独立董事，厦门农商银行外部监事，中国金融学会理事。系第十三届全国人大代表，中组部国家万人计划之“青年拔尖人才”，教育部“新世纪优秀人才”，福建省“高校领军人才”，福建省“杰出青年科研人才”，福建省“五四青年奖章”获得者。2021年8月至今，任本行独立董事。

余 鹏：男，现任深圳市兴和投资有限公司董事，深圳农商银行董事。1963年6月生，毕业于厦门大学，经济学博士。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；深圳农商银行监事。2009年4月至今，任本行董事。

潘灿森：男，现任深圳市怀德股份合作公司董事长，深圳农商银行董事。1968年5月生，北京大学高级工商管理硕士。曾在深圳竹园宾馆，怀德经济发展公司工业办工作。历任怀德社区党支部书记，怀德社区居委会主任。2015年6月至今，任本行董事。

杨 军：男，现任润杨集团（深圳）有限公司董事长兼总裁，深圳农商银行董事。1963年10月生，毕业于香港科技大学，工商管理硕士。曾在深圳市公安局、深圳市无线电委员会工作。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，任本行董事。

李曙成：男，现任深圳华强集团有限公司总裁，深圳华强集团财务有限公司董事长，深圳农商银行董事。1973年5月生，毕业于浙江大学，本科学历。历任深圳华强集团有限公司投资管理干部、集团公司团委书记；深圳华强实业股份有限公司投资发展部副部长；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；深圳华强地产开发公司总经理；深圳华强集团有限公司办公室主任；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。曾兼任深圳华强集团财务有限公司总经理。系深圳市第六届政协委员，深圳市青年联合会副主席，广东省金融系统青年联合会副主席，深圳市华强公益基金会理事长，深圳市志愿服务基金会理事。2017年5月至今，任本行董事。

郑思祯：女，现任星展银行（中国）有限公司中国区企业及机构银行部董事总经理，深圳农商银行董事。1969年4月生，毕业于香港中文大学，本科学历。历任美国银行（亚洲）有限公司银团贷款部副总裁；星展银行有限公司香港分行企业及机构银行部董事总经理；星展银行（中国）有限公司中国区大中型企业银行部董事总经理。2021年9月至今，任本行董事。

8.4.2 监事

莫汝展：男，现任深圳农商银行党委副书记、监事长。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、深圳大学教师；深圳市农村信用合作社联合社业务发展部员工；中国农业银行深圳市分行办公室秘书科科长、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；深圳农商银行董事会秘书、首席信贷执行官、副行长、执行董事。2017年11月至今，任本行党委副书记；2021年5月至今，任本行监事长。

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，深圳农商银行外部监事、监事会提名与评价委员会主任委员。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；深圳农商银行独立董事。曾获最高人民法院高级法官职称。2021年5月至今，任本行外部监事。

朱厚佳：男，现任深圳市宝利泰投资有限公司董事长，深圳中法会计师事务所副所长，深圳农商银行外部监事，监事会审计与监督委员会主任委员。1965年12月生，毕业于北京经济学院，经济学硕士，中国注册会计师。历任蛇口中华会计师事务所经理；蛇口信德会计师事务所经理；深圳同人会计师事务所合伙人；天健会计师事务所深圳分所副主任会计师。现任万向德农股份有限公司、四川美丰化工股份有限公司、深圳市银之杰科技股份有限公司、深圳信立泰药业股份有限公司等公司独立董事。2021年5月至今，任本行外部监事。

欧民辉：女，现任深圳技术大学外国语学院副教授，深圳农商银行外部监事。1964年1月生，毕业于德国马尔堡大学，经济学博士。历任西北大学经济管理学院讲师；德国马尔堡市大学创业扶持中心培训师；上海理工大学中德学院讲师。2021年5月至今，任本行外部监事。

郑斌胜：男，现任深圳市上步实业股份有限公司党委副书记、副董事长、副总经理，深圳农商银行监事。1972年6月生，毕业于中南财经政法大学，经济学硕士，中级经济师。历任深圳市上步实业股份有限公司员工；深圳市上城物业管理有限公司常务副总经理。系深圳市福田区第六届、第七届人大代表，福田区人大南园街道工委委员。2021年5月至今，任本行监事。

陈允权：男，现任深圳市沙井蚝一股份合作公司党总支书记、董事长，深圳农商银行监事。1970年10月生，大专学历。历任深圳市宝安区沙井镇蚝一村村委会委员；深圳市宝安区

沙井镇（街道）蚝一村（社区）党支部副书记、村（居）委员会主任；深圳市宝安区沙井街道蚝一社区党支部书记。系深圳市宝安区第六届人大代表，深圳市宝安区沙井商会（工商联）执行会长。2021年5月至今，任本行监事。

叶伟明：男，现任深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司党支部书记、董事长，深圳农商银行监事。1973年4月生，大专学历。曾在广东顺德容奇边检服役；曾在深圳市运输局蛇口分局、广东省交通厅驻深检查站工作；曾任深圳市交通委员会执法专队南山中队队长。2021年5月至今，任本行监事。

麦伟标：男，现任深圳农商银行宝安支行行长，深圳农商银行监事。1965年12月生，毕业于华中科技大学，本科学历，助理会计师。历任深圳市农村信用合作社联合社公明信用社员工、副主任、主任，福永信用社主任；深圳农商银行福永支行行长，西乡支行行长，公明支行行长。2021年5月至今，任本行职工监事。

姚超强：男，现任深圳农商银行沙井支行行长，深圳农商银行监事。1967年12月生，毕业于湖南大学，本科学历，助理会计师。历任中国农业银行深圳市分行信贷员、会计、副主任、股长；深圳市农村信用合作社联合社布吉联社财务部经理，龙岗联社副主任；深圳农商银行南山支行行长，龙岗支行行长。2021年5月至今，任本行职工监事。

8.4.3 高级管理人员

袁 捷：本行党委副书记、行长、执行董事，详见董事部分。

杨振强：男，现任深圳农商银行党委副书记、总审计师、纪委书记。1963年4月生，研究生学历，高级会计师。曾在中国农业银行恩平支行工作。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；深圳农商银行计划财务部总经理。2008年11月至今，任本行纪委书记；2015年7月至今，任本行党委副书记；2015年9月至今，任本行总审计师。

高 军：男，现任深圳农商银行党委副书记、副行长。1970年2月生，毕业于武汉大学，本科学历。曾在中国工商银行龙岗支行办事处、办公室工作。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，人事教育部、人力资源部经理助理、副经理（主持工作）；深圳农商银行人力资源部副总经理（主持工作）、总经理，布吉支行行长；深圳农商银行董事会秘书。2017年11月至今，任本行副行长；2018年7月至今，任本行党委副书记。

何本奎：本行执行董事、副行长，详见董事部分。

郭 柱：男，现任深圳农商银行副行长。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。曾在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工作。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，统计研究处处长，国际收支处处长。2008 年 9 月至今，任本行副行长。

靳 军：男，现任深圳农商银行副行长。1965 年 10 月生，毕业于东北财经大学，研究生学历，会计师。曾在山西晋中地区财政局，深圳市农村信用合作社联合社财务部、资金计划部工作。历任深圳市农村信用合作社联合社资金计划部副经理、经理；深圳农商银行资金部总经理，计划财务部总经理；深圳农商银行财务总监。2017 年 11 月至今，任本行副行长。

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

罗 强：男，现任深圳农商银行副行长。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、开发科副科长；深圳市农村信用合作社联合社电脑部经理助理；深圳农商银行信息技术部总经理助理、副总经理（主持工作），新系统开发小组技术组组长，信息技术部总经理；深圳农商银行首席信息官。2018 年 5 月至今，任本行副行长。

张金伟：男，现任深圳农商银行董事会秘书。1974 年 8 月生，毕业于中南财经政法大学，研究生学历，特许金融分析师(CFA)。曾在河南省漯河市土地管理局，深圳市农村信用合作社联合社信贷部、资金计划部，深圳农商银行资金计划部工作。历任深圳农商银行风险管理部综合管理室主任，综合办公室总经理助理、副总经理、总经理，人力资源部总经理。2021 年 7 月至今，任本行董事会秘书。

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，本行第五届董事会任期届满，按照监管规定，本行董事会完成了换届工作。

2021 年 5 月 25 日，本行召开 2020 年度股东大会，审议通过了《关于选举第六届董事会董事的议案》，选举余鹏、潘灿森、杨军、李曙成、郑思祯为第六届董事会股东董事（非执行董事）；张炜清、张建军、卢馨、潘越、郭伟祺为第六届董事会独立董事（非执行董事）；

李光安、袁捷、何本奎为第六届董事会执行董事。

2021年5月25日，本行召开第六届董事会第一次会议，审议通过了《关于选举第六届董事会董事长的议案》，选举李光安为本行第六届董事会董事长；审议通过了《关于成立第六届董事会各专门委员会的议案》，决定李光安、张炜清、杨军、潘灿森、李曙成、郑思祯、袁捷为战略委员会委员，李光安执行董事任主任委员；张炜清、杨军、潘灿森、李曙成、余鹏、李光安、袁捷为提名与薪酬委员会委员，张炜清独立董事任主任委员；张建军、卢馨、潘越、郑思祯、袁捷为审计委员会委员，张建军独立董事任主任委员；郭伟祺、潘越、余鹏、袁捷、何本奎为风险与关联交易委员会委员，郭伟祺独立董事任主任委员；卢馨、张建军、郭伟祺、余鹏、何本奎为消费者权益保护委员会委员，卢馨独立董事任主任委员。

因郭伟祺未履职，本行于2021年8月13日召开2021年第一次临时股东大会，审议通过了《关于选举李祥林先生为本行第六届董事会独立董事的议案》，选举李祥林先生为本行第六届董事会独立董事；2021年12月29日，本行召开第六届董事会第六次会议，审议通过了《关于增补第六届董事会风险与关联交易委员会委员的议案》，增补李祥林独立董事为本行第六届董事会风险与关联交易委员会委员，并任主任委员。

8.5.2 报告期内监事变更情况

报告期内，本行第五届监事会任期届满，按照监管规定，本行监事会完成了换届工作。

2021年4月23日，本行召开第三届职工代表暨工会会员代表大会第三次全体会议，选举莫汝展、麦伟标、姚超强为本行第六届监事会职工监事。

2021年5月25日，本行召开2020年度股东大会，审议通过了《关于选举第六届监事会非职工监事的议案》，选举张和平、欧民辉、朱厚佳为第六届监事会外部监事；郑斌胜、陈允权、叶伟明为第六届监事会股东监事。

8.5.3 报告期内高级管理人员变更情况

报告期内，本行高级管理人员发生变更。

2021年5月25日，本行召开第六届董事会第二次会议，审议通过了《关于聘任本行行长的议案》、《关于聘任本行总审计师的议案》、《关于聘任本行董事会秘书的议案》、《关于聘任高级管理层成员的议案》，根据董事长提名，聘任袁捷为本行行长，聘任杨振强为本行总审计师，聘任张金伟为本行董事会秘书；根据行长提名，聘任高军、何本奎、郭柱、靳军、张志华、罗强为本行副行长。

8.6 公司员工情况

报告期末，本行经营管理工作共有3,831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	694	18.12%
销售	742	19.37%
运营	1,346	35.13%
专业	1,049	27.38%
合计	3,831	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	7	0.18%
硕士研究生	605	15.79%
本科及大专	3,055	79.75%
中专及其他	164	4.28%
合计	3,831	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	1,469	38.35%
30-40岁	1,316	34.35%
40-50岁	654	17.07%
50岁以上	392	10.23%
合计	3,831	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

2021 年度，本行薪酬总量为 190,108 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 19.39%，二级支行行长级占 21.10%，普通员工占 59.51%。

8.7.3 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

根据《深圳农商银行员工薪酬基本制度》的相关规定，在考虑风险成本控制因素的基础上，全行员工年度薪酬总额增减与经审计后的净利润（以下简称“净利润”）配比，净利润增减为员工年度薪酬总额增减的前提，员工年度薪酬总额的增减幅度应低于净利润的增减幅度。

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）》的规定延迟 3 年支付。2021 年度应按期支付的绩效薪酬为 103,257 万元，占薪酬总额的 54.31%。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

本行按照《中华人民共和国公司法》、《商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的规定和中国银保监会的监管要求，持续完善以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，“三会一层”职权明晰，运作效能不断提升。2021年，本行第五届董事会和监事会任期届满，在本行党委的正确领导下，董事会和监事会换届工作圆满完成。第六届董事会和监事会以精简高效的原则搭建，通过进一步强化董事会科学决策职能和监事会监督职能，为本行稳健可持续发展建立了更加稳固的治理基础。

在监管部门推动下，本行公司治理建设持续深入，公司治理总体规范、有效。同时，在加强党的领导、完善董事会建设、强化风险管控、履行社会责任等方面取得了积极成效。

9.2 股东和股东大会

报告期内，本行召开 2020 年度股东大会，2021 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《中华人民共和国公司法》、本行章程和《深圳农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的相关规定，确保了本行股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东对本行各项决策的知情权、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

本行董事会由 13 位董事组成，其中执行董事 3 人，分别为李光安董事、袁捷董事、何本奎董事；独立董事 5 人，分别为张炜清董事、张建军董事、卢馨董事、潘越董事、李祥林董事；股东董事 5 人，分别为余鹏董事、潘灿森董事、杨军董事、李曙成董事、郑思祯董事。

9.3.2 董事会专门委员会

战略与绿色发展委员会

董事会战略与绿色发展委员会由 7 名董事组成，成员为李光安董事、张炜清独立董事、杨军董事、潘灿森董事、李曙成董事、郑思祯董事、袁捷董事，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、杨军董事、潘灿森董事、李曙成董事、余鹏董事、李光安董事、袁捷董事，张炜清独立董事任主任委员。

风险与关联交易委员会

董事会风险与关联交易委员会由 5 名董事组成，成员为李祥林独立董事、潘越独立董事、

余鹏董事、袁捷董事、何本奎董事，李祥林独立董事任主任委员。

审计委员会

董事会审计委员会由 5 名董事组成，成员为张建军独立董事、卢馨独立董事、潘越独立董事、郑思祯董事、袁捷董事，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 4 名董事组成，成员为卢馨独立董事、张建军独立董事、余鹏董事、何本奎董事，卢馨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

本行监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 人，分别为莫汝展监事、麦伟标监事、姚超强监事；外部监事 3 人，分别为张和平监事、欧民辉监事、朱厚佳监事；股东监事 3 人，分别为郑斌胜监事、陈允权监事、叶伟明监事。

9.4.2 监事会专门委员会

审计与监督委员会

监事会审计与监督委员会由 4 名监事组成，成员为朱厚佳外部监事、郑斌胜监事、叶伟明监事、姚超强监事，朱厚佳外部监事任主任委员。

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，成员为张和平外部监事、欧民辉外部监事、陈允权监事、莫汝展监事、麦伟标监事，张和平外部监事任主任委员。

9.5 独立董事履职情况

报告期内，本行董事会进行了换届。

本行第五届董事会独立董事有 4 名，分别为张炜清独立董事、汤小青独立董事、张建军独立董事、张和平独立董事。

本行第六届董事会独立董事有 5 名，分别为张炜清独立董事、张建军独立董事、卢馨独立董事、潘越独立董事、李祥林独立董事。

报告期内，独立董事出席会议情况如下：

独立董事	股东大会	董事会	董事会下设专门委员会					合计
			战略与绿色发展委员会	提名与薪酬委员会	风险与关联交易委员会	审计委员会	消费者权益保护委员会	
			实际出席次数/应出席次数					
汤小青	/	3/3	/	/	2/2	2/3	/	7/8

张炜清	1/2	9/9	3/3	7/7	/	3/3	/	23/24
张建军	1/2	8/9	/	2/3	/	5/5	1/1	17/20
张和平	1/1	3/3	/	/	2/2	/	1/1	7/7
卢馨	/	3/3	/	/	/	1/1	/	4/4
潘越	/	3/3	/	/	1/1	1/1	/	5/5
李祥林	/	1/1	/	/	/	/	/	1/1

注：（1）报告期内，本行董事会共召开 9 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 21 次会议；

（2）实际出席次数不包括委托表决的情况；

（3）本行第六届董事会第一次会议成立董事会各专门委员会时，将“风险管理委员会”变更为“风险与关联交易委员会”、“审计与关联交易控制委员会”变更为“审计委员会”；第六届董事会第六次会议将“战略委员会”变更为“战略与绿色发展委员会”。

各独立董事具有丰富的会计、统计、管理等方面的经验，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、勤勉地行使监管规定及本行章程赋予的权利，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，独立公正地对本行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

报告期内，本行监事会进行了换届。

本行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。

本行第六届监事会外部监事有 3 名，分别为张和平监事、朱厚佳监事、欧民辉监事。其中张和平监事任提名与评价委员会主任委员，朱厚佳监事任审计与监督委员会主任委员。

报告期内，本行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
			审计与监督委员会	提名与评价委员会	
			实际出席次数/应出席次数		
梁其平	/	2/2	/	2/2	4/4
李发勇	/	2/2	1/1	/	3/3
张庆祥	/	2/2	/	2/2	4/4
张和平	1/1	3/3	/	1/1	5/5
朱厚佳	1/1	3/3	2/2	/	6/6
欧民辉	1/1	3/3	/	1/1	5/5

注：（1）报告期内，本行监事会共召开 5 次会议，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；

（3）本行第六届监事会第一次会议成立监事会专门委员会时，将“监督委员会”变更为“审计与监督

委员会”。

报告期内，各外部监事遵守相关法律法规、监管规定及本行章程的规定，维护本行和股东的合法权益，勤勉尽责，恪尽职守，对本行公司治理、内部控制、风险管理、合规经营以及董事、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，本行召开了 2020 年度股东大会、2021 年第一次临时股东大会。

本行于 2021 年 5 月 1 日在《深圳特区报》刊载了《关于召开深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度股东大会的通知》，按照法定的期限公告了本次股东大会的召开时间和地点、会议方式、会议审议事项、会议出席对象、登记办法等相关事项。

2021 年 5 月 25 日，本行在深圳市宝安区海秀路 2028 号农商银行大厦负一楼报告厅召开 2020 年度股东大会，出席本次大会的股东及股东代表共 57 人，代表股数 2,627,386,078 股。股东大会由李光安董事长主持，广东信达律师事务所派出律师全程见证，会议的召集、召开和表决等均符合法定程序。

本行于 2021 年 7 月 29 日在《深圳特区报》刊载了《关于召开深圳农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会的通知》，按照法定的期限公告了本次股东大会的召开时间和地点、会议方式、会议审议事项、会议出席对象、登记办法等相关事项。

2021 年 8 月 13 日，本行在深圳市宝安区海秀路 2028 号农商银行大厦 6 楼会议室召开 2021 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 10 人，代表股数 2,305,834,159 股。大会由李光安董事长主持，广东信达律师事务所派出律师全程见证，会议的召集、召开和表决等均符合法定程序。

10.2 股东大会通过决议情况

本行 2020 年度股东大会审议通过以下议案并形成决议：《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》、《深圳农村商业银行股份有限公司董事会 2020 年度工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司监事会 2020 年度工作报告》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司董事提名选任办法〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司监事提名选任办法〉的议案》、《关于向关联方深圳市怀德房地产开发有限公司授信的议案》、《关于选举第六届董事会董事的议案》、《关于选举第六届监事会非职工监事的议案》。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度关联交易管理情况的报告》。

本行 2021 年第一次临时股东大会审议通过以下议案并形成决议：《关于选举李祥林先生为本行第六届董事会独立董事的议案》、《关于向关联方深圳华强集团有限公司授信的议

案》、《关于向关联方星展银行（中国）有限公司授信的议案》、《关于向关联方中邮消费金融有限公司授信的议案》、《关于调整关联方深圳市怀德房地产开发有限公司授信批复的议案》。

10.3 股东大会年度利润分配决议执行情况

本行 2020 年度股东大会审议通过《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》，向全体股东每 10 股派送现金股利 1 元（含税）。

现金股利分配方案于 2021 年 5 月 26 日实施，现金股利由本行自动划转到各股东分红账户中，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。

十一、董事会报告

2021年，是本行发展历史上具有里程碑意义的一年，面对错综复杂的宏观形势和疫情的反复扰动，董事会直面现实困难和压力，攻坚克难，勇毅笃行，紧紧围绕五年发展战略规划，扎实推进战略举措，实现全行业务平稳发展。同时，通过圆满完成董事会换届工作，进一步强化了董事会核心决策地位，为实现本行战略规划目标建立了更加稳固的治理基础。

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 第五届董事会第二十一次会议

2021年3月12日，本行第五届董事会召开第二十一次会议，审议通过了《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2020年度财务报表及审计报告〉的议案》、《关于确认高级管理层2020年度绩效考核指标完成情况的议案》、《关于制定〈深圳农商银行2021-2025年发展战略规划〉的议案》、《关于制定〈深圳农商银行2021年度经营计划〉的议案》、《关于制定〈深圳农商银行2021年度高级管理层绩效考核方案〉的议案》。李光安董事长、袁捷执行董事、莫汝展执行董事、何本奎执行董事以及吴木强监事长、史永安职工监事对《关于确认高级管理层2020年度绩效考核指标完成情况的议案》、《关于制定〈深圳农商银行2021年度高级管理层绩效考核方案〉的议案》的表决进行了回避。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度经营情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020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2020年度合规案防工作情况报告》。

11.1.2 第五届董事会第二十二次会议

2021年3月22日，本行第五届董事会召开第二十二次会议（通讯表决），审议通过了《关于聘任张文权同志为本行计划财务部负责人的议案》、《关于制定〈深圳农商银行募集资金管理办法〉的议案》。

11.1.3 第五届董事会第二十三次会议

2021年4月29-30日，本行第五届董事会召开第二十三次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度财务决算报告及2021年度财务预算方案》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度利润分配预案》、《深圳农村商业银行股份有限公司董事会2020年度工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度报告》，《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于修改〈深圳农村商业银行股份有限公司董事提名选任办法〉的议案》、《关于提名第六届董事会董事候选人的议案》、《关于召开深圳农村商业银行股份有限公司2020年度股东大会的议案》、《关于制定〈深圳农商银行2021-2025年

IT 战略规划》的议案》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》、《关于向关联方深圳市怀德房地产开发有限公司授信的议案》（潘灿森董事对该项议案进行了回避）。

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（2021 年第一次）的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 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 2020 年度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 2020 年度关联交易专项审计报告》、《前海兴邦金融租赁有限责任公司 2020 年度经营管理工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度反洗钱工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 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 2020 年度信息科技风险管理报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度绿色信贷工作报告》、《深圳农村商业银行业务连续性暨数据治理的现场检查意见书及监管意见执行情况的报告》。

11.1.1.4 第六届董事会第一次会议

2021 年 5 月 25 日，本行第六届董事会召开第一次会议，审议通过了《关于选举第六届董事会董事长的议案》、《关于成立第六届董事会各专门委员会的议案》。

11.1.1.5 第六届董事会第二次会议

2021 年 5 月 25 日，本行第六届董事会召开第二次会议，审议通过了《关于聘任本行行长的议案》、《关于聘任本行总审计师的议案》、《关于聘任本行董事会秘书的议案》、《关于聘任高级管理层成员的议案》。

11.1.1.6 第六届董事会第三次会议

2021 年 7 月 28 日，本行第六届董事会召开第三次会议，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 2020 年度主要股东评估报告〉的议案》（潘灿森董事、杨军董事、李曙成董事、余鹏董事以及郑斌胜监事对该议案进行了回避）、《关于对高级管理层进行任期授权的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司风险偏好政策〉的议案》、《关于向关联方深圳市华强集团有限公司授信的议案》（李曙成董事对该议案进行了回避）、《关于向关联方星展银行（中国）有限公司授信的议案》（郑思祯董事（待监管部门核准任职资格）对该议案进行了回避）、《关于向关联方中邮消费金融有限公司授信的议案》（郑思祯董事（待监管部门核准任职资格）对该议案进行了回避）、《关于调整关联方深圳市怀德房地产开发有限公司授信批复的议案》（潘灿森董事对该议案进行了回避）、《关于提名李祥林为本行第六届董事会独立董事的议案》、《关于召开 2021 年第一次临时股东大会的议案》。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年经营管理情况报告》、《深圳银保监局关于深圳农村商业银行 2021 年经营发展的监管意见及改进方案报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度全面审计工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年全面风险管理情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2021 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 2021 年上半年消费权益保护工作情况报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 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 2020 年度信息科技外包风险管理评估报告》、《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（2021 年第二次）的报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部审计质量自我评价报告》。

11.1.7 第六届董事会第四次会议

2021 年 9 月 18 日，本行第六届董事会召开第四次会议（通讯表决），审议通过了《关于受让苍梧深通村镇银行股权的议案》。

11.1.8 第六届董事会第五次会议

2021 年 9 月 30 日，本行第六届董事会召开第五次会议（通讯表决），审议通过了《关于股东深圳市建筑工程股份有限公司股权质押的议案》。

11.1.9 第六届董事会第六次会议

2021 年 12 月 29-30 日，本行第六届董事会召开第六次会议，审议通过了《关于制定深圳农商银行 2022 年度经营计划的议案》、《关于制定深圳农商银行 2022 年度高级管理层绩效考核方案的议案》（李光安董事长、袁捷董事、何本奎董事对该议案进行了回避；莫汝展监事长对该议案进行了回避）、《关于修订〈深圳农商银行员工薪酬基本制度〉的议案》、《关于制定〈深圳农商银行董事监事及高级管理人员价值准则和职业规范指引〉的议案》、《关于审议〈深圳农商银行绿色金融体系建设总体方案〉的议案》、《关于修订〈深圳农商银行声誉风险管理办法〉的议案》、《关于增补第六届董事会风险与关联交易委员会委员的议案》（李祥林独立董事对该议案进行了回避）、《关于调整董事会战略委员会名称及职责的议案》、《关于聘请江苏世纪同仁律师事务所为本行 2022 年度法律顾问的议案》、《关于续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本行进行 2021 年度审计的议案》、《关于制定 2022 年度公司治理工作预算方案的议案》、《关于向深圳市慈善会·深圳农商银行慈善基金捐赠 2000 万元的议案》。

会议听取了《深圳农商银行 2021 年度经营情况报告》、《关于监管部门对深圳农商银行行政处罚有关情况的通报》（深银保监罚决字〔2021〕35 号、深外管检〔2021〕48 号）、《深圳农商银行 2021 年度内部审计情况报告》（含绩效管理专项审计等 26 项内部审计项目）、

《深圳农商银行 2021 年第三季度全面风险管理情况报告》、《深圳农商银行 2021 年第三季度合规案防工作情况报告》、《深圳农商银行 2021 年度数据治理工作情况报告》、《关于本行金融科技创新专项预算 2018-2021 年使用情况的报告》、《关于本行关联方确认情况的报告（2021 年第三次）》。

会议组织了《绿色金融专题培训》和《金融科技专题培训》。

11.2 董事会 2021 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

本行董事会根据《中华人民共和国公司法》、本行章程和《深圳农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的规定组织召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。其中于 2021 年 5 月 25 日召开 2020 年度股东大会，审议通过议案 12 项，听取报告 1 项；2021 年 8 月 13 日召开 2021 年第一次临时股东大会，审议通过议案 5 项，未听取报告。

11.2.2 坚持定期议事制度，充分发挥核心决策职能

报告期内，本行共召开董事会会议 9 次（其中 3 次为通讯表决会议），合计审议通过议案 48 项，内容涉及战略规划、财务预算、利润分配、人员聘任、绩效考核、关联交易、慈善捐赠等；听取相关工作报告 31 项，涉及风险管理、内控合规、经营情况、金融消费者权益保护等；组织专题培训 2 场，分别为绿色金融专题培训和金融科技专题培训。

11.2.3 充分发挥专门委员会和独立董事的作用

2021 年，本行共召开董事会专门委员会 21 次。其中战略与绿色发展委员会 3 次、提名与薪酬委员会 7 次、风险与关联交易委员会 4 次、审计委员会 5 次、消费者权益保护委员会 2 次，充分发挥了专委会专业议事、协助董事会决策的作用。独立董事积极利用自身专业知识和从业经验为本行发展建言献策，在重大事项和重大决策等方面发表独立意见，为本行公司治理、制度建设、风险管理、引战决策等工作提出了多项富有建设性的建议。

十二、监事会报告

2021年度，本行监事会本着勤勉、尽责负责的履职态度，依照法律法规、监管规定和本行章程及监事会各项规章制度的要求，以维护本行及股东的合法权益为出发点，恪尽职守，勤勉尽责，依法合规履职，不断加强自身能力建设，增强监事履职的标准化和科学性，有效发挥监督作用，推动本行发展战略的落地实施，持续为本行高质量发展保驾护航。

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 第五届监事会第十八次会议

2021年3月12日，本行第五届监事会召开第十八次会议，审议通过了《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2020年度董事履职评价报告〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2020年度监事履职评价报告〉的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司2020年度高级管理层成员履职评价报告〉的议案》。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年全行经营情况的通报》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于 2020 年全面风险管理情况的通报》《深圳农村商业银行股份有限公司关于 2020 年合规案防工作情况的通报》、《深圳农村商业银行股份有限公司关于业务连续性暨数据治理现场检查监管意见执行情况的报告》。

12.1.2 第五届监事会第十九次会议

2021 年 4 月 30 日，本行第五届监事会召开第十九次会议，审议通过了《关于第六届监事会非职工监事候选人名单的议案》、《关于审议〈深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度报告〉的议案》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 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 2020 年度工作报告》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于修订〈深圳农村商业银行股份有限公司监事提名选任办法〉的议案》。

会议听取了《关于确认高级管理层 2020 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 2020 年度内部控制评价报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项审计报告》。

12.1.3 第六届监事会第一次会议

2021 年 5 月 25 日，本行第六届监事会召开第一次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司关于选举第六届监事会监事长的议案》、《深圳农村商业银行股份有限公司第六届监事会关于成立监事会专业委员会的议案》。

12.1.4 第六届监事会第二次会议

2021年7月29日，本行第六届监事会召开第二次会议，审议通过了《深圳农村商业银行股份有限公司第六届监事会工作要点》的议案。

会议听取了《深圳农村商业银行股份有限公司2020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2020年度反洗钱工作报告》、《深圳农村商业银行股份有限公司2020年度集团并表管理状况及附属机构公司治理和经营情况报告》。

12.1.5 第六届监事会第三次会议

2021年12月30日，本行第六届监事会召开第三次会议，审议通过了《关于制定〈深圳农商银行董事监事履职评价办法〉的议案》、《关于修订〈深圳农商银行高级管理层成员履职评价办法〉的议案》、《关于制定〈深圳农商银行董事监事及高级管理人员价值准则和职业规范指引〉的议案》。

会议听取了《深圳农商银行2021年度内部审计情况报告》、《深圳农商银行2021年第三季度全面风险管理分析报告》、《深圳农商银行2021年第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（第三次）》、《深圳农商银行绿色金融体系建设总体方案》。

12.2 报告期内监事会出席股东大会情况

报告期内，本行第五届监事会吴木强监事长代表监事会向2020年度股东大会作监事会2020年度工作报告。

12.3 报告期内监事会列席会议情况

2021年3月12日，第五届监事会列席第五届董事会第二十一次会议；
2021年4月29-30日，第五届监事会列席第五届董事会第二十三次会议；
2021年5月25日，第六届监事会列席第六届董事会第一次会议；
2021年5月25日，第六届监事会列席第六届董事会第二次会议；
2021年7月28日，第六届监事会列席第六届董事会第三次会议；
2021年12月29-30日，第六届监事会列席第六届董事会第六次会议。

12.4 对报告期经营成果的总体评价

本行2021年度财务报告由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。监事会认为本行在2021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《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规定和本行章程的要求。

12.5 对董事会、高级管理层2021年工作的评价

报告期内，本行董事会召集2020年度股东大会、2021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。

报告期内，本行董事会在复杂多变的大环境中，抢抓机遇，坚决推进本行发展战略，顺利实施2021-2025年发展战略规划。在股权管理方面，完成股权治理工作，股权结构更加清晰。

报告期内，本行董事会依法进行了换届选举，成立了第六届董事会。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章程》、《深圳农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》、《深圳农村商业银行股份有限公司董事提名选任办法》，使本行的公司治理更加规范。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，本行董事会勤勉尽责，决策程序符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程的要求，未出现损害本行及股东利益的行为。

报告期内，本行高级管理层在董事会领导下，坚持科技引领、转型求变、精细管理、主动布局，围绕年度经营目标，扎实做好各项经营管理工作，取得了较好的经营成果。

报告期内，本行依照《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规定和本行章程，各项经营管理工作合规有序开展，未发现高级管理层成员履行职务过程中有违反法律法规、本行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

本行始终将社会责任管理放在全行发展的战略高度，秉持“源于社会、回馈社会、服务社会”的宗旨，以“客户满意、股东满意、员工满意、监管满意和社会满意”为理念，自觉、主动践行社会责任使命，努力实现经济效益与社会效益相结合、社会效益最大化目标。

13.1.1 倾力服务实体经济

2021年，国家“十四五”规划开始实施，本行坚守金融服务实体、服务中小微企业初心，以贯彻五年战略规划为主线，蹄疾步稳推进数字化转型，攻坚克难，全力而为，逐步释放“零售+科技+生态”增长动能，为推动粤港澳大湾区和中国特色社会主义先行示范区建设贡献金融力量。

1. 扶持中小微企业，推动民营经济发展

本行积极履行服务实体经济的“天职”，全心全意地支持民营、中小微企业，遵循金融服务实体经济本源。2021年，为解决小微企业在疫情环境下无担保、融资难问题，切实提升小微客户信贷可获得性，本行紧跟市场变化，积极推动产品和服务线上化，延展小微服务的广度和深度，综合运用再贷款、转贷款等举措加大信贷投放力度，信贷投放面广量增，纾困解难中小微，精准助力深圳产业升级。对于民营科技型企业，本行聚焦先进制造、高新环保、生物医药等八大特色行业，发布十个区级产业政策指引，引导分支行业业务发展的重点发力方向，特色行业服务模式探索持续深入。本行全年投放信贷资金 1521.89 亿元，其中，向中小微企业投放 760.88 亿元，向科技型企业投放 166.63 亿元。

2. 践行普惠金融，坚守服务初心

报告期内，本行在公司金融总部下设普惠金融部，设置普惠自营团队，加大普惠金融服务力度。2021年，本行持续落实支持小微企业发展的政策要求，向中小微倾斜更多信贷资源，圆满完成“两增”考核目标；切实降低小微企业融资成本，全年新发放的小微贷款平均利率较上年下降 50 个 BP；持续推进降费让利相关工作，全年共让利约 650 万元；针对受疫情影响冲击比较大的中小微民营企业实施延本付息，全年实施延期还本付息贷款 21829 笔，延期本金 72.12 亿元，其中普惠小微 21588 笔，延期本金 50.54 亿元。同时，本行以“百行进万企”融资对接活动为契机，通过上门走访，积极对接小微企业融资需求。

13.1.2 持续升级本行服务质效

1. 创新客户体验，优化服务方式

本行紧盯大数据、云服务、移动互联等领域前沿趋势，充分发挥金融科技引领业务发展的作用，在渠道管理、流程优化和场景应用等方面不断提升金融服务体验。一是创新推出视频银行服务，大幅提升客户办理业务的便利性；二是推出手机银行“无障碍”“尊爱版”版

本，极大提升视障人士和老年客户的金融服务获得感；三是加快业务办理数字化旅程改造，切实提升网点服务效率，增强客户满意度；四是拓展一体化社区场景生态，为客户提供更宽、更广、更全面的金融服务。

2.打造专属服务平台，提升专业服务水平

报告期内，本行推出“科创金种子计划”服务模式，专注于服务高成长科技型企业客户群体。入库“科创金种子计划”的企业，可享受匹配企业成长周期的专项服务，包括企业专人跟进服务、优惠的产品定价、绿色高效的贷款审批、专项套餐服务和配套增值服务等。与此同时，深圳农商银行结合投资机构，为高成长科技型中小企业提供多渠道融资平台。

依托本行服务本土居民 70 年的经验优势，倾力打造了“自家人”服务平台，以“大家庭”为核心，通过“两大服务体系+四个服务平台”，围绕社区居民当下生活及未来规划，集合存款、理财、投资、生活服务四大服务平台，配套社区居民信用卡、分红宝、消费 e 贷，学子俱乐部、智美女人俱乐部、家庭生日会等特色产品和服务品牌，助力家庭幸福、基业长青。

13.1.3 做实消费者权益保护工作

报告期内，本行继续坚持“合规、服务、营销、消保”四位一体的消保管理理念，严格落实金融消费者权益保护各项工作。

报告期内，本行进一步建立健全消保工作制度体系，新制定了消保考核评价管理办法、消保审查工作管理办法、金融宣传教育工作管理办法等制度，及时贯彻监管最新要求，主动规范内部业务行为；积极落实管理职责，不断优化投诉管理、“双录”执行等考核指标，强化消保工作执行力检查与投诉处理督导；不断加强消保审查，做好消保风控前置工作，2021 年针对新产品及新服务在设计开发、定价管理、营销推介和客户信息保护等方面强化消保审查，积极发现并提示风险，推动全行业务风险关口不断前移，全年共审查 561 项，有效防范侵害消费者权益的风险。

报告期内，本行妥善处理客户投诉 244 笔，投诉办结率为 99.6%，客户合理诉求得到解决。从客户投诉受理渠道看，外部转办投诉持续增大，行内投诉受理量明显萎缩；从客户投诉业务类型看，信用卡分期类、借记卡账户核实类问题占比较大，约占投诉总量的 71.7%；从地区分布情况看，深圳中西部地区支行相比东部地区支行投诉量偏多。2021 年全行未发生群体性或声誉风险性投诉事件。

本行积极组织开展消保宣传教育活动，积极提升消费者金融素养。在 2021 年 3 月、6 月和 9 月，本行分别利用线下网点、线上渠道及与大众媒体合作等多种渠道广泛开展“3.15 消费者权益日”、“守住‘钱袋子’”、“金融知识万里行”、“金融明白人”、“金融联合教育宣传月”等系列消保宣教活动。宣传期间，为扩大消保知识触达面，本行一方面充分发挥线下 200 多家网点优势，通过网点电视、银广屏等电子屏幕投放漫画、视频等形式多样

的宣传作品，并通过开展网点“厅堂微沙龙”、户外宣传活动等形式，组织现场宣传活动达 590 次，触及消费者超 20 万人次；另一方面利用市区主干道 LED 大屏幕、广播电台、纸质及电子报刊等媒体资源进行广泛宣传传播，累计触达 600 多万人次，切实提升消费者金融素养和消保意识。

为进一步丰富消保教育宣传的形式，2021 年 9 月本行组织开展了“我是小小绘画家”消保主题绘画比赛及作品巡展活动，以儿童的视角，展示对金融风险防范、自我保护能力提升等方面的认识。此次活动以青少年为主体，辐射和影响家庭及亲朋，寓教于乐，通过绘画沙龙分享会、网络投票、专家评选、获奖作品巡展等方式，提升了居民对消保知识的认知水平，仅在网络票选环节就收获了高达 153 万余次的总票数。

13.1.4 积极助力社会公益慈善事业

1. 守望相助，助力社区疫情防控

报告期内，本行严格贯彻落实市政府的防疫要求，积极响应号召，在总行的统一部署下，本行各支行充分发挥网点众多、深入社区的特性，急防疫之所急，组织青年员工参与社区防疫工作，捐赠物资助力社区疫情防控，采取灵活的网点营业措施，满足特殊事件居民和企业的金融服务需求，为疫情防控贡献一份金融力量。

2. 热心公益，开展系列慈善活动

2014 年本行“助学温暖行”慈善活动启航，活动致力于资助家庭有困难的年轻大学生完成学业，至 2021 年活动已持续开展 8 年，累计资助 646 名次学子，共计资助 323 万元。最早资助的一届大学生，已完成学业，踏入社会，回报社会。

本行联合深圳市青少年发展基金会，在深圳市对口帮扶地区的希望工程学校开展“青少年可持续发展净水计划”项目，努力改善偏远地区学校饮水环境，2021 年本行已向四川省甘孜县、广西百色那坡县的两所希望工程学校共捐赠 25 台直饮水设备，总金额 50 万元，目前两所学校师生共计约 1200 人已喝上了安全健康的直饮水。

每年 8 月，本行针对高考上榜的社区学子举办“学子俱乐部”——社区学子奖励活动。2021 年本行“学子俱乐部”活动现场邀请了教育专家为社区新生代学子带来精彩讲座，为准大学生们答疑解惑、指点迷津。该活动主要聚焦社区教育提升，关注社区学子成长，已持续举办十余年，吸引了社区股份公司、社区居民等持续关注，见证了一批又一批优秀学子载梦起航。

为支持革命老区在新发展阶段巩固脱贫攻坚成果，本行向革命老区井冈山市退役残障军人等捐赠 100 万元用于购买“红色轮椅”，不忘革命先烈，不忘初心和使命。本行此次捐赠的“红色轮椅”是针对残障人士量身推出的轮椅，可以为他们创造就业和自食其力的机会，有效提升收入水平。

13.2 环境责任

本行深入践行绿色低碳发展理念，积极开展金融支持低碳经济相关业务，聚焦绿色信贷领域，重点支持先进制造、互联网+批发零售等八大特色行业，对低碳环保企业或项目提供资金支持，助力绿色产业发展。

1. 深耕绿色金融领域，加速绿色业务布局

为落实国家“十四五”规划绿色金融发展战略，牢固树立和贯彻落实绿色可持续发展理念，持续加大绿色金融服务力度，2021年11月本行成立绿色金融战略执行领导小组，由行长任组长，统筹规划本行绿色金融发展；2021年12月，本行增设二级职能部门--绿色金融部，推进本行绿色金融体系建设。2021年8月，本行协同27家机构共同发起设立深圳市绿色金融协会，参与协会组织的关于金融机构环境信息披露指引、绿色信贷管理制度等课题研究。

本行在经营目标责任制考核办法中继续对绿色贷款增长情况进行考核，鼓励分支机构创新绿色信贷业务，开发专属绿色贷款产品；年内发布的授信政策指导意见中，明确重点支持先进制造、互联网+批发零售、电子电气、新型物流、高新环保、新能源、生物医药、现代食品农业等八大科技特色行业，助力实体经济、绿色产业的发展。

报告期内，本行制定《客户环境和社会风险评估简表》，并将其嵌入信贷管理系统，作为公司贷款贷前调查的重要环节，进一步细化信贷企业环境风险管理。

2. 拓宽绿色金融服务渠道，厚积绿色金融发展底蕴

本行持续推进绿色服务渠道建设，一是完善智能柜台服务功能，将部分传统业务迁移到终端上由客户自助办理，全部电子化存储，目前已在全行202家网点铺设智能柜台716台。全年智能柜台交易总量611.13万笔，普通个人客户关联分流率为92.99%（部分网点超过97%）。

报告期内，本行全面推广无纸化系统建设，柜面的重点交易实现了全程电子签名、电子印章和电子档案，传统纸质单据均由电子化单据代替，进一步减少了纸张消耗和浪费。

本行上线视频银行服务，突破服务空间限制，解决特殊时期客户办理业务来回跑网点的舟车劳顿，且视频银行交易全程电子化存储，能够实现行内系统多渠道打通，大幅提升客户业务办理效率。

3. 顺利实现总部搬迁，打造全新绿色金融品牌

2021年5月，本行总部正式迁驻新址-农商银行大厦，新总部农商银行大厦位于前海合作区。为践行绿色环保理念，打造绿色银行和阳光银行，新总部大楼融合了人文、科技、绿色、现代等设计理念，在设计中采用可替代交环保材料、高性能幕墙、雨水收集等多种绿色技术措施，建设过程采用高标准的绿色建筑技术应用与实践。新总部大楼施工完成后通过节能验收，并取得了国际性绿色建筑认证系统LEED铂金级认证。

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

2021 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

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2021 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 - 11
公司现金流量表	12
公司股东权益变动表	13 - 14
财务报表附注	15 - 156

审计报告

普华永道中天审字(2022)第 27248 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 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(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 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(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。

(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、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(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
2022 年 3 月 24 日

注册会计师

陈赟

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	七、1	36,446,916,998.25	49,584,888,654.21
存放同业款项	七、2	12,754,654,578.42	14,459,497,144.41
拆出资金	七、3	9,466,660,819.25	5,669,672,859.51
买入返售金融资产	七、4	22,795,469,527.72	10,018,811,770.00
应收利息	七、5	-	2,908,152,544.94
发放贷款和垫款	七、6	291,592,864,408.19	236,609,423,418.23
金融投资：			
交易性金融资产	七、7	60,890,261,109.23	-
债权投资	七、8	138,690,445,216.39	-
其他债权投资	七、9	6,195,634,594.62	-
其他权益工具投资	七、10	88,138,792.35	-
以公允价值计量且其变动计入当前	七、11		
损益的金融资产		-	4,494,144,948.48
可供出售金融资产	七、12	-	42,630,505,386.10
持有至到期投资	七、13	-	145,444,306,536.13
应收款项类投资	七、14	-	102,365,841.11
固定资产	七、15	2,392,600,105.73	2,459,886,953.41
在建工程	七、16	252,432,000.53	193,395,208.00
使用权资产	七、17	757,160,091.53	-
无形资产	七、18	548,409,325.01	555,125,759.10
商誉	七、19	1,158,748,941.81	1,158,748,941.81
递延所得税资产	七、20	2,284,419,126.99	2,296,588,710.19
其他资产	七、21	539,387,314.45	621,178,161.88
资产总计		<u>586,854,202,950.47</u>	<u>519,206,692,837.51</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	七、23	10,647,598,987.65	12,960,979,618.39
同业及其他金融机构存放款项	七、24	3,020,143,373.83	4,695,607,821.73
拆入资金	七、25	20,925,362,814.45	14,749,978,608.89
卖出回购金融资产款	七、26	3,627,435,683.64	7,264,590,000.00
吸收存款	七、27	462,327,452,760.85	403,459,185,796.52
应付职工薪酬	七、28	1,679,597,547.32	1,671,722,477.46
应交税费	七、29	366,560,603.08	578,771,257.32
应付利息	七、30	-	7,579,434,068.99
应付债券	七、31	26,798,034,121.61	21,467,665,892.50
租赁负债	七、32	744,667,105.82	-
递延所得税负债	七、33	179,353,760.95	91,372,837.85
其他负债	七、34	3,557,462,619.83	4,271,363,249.03
负债合计		533,873,669,379.03	478,790,671,628.68
股东权益			
股本	七、35	10,398,432,977.00	8,438,076,200.00
其他权益工具	七、36	2,499,103,537.74	2,499,108,490.57
资本公积	七、37	8,540,510,206.61	3,053,084,534.48
其他综合收益	七、53	77,184,973.72	255,005,997.39
盈余公积	七、38	5,614,382,654.30	5,077,415,318.75
一般风险准备	七、39	5,347,019,094.89	4,332,323,586.93
未分配利润	七、40	14,933,853,548.59	11,639,283,724.67
归属于母公司股东的权益合计		47,410,486,992.85	35,294,297,852.79
少数股东权益	六、2	5,570,046,578.59	5,121,723,356.04
股东权益合计		52,980,533,571.44	40,416,021,208.83
负债及股东权益总计		586,854,202,950.47	519,206,692,837.51

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		12,780,597,503.33	12,304,491,365.58
利息收入	七、41	20,826,426,296.79	18,788,017,863.90
利息支出	七、41	(10,459,644,061.24)	(8,582,464,441.62)
利息净收入		10,366,782,235.55	10,205,553,422.28
手续费及佣金收入	七、42	728,879,412.52	844,780,052.38
手续费及佣金支出	七、42	(236,313,672.94)	(555,202,475.79)
手续费及佣金净收入		492,565,739.58	289,577,576.59
投资收益	七、43	888,854,062.66	2,184,308,608.81
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认损益		20,824,266.43	-
其他收益		46,524,324.41	34,108,834.15
公允价值变动收益/(损失)	七、44	842,427,499.25	(508,846,551.52)
汇兑收益		36,397,169.63	24,928,427.82
其他业务收入	七、45	82,469,039.31	72,664,228.59
资产处置损益		24,577,432.94	2,196,818.86
二、营业支出		(6,150,671,149.49)	(7,438,874,648.06)
税金及附加	七、46	(117,695,165.75)	(98,497,230.10)
业务及管理费	七、47	(4,129,643,835.62)	(3,718,509,626.50)
信用减值损失	七、48	(1,878,496,242.78)	-
其他资产减值损失	七、49	(20,851,117.00)	-
资产减值损失	七、50	-	(3,619,091,982.20)
其他业务成本		(3,984,788.34)	(2,775,809.26)
三、营业利润		6,629,926,353.84	4,865,616,717.52
加：营业外收入	七、51(a)	28,640,803.52	169,592,754.57
减：营业外支出	七、51(b)	(18,119,210.51)	(17,529,079.64)
四、利润总额		6,640,447,946.85	5,017,680,392.45
减：所得税费用	七、52	(435,122,885.46)	(235,554,849.24)
五、净利润		6,205,325,061.39	4,782,125,543.21
(一)持续经营净利润		6,205,325,061.39	4,782,125,543.21
(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		5,589,494,653.23	4,253,601,950.76
少数股东损益	六、2	615,830,408.16	528,523,592.45
		6,205,325,061.39	4,782,125,543.21

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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	2021 年度	2020 年度
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	七、53	31,066,357.48	(419,656,313.69)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益：			
其他权益工具投资公允价值变动		(1,296,124.71)	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益：			
以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的金融资产		32,362,482.19	-
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	(419,656,313.69)
小计		32,362,482.19	(419,656,313.69)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	六、2	(2,566,602.71)	6,103,204.90
七、综合收益总额		6,233,824,816.16	4,368,572,434.42
归属于母公司股东的综合收益		5,620,561,010.71	3,833,945,637.07
归属于少数股东的综合收益	六、2	613,263,805.45	534,626,797.35
		6,233,824,816.16	4,368,572,434.42
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)		0.59	0.50
(二)稀释每股收益(元/股)		0.59	0.50

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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	2021 年度	2020 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		47,728,074,001.26	51,636,951,494.89
向中央银行借款净增加额		-	11,874,479,618.39
拆入资金净增加额		5,989,312,502.28	4,741,081,734.58
存放中央银行及同业款项净减少额		2,509,308,479.70	5,588,798,880.71
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		17,481,977,458.20	16,884,088,317.04
收到其他与经营活动有关的现金		327,529,487.51	1,021,012,482.36
经营活动现金流入小计		74,036,201,928.95	97,042,652,527.97
客户贷款和垫款净增加额		(56,267,913,592.89)	(35,895,717,144.16)
向中央银行借款净减少额		(2,367,613,208.19)	-
拆出资金净增加额		(1,361,825,266.38)	(948,285,716.68)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(11,593,993,681.73)	-
卖出回购金融资产净减少额		(3,641,610,000.00)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,115,228,387.49)	(7,464,759,054.00)
支付给职工及为职工支付的现金		(2,571,115,710.49)	(2,280,159,319.69)
支付的各项税费		(1,290,915,366.35)	(1,409,693,470.07)
支付其他与经营活动有关的现金	54(d)	(1,670,237,887.19)	(1,833,447,794.44)
经营活动现金流出小计		(88,880,453,100.71)	(49,832,062,499.04)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	54(b)	(14,844,251,171.76)	47,210,590,028.93
二、 投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		56,491,444,386.87	136,164,982,211.35
取得投资收益收到的现金		4,479,701,360.65	2,158,248,734.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		9,428,507.28	3,417,829.70
投资活动现金流入小计		60,980,574,254.80	138,326,648,775.93
投资支付的现金		(52,961,575,716.96)	(181,373,472,977.14)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额		(327,312,472.73)	(613,532,477.92)
投资活动现金流出小计		(53,288,888,189.69)	(181,987,005,455.06)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		7,691,686,065.11	(43,660,356,679.13)
三、 筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		7,445,976,890.76	-
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		49,550,903,122.36	31,821,299,409.43
筹资活动现金流入小计		56,996,880,013.12	34,320,407,900.00
偿还债券支付的现金		(44,630,000,000.00)	(22,970,000,000.00)
分配股利利润及偿付利息支付的现金		(1,135,079,439.57)	(1,428,482,922.44)
偿还租赁负债支付的现金		(196,330,652.32)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(21,432,826.52)	-
筹资活动现金流出小计		(45,982,842,918.41)	(24,398,482,922.44)
筹资活动产生的现金流量净额		11,014,037,094.71	9,921,924,977.56
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		36,397,169.63	(86,764,923.96)
五、 现金及现金等价物净增加额	54(c)	3,897,869,157.69	13,385,393,403.40
加：年初现金及现金等价物余额	54(c)	41,529,652,913.63	28,144,259,510.23
六、 年末现金及现金等价物余额	54(a)	45,427,522,071.32	41,529,652,913.63

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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)

		2021 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
	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 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
会计政策变更	四、30	-	-	-	(208,887,381.15)	18,402,099.21	-	187,143,534.99	(15,495,839.48)	(18,837,586.43)
2021 年 1 月 1 日余额		8,438,076,200.00	2,499,108,490.57	3,053,084,534.48	46,118,616.24	5,095,817,417.96	4,332,323,586.93	11,826,427,259.66	5,106,227,516.56	40,397,183,622.40
2021 年度增减变动额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	5,589,494,653.23	615,830,408.16	6,205,325,061.39
(二)其他综合收益	七、53	-	-	-	31,066,357.48	-	-	-	(2,566,602.71)	28,499,754.77
综合收益总额合计		-	-	-	31,066,357.48	-	-	5,589,494,653.23	613,263,805.45	6,233,824,816.16
(三)股东投入资本										
定向发行股票		1,960,356,777.00	-	5,485,620,113.76	-	-	-	-	-	7,445,976,890.76
对控股子公司股权比										
例变动		-	-	1,805,558.37	-	-	-	-	(23,238,384.89)	(21,432,826.52)
(四)利润分配										
提取盈余公积	七、38	-	-	-	-	518,565,236.34	-	(518,565,236.34)	-	-
提取一般风险准备	七、39	-	-	-	-	-	1,014,695,507.96	(1,014,695,507.96)	-	-
分配股利	七、40	-	-	-	-	-	-	(843,807,620.00)	(126,206,358.53)	(970,013,978.53)
支付永续债利息	七、36	-	(4,952.83)	-	-	-	-	(105,000,000.00)	-	(105,004,952.83)
2021 年 12 月 31 日余额		10,398,432,977.00	2,499,103,537.74	8,540,510,206.61	77,184,973.72	5,614,382,654.30	5,347,019,094.89	14,933,853,548.59	5,570,046,578.59	52,980,533,571.44

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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	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								
		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、53	-	-	-	(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		-	2,499,108,490.57	-	-	-	-	-	-	2,499,108,490.57
对控股子公司股权比例变动		-	-	668,118.80	-	-	-	-	(8,100,518.80)	(7,432,400.00)
新增控股子公司		-	-	-	-	-	-	-	264,324,100.45	264,324,100.45
(四)利润分配										
提取盈余公积	七、38	-	-	-	-	392,057,424.65	-	(392,057,424.65)	-	-
提取一般风险准备	七、39	-	-	-	-	-	509,095,905.64	(509,095,905.64)	-	-
分配股利	七、40	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

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	十二、1	32,680,224,663.16	45,776,757,457.98
存放同业款项	十二、2	6,468,823,729.64	7,091,042,271.47
拆出资金	十二、3	8,202,772,638.42	4,708,722,859.51
买入返售金融资产	十二、4	21,397,458,947.32	7,330,601,700.00
应收利息	十二、5	-	2,400,476,095.64
发放贷款和垫款	十二、6	244,704,469,793.18	196,829,087,644.15
金融投资：			
交易性金融资产	十二、7	59,183,215,616.08	-
债权投资	十二、8	117,969,435,111.01	-
其他债权投资	十二、9	5,781,088,156.06	-
其他权益工具投资	十二、10	7,100,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当前	七、11		
损益的金融资产		-	4,494,144,948.48
可供出售金融资产	十二、11	-	40,194,835,648.23
持有至到期投资	十二、12	-	127,758,986,365.90
固定资产	十二、13	2,162,486,807.57	2,222,747,903.49
在建工程	十二、14	247,259,966.78	179,131,164.53
使用权资产	十二、15	678,629,903.62	-
无形资产	十二、16	512,727,876.07	524,541,520.55
长期股权投资	十二、17	4,638,435,426.52	4,617,002,600.00
递延所得税资产	十二、18	1,638,360,349.05	1,744,974,310.15
其他资产	十二、19	265,745,386.87	318,281,061.10
资产总计		<u>506,538,234,371.35</u>	<u>446,191,333,551.18</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	十二、21	8,762,132,569.70	11,294,462,918.39
同业及其他金融机构存放款项	十二、22	2,364,775,591.70	4,385,383,797.36
拆入资金	十二、23	5,470,586,637.55	2,045,481,155.71
卖出回购金融资产款	十二、24	495,028,750.68	4,144,870,000.00
吸收存款	十二、25	412,260,978,434.67	357,730,654,751.66
应付职工薪酬	十二、26	1,445,014,789.67	1,426,756,723.59
应交税费	十二、27	231,655,232.29	352,716,262.77
应付利息	十二、28	-	6,896,090,067.26
应付债券	七、31	26,798,034,121.61	21,467,665,892.50
租赁负债	十二、29	662,139,029.74	-
递延所得税负债	十二、30	173,341,272.72	90,226,095.37
其他负债	十二、31	1,309,249,956.17	1,519,093,285.79
负债合计		459,972,936,386.50	411,353,400,950.40
股东权益			
股本	七、35	10,398,432,977.00	8,438,076,200.00
其他权益工具	七、36	2,499,103,537.74	2,499,108,490.57
资本公积	七、37	8,538,036,529.44	3,052,416,415.68
其他综合收益	十二、44	112,918,048.35	252,390,337.78
盈余公积	七、38	5,614,382,654.30	5,077,415,318.75
一般风险准备	七、39	5,347,019,094.89	4,332,323,586.93
未分配利润	七、40	14,055,405,143.13	11,186,202,251.07
股东权益合计		46,565,297,984.85	34,837,932,600.78
负债及股东权益总计		506,538,234,371.35	446,191,333,551.18

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		10,224,007,635.23	9,777,380,616.75
利息收入	十二、32	16,961,729,080.78	15,218,183,430.41
利息支出	十二、32	(9,122,653,929.46)	(7,534,454,659.54)
利息净收入		<u>7,839,075,151.32</u>	<u>7,683,728,770.87</u>
手续费及佣金收入	十二、33	600,779,913.42	613,322,014.89
手续费及佣金支出	十二、33	(69,577,608.84)	(358,441,088.38)
手续费及佣金净收入		<u>531,202,304.58</u>	<u>254,880,926.51</u>
投资收益	十二、34	867,745,500.83	2,222,976,932.85
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认损益		3,276,453.99	-
其他收益		30,703,718.03	27,880,844.92
公允价值变动收益/(损失)	十二、35	822,395,452.18	(508,846,551.52)
汇兑收益		36,402,349.91	27,209,705.38
其他业务收入	十二、36	71,860,085.70	64,885,268.15
资产处置损益		24,623,072.68	4,664,719.59
二、营业支出		(4,794,371,778.29)	(5,927,103,605.47)
税金及附加	十二、37	(104,865,835.53)	(87,995,926.38)
业务及管理费	十二、38	(3,219,042,955.35)	(2,870,443,354.80)
信用减值损失	十二、39	(1,448,357,994.77)	-
其他资产减值损失	十二、40	(18,790,504.30)	-
资产减值损失	十二、41	-	(2,967,639,947.04)
其他业务成本		(3,314,488.34)	(1,024,377.25)
三、营业利润		5,429,635,856.94	3,850,277,011.28
加：营业外收入	十二、42(a)	18,597,635.62	163,307,387.73
减：营业外支出	十二、42(b)	(12,041,067.91)	(12,719,954.07)

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 年度公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
四、利润总额		5,436,192,424.65	4,000,864,444.94
减：所得税费用	十二、43	(250,540,061.25)	(80,290,260.69)
五、净利润		5,185,652,363.40	3,920,574,184.25
(一)持续经营净利润		5,185,652,363.40	3,920,574,184.25
(二)终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	十二、44		
将重分类进损益的其他综合收益：			
以公允价值计量且其变动进入其他综合收益		30,314,477.52	-
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	(422,271,973.30)
七、综合收益总额		5,215,966,840.92	3,498,302,210.95

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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)

	附注十二	2021 年度	2020 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		43,181,832,005.21	48,408,935,671.50
向中央银行借款净增加额		-	11,294,462,918.39
拆入资金净增加额		3,419,612,693.20	259,584,281.40
存放中央银行及同业款项净减少额		1,928,388,822.10	2,262,483,793.97
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		14,092,670,162.40	12,955,301,584.39
收到其他与经营活动有关的现金		277,627,546.43	831,047,671.55
经营活动现金流入小计		62,900,131,229.34	80,156,685,921.20
客户贷款和垫款净增加额		(48,920,816,852.44)	(29,867,785,178.34)
向中央银行借款净减少额		(2,585,609,652.19)	-
拆出资金净增加额		(1,941,825,266.38)	(1,426,285,716.68)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(11,549,546,273.74)	-
卖出回购金融资产净减少额		(3,649,870,000.00)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,293,230,505.57)	(6,276,329,247.26)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,905,904,548.08)	(1,757,662,872.94)
支付的各项税费		(902,712,767.12)	(1,145,032,604.91)
支付其他与经营活动有关的现金	45(d)	(867,258,310.55)	(1,555,223,397.23)
经营活动现金流出小计		(78,616,774,176.07)	(42,028,319,017.36)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	45(b)	(15,716,642,946.73)	38,128,366,903.84
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		40,760,798,854.47	115,564,576,765.87
取得投资收益收到的现金		4,015,258,111.94	2,125,407,486.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		3,391,914.36	4,769,926.70
投资活动现金流入小计		44,779,448,880.77	117,694,754,178.78
投资支付的现金		(34,995,515,402.65)	(156,474,986,146.40)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额		(259,977,199.72)	(572,121,324.27)
投资活动现金流出小计		(35,255,492,602.37)	(157,047,107,470.67)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		9,523,956,278.40	(39,352,353,291.89)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		7,445,976,890.76	-
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		49,550,903,122.36	31,821,299,409.43
筹资活动现金流入小计		56,996,880,013.12	34,320,407,900.00
偿还债券支付的现金		(44,630,000,000.00)	(22,970,000,000.00)
分配股利利润或偿付利息支付的现金		(1,008,933,081.04)	(1,025,155,273.96)
偿还租赁负债支付的现金		(178,760,089.66)	-
筹资活动现金流出小计		(45,817,693,170.70)	(23,995,155,273.96)
筹资活动产生的现金流量净额		11,179,186,842.42	10,325,252,626.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(46,214,733.10)	(84,483,646.40)
五、现金及现金等价物净增加额	45(c)	4,940,285,440.99	9,016,782,591.59
加：年初现金及现金等价物余额	45(c)	34,096,136,455.69	25,079,353,864.10
六、年末现金及现金等价物余额	45(a)	39,036,421,896.68	34,096,136,455.69

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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)

	附注	2021 年度						
		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 12 月 31 日余额		8,438,076,200.00	2,499,108,490.57	3,052,416,415.68	252,390,337.78	5,077,415,318.75	4,332,323,586.93	11,186,202,251.07
会计政策变更	四、30	-	-	-	(169,786,766.95)	18,402,099.21	-	165,618,892.96
2021 年 1 月 1 日余额		8,438,076,200.00	2,499,108,490.57	3,052,416,415.68	82,603,570.83	5,095,817,417.96	4,332,323,586.93	11,351,821,144.03
2021 年度增减变动额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	5,185,652,363.40
(二)其他综合收益	十二、44	-	-	-	30,314,477.52	-	-	-
综合收益总额合计		-	-	-	30,314,477.52	-	-	5,185,652,363.40
(三)股东投入资本								
定向发行股票		1,960,356,777.00	-	5,485,620,113.76	-	-	-	-
(四)利润分配								
提取盈余公积	七、38	-	-	-	-	518,565,236.34	-	(518,565,236.34)
提取一般风险准备	七、39	-	-	-	-	-	1,014,695,507.96	(1,014,695,507.96)
股利分配	七、40	-	-	-	-	-	-	(843,807,620.00)
支付永续债利息	七、36	-	(4,952.83)	-	-	-	-	(105,000,000.00)
2021 年 12 月 31 日余额		10,398,432,977.00	2,499,103,537.74	8,538,036,529.44	112,918,048.35	5,614,382,654.30	5,347,019,094.89	14,055,405,143.13

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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	2020 年度						
		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	9,854,384,344.91
2020 年度增减变动额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	3,920,574,184.25
(二)其他综合收益	十二、44	-	-	-	(422,271,973.30)	-	-	-
综合收益总额合计		-	-	-	(422,271,973.30)	-	-	3,920,574,184.25
(三)股东投入资本								
本年发行其他权益工具		-	2,499,108,490.57	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
提取盈余公积	七、38	-	-	-	-	392,057,424.65	-	(392,057,424.65)
提取一般风险准备	七、39	-	-	-	-	-	509,095,905.64	(509,095,905.64)
股利分配	七、40	767,083,869.00	-	-	-	-	-	(1,687,602,947.80)
2020 年 12 月 31 日余额		8,438,076,200.00	2,499,108,490.57	3,052,416,415.68	252,390,337.78	5,077,415,318.75	4,332,323,586.93	11,186,202,251.07

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

李光安	袁捷	靳军	张文权
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

2021 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。

于 2021 年度，本公司根据《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关于定向募股方案的决议》、中国银行保险监督管理委员会深圳监管局出具的《深圳银保监局关于深圳农村商业银行股份有限公司定向募股方案及新加坡星展银行有限公司股东资格的批复》(深银保监复[2021]221 号)以及中国证券监督管理委员会出具的《关于核准深圳农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》(证监许可[2021]2177 号)，将注册资本由人民币 8,438,076,200.00 元增加至人民币 10,398,432,977.00 元。根据天职业字[2021]37105 号验资报告，于 2021 年 8 月 2 日，本公司已收到股东缴纳的货币出资合计人民币 7,468,959,320.37 元。其中人民币 1,960,356,777.00 元计入股本，分别由新加坡星展银行有限公司(“星展银行”)缴纳 1,351,796,287.00 元，深圳市怀德股份合作公司缴纳人民币 204,558,700.00 元，深圳华强资产管理集团有限责任公司缴纳人民币 202,000,895.00 元，润杨集团(深圳)有限公司缴纳人民币 202,000,895.00 元。上述交易完成后，星展银行成为本公司最大股东，持有本公司 13%的股权。

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 2021 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 2022 年 3 月 24 日由本公司董事会批准报出。

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)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 2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

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。

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。

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

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

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。

(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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

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 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

(i) 分类和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下类别：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项等。

四、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(i) 分类和计量(续)

债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫资、其他债权投资等。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本集团将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

权益工具

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

(ii) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产以及信用承诺，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的减值准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

四、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(1) 金融资产(续)

(ii) 减值(续)

信用承诺的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本公司不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。其他适用减值规定的金融资产通过调整其账面金额确认信用损失。

附注十一、1 (2)进一步说明了预期信用损失评估的的计量方法。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

(iii) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本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，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括向中央银行借款、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项、吸收存款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并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，本集团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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(3) 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。

(4) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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。

(5) 金融工具的抵消

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：

- 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；及
- 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

9 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。

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。

10 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

11 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。

12 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

12 商誉(续)

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。

13 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权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。

14 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。

15 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

16 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

16 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 日及以前离退休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、28。

(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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

16 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。

17 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。

本集团以预期信用损失为基础确认的信用承诺相关减值准备列示为预计负债，见附注七、34(b)。

18 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

18 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

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。

19 收入及支出的确认

(1) 利息收入和利息支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

- 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出；
- 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“第三阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除损失准备后的净额)计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率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。

(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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

19 收入及支出的确认 (续)

(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。

(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。

20 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。

21 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

(1) 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

四、重要会计政策和会计估计(续)

21 租赁(续)

(1) 本集团作为承租人(续)

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

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

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

(2) 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(i) 经营租赁

本集团作为经营租赁出租人时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

四、重要会计政策和会计估计(续)

21 租赁(续)

(ii) 融资租赁

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，则视为以摊余成本计量的金融资产进行处理。

22 利润分配

拟发放的利润于股东会批准的当期，确认为负债。

23 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。

24 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

25 财务担保合同和贷款承诺

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附注四、8 (1)(ii)中的方式计算的减值准备孰高进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

本集团提供的信贷承诺按照附注四、8 (1)(ii)计算的减值准备金额进行计量。

26 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。

27 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。

28 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 金融资产的分类

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

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

(2) 预期信用损失的计量

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

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、1 (2)。

四、重要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计估计及判断(续)

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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、55。

四、 重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更

本集团采用了财政部于 2017 年颁布的修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，以及财政部于 2018 年 12 月修订印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号) (以下合称“新金融工具会计准则”)。根据新金融工具会计准则的过渡要求，本集团不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。比较期间信息按财政部于 2006 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》，以及财政部于 2014 年发布的经修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“原金融工具会计准则”)核算与列报。

本集团采用了财政部于 2017 年颁布的修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入会计准则”)，于 2018 年颁布的修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁会计准则”)，以及于 2021 年颁布的《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021] 9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021] 1 号)及《企业会计准则实施问答》。

四、 重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策

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。

(i) 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)：

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

四、重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

(ii) 金融工具的分类和计量

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。

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：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

(ii) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

(ii) 金融工具的分类和计量(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)

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。

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。

(iii) 金融资产的减值

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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

(iii) 金融资产的减值(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。

四、重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

(iii) 金融资产的减值(续)

可供出售金融资产(续)

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。

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。

四、 重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计政策变更(续)

(1) 原金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

(iii) 金融资产的减值(续)

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。

(iv) 利息收入和支出

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) 实施新金融工具会计准则的影响披露

新金融工具会计准则下的金融工具相关会计政策主要列示于附注四、8，附注四、25。在首次执行日，本集团对其金融工具的业务模式和金融资产的合同现金流量特征进行了分析，并评估了新金融工具会计准则对本集团年初财务报表的影响，影响披露如下：

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 重要会计政策变更(续)

(2) 实施新金融工具会计准则的影响披露(续)

(i) 实施新金融工具会计准则对企业财务报表格式的影响

按照财政部于 2018 年 12 月修订印发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。上述修订的采用对财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下：

- 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。
- 现金流量表经营活动现金流项目中增加“为交易目的而持有的金融资产净增加额”项目，反映企业因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。

(ii) 金融资产按照新金融工具会计准则的规定进行分类或计量，对本集团及本公司的年初未分配利润、其他综合收益、盈余公积和少数股东权益的影响：

报表项目	本集团			本公司		
	2020 年 12 月 31 日 原金融工具 会计准则下账面价值	实施新金融工具会计 准则的影响	2021 年 1 月 1 日 新金融工具 会计准则下账面价值	2020 年 12 月 31 日 原金融工具 会计准则下账面价值	实施新金融工具会计 准则的影响	2021 年 1 月 1 日 新金融工具 会计准则下账面价值
其他综合收益	255,005,997.39	(208,887,381.15)	46,118,616.24	252,390,337.78	(169,786,766.95)	82,603,570.83
未分配利润	11,639,283,724.67	187,143,534.99	11,826,427,259.66	11,186,202,251.07	165,618,892.96	11,351,821,144.03
盈余公积	5,077,415,318.75	18,402,099.21	5,095,817,417.96	5,077,415,318.75	18,402,099.21	5,095,817,417.96
少数股东权益	5,121,723,356.04	(15,495,839.48)	5,106,227,516.56	-	-	-

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 重要会计政策变更(续)

(2) 实施新金融工具会计准则的影响披露(续)

(iii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司财务报表按照原金融工具会计准则和新金融工具会计准则的规定进行分类和计量的结果对比表：

金融资产类别	2020 年 12 月 31 日		2021 年 1 月 1 日	
	按原金融工具会计准则列示的账面价值		按新金融工具会计准则列示的账面价值	
	本公司	本集团	本公司	本集团
现金及存放中央银行款项	45,776,757,457.98	49,584,888,654.21	45,789,719,379.86	49,598,998,689.43
存放同业款项	7,091,042,271.47	14,459,497,144.41	7,111,109,349.55	14,538,062,962.38
拆出资金	4,708,722,859.51	5,669,672,859.51	4,784,119,209.28	5,774,392,821.11
买入返售金融资产	7,330,601,700.00	10,018,811,770.00	7,316,296,273.57	10,045,035,560.06
应收利息	2,400,476,095.64	2,908,152,544.94	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	196,829,087,644.15	236,609,423,418.23	194,167,357,906.66	233,930,716,601.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	3,264,933,119.44	3,462,130,406.31
金融投资：				
交易性金融资产	-	-	41,172,803,886.84	42,831,000,396.58
债权投资	-	-	128,105,672,016.63	145,617,641,982.47
其他债权投资	-	-	4,950,063,905.41	6,083,349,327.67
其他权益工具投资	-	-	7,100,000.00	99,660,664.77
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,494,144,948.48	4,494,144,948.48	-	-
可供出售金融资产	40,194,835,648.23	42,630,505,386.10	-	-
持有至到期投资	127,758,986,365.90	145,444,306,536.13	-	-
应收款项类投资	-	102,365,841.11	-	-
其他金融资产	219,228,783.13	266,147,951.34	285,229,339.33	335,219,099.45
预计负债	-	-	(131,541,645.23)	(131,541,645.23)

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 重要会计政策变更(续)

(2) 实施新金融工具会计准则的影响披露(续)

(iv) 按照新金融工具会计准则的规定进行分类和计量的金融工具账面价值调节表:

本集团	按原金融工具会计准则 列示的账面价值	重分类 引起的变动	计量 引起的变动	按新金融工具会计准 则列示的账面价值
	2020 年 12 月 31 日			2021 年 1 月 1 日
现金及存放中央银行款项	49,584,888,654.21	14,110,035.22	-	49,598,998,689.43
存放同业款项	14,459,497,144.41	81,141,432.71	(2,575,614.74)	14,538,062,962.38
拆出资金	5,669,672,859.51	72,398,241.02	32,321,720.58	5,774,392,821.11
买入返售金融资产	10,018,811,770.00	6,697,070.51	19,526,719.55	10,045,035,560.06
应收利息	2,908,152,544.94	(2,908,152,544.94)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	236,609,423,418.23	(2,644,338,489.71)	(34,368,327.39)	233,930,716,601.13
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的发放贷款和垫款	-	3,462,130,406.31	-	3,462,130,406.31
金融投资:				
交易性金融资产	-	42,826,759,991.04	4,240,405.54	42,831,000,396.58
债权投资	-	145,357,449,940.50	260,192,041.97	145,617,641,982.47
其他债权投资	-	6,083,349,327.67	-	6,083,349,327.67
其他权益工具投资	-	252,969,737.87	(153,309,073.10)	99,660,664.77
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	42,630,505,386.10	(42,630,505,386.10)	-	-
持有至到期投资	145,444,306,536.13	(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	66,807,563.63	2,263,584.48	335,219,099.45
预计负债	-	-	(131,541,645.23)	(131,541,645.23)

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 重要会计政策变更(续)

(2) 实施新金融工具会计准则的影响披露(续)

(iv) 按照新金融工具会计准则的规定进行分类和计量的金融工具账面价值调节表：(续)

本公司	按原金融工具会计准则 列示的账面价值	重分类 引起的变动	计量 引起的变动	按新金融工具会计准 则列示的账面价值
	2020 年 12 月 31 日			2021 年 1 月 1 日
现金及存放中央银行款项	45,776,757,457.98	12,961,921.88	-	45,789,719,379.86
存放同业款项	7,091,042,271.47	19,722,675.45	344,402.63	7,111,109,349.55
拆出资金	4,708,722,859.51	59,316,919.04	16,079,430.73	4,784,119,209.28
买入返售金融资产	7,330,601,700.00	2,601,784.02	(16,907,210.45)	7,316,296,273.57
应收利息	2,400,476,095.64	(2,400,476,095.64)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	196,829,087,644.15	(2,634,272,964.49)	(27,456,773.00)	194,167,357,906.66
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的发放贷款和垫款	-	3,264,933,119.44	-	3,264,933,119.44
金融工具：				
交易性金融资产	-	41,169,178,436.84	3,625,450.00	41,172,803,886.84
债权投资	-	127,930,836,704.46	174,835,312.17	128,105,672,016.63
其他债权投资	-	4,950,063,905.41	-	4,950,063,905.41
其他权益工具投资	-	7,100,000.00	-	7,100,000.00
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	40,194,835,648.23	(40,194,835,648.23)	-	-
持有至到期投资	127,758,986,365.90	(127,758,986,365.90)	-	-
应收款项类投资	-	-	-	-
其他金融资产	219,228,783.13	66,000,556.20	-	285,229,339.33
预计负债	-	-	(131,541,645.23)	(131,541,645.23)

(3) 实施新收入会计准则的影响披露

本集团采用了财政部于 2017 年 7 月发布的经修订的《企业会计准则第 14 号——收入》，该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 重要会计政策变更(续)

(4) 实施新租赁会计准则的影响披露

本集团于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁会计准则，根据相关规定，本集团对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

(i) 会计政策变更的内容和原因

对于首次执行新租赁会计准则前已存在的经营租赁合同，本集团按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁会计准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本集团采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。对于首次执行新租赁会计准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁会计准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

受影响的报表项目

	影响金额	
	2021 年 1 月 1 日	
	本公司	本集团
使用权资产	638,844,393.10	733,972,692.03
租赁负债	(633,439,051.12)	(727,833,926.63)
其他资产	(5,405,341.98)	(7,536,825.15)
其他负债	-	1,398,059.75

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、分别与承租人和出租人达成的且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团在编制 2021 年度财务报表时，均已采用上述通知中的简化方法进行处理，对财务报表无显著影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率为 2.96%-3.88%。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

2021 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 2021 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	65.10%	-
灵川深通(b)	灵川县	灵川县	银行	61.00%	-
扶绥深通(c)	扶绥县	扶绥县	银行	68.10%	-
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”)(d)	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”)(e)	惠来县	惠来县	银行	69.61%	-

- (a) 于 2021 年 1 月，本公司以 1.27 元/股的价格受让受让少数股东深圳市立业集团有限公司（以下简称“立业集团”）持有的宜州深通 9.5%股权，受让后，本公司持有宜州深通 65.10%的股权。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。
- (b) 于 2021 年 1 月本公司以 0.66 元/股的价格受让立业集团持有的灵川深通 10%股权，受让后，本公司持有灵川深通 61%的股权。
- (c) 于 2021 年 7 月，本公司以 1.00 元/股的价格受让自然人少数股东持有的扶绥深通 2%股权，受让后，本公司持有扶绥深通 68.10%的股权。于 2021 年 1 月，本公司 1.17 元/股的价格受让少数股东立业集团持有的扶绥深通 10%股权，受让后，本公司持有扶绥深通 66.10%的股权。于 2020 年 9 月，本公司以 1.07 元/股的价格受让少数股东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。
- (d) 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。
- (e) 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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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	2021 年度归属于 少数股东的损益	2021 年度归属于 少数股东的其他综合收益	2021 年度向 少数股东支付的股利	2021 年 12 月 31 日 少数股东权益
宜州深通	34.90%	2,039,565.82	-	(532,800.00)	29,378,745.54
灵川深通	39.00%	701,188.66	-	-	18,380,121.16
扶绥深通	31.90%	3,757,835.47	-	(635,625.00)	31,965,006.39
苍梧深通	49.00%	2,162,242.24	-	-	42,437,880.70
兴邦金租	49.00%	135,943,150.33	-	-	1,038,352,639.08
海丰农商行	23.05%	17,374,993.92	722,487.85	(2,939,402.71)	249,448,343.09
博罗农商行	70.00%	420,358,803.63	(3,367,035.17)	(120,351,916.40)	3,809,834,462.14
惠来农商行	30.39%	33,492,628.09	77,944.61	(1,746,614.42)	350,249,380.49
合计		<u>615,830,408.16</u>	<u>(2,566,602.71)</u>	<u>(126,206,358.53)</u>	<u>5,570,046,578.59</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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	776,164,682.08	691,604,264.97	694,319,441.28	614,403,052.32
灵川深通	561,727,752.85	514,599,237.06	513,853,515.73	468,522,919.57
扶绥深通	592,976,055.48	492,479,435.56	600,845,806.43	509,872,630.54
苍梧深通	397,111,127.97	310,503,208.18	421,163,102.67	338,967,922.14
兴邦金租	20,594,833,433.39	18,475,746,414.86	17,814,209,645.18	15,969,445,492.43
海丰农商行	6,861,895,042.18	5,782,673,610.75	6,394,003,485.64	5,375,993,943.99
博罗农商行	46,653,379,397.97	41,210,758,508.01	42,999,889,820.74	37,968,756,710.97
惠来农商行	<u>9,517,541,417.91</u>	<u>8,367,736,811.25</u>	<u>8,921,866,435.90</u>	<u>7,857,765,669.29</u>
合计	<u>85,955,628,909.83</u>	<u>75,846,101,490.64</u>	<u>78,360,151,253.57</u>	<u>69,103,728,341.25</u>

	2021 年度		2020 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	19,189,587.80	68,538,830.84	19,765,795.43	116,180,619.96
灵川深通	10,079,631.75	(52,056,210.78)	13,640,755.21	52,607,830.22
扶绥深通	19,070,144.13	(7,646,213.69)	22,387,706.07	68,188,956.19
苍梧深通	12,659,350.28	(52,056,210.78)	14,110,069.46	36,308,740.37
兴邦金租	558,013,221.12	31,256,585.54	629,621,099.53	1,040,604,261.55
海丰农商行	148,481,743.95	771,199,323.56	139,577,960.07	1,955,985,765.02
博罗农商行	1,695,134,472.85	3,551,121,282.60	1,691,317,057.59	4,039,881,538.72
惠来农商行	<u>146,168,389.85</u>	<u>1,170,563,699.02</u>	<u>176,352,181.48</u>	<u>651,304,471.45</u>
合计	<u>2,608,796,541.73</u>	<u>5,480,921,086.31</u>	<u>2,706,772,624.84</u>	<u>7,961,062,183.48</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 并财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,685,190,817.32	1,356,672,242.80
存放中央银行法定准备金(a)	28,334,147,733.59	29,496,273,562.24
存放中央银行超额存款准备金	5,888,594,878.77	18,281,627,849.17
存放中央银行的财政性存款	524,032,000.00	450,315,000.00
小计	36,431,965,429.68	49,584,888,654.21
加：应计利息	14,951,568.57	-
合计	36,446,916,998.25	49,584,888,654.21

- (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 2021 年 12 月 31 日，母公司的人民币存款准备金缴存比率为 6.5%(2020 年 12 月 31 日：7.5%)，外币存款准备金缴存比例为 9%(2020 年 12 月 31 日：5%)；子公司人民币存款准备金缴存比率为 5%(2020 年 12 月 31 日：6%)。

2 存放同业款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	11,806,640,172.96	13,271,727,066.60
存放境外同业款项	933,696,974.93	1,235,024,177.83
小计	12,740,337,147.89	14,506,751,244.43
加：应计利息	60,142,661.29	-
减：减值准备	(45,825,230.76)	(47,254,100.02)
合计	12,754,654,578.42	14,459,497,144.41

3 拆出资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内同业款项	9,399,110,983.06	5,737,285,716.68
加：应计利息	119,256,915.60	-
减：减值准备	(51,707,079.41)	(67,612,857.17)
合计	9,466,660,819.25	5,669,672,859.51

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行同业	22,970,489,000.00	10,110,104,000.00
加：应计利息	10,346,005.22	-
减：减值准备	(185,365,477.50)	(91,292,230.00)
合计	<u>22,795,469,527.72</u>	<u>10,018,811,770.00</u>

(b) 按担保物类别分析

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	22,220,409,000.00	9,021,778,000.00
同业存单	750,080,000.00	1,088,326,000.00
小计	22,970,489,000.00	10,110,104,000.00
加：应计利息	10,346,005.22	-
减：减值准备	(185,365,477.50)	(91,292,230.00)
合计	<u>22,795,469,527.72</u>	<u>10,018,811,770.00</u>

5 应收利息

	2020 年 12 月 31 日
存放央行及同业往来	167,979,492.72
发放贷款和垫款	882,551,894.51
债券	1,849,813,777.43
其他金融资产	7,807,380.28
合计	<u>2,908,152,544.94</u>

新金融工具会计准则对应收利息的影响详见附注四、30(2)。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
公司贷款和垫款：		
一般公司贷款	156,619,238,136.14	129,860,527,939.84
票据贴现	3,758,201,378.05	4,262,409,184.06
融资租赁款	16,126,388,022.62	12,360,793,484.10
小计	<u>176,503,827,536.81</u>	<u>146,483,730,608.00</u>
个人贷款：		
个人住房贷款	48,142,527,906.21	40,967,141,396.92
个人经营贷款	27,996,453,437.13	21,373,790,816.74
个人消费贷款	41,510,010,041.59	32,369,927,569.10
融资租赁款	3,306,093,707.11	3,693,127,174.03
小计	<u>120,955,085,092.04</u>	<u>98,403,986,956.79</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>297,458,912,628.85</u>	<u>244,887,717,564.79</u>
加：应计利息	1,060,372,588.25	-
减：贷款减值准备(附注七、6.5)	<u>(9,208,233,908.95)</u>	<u>(8,278,294,146.56)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	<u>289,311,051,308.15</u>	<u>236,609,423,418.23</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
公司贷款和垫款：		
票据贴现	<u>2,281,813,100.04</u>	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	<u>2,281,813,100.04</u>	-
贷款和垫款账面价值	<u>291,592,864,408.19</u>	<u>236,609,423,418.23</u>

于 2021 年 12 月 31 日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 8,805,446.99 元，参见附注七、6.5。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	710,358,113.43	640,003,280.66
采矿业	502,759,645.31	304,744,853.43
制造业	35,287,085,904.07	29,958,376,532.09
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,265,124,415.45	2,598,808,524.66
建筑业	11,061,519,810.72	10,598,525,181.70
批发和零售业	26,997,918,452.30	20,676,309,168.09
交通运输、仓储和邮政业	10,378,777,158.65	9,212,604,742.07
住宿和餐饮业	3,234,125,309.24	2,508,800,916.35
信息传输、软件和信息技术服务业	3,170,397,712.91	2,823,217,719.55
金融业	2,295,932,003.35	741,939,207.69
房地产业	28,494,226,731.76	29,273,650,201.95
租赁和商务服务业	34,297,143,683.04	22,086,393,385.53
科学研究和技术服务	2,290,833,324.00	1,859,496,416.31
水利、环境和公共设施管理业	1,668,653,035.89	1,642,505,326.37
居民服务、修理和其他服务业	4,002,736,072.08	3,647,602,570.96
教育业	2,999,262,010.68	2,568,561,521.58
卫生和社会工作	477,024,967.80	212,200,284.70
文化、体育和娱乐业	1,611,747,808.08	867,581,590.25
贴现	6,040,014,478.09	4,262,409,184.06
个人贷款	120,955,085,092.04	98,403,986,956.79
贷款和垫款总额	299,740,725,728.89	244,887,717,564.79
加：应计利息	1,060,372,588.25	-
减：减值准备(附注七、6.5)	(9,208,233,908.95)	(8,278,294,146.56)
贷款和垫款账面价值	291,592,864,408.19	236,609,423,418.23

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	40,924,431,997.57	33,557,248,491.30
保证贷款	29,336,047,478.93	41,228,112,645.02
抵押贷款	197,422,864,753.30	144,863,004,259.80
质押贷款	12,624,899,769.36	9,185,431,510.54
融资租赁款	19,432,481,729.73	16,053,920,658.13
贷款和垫款总额	<u>299,740,725,728.89</u>	<u>244,887,717,564.79</u>
加：应计利息	1,060,372,588.25	-
减：减值准备(附注七、6.5)	<u>(9,208,233,908.95)</u>	<u>(8,278,294,146.56)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>291,592,864,408.19</u>	<u>236,609,423,418.23</u>

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2021 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	221,092,797.49	167,785,977.96	181,499,428.09	36,073,568.86	606,451,772.40
保证贷款	349,789,450.96	306,460,203.20	241,817,096.40	72,036,776.89	970,103,527.45
抵押贷款	812,128,039.48	495,870,670.50	273,633,696.60	72,351,480.01	1,653,983,886.59
质押贷款	<u>62,461,840.82</u>	-	<u>1,057,608.78</u>	<u>654,957.72</u>	<u>64,174,407.32</u>
合计	<u>1,445,472,128.75</u>	<u>970,116,851.66</u>	<u>698,007,829.87</u>	<u>181,116,783.48</u>	<u>3,294,713,593.76</u>

	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	-	<u>3,857,750.56</u>	<u>4,905,906.89</u>	-	<u>8,763,657.45</u>
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>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

	2021 年度		2020 年度	
	合计	单项计提	组合计提	合计
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>				
年初余额	8,278,294,146.56	1,570,615,373.83	5,230,026,655.95	6,800,642,029.78
首次执行新金融工具会计准则的影响	34,368,327.39	-	-	-
年初余额	8,312,662,473.95	1,570,615,373.83	5,230,026,655.95	6,800,642,029.78
新增子公司	-	-	29,042,248.75	29,042,248.75
本年计提	1,881,033,250.54	655,016,083.54	1,582,448,483.69	2,237,464,567.23
本年核销	(1,237,084,735.05)	(691,182,423.64)	(359,436,421.49)	(1,050,618,845.13)
本年收回原转销贷款和垫款	260,539,405.13	-	268,849,577.69	268,849,577.69
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(8,916,485.62)	-	(7,085,431.76)	(7,085,431.76)
年末余额小计	9,208,233,908.95	1,534,449,033.73	6,743,845,112.83	8,278,294,146.56
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>				
年初余额	-	-	-	-
首次执行新金融工具会计准则的影响	12,751,117.00	-	-	-
年初余额	12,751,117.00	-	-	-
本年计提	(3,945,670.01)	-	-	-
年末余额小计	8,805,446.99	-	-	-
年末余额合计	9,217,039,355.94	1,534,449,033.73	6,743,845,112.83	8,278,294,146.56

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 交易性金融资产

2021 年 12 月 31 日

基金	47,794,574,560.53
资产管理计划	12,005,341,505.22
债券投资	1,090,345,043.48
合计	60,890,261,109.23

8 债权投资

2021 年 12 月 31 日

债券	
政府	124,846,087,904.18
政策性银行	2,222,642,670.34
同业和其他金融机构	8,145,651,666.14
企业	542,108,049.07
资产证券化产品	221,750,532.51
信托计划及信托计划收益权	1,544,468,676.53
小计	137,522,709,498.77
加：应计利息	1,796,892,454.06
减：债权投资减值准备	(629,156,736.44)
合计	138,690,445,216.39

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 其他债权投资

	2021 年 12 月 31 日
债券	
政府	6,108,386,915.00
企业	29,806,016.37
小计	6,138,192,931.37
加：应计利息	57,441,663.25
合计	6,195,634,594.62
其中：	
—成本	5,998,081,237.75
—累计计入其他综合收益的公允价值变动	140,111,693.62
—累计已计提减值金额	(3,181,166.71)

于 2021 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 8,964,968,500.00 元质押于向中央银行借款 (2020 年 12 月 31 日：人民币 8,678,590,700.00 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 3,781,000,000.00 元质押于卖出回购 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,237,000,000.00 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 53,433,464,300.00 元质押于国库定期存款、社保基金存款、深圳市财政金融服务中心托管资金存款和深圳市大鹏新区投资引导基金定期存款 (2020 年 12 月 31 日：人民币 47,034,212,200.00 元)。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

10 其他权益工具投资

2021 年 12 月 31 日

非上市股权

88,138,792.35

2021 年 12 月 31 日

非上市股权

成本

261,861,155.33

累计公允价值变动

(173,722,362.98)

88,138,792.35

11 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

基金

4,494,144,948.48

12 可供出售金融资产

2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量

债券

政府债

5,739,373,090.05

金融债

394,513,800.00

小计

6,133,886,890.05

权益投资

基金

36,041,387,077.19

理财产品

202,261,680.98

小计

36,243,648,758.17

以成本计量

股权投资

252,969,737.88

合计

42,630,505,386.10

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 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

以公允价值计量

债券

—公允价值

6,133,886,890.05

—摊余成本

6,037,856,090.10

—累计计入其他综合收益

96,030,799.95

理财产品及基金

—公允价值

36,243,648,758.17

—成本

36,021,671,782.65

—累计计入其他综合收益

221,976,975.52

小计

—公允价值

42,377,535,648.22

—成本

42,059,527,872.75

—累计计入其他综合收益

318,007,775.47

以成本计量

权益工具-成本

261,861,155.33

减值准备

(8,891,417.45)

可供出售金融资产净值

42,630,505,386.10

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 持有至到期投资

2020 年 12 月 31 日

债券

政府

119,221,435,712.28

政策性银行

2,097,985,228.37

同业和其他金融机构

23,874,692,866.02

企业

532,779,375.64

中期票据

59,420,862.16

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

146,485,371,597.46

减：减值准备

(1,041,065,061.33)

净额

145,444,306,536.13

14 应收款项类投资

2020 年 12 月 31 日

购买他行理财产品

103,931,483.38

减：减值准备

(1,565,642.27)

净额

102,365,841.11

15 固定资产

2021 年 12 月 31 日

2020 年 12 月 31 日

固定资产(a)

2,392,600,105.73

2,459,886,953.41

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

15 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							
2020 年 12 月 31 日	3,717,815,225.68	117,340,601.90	72,530,608.54	140,441,464.25	937,540,004.28	392,585,785.66	5,378,253,690.31
在建工程转入	7,636,510.92	277,897.35	-	17,273,987.00	3,452,944.41	8,396,550.65	37,037,890.33
本年购置	32,630,978.80	5,999,117.54	2,064,759.54	28,832,283.64	68,509,011.32	29,866,696.26	167,902,847.10
本年减少	(2,019,391.93)	(8,270,940.63)	(1,806,820.00)	(6,886,397.23)	(46,735,033.49)	(9,894,164.50)	(75,612,747.78)
2021 年 12 月 31 日	3,756,063,323.47	115,346,676.16	72,788,548.08	179,661,337.66	962,766,926.52	420,954,868.07	5,507,581,679.96
累计折旧							
2020 年 12 月 31 日	1,550,099,739.69	63,286,151.23	53,799,130.74	124,363,273.61	818,760,376.48	308,058,065.15	2,918,366,736.90
本年计提	139,030,204.97	9,753,397.29	5,328,701.61	11,315,082.64	68,648,018.99	26,995,518.32	261,070,923.82
本年减少	(994,527.32)	(7,076,951.75)	(1,750,133.98)	(6,652,071.04)	(45,070,631.86)	(2,911,770.54)	(64,456,086.49)
2021 年 12 月 31 日	1,688,135,417.34	65,962,596.77	57,377,698.37	129,026,285.21	842,337,763.61	332,141,812.93	3,114,981,574.23
净值							
2021 年 12 月 31 日	2,067,927,906.13	49,384,079.39	15,410,849.71	50,635,052.45	120,429,162.91	88,813,055.14	2,392,600,105.73
2020 年 12 月 31 日	2,167,715,485.99	54,054,450.67	18,731,477.80	16,078,190.64	118,779,627.80	84,527,720.51	2,459,886,953.41

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

15 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							
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	3,717,815,225.68	117,340,601.90	72,530,608.54	140,441,464.25	937,540,004.28	392,585,785.66	5,378,253,690.31
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	1,550,099,739.69	63,286,151.23	53,799,130.74	124,363,273.61	818,760,376.48	308,058,065.15	2,918,366,736.90
净值							
2020 年 12 月 31 日	2,167,715,485.99	54,054,450.67	18,731,477.80	16,078,190.64	118,779,627.80	84,527,720.51	2,459,886,953.41
2019 年 12 月 31 日	1,123,227,672.53	48,019,017.61	22,015,252.83	16,125,767.65	104,314,717.56	81,131,715.29	1,394,834,143.47

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 在建工程

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
在建工程	<u>252,432,000.53</u>	<u>193,395,208.00</u>

在建工程项目变动情况：

工程名称	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
大芬信通公寓项目	116,499,810.26	10,251,289.51	-	126,751,099.77
其他	<u>76,895,397.74</u>	<u>120,395,453.27</u>	<u>(71,609,950.25)</u>	<u>125,680,900.76</u>
合计	<u>193,395,208.00</u>	<u>130,646,742.78</u>	<u>(71,609,950.25)</u>	<u>252,432,000.53</u>

17 使用权资产

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	730,964,298.52	3,008,393.51	733,972,692.03
2021 年 1 月 1 日	730,964,298.52	3,008,393.51	733,972,692.03
本年增加	193,117,896.25	105,386.43	193,223,282.68
本年减少	<u>(10,015,036.13)</u>	<u>-</u>	<u>(10,015,036.13)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>914,067,158.64</u>	<u>3,113,779.94</u>	<u>917,180,938.58</u>
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	-	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	158,837,903.74	2,369,760.58	161,207,664.32
本年减少	<u>(1,186,817.27)</u>	<u>-</u>	<u>(1,186,817.27)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>157,651,086.47</u>	<u>2,369,760.58</u>	<u>160,020,847.05</u>
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>756,416,072.17</u>	<u>744,019.36</u>	<u>757,160,091.53</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 无形资产

	商标权	土地使用权	计算机软件	其他无形资产	合计
原值					
2020 年 12 月 31 日	528,323.28	590,120,584.53	342,251,084.93	23,322,169.34	956,222,162.08
在建工程转入	-	-	14,571,908.51	-	14,571,908.51
本年购置	230,973.21	-	25,506,504.80	2,756,703.96	28,494,181.97
本年减少	-	-	(1,542,510.78)	-	(1,542,510.78)
2021 年 12 月 31 日	759,296.49	590,120,584.53	380,786,987.46	26,078,873.30	997,745,741.78
累计摊销					
2020 年 12 月 31 日	326,643.11	130,046,426.22	248,553,317.97	22,170,015.68	401,096,402.98
本年计提	69,727.90	14,746,343.33	33,196,495.31	578,971.32	48,591,537.86
本年减少	-	-	(351,524.07)	-	(351,524.07)
2021 年 12 月 31 日	396,371.01	144,792,769.55	281,398,289.21	22,748,987.00	449,336,416.77
净值					
2021 年 12 月 31 日	362,925.48	445,327,814.98	99,388,698.25	3,329,886.30	548,409,325.01
2020 年 12 月 31 日	201,680.17	460,074,158.31	93,697,766.96	1,152,153.66	555,125,759.10
	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	528,323.28	590,120,584.53	342,251,084.93	23,322,169.34	956,222,162.08
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	326,643.11	130,046,426.22	248,553,317.97	22,170,015.68	401,096,402.98
净值					
2020 年 12 月 31 日	201,680.17	460,074,158.31	93,697,766.96	1,152,153.66	555,125,759.10
2019 年 12 月 31 日	196,651.83	466,257,175.16	64,962,142.72	1,629,594.73	533,045,564.44

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

19 商誉

	2021 年 12 月 31 日	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	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	1,158,748,941.81	1,158,748,941.81

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(附注七、50)。

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 2021 年 12 月 31 日，采用的折现率区间为 11.4%-15.4% (2020 年 12 月 31 日：15.4%-15.5%)，采用的永续增长率区间为 2.2%-3.5% (2020 年 12 月 31 日：3.3%-3.5%)，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。

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 5-9 年期预算，永续增长率为预测期后所采用的增长率，与权威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或资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。

20 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：

	2021 年 12 月 31 日		2020 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
减值准备	1,876,318,319.94	7,527,833,757.31	1,833,581,883.28	7,356,888,010.68
应付职工薪酬	208,167,865.74	832,671,462.96	199,639,052.08	798,556,208.32
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	44,429,033.29	177,716,133.16	127,213,762.88	508,855,051.52
无形资产摊销	16,298,547.51	65,194,190.02	15,559,218.25	62,236,872.99
政府补助	51,673,112.35	206,692,449.38	39,663,537.30	158,654,149.18
预收手续费	55,252,675.40	221,010,701.62	66,220,496.77	264,881,987.07
其他	32,279,572.76	129,118,291.09	14,710,759.63	58,843,038.51
合计	2,284,419,126.99	9,160,236,985.54	2,296,588,710.19	9,208,915,318.27

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

21 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	525,252,110.44	493,435,374.91
待抵扣进项税	60,650,789.94	161,737,306.81
抵债资产	195,714,006.95	207,373,549.28
长期待摊费用	66,725,824.14	107,628,857.53
应收利息	39,285,668.61	-
其他	15,140,528.61	6,754,261.21
小计	<u>902,768,928.69</u>	<u>976,929,349.74</u>
减：		
其他应收款减值准备	(205,059,260.67)	(227,287,423.57)
其他减值准备	<u>(158,322,353.57)</u>	<u>(128,463,764.29)</u>
减值准备小计	<u>(363,381,614.24)</u>	<u>(355,751,187.86)</u>
净额	<u>539,387,314.45</u>	<u>621,178,161.88</u>

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	425,451,447.82	406,359,253.19
1 - 2 年	35,443,790.52	24,115,034.53
2 - 3 年	17,182,208.00	9,886,651.75
3 年以上	47,174,664.10	53,074,435.44
合计	<u>525,252,110.44</u>	<u>493,435,374.91</u>
减：坏账准备	<u>(205,059,260.67)</u>	<u>(227,287,423.57)</u>
净额	<u>320,192,849.77</u>	<u>266,147,951.34</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 减值准备

2021年度	附注	2020 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具会计准则的影响	2021 年 1 月 1 日	本年(转回)/计提	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
(附注七、48和49)									
存放同业款项	七、2	47,254,100.02	2,575,614.74	49,829,714.76	(4,004,484.00)	-	-	-	45,825,230.76
拆出资金	七、3	67,612,857.17	(32,321,720.58)	35,291,136.59	16,415,942.82	-	-	-	51,707,079.41
买入返售金融资产	七、4	91,292,230.00	(19,526,719.55)	71,765,510.45	113,599,967.05	-	-	-	185,365,477.50
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	七、6.5	8,278,294,146.56	34,368,327.39	8,312,662,473.95	1,881,033,250.54	260,539,405.13	(1,237,084,735.05)	(8,916,485.62)	9,208,233,908.95
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	七、6.5	-	12,751,117.00	12,751,117.00	(3,945,670.01)	-	-	-	8,805,446.99
债权投资	七、8	-	750,393,134.45	750,393,134.45	(121,236,398.01)	-	-	-	629,156,736.44
其他债权投资	七、9	-	60,014.34	60,014.34	3,121,152.37	-	-	-	3,181,166.71
可供出售金融资产	七、12	8,891,417.45	(8,891,417.45)	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	七、13	1,041,065,061.33	(1,041,065,061.33)	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资	七、14	1,565,642.27	(1,565,642.27)	-	-	-	-	-	-
商誉	七、19	1,330,000,000.00	-	1,330,000,000.00	-	-	-	-	1,330,000,000.00
其他资产	七、21	355,751,187.86	(13,836,914.34)	341,914,273.52	21,467,340.72	-	-	-	363,381,614.24
表外承诺	七、34	-	131,541,645.23	131,541,645.23	(7,103,741.69)	-	-	-	124,437,903.54
合计		11,221,726,642.66	(185,517,622.37)	11,036,209,020.29	1,899,347,359.79	260,539,405.13	(1,237,084,735.05)	(8,916,485.62)	11,950,094,564.54

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 减值准备(续)

2020年度	附注	年初余额	本年(转回)/计提	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
			(附注七、50)					
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、12	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、13	902,149,728.93	138,915,332.40	-	-	-	-	1,041,065,061.33
应收款项类投资	七、14	18,162,016.98	(16,596,374.71)	-	-	-	-	1,565,642.27
商誉	七、19	-	1,330,000,000.00	-	-	-	-	1,330,000,000.00
其他资产	七、21	286,542,162.64	23,110,942.92	1,521,186.53	-	-	44,576,895.77	355,751,187.86
合计		8,314,132,470.00	3,619,091,982.20	270,370,764.22	(1,050,618,845.13)	(7,085,431.76)	75,835,703.13	11,221,726,642.66

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 向中央银行借款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
支小再贷款	5,701,060,000.00	5,845,090,000.00
中期借贷便利	2,300,000,000.00	5,100,000,000.00
支农再贷款	1,234,900,000.00	1,182,215,000.00
信用再贷款	614,037,144.00	719,215,700.00
向央行卖出回购票据	743,369,266.20	114,458,918.39
小计	10,593,366,410.20	12,960,979,618.39
加：应计利息	54,232,577.45	-
合计	10,647,598,987.65	12,960,979,618.39

24 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业存款	3,003,064,861.34	4,695,607,821.73
加：应计利息	17,078,512.49	-
合计	3,020,143,373.83	4,695,607,821.73

25 拆入资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业拆入	19,913,691,111.17	13,852,283,704.79
境外同业拆入	825,600,000.00	897,694,904.10
小计	20,739,291,111.17	14,749,978,608.89
加：应计利息	186,071,703.28	-
合计	20,925,362,814.45	14,749,978,608.89

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按抵押品/交易方分析		
债券/银行同业	3,622,980,000.00	7,264,590,000.00
加：应计利息	4,455,683.64	-
合计	3,627,435,683.64	7,264,590,000.00

27 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期公司存款	88,841,759,336.47	89,408,934,846.68
定期公司存款	95,714,673,724.91	76,843,040,159.26
活期个人存款	124,746,806,778.30	111,073,515,933.24
定期个人存款	133,945,286,141.47	117,578,132,173.83
保证金存款	3,722,753,734.23	3,073,337,269.66
财政性存款	5,852,834,637.45	5,391,226,136.69
应解汇款及汇出汇款	55,688,405.34	90,999,277.16
小计	452,879,802,758.17	403,459,185,796.52
加：应计利息	9,447,650,002.68	-
合计	462,327,452,760.85	403,459,185,796.52

28 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付工资薪金(a)	1,542,492,432.64	1,532,176,060.11
应付设定提存计划(b)	-	1,840,050.93
应付内退福利(c)	112,230,900.80	121,488,749.62
应付设定受益计划	17,600,512.21	6,077,811.98
应付停薪留职福利	7,273,701.67	10,139,804.82
合计	1,679,597,547.32	1,671,722,477.46

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 应付职工薪酬(续)

(a) 应付工资薪金

	2020 年 12 月 31 日	本年新增子公司增加	本年计提	本年支付	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,512,877,514.16	-	1,944,757,708.38	(1,929,467,231.90)	1,528,167,990.64
职工福利费	-	-	37,208,341.47	(37,208,341.47)	-
社会保险费	14,820,004.00	-	59,768,127.27	(74,310,810.47)	277,320.80
其中：医疗保险费	14,820,004.00	-	56,689,655.00	(71,232,338.20)	277,320.80
工伤保险费	-	-	640,760.92	(640,760.92)	-
生育保险	-	-	2,437,711.35	(2,437,711.35)	-
住房公积金	-	-	115,924,453.65	(115,924,453.65)	-
工会经费和职工教育经费	4,298,735.33	-	26,615,869.68	(26,841,041.57)	4,073,563.44
非货币性福利	-	-	33,436,933.52	(33,436,933.52)	-
其他工资薪金	179,806.62	-	98,836,197.79	(89,042,446.65)	9,973,557.76
合计	1,532,176,060.11	-	2,316,547,631.76	(2,306,231,259.23)	1,542,492,432.64

	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	1,507,510,100.31	5,894,956.81	2,187,925,056.02	(2,169,154,053.03)	1,532,176,060.11

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本年新增子公司增加	本年计提	本年支付	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险	50.93	-	88,428,750.84	(88,428,801.77)	-
失业保险费	-	-	1,514,727.01	(1,514,727.01)	-
年金	1,840,000.00	-	105,090,055.28	(106,930,055.28)	-
合计	1,840,050.93	-	195,033,533.13	(196,873,584.06)	-

	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

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 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 2021 年新增部分折现率为 2.58%（2020 年：2.38%）。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。

29 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	141,937,046.78	365,534,725.20
增值税	170,341,397.50	150,598,568.88
个人所得税	32,888,631.11	43,395,431.86
城建税	11,659,855.79	10,284,298.79
教育费附加	8,583,544.84	7,575,559.84
其他	1,150,127.06	1,382,672.75
合计	<u>366,560,603.08</u>	<u>578,771,257.32</u>

30 应付利息

	2020 年 12 月 31 日
吸收存款	7,284,284,792.79
同业往来	204,624,319.29
中央银行借款	35,805,692.78
其他	54,719,264.13
合计	<u>7,579,434,068.99</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 应付债券

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业存单	24,264,224,039.56	18,968,360,558.65
次级债		
2019 年二级资本债券(a)	2,499,368,301.29	2,499,305,333.85
加：应计利息	34,441,780.76	-
合计	<u>26,798,034,121.61</u>	<u>21,467,665,892.50</u>

- (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。

32 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>744,667,105.82</u>

33 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：

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	24,383,931.11	6,095,982.77	24,383,931.08
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产公允价值变动	36,030,002.00	144,120,007.99	-	-
交易性金融资产公允价 值变动	137,227,776.18	548,911,104.71	-	-
可供出售金融资产公允 价值变动	-	-	85,276,855.08	341,107,420.30
合计	<u>179,353,760.95</u>	<u>717,415,043.81</u>	<u>91,372,837.85</u>	<u>365,491,351.38</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付票据	720,032,352.00	1,160,606,664.05
租赁保证金	940,606,702.88	918,222,910.55
理财业务款项(保本型)	-	192,340,000.00
其他应付款	528,146,257.90	773,893,855.50
预收账款	280,004,989.56	264,881,987.06
代理业务负债	226,814,315.88	221,243,659.89
递延收益(a)	133,106,064.15	134,909,163.95
待转销项税额	111,320,037.79	147,019,468.16
应付股利	42,704,643.64	25,652,138.09
待结算财政款项	442,342,489.67	384,765,006.36
预计负债(b)	124,437,903.54	-
其他	7,946,862.82	47,828,395.42
合计	<u>3,557,462,619.83</u>	<u>4,271,363,249.03</u>

(a) 本集团的递延收益均为政府补助形成

	2020 年 12 月 31 日	本年新增	计入政府补助	2021 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	126,766,250.00	-	(4,035,000.00)	122,731,250.00	与资产相关
武汉大厦政府补助	3,351,247.28	-	(268,099.80)	3,083,147.48	与资产相关
集聚扶持资金	4,791,666.67	3,750,000.00	(1,250,000.00)	7,291,666.67	与收益相关
	<u>134,909,163.95</u>	<u>3,750,000.00</u>	<u>(5,553,099.80)</u>	<u>133,106,064.15</u>	
	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	6,041,666.67	-	(1,250,000.00)	4,791,666.67	与收益相关
	<u>140,462,263.75</u>	<u>-</u>	<u>(5,553,099.80)</u>	<u>134,909,163.95</u>	

(b) 预计负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
表外项目预期信用损失准备	<u>124,437,903.54</u>	<u>-</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

35 股本

	2020 年 12 月 31 日	本年变动	2021 年 12 月 31 日
普通股股本(附注一)	<u>8,438,076,200.00</u>	<u>1,960,356,777.00</u>	<u>10,398,432,977.00</u>

36 其他权益工具

	2020 年 12 月 31 日	本年增减变动	2021 年 12 月 31 日
永续债	<u>2,499,108,490.57</u>	<u>(4,952.83)</u>	<u>2,499,103,537.74</u>

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（含发行之日起第 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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 其他权益工具(续)

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。

37 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本溢价(附注七、35)	<u>8,540,510,206.61</u>	<u>3,053,084,534.48</u>

于 2021 年度，本公司向股东定向发行 1,960,356,777 股股票(附注一)，扣除交易费用人民币 22,982,429.61 元后，本公司资本溢价增加人民币 5,485,620,113.76 元。

于 2021 年度，本公司收购少数股东股权(附注六)，导致本集团资本公积减少人民币 1,805,558.37 元。

38 盈余公积

2021 年度	2020 年 12 月 31 日	会计政策变更(a)	2021 年 1 月 1 日	本年提取(b)	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	3,803,204,596.12	18,402,099.21	3,821,606,695.33	518,565,236.34	4,340,171,931.67
任意盈余公积	1,274,210,722.63	-	1,274,210,722.63	-	1,274,210,722.63
合计	<u>5,077,415,318.75</u>	<u>18,402,099.21</u>	<u>5,095,817,417.96</u>	<u>518,565,236.34</u>	<u>5,614,382,654.30</u>

2020 年度	2019 年 12 月 31 日	本年提取	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	1,274,210,722.63	-	1,274,210,722.63
合计	<u>4,685,357,894.10</u>	<u>392,057,424.65</u>	<u>5,077,415,318.75</u>

(a) 于 2021 年 1 月 1 日，由于首次执行新准则调整 2021 年年初盈余公积 18,402,099.21 元(附注四、30)。

(b) 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%。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 一般风险准备

	2021 年度	2020 年度
年初余额	4,332,323,586.93	3,823,227,681.29
本年计提	1,014,695,507.96	509,095,905.64
年末余额	<u>5,347,019,094.89</u>	<u>4,332,323,586.93</u>

本公司根据 2021 年 5 月 25 日召开的 2020 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 101,469.55 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 100,683.23 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 786.32 万元。

40 未分配利润

于 2021 年 1 月 1 日，由于首次执行新准则调整 2021 年年初未分配利润 18,714.35 万元(附注四、30)。

根据 2021 年 5 月 25 日召开的 2020 年年度股东大会的决议，2020 年度本公司每 10 股派发现金股利人民币 1 元，基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 84,380.76 万元。

于 2021 年 4 月 8 日，本公司按照初始年利率 4.20%计算，确认发放的非累积永续债利息人民币 10,500 万元。

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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

41 利息净收入

	2021 年度	2020 年度
存放中央银行款项	500,830,495.24	471,600,850.54
存放和拆出同业及其他金融机构资金	511,125,340.44	448,758,991.49
买入返售金融资产	335,405,447.07	237,447,078.44
发放贷款和垫款	14,776,392,929.25	13,665,578,297.58
金融投资	4,600,102,221.56	3,834,230,383.43
其他	102,569,863.23	130,402,262.42
利息收入	<u>20,826,426,296.79</u>	<u>18,788,017,863.90</u>
向中央银行借款	330,933,678.99	145,276,330.88
同业及其他金融机构存放和拆入资金	827,024,729.81	649,971,207.91
卖出回购金融资产款	132,930,665.00	190,504,646.19
吸收存款	8,651,916,857.09	7,235,384,300.31
应付债券	486,578,120.51	340,515,732.51
其他	30,260,009.84	20,812,223.82
利息支出	<u>10,459,644,061.24</u>	<u>8,582,464,441.62</u>
利息净收入	<u>10,366,782,235.55</u>	<u>10,205,553,422.28</u>

42 手续费及佣金净收入

	2021 年度	2020 年度
银行卡手续费收入	96,412,832.74	187,514,627.39
融资租赁手续费收入	87,553,967.91	193,794,281.88
代理手续费收入	192,817,939.23	131,880,509.51
担保业务手续费收入	96,229,209.83	86,714,265.81
结算手续费收入	68,982,554.83	66,578,881.88
其他	186,882,907.98	178,297,485.91
手续费及佣金收入	<u>728,879,412.52</u>	<u>844,780,052.38</u>
结算业务手续费支出	72,881,129.31	55,899,510.69
承兑汇票手续费支出	5,177,377.86	5,708,889.91
租赁业务手续费支出	127,820,957.22	121,766,164.29
其他	30,434,208.55	371,827,910.90
手续费及佣金支出	<u>236,313,672.94</u>	<u>555,202,475.79</u>
手续费及佣金净收入	<u>492,565,739.58</u>	<u>289,577,576.59</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 投资收益

	2021 年度	2020 年度
债券基金投资收益	(102,719,182.83)	1,712,436,618.74
货币基金分红	715,499,463.82	356,671,072.79
股权投资股息收入	16,355,643.48	23,175,825.42
债券买卖价差和其他	118,952,686.49	92,025,091.86
资管计划投资收益	140,765,451.70	-
合计	<u>888,854,062.66</u>	<u>2,184,308,608.81</u>

44 公允价值变动损益

	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	<u>842,427,499.25</u>	<u>(508,846,551.52)</u>

45 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
租金收入	80,198,469.18	68,328,346.47
管理服务费及其他收入	2,270,570.13	4,335,882.12
合计	<u>82,469,039.31</u>	<u>72,664,228.59</u>

46 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城建税	45,645,265.60	40,343,230.26
教育费附加	33,267,748.62	29,487,112.05
房产税	24,957,312.29	19,436,552.48
印花税	11,400,715.97	7,941,096.91
土地使用税	891,390.32	739,563.74
其他	1,532,732.95	549,674.66
合计	<u>117,695,165.75</u>	<u>98,497,230.10</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
员工费用	2,568,483,979.60	2,347,118,852.80
业务费用	681,976,249.79	654,802,384.61
固定资产折旧	261,070,923.82	188,462,002.79
使用权资产折旧费	161,207,664.32	-
电子设备运转费	120,106,694.23	91,167,194.08
咨询费	92,093,995.22	50,597,817.17
专业服务费用(安全防卫费)	48,535,487.91	63,354,383.45
无形资产摊销	48,591,537.86	44,587,652.80
长期待摊费用摊销	34,023,884.04	36,980,680.08
租赁费	14,270,502.10	160,607,766.59
其他	99,282,916.73	80,830,892.13
合计	<u>4,129,643,835.62</u>	<u>3,718,509,626.50</u>

48 信用减值损失

	2021 年度
本年计提/(转回)减值损失	
存放同业	(4,004,484.00)
拆出资金	16,415,942.81
买入返售金融资产	113,599,967.05
发放贷款和垫款	1,877,087,580.53
债权投资	(121,236,398.01)
其他债权投资	3,121,152.37
其他资产	616,223.72
表外项目	(7,103,741.69)
合计	<u>1,878,496,242.78</u>

49 其他资产减值损失

	2021 年度
本年计提/(转回)减值损失	
其他资产	<u>20,851,117.00</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

50 资产减值损失

2020 年度

存放同业款项	(11,031,047.88)
拆出资金	(18,209,140.47)
买入返售金融资产	(52,319,470.00)
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
持有至到期投资	138,915,332.40
应收款项类投资	(16,596,374.71)
商誉(a)	1,330,000,000.00
其他资产	23,110,942.92
合计	<u>3,619,091,982.20</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、19)。

51 营业外收支

(a) 营业外收入

2021 年度

2020 年度

拆迁补偿金	12,195,954.92	4,498,208.78
政府补助	6,589,855.20	56,683,060.00
结算罚没款收入	-	102,981,208.41
其他	9,854,993.40	5,430,277.38
合计	<u>28,640,803.52</u>	<u>169,592,754.57</u>

(b) 营业外支出

2021 年度

2020 年度

罚款及滞纳金	4,360,936.92	4,899,193.58
捐赠支出	2,009,963.97	9,649,375.69
其他	11,748,309.62	2,980,510.37
合计	<u>18,119,210.51</u>	<u>17,529,079.64</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

52 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	339,409,355.03	659,005,906.60
递延所得税	95,713,530.43	(423,451,057.36)
合计	<u>435,122,885.46</u>	<u>235,554,849.24</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：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>6,640,447,946.85</u>	<u>5,017,680,392.45</u>
按法定税率(25%)计算的所得税费用	1,660,111,986.72	1,254,420,098.11
子公司适用不同税率的影响(附注五)	(2,727,672.86)	(1,852,213.35)
免税收入产生的税务影响	(1,399,912,115.35)	(1,550,641,256.16)
不得扣除的成本、费用和损失	182,830,295.99	528,606,308.88
使用前期未确认递延所得税资产的可 抵扣亏损的影响	(294,899.99)	(505,209.85)
以前年度所得税汇算清缴	<u>(4,884,709.05)</u>	<u>5,527,121.61</u>
所得税费用	<u>435,122,885.46</u>	<u>235,554,849.24</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

53 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 12 月 31 日	首次执行新金融工具会计准则产生的影响	2021 年 1 月 1 日	税后归属于本公司股东	2021 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
一、以后期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	-	(36,495,113.94)	(36,495,113.94)	(1,296,124.71)	(37,791,238.65)	(1,728,166.28)	-	432,041.57	(1,296,124.71)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	82,613,730.18	82,613,730.18	32,362,482.19	114,976,212.37	46,473,561.41	(3,323,585.15)	(10,787,494.07)	32,362,482.19
可供出售金融资产公允价值变动损益	255,005,997.39	(255,005,997.39)	-	-	-	-	-	-	-
合计	255,005,997.39	(208,887,381.15)	46,118,616.24	31,066,357.48	77,184,973.72	44,745,395.13	(3,323,585.15)	(10,355,452.50)	31,066,357.48

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

53 其他综合收益(续)

	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	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)

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

54 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	7,573,785,696.10	20,179,188,597.64
存放和拆出同业及其他金融机构款项	33,706,723,863.18	15,626,793,175.45
原始到期日不超过三个月的同业存单	4,147,012,512.04	5,723,671,140.54
现金及现金等价物年末余额	<u>45,427,522,071.32</u>	<u>41,529,652,913.63</u>

(b) 将净利润调节为经营活动的现金

	2021 年度	2020 年度
净利润	6,205,325,061.39	4,782,125,543.21
加/(减): 资产减值损失	-	3,619,091,982.20
信用减值损失	1,878,496,242.78	-
其他资产减值损失	20,851,117.00	-
使用权资产折旧	161,207,664.32	-
固定资产折旧	261,070,923.82	192,096,792.69
无形资产摊销	48,591,537.86	44,587,652.80
长期待摊费用摊销	34,023,884.04	36,980,680.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	2,955,601.49	(2,317,199.21)
投资利息收入及投资收益	(4,728,854,643.64)	(5,625,039,643.30)
已发行债务证券利息支出	486,578,120.51	340,515,732.51
公允价值变动损益	(842,427,499.25)	508,846,551.52
递延所得税资产增加	95,713,530.43	(423,451,057.36)
租赁负债的利息支出	28,768,768.36	-
经营性应收项目的增加	(67,312,140,054.89)	(31,025,278,070.62)
经营性应付项目的增加	48,815,588,574.02	74,762,431,064.41
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(14,844,251,171.76)</u>	<u>47,210,590,028.93</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

54 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	45,427,522,071.32	41,529,652,913.63
减：现金及现金等价物的年初余额	(41,529,652,913.63)	(28,144,259,510.23)
现金及现金等价物净增加	<u>3,897,869,157.69</u>	<u>13,385,393,403.40</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
支付的各项费用	1,419,647,822.17	1,098,940,921.61
受托资金及待结算款项	192,340,000.00	451,625,481.52
捐赠、赞助、罚没款及诉讼赔偿金等		
支出	14,911,716.00	13,409,119.37
其他业务支出	43,338,349.02	269,472,271.94
合计	<u>1,670,237,887.19</u>	<u>1,833,447,794.44</u>

七、 合并财务报表项目附注(续)

55 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。

(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。

2021 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 129,874,731.10 元(2020 年：人民币 74,804,431.79 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 2021 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 39,880,077,250.36 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 29,600,635,870.27 元)。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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)

55 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

为了更好地运用资金获取收益，于 2021 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(2020 年度：无)。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 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：

	2021 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
基金	47,794,574,560.53	47,794,574,560.53	3,184,604,970,001.83
资管及理财产品	13,771,560,714.26	13,771,560,714.26	注
合计	<u>61,566,135,274.79</u>	<u>61,566,135,274.79</u>	

	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
基金	40,535,532,025.67	40,535,532,025.67	2,142,730,817,580.78
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>	

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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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

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

2021 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>2021 年度</u>					
利息净收入及投资收益	8,706,820,652.15	2,020,337,477.62	595,776,143.44	(67,297,975.00)	11,255,636,298.21
非利息净收入	1,517,186,983.08	45,537,144.36	(37,762,922.32)	-	1,524,961,205.12
营业收入	10,224,007,635.23	2,065,874,621.98	558,013,221.12	(67,297,975.00)	12,780,597,503.33
减值损失	(1,467,148,499.07)	(352,240,684.55)	(79,958,176.16)	-	(1,899,347,359.78)
其他营业支出	(3,327,223,279.22)	(815,305,239.66)	(108,795,270.83)	-	(4,251,323,789.71)
营业支出	(4,794,371,778.29)	(1,167,545,924.21)	(188,753,446.99)	-	(6,150,671,149.49)
分部利润	5,429,635,856.94	898,328,697.77	369,259,774.13	(67,297,975.00)	6,629,926,353.84
营业外收支	6,556,567.71	3,313,525.30	651,500.00	-	10,521,593.01
所得税费用	(250,540,061.25)	(92,106,550.75)	(92,476,273.46)	-	(435,122,885.46)
净利润	5,185,652,363.40	809,535,672.32	277,435,000.67	(67,297,975.00)	6,205,325,061.39
<u>2021 年 12 月 31 日</u>					
分部资产	506,538,234,371.35	65,368,973,150.11	20,594,833,433.39	(5,647,838,004.38)	586,854,202,950.47
分部负债	459,972,936,386.50	57,373,057,451.26	18,475,746,414.86	(1,948,070,873.59)	533,873,669,379.03

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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>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	9,777,380,616.75	2,025,412,578.75	629,621,099.53	(127,922,929.45)	12,304,491,365.58
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	(5,927,103,605.47)	(1,160,000,582.95)	(352,195,238.40)	424,778.76	(7,438,874,648.06)
分部利润	3,850,277,011.28	865,411,995.80	277,425,861.13	(127,498,150.69)	4,865,616,717.52
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	3,920,574,184.25	781,061,071.96	207,988,437.69	(127,498,150.69)	4,782,125,543.21
<u>2020 年 12 月 31 日</u>					
分部资产	446,191,333,551.18	60,545,941,608.39	17,814,209,645.18	(5,344,791,967.24)	519,206,692,837.51
分部负债	411,353,400,950.40	53,134,282,848.82	15,969,445,492.43	(1,666,457,662.97)	478,790,671,628.68

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、 承诺及或有负债

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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及机器设备	73,191,950.72	46,367,224.46
无形资产	47,154,828.23	13,373,700.00
合计	<u>120,346,778.95</u>	<u>59,740,924.46</u>

2 信贷承诺

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	6,495,406,814.28	4,710,593,448.44
开出信用证	16,864,145.33	1,464,546.71
开出保函	6,572,044,982.55	6,206,616,624.02
信用卡未使用额度	10,182,815,500.00	6,430,023,800.00
其他	53,610,560.82	41,462,699.51
合计	<u>23,320,742,002.98</u>	<u>17,390,161,118.68</u>

除上述的信用承诺外，本集团于 2021 年 12 月 31 日有金额 72,149,712,709.33 元 (2020 年 12 月 31 日：44,271,215,315.60 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

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 承诺及或有负债(续)

3 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，委托贷款和存款规模如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托存款	3,155,760.96	2,972,874.32
委托贷款	<u>3,155,760.96</u>	<u>2,972,874.32</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。

十、 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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 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

(i) 持有本公司 5%及以上股份的股东

商业登记证号码/统一社会信用代码/
全球法人机构识别编码

星展银行

*ATUEL7OJR5057F2PV266

深圳市怀德股份合作公司

914403001924739795

深圳华强资产管理集团有限责任公司

91440300743247012N

润杨集团(深圳)有限公司

914403006188479831

(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与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

商业登记证号码/统一社会信用代码/
全球法人机构识别编码

与本集团关系

星展银行(中国)有限公司

913100006624264735

*持有本公司 5%及以上股份的股东的子公司

星展银行(香港)有限公司

JB11ZK3Z2RFU15QNWV97

*持有本公司 5%及以上股份的股东的子公司

深圳市怀德房地产开发有限公司

91440300687580880Y

持有本公司 5%及以上股份的股东的子公司

深圳华强集团有限公司

91440300192189521U

持有本公司 5%及以上股份的股东的子公司

深圳华强集团财务有限公司

91440300596782962W

深圳华强集团有限公司的子公司

深圳市上城物业管理有限公司

914403001922503459

派出董事或监事的股东

深圳市上步实业股份有限公司

91440300192360157F

派出董事或监事的股东

深圳市沙井蚝一股份合作公司

91440300192480108F

*派出董事或监事的股东

深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司

91440300192442195Y

*派出董事或监事的股东

深圳市甘坑股份合作公司

91440300192473338U

*-

* 2021 年度增加或减少的其他关联方

(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、存款和存放同业。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

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贷款余额(未含应计利息)		
深圳华强集团有限公司	993,700,000.00	-
深圳市怀德房地产开发有限公司	433,669,095.37	299,244,512.48
润杨集团(深圳)有限公司	142,663,074.75	163,063,074.39
深圳市沙井蚝一股份合作公司	3,521,154.00	-
应收利息		
深圳市怀德房地产开发有限公司	-	1,249,170.57
润杨集团(深圳)有限公司	-	325,648.10
存款余额(未含应计利息)		
深圳市怀德股份合作公司	599,594,829.80	2,065,583,295.22
深圳市怀德房地产开发有限公司	325,781,755.96	53,001,471.74
深圳华强集团财务有限公司	280,176,853.01	280,176,853.01
深圳市沙井蚝一股份合作公司	131,880,305.34	-
深圳市上步实业股份有限公司	82,547,607.11	68,858,439.69
深圳市上城物业管理有限公司	65,031,591.71	67,543,205.22
润杨集团(深圳)有限公司	6,091,397.85	74,584,532.95
深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司	2,474,056.10	-
深圳华强资产管理集团有限责任公司	2,316,122.25	-
深圳华强集团有限公司	2,161,622.40	-
深圳市甘坑股份合作公司	-	111,813,031.95
应付利息		
深圳市怀德股份合作公司	-	27,652,699.69
深圳市怀德房地产开发有限公司	-	19,455.14
深圳市甘坑股份合作公司	-	8,490,539.71
深圳市上城物业管理有限公司	-	1,194,820.15
深圳市上步实业股份有限公司	-	1,010,830.15
润杨集团(深圳)有限公司	-	171,051.83
存放同业(未含应计利息)		
星展银行(中国)有限公司	24,106,676.14	-
星展银行(香港)有限公司	3,739,631.06	-

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 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(续)

本年交易	2021 年度	2020 年度
利息收入		
深圳市怀德房地产开发有限公司	18,698,473.33	8,544,998.73
深圳华强集团有限公司	13,058,533.73	-
润杨集团(深圳)有限公司	7,652,852.11	8,786,823.66
深圳市沙井蚝一股份合作公司	107,553.20	-
利息支出		
深圳市怀德股份合作公司	38,844,336.56	40,555,515.85
深圳市怀德房地产开发有限公司	3,558,938.23	1,648,694.82
深圳市上步实业股份有限公司	2,072,391.90	577,164.37
润杨集团(深圳)有限公司	1,689,673.40	1,688,926.04
深圳市上城物业管理有限公司	1,507,537.18	2,577,794.42
深圳市沙井蚝一股份合作公司	772,135.31	-
深圳市甘坑股份合作公司	428,212.84	3,049,234.19
深圳华强集团财务有限公司	182,569.22	-
深圳华强集团有限公司	94,420.63	-
深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司	58,234.39	-
深圳华强资产管理集团有限责任公司	24,835.54	-

(3) 租赁负债

2021 年 12 月 31 日

深圳市蛇口湾厦实业股份有限公司	6,445,345.64
-----------------	--------------

(4) 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。

十一、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。

(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。

十一、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)

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。

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) 债券及非债券债权投资

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

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本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。

十一、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量

自 2021 年 1 月 1 日新金融工具会计准则首次执行，本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。
- 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产，适用现金流折现模型法。

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

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

十一、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据新金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

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

十一、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、货物进口量增长率等。

2021 年，本集团从中国宏观经济数据库采集历史期间的上述关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系建立预测函数。并结合专家经验判断，基于 2022 年宏观指标的基础上下浮动一定比例作为未来关键经济指标预测值，选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定最终宏观经济假设及权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

于 2021 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设包括如下：

项目	范围
国内生产总值同比增长率	3.3% - 7.9%
货物进口量增长率	-0.8% - 13.8%

敏感性分析

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

假设乐观情形的权重增加 10%，而基准情形的权重减少 10%，本集团于 2021 年 12 月 31 日的信用减值准备减少 2.39 亿元；假设悲观情形的权重增加 10%，而基准情形的权重减少 10%，本集团的信用减值准备增加 2.50 亿元。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量 (续)

下表列示了本集团主要金融资产总额(含应计利息)的本年变动：

		2021 年度						
项目	减值阶段	年初余额	本年净增加/(减少)(注)	三阶段变动		本年核销	年末余额	
				第一阶段至第二阶段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶段净转入/(转出)			
发放贷款和垫款	第一阶段	233,184,859,075.47	57,345,654,648.69	(1,359,579,351.91)	-	-	289,170,934,372.25	
	第二阶段	9,925,766,426.64	(705,045,807.40)	1,359,579,351.91	(1,402,763,752.52)	-	9,177,536,218.63	
	第三阶段	2,659,643,957.19	(372,695,248.40)	-	1,402,763,752.52	(1,237,084,735.05)	2,452,627,726.26	
	小计	245,770,269,459.30	56,267,913,592.89	-	-	(1,237,084,735.05)	300,801,098,317.14	
债权投资	第一阶段	146,368,035,116.92	(7,048,433,164.09)	-	-	-	139,319,601,952.83	
其他债权投资	第一阶段	6,083,349,327.67	112,285,266.95	-	-	-	6,195,634,594.62	

注：本年因购买或核销外的终止确认而导致的变动

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险衡量

下表列示了本集团主要金融资产减值准备余额的本年变动：

项目	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/ (冲回)(注 2)	2021 年度 三阶段变动		本年核销	年末余额
					第一阶段至第二阶段 净转入/(转出)	第二阶段至第三阶段 净转入/(转出)		
发放贷款和垫款	第一阶段	5,142,136,774.90	1,264,572,667.13	(12,601,948.58)	(80,515,864.58)	-	-	6,313,591,628.87
	第二阶段	933,075,021.97	(66,278,069.01)	(64,536,858.03)	80,515,864.58	(175,055,942.24)	-	707,720,017.27
	第三阶段	2,250,201,794.08	(315,320,219.58)	1,322,874,928.11	-	175,055,942.24	(1,237,084,735.05)	2,195,727,709.80
	小计	8,325,413,590.95	882,974,378.54	1,245,736,121.50	-	-	(1,237,084,735.05)	9,217,039,355.94
债权投资	第一阶段	750,393,134.45	(173,472,538.18)	52,236,140.17	-	-	-	629,156,736.44
其他债权投资	第一阶段	60,014.34	3,117,296.13	3,856.24	-	-	-	3,181,166.71

注 1：本年因购买或除核销外的终止确认而导致的变动。

注 2：该项目主要包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

十一、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险衡量(续)

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，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和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

2021 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、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险衡量(续)

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(已扣除减值准备):

	2021 年 12 月 31 日					2020 年 12 月 31 日
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	不考虑任何抵押或其他信用增级措施的最大信用风险敞口	不考虑任何抵押或其他信用增级措施的最大信用风险敞口
现金及存放中央银行款项	36,446,916,998.25	-	-	-	36,446,916,998.25	49,584,888,654.21
存放同业款项	12,754,654,578.42	-	-	-	12,754,654,578.42	14,459,497,144.41
拆出资金	9,466,660,819.25	-	-	-	9,466,660,819.25	5,669,672,859.51
买入返售金融资产	22,795,469,527.72	-	-	-	22,795,469,527.72	10,018,811,770.00
应收利息	-	-	-	-	-	2,908,152,544.94
发放贷款和垫款	282,866,148,190.37	8,469,816,201.36	256,900,016.46	-	291,592,864,408.19	236,609,423,418.23
交易性金融资产	-	-	-	60,890,261,109.23	60,890,261,109.23	-
债权投资	138,690,445,216.39	-	-	-	138,690,445,216.39	-
其他债权投资	6,195,634,594.62	-	-	-	6,195,634,594.62	-
其他权益工具投资	-	-	-	88,138,792.35	88,138,792.35	-
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
持有至到期投资	-	-	-	-	-	145,444,306,536.13
应收款项类投资	-	-	-	-	-	102,365,841.11
其他金融资产	359,478,518.38	-	-	-	359,478,518.38	266,147,951.34
小计	509,575,408,443.40	8,469,816,201.36	256,900,016.46	60,978,399,901.58	579,280,524,562.80	512,187,917,054.46
表外项目	23,011,640,663.21	308,601,339.77	500,000.00	-	23,320,742,002.98	17,390,161,118.68
合计	532,587,049,106.61	8,778,417,541.13	257,400,016.46	60,978,399,901.58	602,601,266,565.78	529,578,078,173.14

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险衡量(续)

信用质量

于 2020 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				
	未减值		已减值	减值准备	合计
	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	468,831,778,026.79	837,360,204.86	2,697,153,046.96	(9,763,262,878.36)	462,603,028,400.25

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 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。

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 2021 年 12 月 31 日公允价值为人民币 2,452,627,726.26 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 2021 年 12 月 31 日，本公司重组贷款和垫款余额为人民币 17,077,847.92 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 0 元)。

十一、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

2021 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、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 2021 年 12 月 31 日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2021 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	35,952,861,574.17	255,261,501.09	238,111,661.34	682,261.65	36,446,916,998.25
存放和拆出同业及其 他金融机构款项(a)	43,031,599,698.27	1,143,011,081.53	797,137,348.43	45,036,797.16	45,016,784,925.39
发放贷款和垫款	291,471,551,114.77	35,393,946.73	39,766,042.70	46,153,303.99	291,592,864,408.19
交易性金融资产	60,890,261,109.23	-	-	-	60,890,261,109.23
债权投资	138,690,445,216.39	-	-	-	138,690,445,216.39
其他债权投资	6,195,634,594.62	-	-	-	6,195,634,594.62
其他权益工具投资	88,138,792.35	-	-	-	88,138,792.35
其他金融资产	339,785,468.16	-	-	19,693,050.22	359,478,518.38
金融资产合计	576,660,277,567.96	1,433,666,529.35	1,075,015,052.47	111,565,413.02	579,280,524,562.80
负债：					
向中央银行借款	10,647,598,987.65	-	-	-	10,647,598,987.65
同业及其他金融机构 存放和拆入款项(b)	27,521,278,134.81	-	15,536,155.44	36,127,581.67	27,572,941,871.92
吸收存款	460,339,518,817.85	935,182,213.49	989,480,978.26	63,270,751.25	462,327,452,760.85
应付债券	26,798,034,121.61	-	-	-	26,798,034,121.61
其他金融负债	2,607,848,286.86	501,793,684.72	66,428,866.70	12,527,776.07	3,188,598,614.35
金融负债合计	527,914,278,348.78	1,436,975,898.21	1,071,446,000.40	111,926,108.99	530,534,626,356.38
资产负债净头寸	48,745,999,219.18	(3,309,368.86)	3,569,052.07	(360,695.97)	48,745,898,206.42

(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

2021 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、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

	2020 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	236,588,466,582.23	-	20,956,836.00	-	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	42,630,505,386.10	-	-	-	42,630,505,386.10
持有至到期投资	145,444,306,536.13	-	-	-	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	264,200,753.94	-	-	1,947,197.40	266,147,951.34
金融资产合计	509,761,699,502.48	1,353,661,994.94	1,050,472,455.75	22,083,101.29	512,187,917,054.46
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	473,487,183,805.22	1,351,477,015.96	1,041,164,256.70	22,169,359.00	475,901,994,436.88
资产负债净头寸	36,274,515,697.26	2,184,978.98	9,308,199.05	(86,257.71)	36,285,922,617.58

(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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团外汇头寸较小，整体汇率风险不重大。

十一、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(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。本集团利用风险价值分析、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

2021 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、金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2021 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	34,222,742,612.36	-	-	-	2,224,174,385.89	36,446,916,998.25
存放和拆出同业及其他金融机构款项(a)	36,539,406,123.40	8,360,374,050.31	-	-	117,004,751.68	45,016,784,925.39
发放贷款和垫款	180,803,134,431.55	32,921,674,658.41	70,780,813,256.11	6,026,869,473.87	1,060,372,588.25	291,592,864,408.19
交易性金融资产	-	-	-	-	60,890,261,109.23	60,890,261,109.23
债权投资	8,674,993,160.72	11,410,991,808.15	52,094,414,861.41	64,713,152,932.05	1,796,892,454.06	138,690,445,216.39
其他债权投资	400,099,200.00	1,120,909,551.37	3,617,361,950.00	999,822,230.00	57,441,663.25	6,195,634,594.62
其他权益工具投资	-	-	-	-	88,138,792.35	88,138,792.35
其他金融资产	-	-	-	-	359,478,518.38	359,478,518.38
金融资产合计	260,640,375,528.03	53,813,950,068.24	126,492,590,067.52	71,739,844,635.92	66,593,764,263.09	579,280,524,562.80
负债：						
向中央银行借款	2,852,321,499.30	7,740,904,723.90	-	-	54,372,764.45	10,647,598,987.65
同业及其他金融机构存放和拆入款项(b)	8,595,731,873.84	13,699,077,324.30	5,087,605,286.89	-	190,527,386.89	27,572,941,871.92
吸收存款	243,741,762,213.42	70,518,608,363.52	138,619,337,106.89	95,074.34	9,447,650,002.68	462,327,452,760.85
应付债券	16,010,638,175.42	8,253,585,864.14	-	2,499,368,301.29	34,441,780.76	26,798,034,121.61
其他金融负债	-	100,000,000.00	-	-	3,088,598,614.35	3,188,598,614.35
金融负债合计	271,200,453,761.98	100,312,176,275.86	143,706,942,393.78	2,499,463,375.63	12,815,590,549.13	530,534,626,356.38
利率风险缺口	(10,560,078,233.95)	(46,498,226,207.62)	(17,214,352,326.26)	69,240,381,260.29	53,778,173,713.96	48,745,898,206.42

(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

2021 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、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					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
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	(30,238,497,829.49)	(14,088,171,654.48)	(14,022,018,743.35)	61,128,072,829.46	33,506,538,015.44	36,285,922,617.58

(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

2021 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、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：

	2021年度 导致利息净收入 增加/(减少)	2020年度 导致利息净收入 增加/(减少)
利率变动		
下降100个基点	266,769,032.83	317,417,499.71
上升100个基点	(266,769,032.83)	(317,417,499.71)

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、应急管理以及应急演练。

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

2021 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、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：

	2021 年 12 月 31 日						
	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	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	8,112,769,264.66	28,334,147,733.59	-	-	-	-	36,446,916,998.25
存放和拆出同业及其他金融机 构款项	7,153,208,365.74	-	30,779,303,663.14	8,996,338,033.92	-	-	46,928,850,062.80
发放贷款和垫款	3,227,893,316.67	-	21,932,110,835.34	60,569,125,492.98	182,977,356,306.65	83,433,546,452.65	352,140,032,404.29
交易性金融资产	-	47,794,574,560.53	12,663,000.00	15,590,000.00	113,012,000.00	13,365,899,726.70	61,301,739,287.23
债权投资	-	-	9,541,063,290.00	14,694,553,478.58	65,142,285,210.30	72,340,341,441.86	161,718,243,420.74
其他债权投资	-	-	424,947,295.60	1,312,841,152.47	4,008,289,907.59	1,078,055,934.55	6,824,134,290.21
其他权益工具投资	-	88,138,792.35	-	-	-	-	88,138,792.35
其他金融资产	97,518,990.31	261,959,528.07	-	-	-	-	359,478,518.38
金融资产合计	18,591,389,937.38	76,478,820,614.54	62,690,088,084.08	85,588,448,157.95	252,240,943,424.54	170,217,843,555.76	665,807,533,774.25
负债：							
向中央银行借款	92,287.00	-	3,360,380,009.34	7,848,190,719.93	-	-	11,208,663,016.27
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	2,545,005,680.74	-	7,590,491,518.38	14,456,264,426.07	5,269,571,293.40	-	29,861,332,918.59
吸收存款	213,588,566,114.77	-	32,441,563,860.72	71,824,820,131.96	175,919,602,303.44	3,408,628.28	493,777,961,039.17
应付债券	-	-	16,038,450,675.42	8,337,023,364.14	445,000,000.00	2,800,832,191.78	27,621,306,231.34
租赁负债	-	-	56,175,341.70	115,420,488.85	447,724,743.25	223,364,440.46	842,685,014.26
其他金融负债	1,427,959,559.47	-	292,725,058.11	722,509,051.88	745,404,944.89	-	3,188,598,614.35
金融负债合计	217,561,623,641.98	-	59,779,786,463.67	103,304,228,182.83	182,827,303,284.98	3,027,605,260.52	566,500,546,833.98
流动性净额	(198,970,233,704.60)	76,478,820,614.54	2,910,301,620.41	(17,715,780,024.88)	69,413,640,139.56	167,190,238,295.24	99,306,986,940.27
不可撤销的信贷承诺：	-	-	-	-	-	-	-
开出银行承兑汇票	-	-	2,542,432,900.00	4,005,713,800.00	-	-	6,548,146,700.00
开出信用证	-	-	5,579,800.00	11,284,300.00	-	-	16,864,100.00
开出保函	-	-	1,924,851,000.00	1,785,005,800.00	2,826,654,600.00	69,479,000.00	6,605,990,400.00
合计	-	-	4,472,863,700.00	5,802,003,900.00	2,826,654,600.00	69,479,000.00	13,171,001,200.00

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

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

	2020 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	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	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	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

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、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：

	2021 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
债券	-	7,285,979,638.10	-	7,285,979,638.10
基金及其他	47,794,574,560.53	12,005,341,505.22	-	59,799,916,065.75
股权投资	-	-	88,138,792.35	88,138,792.35
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	-	2,281,813,100.04	-	2,281,813,100.04
合计	<u>47,794,574,560.53</u>	<u>21,573,134,243.36</u>	<u>88,138,792.35</u>	<u>69,455,847,596.24</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
债券	-	6,131,086,280.00	-	6,131,086,280.00
基金及其他	7,418,653,028.11	33,319,140,678.54	-	40,737,793,706.65
股权投资	-	-	261,861,155.33	261,861,155.33
合计	<u>7,418,653,028.11</u>	<u>39,450,226,958.54</u>	<u>261,861,155.33</u>	<u>47,130,741,141.98</u>

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、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)

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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

(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、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、持有至到期投资(仅存在于对比数字中)、应收款项类投资(仅存在于对比数字中)、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：

2021 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
债权投资	138,690,445,216.39	-	137,783,797,835.57	1,564,829,614.86	139,348,627,450.43
应付债券	26,798,034,121.61	-	26,713,632,590.00	-	26,713,632,590.00
2020 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值			合计
		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

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、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)

(iii) 债权投资及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。

(iv) 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。

(v) 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。

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
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

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。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

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。

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)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	4,594,960.53	3,360,028.49
一级资本净额	4,875,925.93	3,637,390.70
资本净额	5,589,573.92	4,284,000.24
风险加权资产总额	34,811,697.54	29,818,138.98
核心一级资本充足率	13.20%	11.27%
一级资本充足率	14.01%	12.20%
资本充足率	16.06%	14.37%

本公司

(单位：人民币万元)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	3,933,483.34	2,763,631.32
一级资本净额	4,183,393.69	3,013,542.17
资本净额	4,774,750.82	3,552,644.71
风险加权资产总额	29,483,127.23	25,145,388.16
核心一级资本充足率	13.34%	10.99%
一级资本充足率	14.19%	11.98%
资本充足率	16.19%	14.13%

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,185,763,673.30	875,709,595.71
存放中央银行法定准备金	25,678,639,339.77	26,174,681,761.87
存放中央银行超额存款准备金	5,361,732,481.35	18,281,397,100.40
存放中央银行的财政性存款	441,491,000.00	444,969,000.00
小计	32,667,626,494.42	45,776,757,457.98
加：应计利息	12,598,168.74	-
合计	32,680,224,663.16	45,776,757,457.98

2 存放同业款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	5,561,872,755.63	5,890,737,087.29
存放境外同业款项	933,696,974.93	1,235,024,177.83
小计	6,495,569,730.56	7,125,761,265.12
加：应计利息	7,046,898.08	-
减：坏账准备	(33,792,899.00)	(34,718,993.65)
合计	6,468,823,729.64	7,091,042,271.47

3 拆出资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内同业款项	8,148,110,983.06	4,756,285,716.68
加：应计利息	102,188,999.13	-
减：坏账准备	(47,527,343.77)	(47,562,857.17)
合计	8,202,772,638.42	4,708,722,859.51

4 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按交易方/担保物类别分析		
银行同业/债券	21,571,074,000.00	7,385,460,000.00
加：应计利息	8,520,662.24	-
减：减值准备	(182,135,714.92)	(54,858,300.00)
合计	21,397,458,947.32	7,330,601,700.00

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

5 应收利息

2020 年 12 月 31 日

存放央行及同业往来	92,001,516.37
发放贷款和垫款	696,660,711.15
债券	1,609,212,084.10
其他金融资产	2,601,784.02
合计	<u>2,400,476,095.64</u>

6 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况分析

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		
公司贷款和垫款：		
一般公司贷款	143,433,667,347.42	118,760,659,970.38
票据贴现	<u>3,754,870,361.31</u>	<u>4,043,181,282.94</u>
小计	<u>147,188,537,708.73</u>	<u>122,803,841,253.32</u>
个人贷款：		
个人住房贷款	47,317,994,213.24	40,386,864,067.03
个人经营贷款	22,056,963,822.96	16,251,823,231.41
个人消费贷款	<u>32,875,475,010.14</u>	<u>23,571,801,346.16</u>
小计	<u>102,250,433,046.34</u>	<u>80,210,488,644.60</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>249,438,970,755.07</u>	<u>203,014,329,897.92</u>
加：应计利息	825,616,525.64	-
减：贷款减值准备(附注十二、6.5)	<u>(6,712,919,374.10)</u>	<u>(6,185,242,253.77)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	<u>243,551,667,906.61</u>	<u>196,829,087,644.15</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>		
公司贷款和垫款：		
票据贴现	<u>1,152,801,886.57</u>	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	<u>1,152,801,886.57</u>	-
贷款和垫款账面价值	<u>244,704,469,793.18</u>	<u>196,829,087,644.15</u>

于 2021 年 12 月 31 日，以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 7,389,230.38 元，参见附注十二、6.5。

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农、林、牧、渔业	405,727,090.49	350,220,812.12
采矿业	66,090,086.80	119,378,054.56
制造业	30,352,001,156.88	26,416,848,778.86
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,008,631,243.36	1,617,094,976.40
建筑业	7,592,924,384.89	8,157,137,150.35
批发和零售业	23,813,093,018.13	17,788,405,880.99
交通运输、仓储和邮政业	2,965,654,119.93	2,704,565,689.56
住宿和餐饮业	3,058,613,363.19	2,342,138,962.11
信息传输、软件和信息技术服务业	3,166,367,685.73	2,690,341,896.54
金融业	1,470,862,847.64	741,939,207.69
房地产业	27,533,186,895.44	28,170,422,316.96
租赁和商务服务业	31,440,671,864.71	19,400,597,215.23
科学研究和技术服务	2,161,918,532.72	1,778,796,416.31
水利、环境和公共设施管理业	411,263,834.65	352,979,988.49
居民服务、修理和其他服务业	3,990,629,934.51	3,577,175,545.51
教育业	2,036,809,506.72	1,874,759,775.11
卫生和社会工作	442,991,778.43	186,000,234.19
文化、体育和娱乐业	516,230,003.20	491,857,069.40
贴现	4,907,672,247.88	4,043,181,282.94
个人贷款	102,250,433,046.34	80,210,488,644.60
贷款和垫款总额	250,591,772,641.64	203,014,329,897.92
加：应计利息	825,616,525.64	-
减：减值准备(附注十二、6.5)	(6,712,919,374.10)	(6,185,242,253.77)
贷款和垫款账面价值	244,704,469,793.18	196,829,087,644.15

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	38,570,186,518.94	31,961,655,430.85
保证贷款	28,097,622,216.12	40,136,707,100.92
抵押贷款	173,637,637,560.46	122,835,541,770.97
质押贷款	10,286,326,346.12	8,080,425,595.18
贷款和垫款总额	<u>250,591,772,641.64</u>	<u>203,014,329,897.92</u>
加：应计利息	825,616,525.64	-
减：减值准备(附注十二、6.5)	<u>(6,712,919,374.10)</u>	<u>(6,185,242,253.77)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>244,704,469,793.18</u>	<u>196,829,087,644.15</u>

6.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2021 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	212,834,850.50	162,091,426.19	178,916,424.24	35,999,486.05	589,842,186.98
保证贷款	345,643,208.34	301,238,942.91	226,486,437.29	71,442,192.47	944,810,781.01
抵押贷款	331,532,963.21	317,329,975.17	205,622,766.72	65,451,798.04	919,937,503.14
质押贷款	<u>3,855,282.12</u>	<u>-</u>	<u>1,057,608.78</u>	<u>654,957.72</u>	<u>5,567,848.62</u>
合计	<u>893,866,304.17</u>	<u>780,660,344.27</u>	<u>612,083,237.03</u>	<u>173,548,434.28</u>	<u>2,460,158,319.75</u>

	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	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	<u>-</u>	<u>3,857,750.56</u>	<u>4,559,798.58</u>	<u>-</u>	<u>8,417,549.14</u>
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>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、 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

	2021 年度		2020 年度	
	合计	单项计提	组合计提	合计
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>				
年初余额	6,185,242,253.77	1,570,615,373.83	3,886,623,194.65	5,457,238,568.48
首次执行新金融工具会计准则的影响	27,456,773.00	-	-	-
年初余额	6,212,699,026.77	1,570,615,373.83	3,886,623,194.65	5,457,238,568.48
本年计提	1,465,837,919.52	655,016,083.54	987,304,367.64	1,642,320,451.18
本年核销	(1,105,671,570.98)	(691,182,423.64)	(248,277,601.83)	(939,460,025.47)
本年收回原转销贷款和垫款	148,914,767.95	-	32,111,934.70	32,111,934.70
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(8,860,769.16)	-	(6,968,675.12)	(6,968,675.12)
年末余额小计	6,712,919,374.10	1,534,449,033.73	4,650,793,220.04	6,185,242,253.77
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>				
年初余额	-	-	-	-
首次执行新金融工具会计准则的影响	12,751,117.00	-	-	-
年初余额	12,751,117.00	-	-	-
本年计提	(5,361,886.62)	-	-	-
年末余额小计	7,389,230.38	-	-	-
年末余额合计	6,720,308,604.48	1,534,449,033.73	4,650,793,220.04	6,185,242,253.77

7 交易性金融资产

2021 年 12 月 31 日

基金	46,527,452,545.33
资产管理计划及资产管理计划收益权	12,005,341,505.22
债券投资	650,421,565.53
合计	59,183,215,616.08

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

8 债权投资

2021 年 12 月 31 日

债券	
政府	110,394,282,632.57
同业和其他金融机构	4,642,264,128.79
企业	302,214,029.98
资产证券化产品	221,750,532.51
信托计划及信托计划收益权	1,544,468,676.53
小计	<u>117,104,980,000.38</u>
加：应计利息	1,478,770,052.63
减：债权投资减值准备	<u>(614,314,942.00)</u>
合计	<u><u>117,969,435,111.01</u></u>

9 其他债权投资

2021 年 12 月 31 日

债券	
政府	5,703,265,660.00
企业	<u>29,806,016.37</u>
小计	<u>5,733,071,676.37</u>
加：应计利息	<u>48,016,479.69</u>
合计	<u><u>5,781,088,156.06</u></u>
其中：	
—成本	5,592,960,323.94
—累计计入其他综合收益的公允价值变动	140,111,352.43
—累计已计提减值金额	<u>(3,056,815.00)</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

于 2021 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中有人民币 8,809,778,500.00 元质押于向中央银行借款(2020 年 12 月 31 日：人民币 8,304,640,700.00 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中有人民币 550,000,000.00 元质押于卖出回购协议(2020 年 12 月 31 日：无)。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中有人民币 53,433,464,300.00 元质押于国库定期存款、社保基金存款、深圳市财政金融服务中心托管资金存款和深圳市大鹏新区投资引导基金定期存款(2020 年 12 月 31 日：47,034,212,200.00 元)。

10 其他权益工具投资

2021 年 12 月 31 日

非上市股权	7,100,000.00
-------	--------------

11 可供出售金融资产

2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量

债券

政府债

4,914,463,090.00

金融债

101,203,800.00

小计

5,015,666,890.00

权益投资

基金

34,969,807,077.25

理财产品

202,261,680.98

小计

35,172,068,758.23

以成本计量

股权投资

7,100,000.00

合计

40,194,835,648.23

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

11 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

以公允价值计量

债券

—公允价值

5,015,666,890.00

—摊余成本

4,917,063,327.57

—累计计入其他综合收益

98,603,562.43

理财产品及基金

—公允价值

35,172,068,758.23

—成本

34,961,671,782.71

—累计计入其他综合收益

210,396,975.52

小计

—公允价值

40,187,735,648.23

—成本

39,878,735,110.28

—累计计入其他综合收益

309,000,537.95

以成本计量

股权投资

7,100,000.00

合计

40,194,835,648.23

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

12 持有至到期投资

2020 年 12 月 31 日

债券	
政府	108,283,890,822.26
同业和其他金融机构	19,198,479,349.84
企业	502,783,320.35
中期票据	20,085,053.08
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>
减：减值准备	<u>(945,309,732.62)</u>
净额	<u>127,758,986,365.90</u>

13 固定资产

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

固定资产(a)	<u>2,162,486,807.57</u>	<u>2,222,747,903.49</u>
---------	-------------------------	-------------------------

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

13 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							
2020 年 12 月 31 日	3,278,410,538.25	53,141,166.84	55,110,293.50	137,029,738.71	830,125,426.40	366,320,040.07	4,720,137,203.77
在建工程转入	928,117.83	277,897.35	-	17,273,987.00	1,075,012.39	8,396,550.65	27,951,565.22
本年购置	28,869,833.78	1,284,102.66	612,084.55	26,735,503.52	62,701,990.04	25,066,174.14	145,269,688.69
本年减少	(2,019,391.93)	-	(550,000.00)	(6,493,378.49)	(40,443,216.05)	(4,895,820.28)	(54,401,806.75)
2021 年 12 月 31 日	3,306,189,097.93	54,703,166.85	55,172,378.05	174,545,850.74	853,459,212.78	394,886,944.58	4,838,956,650.93
累计折旧							
2020 年 12 月 31 日	1,297,046,673.33	26,685,009.58	39,345,080.35	121,778,097.96	725,732,354.31	286,802,084.75	2,497,389,300.28
本年计提	122,261,829.95	4,685,124.80	4,335,425.16	10,866,292.61	60,736,109.65	25,737,506.48	228,622,288.65
本年减少	(994,527.32)	-	(522,500.00)	(6,350,110.67)	(38,849,551.44)	(2,825,056.14)	(49,541,745.57)
2021 年 12 月 31 日	1,418,313,975.96	31,370,134.38	43,158,005.51	126,294,279.90	747,618,912.52	309,714,535.09	2,676,469,843.36
净值							
2021 年 12 月 31 日	1,887,875,121.97	23,333,032.47	12,014,372.54	48,251,570.84	105,840,300.26	85,172,409.49	2,162,486,807.57
2020 年 12 月 31 日	1,981,363,864.92	26,456,157.26	15,765,213.15	15,251,640.75	104,393,072.09	79,517,955.32	2,222,747,903.49

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

13 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							
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	3,278,410,538.25	53,141,166.84	55,110,293.50	137,029,738.71	830,125,426.40	366,320,040.07	4,720,137,203.77
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	1,297,046,673.33	26,685,009.58	39,345,080.35	121,778,097.96	725,732,354.31	286,802,084.75	2,497,389,300.28
净值							
2020 年 12 月 31 日	1,981,363,864.92	26,456,157.26	15,765,213.15	15,251,640.75	104,393,072.09	79,517,955.32	2,222,747,903.49
2019 年 12 月 31 日	995,658,515.05	22,101,480.02	19,408,557.07	15,351,916.99	93,658,991.28	79,328,899.93	1,225,508,360.34

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

14 在建工程

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
在建工程	<u>247,259,966.78</u>	<u>179,131,164.53</u>

在建工程项目变动情况:

工程名称	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
大芬信通公寓项目	116,499,810.26	10,251,289.51	-	126,751,099.77
其他	62,631,354.27	105,880,925.06	(48,003,412.32)	120,508,867.01
合计	<u>179,131,164.53</u>	<u>116,132,214.57</u>	<u>(48,003,412.32)</u>	<u>247,259,966.78</u>

15 使用权资产

	房屋及 建筑物	其他	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	636,218,799.59	2,625,593.51	638,844,393.10
2021 年 1 月 1 日	636,218,799.59	2,625,593.51	638,844,393.10
本年增加	-	-	-
新增租赁合同	189,218,527.01	105,386.43	189,323,913.44
本年减少	(7,435,240.28)	-	(7,435,240.28)
2021 年 12 月 31 日	<u>818,002,086.32</u>	<u>2,730,979.94</u>	<u>820,733,066.26</u>
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	-	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年增加	-	-	-
计提	140,675,184.09	2,330,499.10	143,005,683.19
本年减少	(902,520.55)	-	(902,520.55)
2021 年 12 月 31 日	<u>139,772,663.54</u>	<u>2,330,499.10</u>	<u>142,103,162.64</u>
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>678,229,422.78</u>	<u>400,480.84</u>	<u>678,629,903.62</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

16 无形资产

	商标权	土地使用权	计算机软件	其他无形资产	合计
原值					
2020 年 12 月 31 日	368,323.28	560,106,583.78	331,002,925.62	23,271,969.34	914,749,802.02
在建工程转入	-	-	8,506,395.88	-	8,506,395.88
本年购置	205,973.21	-	24,194,228.26	2,756,703.96	27,156,905.43
本年减少	-	-	(1,542,510.78)	-	(1,542,510.78)
2021 年 12 月 31 日	574,296.49	560,106,583.78	362,161,038.98	26,028,673.30	948,870,592.55
累计摊销					
2020 年 12 月 31 日	294,643.11	121,073,377.92	246,676,344.43	22,163,916.01	390,208,281.47
本年计提	52,998.66	13,974,531.75	31,689,257.62	569,171.05	46,285,959.08
本年减少	-	-	(351,524.07)	-	(351,524.07)
2021 年 12 月 31 日	347,641.77	135,047,909.67	278,014,077.98	22,733,087.06	436,142,716.48
净值					
2021 年 12 月 31 日	226,654.72	425,058,674.11	84,146,961.00	3,295,586.24	512,727,876.07
2020 年 12 月 31 日	73,680.17	439,033,205.86	84,326,581.19	1,108,053.33	524,541,520.55
	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	368,323.28	560,106,583.78	331,002,925.62	23,271,969.34	914,749,802.02
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	294,643.11	121,073,377.92	246,676,344.43	22,163,916.01	390,208,281.47
净值					
2020 年 12 月 31 日	73,680.17	439,033,205.86	84,326,581.19	1,108,053.33	524,541,520.55
2019 年 12 月 31 日	52,651.83	449,302,362.68	58,604,235.19	1,629,594.73	509,588,844.43

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

17 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 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	52,583,789.72	42,342,800.00
灵川深通	34,559,733.38	30,600,000.00
宜州深通	41,171,703.42	33,939,600.00
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	2,572,000,000.00
减：减值准备	(1,330,000,000.00)	(1,330,000,000.00)
长期股权投资净值	<u>4,638,435,426.52</u>	<u>4,617,002,600.00</u>

18 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：

	2021 年 12 月 31 日		2020 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
减值准备	1,349,837,236.59	5,399,348,946.37	1,368,262,787.05	5,473,051,148.21
应付职工薪酬	191,680,160.10	766,720,640.40	181,111,675.85	724,446,703.40
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	16,298,547.51	65,194,190.02	15,559,218.25	62,236,872.99
政府补助	49,850,195.68	199,400,782.71	38,465,620.63	153,862,482.51
其他	30,694,209.17	122,776,836.69	14,361,245.49	57,444,981.95
合计	<u>1,638,360,349.05</u>	<u>6,553,441,396.19</u>	<u>1,744,974,310.15</u>	<u>6,979,897,240.58</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

19 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	358,455,854.61	409,033,262.33
长期待摊费用	50,370,367.89	86,169,197.73
抵债资产	66,065,965.84	54,103,855.67
应收利息	36,648,427.42	-
其他	4,258,656.30	5,117,832.99
合计	<u>515,799,272.06</u>	<u>554,424,148.72</u>
减：		
其他应收款减值准备	(163,948,089.79)	(189,804,479.20)
其他减值准备	(86,105,795.40)	(46,338,608.42)
减值准备小计	<u>(250,053,885.19)</u>	<u>(236,143,087.62)</u>
净值	<u>265,745,386.87</u>	<u>318,281,061.10</u>

(a) 其他应收款

其他应收款的账龄列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	311,762,843.34	362,842,783.39
1 - 2 年	12,466,527.94	14,281,895.40
2 - 3 年	8,955,685.43	8,584,274.64
3 年以上	25,270,797.90	23,324,308.90
合计	<u>358,455,854.61</u>	<u>409,033,262.33</u>
减：坏账准备	<u>(163,948,089.79)</u>	<u>(189,804,479.20)</u>
净值	<u>194,507,764.82</u>	<u>219,228,783.13</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

20 减值准备

2021年度	附注 十二	2020 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具 会计准则的影响	2021 年 1 月 1 日	本年(转回)/计提 (附注十二、39和40)	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	34,718,993.65	(344,402.63)	34,374,591.02	(581,692.02)	-	-	-	33,792,899.00
拆出资金	3	47,562,857.17	(16,079,430.73)	31,483,426.44	16,043,917.33	-	-	-	47,527,343.77
买入返售金融资产	4	54,858,300.00	16,907,210.45	71,765,510.45	110,370,204.47	-	-	-	182,135,714.92
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	6.5	6,185,242,253.77	27,456,773.00	6,212,699,026.77	1,465,837,919.52	148,914,767.95	(1,105,671,570.98)	(8,860,769.16)	6,712,919,374.10
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	6.5	-	12,751,117.00	12,751,117.00	(5,361,886.62)	-	-	-	7,389,230.38
债权投资	8	-	742,954,508.03	742,954,508.03	(128,639,566.03)	-	-	-	614,314,942.00
其他债权投资	9	-	57,202.26	57,202.26	2,999,612.74	-	-	-	3,056,815.00
持有至到期投资	12	945,309,732.62	(945,309,732.62)	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	17	1,330,000,000.00	-	1,330,000,000.00	-	-	-	-	1,330,000,000.00
其他资产	19	236,143,087.62	-	236,143,087.62	13,910,797.57	-	-	-	250,053,885.19
表外承诺	31	-	131,541,645.23	131,541,645.23	(7,430,807.89)	-	-	-	124,110,837.34
合计		<u>8,833,835,224.83</u>	<u>(30,065,110.01)</u>	<u>8,803,770,114.82</u>	<u>1,467,148,499.07</u>	<u>148,914,767.95</u>	<u>(1,105,671,570.98)</u>	<u>(8,860,769.16)</u>	<u>9,305,301,041.70</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

20 减值准备(续)

2020年度	附注十二	年初余额	本年(转回)/计提 (附注十二、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>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

21 向中央银行借款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
支小再贷款	5,300,000,000.00	5,376,000,000.00
中期借贷便利	2,300,000,000.00	5,100,000,000.00
信用再贷款	365,484,000.00	704,004,000.00
向央行卖出回购票据	743,369,266.20	114,458,918.39
小计	8,708,853,266.20	11,294,462,918.39
加：应计利息	53,279,303.50	-
合计	8,762,132,569.70	11,294,462,918.39

22 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业存款	2,363,015,680.74	4,385,383,797.36
加：应计利息	1,759,910.96	-
合计	2,364,775,591.70	4,385,383,797.36

23 拆入资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业拆入	5,465,093,848.91	2,045,481,155.71
加：应计利息	5,492,788.64	-
合计	5,470,586,637.55	2,045,481,155.71

24 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按抵押品/交易方分析		
债券/银行同业	495,000,000.00	4,144,870,000.00
加：应计利息	28,750.68	-
合计	495,028,750.68	4,144,870,000.00

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

25 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期公司存款	77,317,004,565.91	77,416,159,278.89
定期公司存款	93,766,594,938.41	75,722,950,453.56
活期个人存款	109,187,137,619.12	96,907,339,695.60
定期个人存款	113,251,633,627.88	99,372,387,485.36
保证金存款	3,510,314,460.58	2,837,453,774.67
财政性存款	5,850,000,000.00	5,390,000,000.00
应解汇款及汇出汇款	52,169,661.59	84,364,063.58
小计	402,934,854,873.49	357,730,654,751.66
加：应计利息	9,326,123,561.18	-
合计	412,260,978,434.67	357,730,654,751.66

26 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付工资薪金(a)	1,366,564,309.12	1,351,814,589.64
应付内退福利(c)	53,576,266.67	58,724,517.15
应付设定受益计划	17,600,512.21	6,077,811.98
应付停薪留职福利	7,273,701.67	10,139,804.82
合计	1,445,014,789.67	1,426,756,723.59

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

(a) 应付工资薪金

	2020 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,350,545,795.29	1,582,824,628.95	(1,568,005,041.06)	1,365,365,383.18
职工福利费	-	11,127,762.00	(11,127,762.00)	-
社会保险费	-	28,104,724.27	(28,104,724.27)	-
其中：医疗保险费	-	25,812,416.38	(25,812,416.38)	-
工伤保险费	-	314,172.81	(314,172.81)	-
生育保险	-	1,978,135.08	(1,978,135.08)	-
住房公积金	-	80,177,324.72	(80,177,324.72)	-
工会经费和职工教育经费	1,088,987.73	16,944,920.19	(17,018,788.60)	1,015,119.32
非货币性福利	-	31,082,981.29	(31,082,981.29)	-
其他工资薪金	179,806.62	4,172,469.02	(4,168,469.02)	183,806.62
合计	<u>1,351,814,589.64</u>	<u>1,754,434,810.44</u>	<u>(1,739,685,090.96)</u>	<u>1,366,564,309.12</u>

	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>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

26 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	65,239,168.20	(65,239,168.20)	-
失业保险费	-	667,195.20	(667,195.20)	-
年金	-	76,391,460.85	(76,391,460.85)	-
合计	-	142,297,824.25	(142,297,824.25)	-

	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	-	78,556,913.37	(78,556,913.37)	-

(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 2021 年新增部分折现率为 2.58%（2020 年：2.38%）。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。

27 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	39,253,632.06	178,217,002.55
增值税	161,028,596.05	139,684,493.23
个人所得税	11,709,999.80	17,847,404.52
城建税	11,149,994.12	9,692,047.48
教育费附加	8,082,762.00	7,000,428.94
其他	430,248.26	274,886.05
合计	231,655,232.29	352,716,262.77

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

28 应付利息

2020 年 12 月 31 日

吸收存款	6,758,436,732.70
同业往来	52,637,755.51
中央银行借款	35,805,692.78
其他	49,209,886.27
合计	<u>6,896,090,067.26</u>

29 租赁负债

2021 年 12 月 31 日

租赁负债	<u>662,139,029.74</u>
------	-----------------------

30 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：

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	24,383,931.10	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
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产公允价值变动	35,027,838.11	140,111,352.43	-	-
交易性金融资产公允价值变 动	132,217,451.84	528,869,807.35	-	-
合计	<u>173,341,272.72</u>	<u>693,365,090.88</u>	<u>90,226,095.37</u>	<u>360,904,381.46</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

31 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
理财业务款项(保本型)	-	192,340,000.00
其他应付款	387,174,201.08	568,098,942.72
代理业务负债	226,814,315.88	220,735,483.54
递延收益(a)	125,814,397.48	130,117,497.28
应付股利	42,474,643.64	25,482,138.09
待结算财政款项	394,915,365.49	382,319,224.16
预计负债(b)	124,110,837.34	-
其他	7,946,195.26	-
合计	<u>1,309,249,956.17</u>	<u>1,519,093,285.79</u>

(a) 本公司的递延收益均为政府补助形成:

	2020 年 12 月 31 日	计入营业外收入	2021 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	126,766,250.00	(4,035,000.00)	122,731,250.00	与资产相关
武汉大厦政府补助	<u>3,351,247.28</u>	<u>(268,099.79)</u>	<u>3,083,147.49</u>	与资产相关
	<u>130,117,497.28</u>	<u>(4,303,099.79)</u>	<u>125,814,397.49</u>	

	2019 年 12 月 31 日	计入营业外收入	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	<u>3,619,347.08</u>	<u>(268,099.80)</u>	<u>3,351,247.28</u>	与资产相关
	<u>134,420,597.08</u>	<u>(4,303,099.80)</u>	<u>130,117,497.28</u>	

(b) 预计负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
表外项目预期信用损失准备	<u>124,110,837.34</u>	<u>-</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

32 利息净收入

	2021 年度	2020 年度
存放中央银行款项	452,679,632.94	428,506,272.63
存放和拆出同业及其他金融机构资金	333,078,566.69	254,060,942.19
买入返售金融资产	296,393,033.97	204,471,084.82
发放贷款和垫款	11,805,982,857.71	10,851,371,676.47
金融投资	3,980,241,251.64	3,422,475,895.35
其他	93,353,737.83	57,297,558.95
利息收入	<u>16,961,729,080.78</u>	<u>15,218,183,430.41</u>
向中央银行借款	292,626,239.90	99,029,305.16
同业及其他金融机构存放和拆入资金	235,644,630.77	183,664,796.62
卖出回购金融资产款	85,967,441.80	157,625,467.85
吸收存款	7,994,616,641.55	6,733,994,138.25
应付债券	486,578,120.51	340,515,732.51
其他	27,220,854.93	19,625,219.15
利息支出	<u>9,122,653,929.46</u>	<u>7,534,454,659.54</u>
利息净收入	<u>7,839,075,151.32</u>	<u>7,683,728,770.87</u>

33 手续费及佣金净收入

	2021 年度	2020 年度
银行卡手续费收入	93,126,190.74	184,927,413.09
代理手续费收入	186,360,671.45	124,918,821.73
担保业务手续费收入	96,229,209.83	86,714,217.27
结算手续费收入	52,848,157.59	52,654,746.73
其他	172,215,683.81	164,106,816.07
手续费及佣金收入	<u>600,779,913.42</u>	<u>613,322,014.89</u>
结算业务手续费支出	43,655,928.73	41,806,924.49
其他	25,921,680.11	316,634,163.89
手续费及佣金支出	<u>69,577,608.84</u>	<u>358,441,088.38</u>
手续费及佣金净收入	<u>531,202,304.58</u>	<u>254,880,926.51</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

34 投资收益

	2021 年度	2020 年度
债券基金投资收益	(131,110,951.73)	1,712,436,618.74
货币基金分红	715,499,463.82	356,671,072.79
股权投资股息收入	67,078,775.00	126,730,950.00
债券买卖价差和其他	75,619,641.64	27,138,291.32
资管计划投资收益	140,658,572.10	-
合计	<u>867,745,500.83</u>	<u>2,222,976,932.85</u>

35 公允价值变动损益

	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	<u>822,395,452.18</u>	<u>(508,846,551.52)</u>

36 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
租金收入	<u>71,860,085.70</u>	<u>64,885,268.15</u>

37 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城建税	43,917,121.92	38,545,294.29
教育费附加	31,552,454.55	27,720,648.92
房产税	19,255,697.30	15,648,446.16
印花税	9,391,858.19	5,464,329.85
土地使用税	585,890.87	479,947.16
其他	162,812.70	137,260.00
合计	<u>104,865,835.53</u>	<u>87,995,926.38</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

38 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
员工费用	1,918,025,209.44	1,730,382,439.91
业务费用	523,361,229.96	510,655,470.33
固定资产折旧	228,622,288.65	161,472,798.75
使用权资产折旧费	143,005,683.19	-
电子设备运转费	115,820,205.12	87,063,354.95
咨询费	75,423,359.00	40,717,937.10
专业服务费用(安全防卫费)	44,692,523.71	59,872,198.55
无形资产摊销	46,285,959.08	43,136,202.72
长期待摊费用摊销	18,795,866.02	18,563,502.41
租赁费	10,044,533.80	139,425,821.34
其他	94,966,097.38	79,153,628.74
合计	<u>3,219,042,955.35</u>	<u>2,870,443,354.80</u>

39 信用减值损失

	2021 年度
本年计提/(转回)减值损失	
存放同业	(581,692.02)
拆出资金	16,043,917.33
买入返售金融资产	110,370,204.47
发放贷款和垫款	1,460,476,032.90
债权投资	(128,639,566.03)
其他债权投资	2,999,612.74
其他资产	(4,879,706.73)
表外项目	(7,430,807.89)
合计	<u>1,448,357,994.77</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

40 其他资产减值损失

2021 年度

本年计提/(转回)减值损失
其他资产

18,790,504.30

41 资产减值损失

2020 年度

本年计提/(转回)减值损失：

存放同业款项

(19,687,188.70)

拆出资金

(6,628,947.47)

买入返售金融资产

(81,666,500.00)

发放贷款和垫款(附注十二、6.5)

1,642,320,451.18

持有至到期投资

124,905,332.40

长期股权投资

1,330,000,000.00

其他资产

(21,603,200.37)

合计

2,967,639,947.04

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

42 营业外收支

(a) 营业外收入

	2021 年度	2020 年度
拆迁补偿金	12,195,954.92	4,498,208.78
政府补助	5,334,978.10	55,338,118.67
其他	1,066,702.60	3,226,168.66
结算罚没款收入	-	100,244,891.62
合计	<u>18,597,635.62</u>	<u>163,307,387.73</u>

(b) 营业外支出

	2021 年度	2020 年度
捐赠支出	1,950,672.97	7,242,495.69
罚款及滞纳金	1,467,372.98	4,798,635.39
其他	8,623,021.96	678,822.99
合计	<u>12,041,067.91</u>	<u>12,719,954.07</u>

43 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	75,660,490.36	309,535,376.93
递延所得税	174,879,570.89	(229,245,116.24)
合计	<u>250,540,061.25</u>	<u>80,290,260.69</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：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>5,436,192,424.65</u>	<u>4,000,864,444.94</u>
按法定税率(25%)计算的所得税费用	1,359,048,106.16	1,000,216,111.24
免税收入产生的税务影响	(1,306,712,872.39)	(1,498,852,634.14)
不得扣除的成本、费用和损失	207,096,387.65	577,991,686.54
以前年度所得税汇算清缴	(8,891,560.17)	935,097.05
所得税费用	<u>250,540,061.25</u>	<u>80,290,260.69</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

44 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 12 月 31 日	首次执行新金融工具会计准则产生的影响	2021 年 1 月 1 日	本年变动	2021 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：									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	82,603,570.83	82,603,570.83	30,314,477.52	112,918,048.35	43,467,093.79	(3,047,790.43)	(10,104,825.84)	30,314,477.52
可供出售金融资产公允价值变动损益	252,390,337.78	(252,390,337.78)	-	-	-	-	-	-	-
合计	252,390,337.78	(169,786,766.95)	82,603,570.83	30,314,477.52	112,918,048.35	43,467,093.79	(3,047,790.43)	(10,104,825.84)	30,314,477.52

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 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、公司财务报表项目附注(续)

44 其他综合收益(续)

	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	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)

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 年度管理层补充资料

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

45 现金流量表附注

(a) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	6,547,496,154.64	19,157,106,696.11
存放和拆出同业及其他金融机构款项	29,174,374,130.56	12,740,083,265.12
原始到期日不超过三个月的同业存单	3,314,551,611.48	2,198,946,494.46
现金及现金等价物年末余额	<u>39,036,421,896.68</u>	<u>34,096,136,455.69</u>

(b) 将净利润调节为经营活动的现金

	2021 年度	2020 年度
净利润	5,185,652,363.40	3,920,574,184.25
加/(减): 资产减值损失	-	2,967,639,947.04
信用减值损失	1,448,357,994.77	-
其他资产减值损失	18,790,504.30	-
使用权资产折旧	143,005,683.19	-
固定资产折旧	228,622,288.65	166,340,902.16
无形资产摊销	46,285,959.08	43,136,202.72
长期待摊费用摊销	18,795,866.02	18,563,502.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(22,866,459.70)	(4,302,229.68)
投资利息收入及投资收益	(4,847,986,752.47)	(5,662,325,907.65)
已发行债务证券利息支出	486,578,120.51	340,515,732.51
公允价值变动损益	(822,395,452.18)	508,846,551.52
递延所得税资产增加	174,879,570.89	(229,245,116.24)
租赁负债的利息支出	25,571,395.12	-
经营性应收项目的增加	(60,194,797,490.07)	(29,181,913,120.38)
经营性应付项目的增加	42,394,863,461.76	65,240,536,255.18
经营活动产生的现金流量净额	<u>(15,716,642,946.73)</u>	<u>38,128,366,903.84</u>

深圳农村商业银行股份有限公司

2021 年度管理层补充资料

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

45 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	39,036,421,896.68	34,096,136,455.69
减：现金及现金等价物的年初余额	(34,096,136,455.69)	(25,079,353,864.10)
现金及现金等价物净增加	<u>4,940,285,440.99</u>	<u>9,016,782,591.59</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
支付的各项费用	667,476,154.08	912,020,307.60
受托资金及待结算款项	186,261,167.66	451,728,657.87
捐赠、赞助、罚没款及诉讼赔偿金等		
支出	10,206,500.47	12,350,214.29
其他业务支出	3,314,488.34	179,124,217.47
合计	<u>867,258,310.55</u>	<u>1,555,223,397.23</u>