



东莞银行
BANK OF DONGGUAN



2025

ANNUAL REPORT

年度报告

重要提示

- » 本行董事会及董事、董事会审计委员会委员、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- » 本行于 2026 年 3 月 27 日召开第九届董事会第十四次会议，审议通过本行 2025 年年度报告。会议应到董事 13 名，实到董事 13 名。
- » 立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国企业会计准则为本行出具了无保留意见的审计报告。
- » 本报告分别以中文简体、中文繁体、英文编制，在对中英文文本理解上发生歧义时，以中文简体文本为准。
- » 本行董事长程劲松、行长谢勇维、主管财务工作负责人孙炜玲及财会部负责人林维山声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- » 除特别说明外，本报告提及的会计数据和财务数据为合并数据，金额币种为人民币。
- » 本行第九届董事会第十四次会议审议通过报告期利润分配预案为：以总股本 23.416 亿股为基数，向审议利润分配方案的股东会会议登记结束时在册股东每 10 股派发现金股利 3.20 元人民币（含税），共计派发现金股利 7.49 亿元。
- » 本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。请投资者认真阅读本报告全文，本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

目录

CONTENTS

释义	2
董事长致辞	3
第一章 公司基本情况	4
第二章 会计数据和财务指标摘要	5
第三章 公司业务概要	9
第四章 经营情况讨论与分析	17
第五章 公司治理	42
第六章 环境与社会	63
第七章 重要事项	65
第八章 股份变动及股东情况	69
第九章 财务报告	72
第十章 备查文件目录	73

释义

本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. 东莞银行、本行、我行、本公司指东莞银行股份有限公司。
2. 报告期、本年度、本年指2025年。
3. 《公司章程》指《东莞银行股份有限公司章程》。

董事长致辞

2025年是我国“十四五”规划的收官之年。面对新形势、新变化，东莞银行在市委市政府的坚强领导下、在央行和各级监管部门的有力指导下、在社会各界的大力支持下，坚持扎根粤港澳大湾区，紧扣服务实体经济、落实国家战略的工作主线，深刻践行金融国企的使命担当，在复杂的市场环境中保持稳健发展。

坚持党的全面领导，凝聚发展合力。深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，以常态化中心组学习和第一议题学习把稳发展方向，以党委会科学议事决策促进成果转化，推动党中央决策部署落地生根；将党的领导有机融入公司治理、业务拓展和风险防控的各环节、全过程，系统推进全面从严治党，从严治行，坚持党建引领高质量发展。

积极融入大湾区建设，赋能高水平对外开放。旗下香港全资子公司东莞银行(国际)有限公司正式开业，为粤港澳大湾区金融互联互通开辟新通道；香港分行发展稳健，构建“香港分行+香港子行”双战略布局，强化境内外机构业务协同联动，打造跨境金融特色服务，助力大湾区企业更好发展。

深耕主责主业，增强服务实体经济质效。锚定现代化产业体系建设，聚焦金融“五篇大文章”，落实“百千万工程”项目，以产业地图精准导航，以产品创新赋能发展，以优质服务保驾护航，为实体经济注入源源不断的金融活水；主动调整业务结构，扩大生息资产规模，利息净收入和手续费及佣金净收入保持增长态势；科学配置负债资源，主动压降负债成本，积极应对息差收窄挑战。

坚持稳健经营原则，筑牢金融安全防线。始终秉持“资产质量就是生命线”经营理念，持续完善全面风险管理体系，资产质量在可比同业中保持较优水平；坚持合规创造价值，厚植合规文化，强化案防管理；统筹发展和安全，抓实安全生产工作，确保全年稳健运营。

2026年是国家“十五五”规划的开篇布局之年，也是我行五年发展战略的收官之年。站在这一承前启后的重要时刻，我们将持续深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，深入贯彻国家重大战略部署，厚积薄发、锐意进取，以更高的政治站位、更新的发展理念、更强的服务能力，在推动经济社会高质量发展中展现更大作为，以更加优异的成绩回报广大投资者和社会各界的信任与支持！

董事长：程劲松

第一章 公司基本情况

一、公司基本信息

法定中文名称	东莞银行股份有限公司
中文简称	东莞银行
法定英文名称	BANK OF DONGGUAN CO., LTD.
英文名称缩写	BOD
法定代表人	程劲松
首次注册登记日期	1999年9月8日
统一社会信用代码	914419007076883717
金融许可证号码	B0201H244190001
注册及办公地址	中国广东省东莞市莞城区体育路21号

二、联系人和联系方式

董事会秘书	李启聪
联系地址	中国广东省东莞市莞城区体育路21号东莞银行董事会办公室
联系电话	(86)-769 2286 5192
传真	(86)-769 2211 8020
电子邮箱	zhanlb@dongguanbank.cn
邮政编码	523000

三、信息披露及备置地点

选定信息披露的报纸	《金融时报》
刊登年度报告的网址	本行官方网站 : http://www.dongguanbank.cn
年度报告备置地点	本行董事会办公室、各分支机构

四、其他有关资料

聘请的会计师事务所	立信会计师事务所(特殊普通合伙)
办公室地址	上海市黄浦区南京东路61号四楼
签字注册会计师	朱海平、钱燕

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元，%

经营业绩	2025年	2024年	本年比上年增减	2023年
营业收入	9,301,463	10,196,825	-8.78	10,587,306
营业利润	3,175,395	3,825,375	-16.99	4,241,527
利润总额	3,150,682	3,831,684	-17.77	4,232,741
净利润	3,078,440	3,732,824	-17.53	4,066,192
归属于本公司股东的净利润	3,081,834	3,737,679	-17.55	4,066,915
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,092,558	3,666,829	-15.66	3,929,207
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	9,778,844	-30,041,812	132.55	42,794,929
基本每股收益(元/股)	1.25	1.53	-18.30	1.73
稀释每股收益(元/股)	1.25	1.53	-18.30	1.73
扣除非经常损益后基本每股收益(元/股)	1.25	1.50	-16.67	1.67
每股经营活动(使用)/产生的现金流量净额(元/股)	4.18	-12.83	132.58	18.28
全面摊薄净资产收益率(%)	7.04	9.07	-2.03	10.76
加权平均净资产收益率(%)	7.23	9.47	-2.24	12.07
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	7.06	8.89	-1.83	10.38
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	7.26	9.28	-2.02	11.64

注1：本行净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)规定计算。本行分别于2020年、2022年、2025年发行22亿元、20亿元、30亿元人民币减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)，并于2023年、2024年、2025年支付了债券利息，在计算本报告披露的基本每股收益和平均净资产收益率时，本行考虑了永续债的影响。

单位：人民币千元，%

项目规模指标	2025年 12月31日	2024年 12月31日	本年末比 上年末增减	2023年 12月31日
资产总额	689,281,160	672,729,734	2.46	628,924,663
发放贷款和垫款本金总额	387,840,889	365,552,760	6.10	327,726,924
其中：公司贷款	262,558,339	228,794,969	14.76	211,970,616
个人贷款	106,877,493	109,856,523	-2.71	107,870,387
票据贴现	18,405,056	26,901,268	-31.58	7,885,921
贷款损失准备	8,167,416	7,878,441	3.67	7,706,425
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款损失准备	112,598	163,076	-30.95	214,353
负债总额	642,780,037	629,088,518	2.18	588,347,585
吸收存款本金总额	447,749,767	438,423,797	2.13	418,470,481
其中：公司存款	247,986,893	246,937,725	0.42	239,873,404
个人存款	176,898,333	169,562,296	4.33	148,814,138
股东权益	46,501,123	43,641,216	6.55	40,577,078
其中：归属于本公司股东的权益	46,458,120	43,610,058	6.53	40,485,955
股本	2,341,600	2,341,600	-	2,341,600
归属于本公司普通股股东的每股净资产(元/股)	17.71	16.83	5.23	15.50

注1：根据财政部《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)的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，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”列示。除资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”外，本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

注2：归属于本公司普通股股东的每股净资产已扣除无固定期限资本债券(即“永续债”)的影响。

二、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	2025年 第一季度	2025年 第二季度	2025年 第三季度	2025年 第四季度
营业收入	2,034,365	2,998,765	1,884,419	2,383,914
归属于本公司股东的净利润	799,166	1,585,474	161,227	535,967
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	813,885	1,582,241	154,746	541,686
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-22,325,306	10,491,081	-97,840	21,710,909

三、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元，%

非经常性损益项目	2025年	2024年	本年比上年增减	2023年
非流动性资产处置净损益	-3,172	286	-1,209.09	-3,051
计入当期损益的政府补助	15,742	83,534	-81.15	196,579
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-22,676	6,309	-459.42	-8,786
非经常性损益净额	-10,106	90,129	-111.21	184,742
减：所得税的影响	1,431	19,353	-92.61	46,950
合计	-11,537	70,776	-116.30	137,792
其中：影响本公司股东净利润的非经常性损益	-10,724	70,850	-115.14	137,708
影响少数股东损益的非经常性损益	-813	-74	998.65	84

四、补充财务及监管指标

单位：%

项目	标准值	2025年 12月31日 (2025年)	2024年 12月31日 (2024年)	2023年 12月31日 (2023年)
资本充足率	≥10.5	13.50	13.93	13.75
一级资本充足率	≥8.5	10.20	10.31	9.91
核心一级资本充足率	≥7.5	9.09	9.31	8.87
杠杆率	≥4	5.98	5.87	5.79
流动性比例	≥25	79.32	83.61	70.51
流动性覆盖率	≥100	209.88	220.02	203.30
不良贷款率	≤5	1.10	1.01	0.93
拨备覆盖率	≥130	191.50	212.01	252.86
拨贷比	≥1.8	2.10	2.15	2.35
单一客户贷款集中度	≤10	1.97	2.46	2.76
单一集团客户授信集中度	≤15	6.21	6.11	6.55
正常类贷款迁徙率	-	1.16	2.09	0.92
关注类贷款迁徙率	-	16.91	30.42	45.49
次级类贷款迁徙率	-	87.22	93.39	77.45
可疑类贷款迁徙率	-	88.26	98.10	27.15
总资产收益率	≥0.6	0.45	0.57	0.70
成本收入比	-	40.49	39.00	36.03
净利差	-	1.19	1.35	1.63
净息差	-	1.19	1.26	1.61

注1：监管指标是按照监管口径计算列示。

注2：2024年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量资本充足率，2023年及之前年份采用《商业银行资本管理办法（试行）》规定的方法计量资本充足率，下同。

注3：净利差=生息资产平均收益率 - 付息负债平均成本率。

注4：净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

注5：根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各商业银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

五、股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	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	少数股东权益	股东权益合计
年初数	2,341,600	4,196,321	4,062,525	640,659	4,074,606	7,367,374	20,926,973	31,158	43,641,216
本期增加	-	802,535	5,529	-	318,970	508,774	1,502,148	11,845	3,149,801
本期减少	-	-	-	289,894	-	-	-	-	289,894
年末数	2,341,600	4,998,856	4,068,054	350,765	4,393,576	7,876,148	22,429,121	43,003	46,501,123

六、资本构成及变动情况

单位：人民币万元

项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
总资本净额	6,081,226	5,824,316	5,554,275
核心一级资本净额	4,094,311	3,893,044	3,580,365
一级资本净额	4,594,447	4,312,827	4,000,251
二级资本净额	1,486,779	1,511,489	1,554,024
风险加权资产	45,039,111	41,818,125	40,382,884

第三章 公司业务概要

一、报告期内从事的主营业务

本行主营业务经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；发行金融债券；提供担保；代理收付款项；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；结汇、售汇；代客外汇买卖；代理国外信用卡付款；代理保险业务（由分支机构凭许可证经营）；证券投资基金代销业务；自营外汇买卖业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

三、核心竞争力分析

（一）区域发展机遇提供广阔成长空间。本行以东莞为核心、立足粤港澳大湾区，在粤港澳大湾区“9+2”城市群中，已实现“7+1”城市覆盖，区域内各项国家重点战略的规划与实施，为本行深化本土化经营、推进高质量发展打开了新局面新空间。报告期内，粤港澳大湾区国家战略向纵深推进，创新协同机制持续完善，牵引作用不断增强；广东省扎实推进“1310”具体部署，加速实施“百千万工程”，高水平对外开放迈出坚实步伐；东莞聚焦“8+8+4”现代化产业体系，统筹推动传统产业升级、新兴产业壮大、未来产业布局，新质生产力不断培育壮大，高质量发展质效进一步提升。良好的区域经济环境，为本行提供了广阔的市场空间和深厚的客户资源。

（二）规范的公司治理引领高质量发展。本行积极推动党的领导与公司治理有机融合，构建了完善的现代公司治理组织架构，持续优化公司治理架构体系，建立了完善的公司治理制度体系，各治理主体职责权限明确清晰，形成了“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的公司治理运作机制。报告期内，本行平稳完成治理体系改革，治理运作质效进一步提升，股权和关联交易管理审慎有效，信息披露机制健全，公司治理整体运作情况良好，有力保障了本行坚守合规经营底线，始终朝着正确战略方向行稳致远。

（三）形成境内外联动的集团化发展格局。报告期内，东莞银行（国际）有限公司正式开业，本行成为全国唯一在香港同时设立子行和分行的城商行，初步形成集团化发展、境内外联动的新格局；香港分行深耕跨境金融，打造服务企业“走出去”战略支点，经营发展保持稳健态势。依托在港机构，本行深度参与粤港澳大湾区金融枢纽建设和金融高水平双向开放，充分利用境内外两个市场两种资源优势，持续加大产品创新力度，不断深化客群经营战略，满足湾区客户多元化金融服务需求，综合化金融服务能力得到进一步增强。

（四）数字化转型推动发展模式升级。本行积极探索大数据、人工智能等数字技术应用，深入推进数字化转型，全面提升经营效率和服务水平。报告期内，本行完成了新一轮数字化转型战略制定，通过系统性推进，促进本行经营管理模式的迭代升级。持续强化产品数字化创新迭代和数字化营销管理等工作，不断丰富数据应用场景，拓展金融服务生态圈，驱动业务效率与风控能力双升级。打造AI智能工具矩阵，布局大语言模型、智能体等新技术研究应用，抢抓数字金融新质生产力。持续加强科技能力建设，完成核心业务系统信创改造，进一步夯实数字化转型的技术底座。

（五）稳健经营确保业务可持续发展。本行始终坚持稳健经营原则，将“稳健”作为企业核心价值观，贯穿于经营管理的各个环节，以“防风险”促进“稳发展”。报告期内，本行持续完善全面风险管理制度体系，深化全链路风险管理，完善风险治理架构体系，优化授信政策、风险偏好和风险限额等风控标准，稳步提升智能风控应用水平，加快推动风险计量系统建设，强化各类风险的监测、识别和评估，积极稳妥做好风险化解与不良处置，确保本行资产质量稳定、业务可持续发展。

（六）精细化管理推动价值创造能力提升。本行持续推动基础管理能力建设，积极打造与战略规划相匹配的支撑能力。强化投研能力建设，持续落实“投研－决策－执行－复盘”闭环管理机制，不断增强资产负债管理和资源配置动态调整能力。坚持降本提质增效，聚焦科技金融、普惠金融信贷投放，优化资产结构；聚焦代发与结算等低成本资金拓展，压降负债成本；聚焦财务费用精细化管理，优化资源配置，确保整体经营效益。全面贯彻“人才强行”战略，夯实干部管理基础，严把选人用人质量，加强数字化、国际化人才培养，支撑全行战略有效落地。

四、报告期主要业务开展情况

（一）公司业务

1. 业务经营成果

本行扎根本土，坚持“服务地方、服务市民、服务中小企业”的市场定位，聚焦“五篇大文章”，聚焦现代产业体系，聚焦重点领域，全力以赴促贷款投放，多措并举降成本，持续夯实客户基础，推进本行公司业务高质量可持续发展。至报告期末，公司业务存款余额2,479.87亿元，较年初增加10.49亿元，增幅0.42%。公司业务贷款余额(含贴现)2,809.63亿元，较年初增加252.67亿元，增幅9.88%。

2. 业务发展特点

（1）聚焦发展“五篇大文章”，产业金融取得新突破。一是聚焦科技金融。紧扣粤港澳大湾区产业特色及东莞“8+8+4”现代化产业体系规划，提供一揽子、一站式综合金融服务。至报告期末，我行科技企业授信户数3,252户，较年初增幅8.69%；科技企业授信余额725.58亿元，较年初增幅9.96%，市场竞争力持续增强。二是聚焦绿色金融。深入推进大湾区绿色发展，创新金融产品与服务，引导资金向绿色、低碳、循环经济领域流动，实现绿色金融快速增长。至报告期末，绿色信贷余额250.70亿元，较年初增幅40.84%。三是加快轻资产流转。构建“一级市场拓客、二级市场增效”的票据业务发展模式，批量拓展“1+N”模式下票据客户，做大开票与贴现业务规模，加速资产流转。至报告期末，票据业务规模同比增长54%；流转额同比增长91%，实现增量、增速与效益的同步突破。

（2）精准部署国企镇村业务，政务金融取得新发展。一是锚定“百千万工程”，精准滴灌赋能。紧扣“百千万工程”部署，围绕人居环境改善、产业升级、镇村基建等制定专项投放计划，精准对接东莞超200个重点项目，将信贷资金向地方重点建设项目倾斜，全力保障“百千万工程”信贷服务质效。二是深化地方政府专项债服务。积极对接辖属地市政府、财政相关部门，辅导专项债申报项目。加强线上化建设，持续优化管理机制，丰富专项债项目服务场景。三是深化“投行+商行”经营模式。围绕国企及城投公司，推进以大型优质客户为核心的多种投行经营策略，发展以公司标准债券为核心的投行业务，拓展债券承销业务，持续深化“投行+商行”经营模式。

（3）聚力协同筑牢基础，科技赋能提升效率。一是筑牢客户基础。聚焦强客户基础“三步走”策略实现引客、获客和留客，丰富智慧园区、智慧缴费等场景，强化“金融+泛金融”服务能力，大力拓展交易结算。至报告期末，交易银行账户较年初增幅63%。二是筑牢产品基础。搭建资产池，丰富入池资产品种及用信种类，为集团及相关企业统一管理、统筹所持金融资产提供一体化金融服务，满足客户流动性需求，提升资产使用效率。

(二) 普惠金融业务

1. 业务经营成果

本行深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，聚焦金融“五篇大文章”，坚持政策引领，优化普惠金融、科技金融服务体系，积极响应提振消费专项行动，以服务社会民生、服务实体经济、服务国家战略为着力点，积极探索普惠金融、消费金融新模式，满足各类经营及消费主体资金需求，实现全行普惠信贷规模稳步增长，消费信贷结构不断优化。至报告期末，全口径小微贷款(含小微企业、个体工商户、小微企业主)余额2,070.58亿元，较年初新增192.60亿元，增幅10.26%。其中，普惠金融贷款(监管口径)余额515.38亿元，较年初新增43.17亿元，增幅9.14%，普惠金融贷款户数达24,495户，较年初新增1,200户。个人消费贷款本年累计投放金额223亿元。

2. 业务发展特点

(1) **推动产品与服务创新，全力做好金融五篇大文章。**一是聚焦普惠金融，持续优化小微企业金融产品。结合小微企业特点，持续优化抵押E贷、托管(e)贷、政信贷、莞惠贷、置业贷、链e融等普惠贷款产品，并针对消费、养老、涉农等领域，创新推出莞香易贷、养老易贷等特色产品，落地全市首笔农业“政银担”批量担保，满足各类小微企业融资需求。二是创新科技金融，加强普惠型科技企业服务水平。根据科技型企业全生命周期的金融服务需求，打造一揽子科技金融专项产品体系，聚焦地方特色行业及产业链金融需求，先后落地全市首笔“数字贷”、“潮玩知识产权贷”及“认股权+贷款”业务，通过“科技企业白名单+网格化走访”服务模式，推动产业集群高质量发展。三是发展消费金融，大力满足个人消费信贷需求。我行借助互联网、大数据等技术，为贷款客户提供更便捷的消费金融服务，打造易用、灵活、高效的消费信贷产品流程，实现个人消费信贷7*24小时线上申请、线上审核、线上放款等业务功能。

(2) **借助各类政策红利，促进政银企共赢发展。**一是充分运用支农支小再贷款工具，2025年全年累计运用支农支小再贷款资金投向小微企业超229亿元，同比增幅29.41%，支持小微企业4,650户，其中聚焦科技、外贸、绿色、消费等重点领域贷款168亿元，占比超73%。二是加强政策性银行转贷款合作，2025年累计支用低成本转贷款28.50亿元，并成功落地国家开发银行广东省分行首笔外贸专项转贷款业务，进一步降低普惠小微企业融资成本。三是积极响应地方政府贴息政策，引导企业积极申请广东省制造业和高新技术企业贷款贴息；运用财政创业贴息政策支持新市民来莞创业，发放创业贷款金额1.83亿元，累计利用财政贴息资金为客户减免利息2,992万元。

(3) **健全普惠金融内部运营机制，筑牢业务发展根基。**一是成立小微企业融资协调机制工作专班，开展“千企万户大走访”工作，推动小微企业融资协调机制在莞常态化落细落实，在东莞地区设立小微企业融资协调工作专窗服务，将融资服务拓展至小微企业全生命周期。二是强化制度赋能，从内部转移定价、绩效考核设置、倾斜贷款额度、优化尽职免责政策等方面，全方位支持普惠业务落地。三是积极搭建普惠专营服务组织架构，目前在东莞、深圳、广州、佛山、河源等地区搭建18支微贷团队，建立人才培养、人才帮带、人才激励队伍管理机制，坚持做小做分散。四是完善网点服务，至报告期末，全行设立营业网点188家，其中包括1家社区支行、3家小微支行，持续延伸小微企业服务半径，扩大小微企业服务覆盖面，有效提升普惠金融服务水平。

(三) 国际业务

1. 业务经营成果

本行立足“国际化、综合化”的经营战略，以香港市场“分行+子行”的双平台布局为抓手，充分发挥境内外两个市场、两种资源联动优势，聚焦产品研发、平台建设和跨境联动，为外资外贸企业提供更多元化的融资、结算和汇率管理服务，提升国际化、综合化服务能力。至报告期末，实现国际中间业务收入3.89亿元，同比增长27.86%。

2. 业务发展特点

(1) **聚焦产品供给，提升业务竞争力。**一是深耕市场，聚焦贸融投放，提升资产收益。根据客户的痛点及多样化业务需求，持续用好在线福费廷等产品，并围绕客户需求进行产品迭代更新。至报告期末，实现贸易融资投放量636.42亿元，同比增长14.48%。二是紧跟市场，聚焦产品研发，加大“莞汇宝”优势产品供给。用好用活我行外汇衍生业务资格，紧抓境内外市场利率、汇率空间，适时推出外汇衍生优势组合产品，增强产品价格市场竞争力，提高客户业务办理粘性，带动业务量持续增长。至报告期末，结售汇量118.62亿美元，同比增长22.85%。

(2) **聚焦平台搭建，推动“莞银·汇莞家”优化上线。**聚焦进出口企业不同节点、不同场景的业务需求，构建出口企业、进口企业贸易全生命周期的“高效收汇、付汇跟踪、敏捷单证、实时汇率、外汇登记、管家服务”等“莞银·汇莞家—直通车”企业网银服务，为客户提供场景丰富、功能全面、体验便捷高效的线上自助办理渠道，提升我行业务竞争力。

(3) **聚焦跨境联动，差异化竞争优势渐显。**一是跨境联动产品体系进一步丰富。通过深化两地客户资源联动互通与紧密合作，把握市场机遇，推出内保外债等产品，有效推动客户及业务突破，进一步丰富了联动产品供给，有效提升综合金融服务能力。二是境内机构联动业务覆盖面进一步拓宽。今年，实现多家分行首笔联动业务突破，进一步扩大了业务辐射范围，夯实了跨境联动客户及业务基础。

(四) 个人业务

1. 业务经营成果

本行紧跟国家政策步伐，围绕“降本增效”战略部署，聚焦重点客群核心需求，持续深化财富业务转型，提升精细化管理水平，推动个人业务稳步发展。至报告期末，储蓄存款余额1,768.98亿元，较年初增加73.36亿元，增幅4.33%；个人客户金融资产规模为2,524.97亿元，增幅10.05%。

2. 业务发展特点

(1) **深化财富业务转型，拓宽中收来源。**一是严选合作机构，优选稳健类财富产品，优化“灵活类、保障类、投资类、稳健类”资产配置方式，丰富财富业务产品种类，深挖客户资产配置需求，财富类业务成为AUM规模增长的新动能。二是加快养老金融发展。持续拓展商业养老金业务，完善我行养老保险产品体系，设置手机银行“养老莞家”专区，为客户提供一站式养老资产配置选择；完善适老化配套金融服务，提升老年客群服务体验。三是搭建高净值客户专业化服务体系，构建多元化产品体系，深化财富顾问团队建设，不断提升对高净值客户的专业服务水平。

(2) **聚焦重点客群经营，提升客户粘性。**一是攻坚代发客群，深化“一户多开—理财新客—理财复购”三步营销策略，采取“精准营销+批量营销”双轮驱动，做实三四五星级代发企业走访机制，实现客户产品渗透与资产提升。二是深耕村社客群，依托“幸福乡村”系列活动，以授信、财富业务为切入点，打造村社团队“业务批量做”“负债授信组合做”“财富业务搭配做”的标准作业模式，提升村社客群产品覆盖面，优化便民服务点布局，筑牢村社业务阵地，提升业务效能。三是提质企业主客群，构建场景营销拓客，强化业务联动，优化企业主新客“一户四开”营销标准及流程，挖掘公司关键人、高潜力普惠授信客户。

(3) **提升精细化管理，夯实业务发展基础。**一是加强成本压降，一方面优化个人存款结构，聚焦代发和结算客户拓客提质，促进低成本结算资金沉淀；利用丰富的财富产品，分流高成本存款需求客户，做好到期高成本存款的转化承接，强化个人存款成本管控；另一方面清单式开展网点租金压降谈判工作，有效压降网点租金。二是强化风险合规管控，将合规管理贯穿业务全流程，以常态化培训提升全员风控意识，以常态化业务体检筑牢风险防控屏障，夯实合规“内驱力”。三是强化队伍能力建设，围绕“基础筑牢、常态赋能、专项突破”三大模块，完善个人条线人才培养体系和团队考核机制，赋能队伍有效提升产能。

(五) 金融市场业务

1. 业务经营成果

本行积极参与银行间、交易所市场投资交易业务。报告期内积极研判境内外、本外币市场走势，加大拓展稳收息资产，降低波动性资产规模，适时轮动资产，强化外币业务拓展，推动智能化实盘交易，持续推动金融市场业务创新发展；同时，充分利用本行境外机构平台优势，强化境内外市场有效联动，提高境外投融资业务水平。报告期内，获批上海清算所C类普通清算会员、银行间外币同业存款会员和交易所结算参与者等资格；积极推动柜台债业务开展，落地“柜台业务旗舰店”现券交易和柜台债券借贷等业务，联合创设普惠金融债券指数篮子等；成功簿记发行15亿元科创债、30亿元永续债和45亿元金融债，其中15亿元科创债是广东省内银行机构发行的首单科技创新债券，有效支持实体经济和科技创新。

2. 业务发展特点

(1) **创新驱动，多元创利。**积极研判市场，迭代优化投研分析框架，强化对业务决策支持力度；持续深化境内外、本外币投资一体化，强化资产轮动，创新多元交易，不断提升盈利水平；联动境内外，开展跨市场、多品种的交易，深入推进国际化经营。

(2) **拓展比价，落实降本增效。**积极拓展本外币和境内外交易对手，拓宽负债渠道来源；积极拓展多市场创新负债工具，丰富负债产品工具箱；持续健全本外币负债工具评价体系，择优开展，多措并举，有效降低融资成本。

(3) **稳健合规，提升管理水平。**加强信用风险研究与跟踪，强化市场风险评估和预警，风控前置，助力业务创新发展；强化数字科技赋能，推动智能化实盘交易开展；拓展智能化工具和平台应用场景，提升业务数字化管理水平。

(六) 资产管理业务

1. 业务经营成果

本行理财业务紧密围绕客户财富需求与市场趋势变化，秉持稳健经营的原则，持之以恒提高资产管理能力，积极应对复杂多变的市场环境。通过优化产品布局、丰富资产配置、强化风控管理等措施共同推进理财业务稳健发展。至报告期末，存续理财产品均为净值型理财产品，净值产品规模为253.13亿元。

2. 业务发展特点

(1) **升级产品体系，驱动产品供给多元化发展。**2025年，基于债券收益率下滑、产品线单一及产品整体久期偏短等背景，产品体系上重点对期限结构及策略丰富上进行优化。一是2025年加大了中长期的产品发行及推动，存量产品上重点推动181天及以上的产品，新发产品以360天期限为主；二是2025年新发产品以“固收+”为主，包括“+可转债”、“+指数”及“+美元债”和“+红利”等，特别是“固收+全天候大类资产”系列产品，及时捕捉了大类市场轮动的机会，为投资者创造了超额收益，重新打造自管理理财业务固收+品牌形象。

(2) **强化投研内核，探索与优化资产多元配置策略。**2025年，在资管行业转型与市场利率走低的双重背景下，本行积极应对“低利率、高波动、资产荒”，通过构建多资产、多策略的配置模式打破依赖单一资产的模式。一是积极拓展资产来源，包括适当下沉城投信用主体、扩大分行经营辖区的发债主体、积极关注境外资产，推动资产收益来源的多元化。二是拓展同业合作模式，落地利率债量化交易策略、转债FOF策略、信用债利差挖掘策略等投顾合作，借助外部机构的投研输出，提升投资团队整体的投资交易能力。

(3) **筑牢风控体系，夯实业务合规发展根基。**持续完善投资资产全流程风险管控，投前制定详细的资产投资策略及准入标准，结合实地调研及非现场尽调方式强化资产的授信管理；投中通过系统控制、落实责任人审批等方式做好投资流程风险把控；投后通过扎实开展风险监测、风险预警、投后检查等投后管理工作加强风险监测。截至报告期末，本行理财产品投资资产均为正常类资产，2025年实现风险资产零新增。此外，按照监管政策要求做好内外部业务审计工作，规范业务合规发展。

(七) 信息科技业务

本行坚持“数智赋能业务、成本效益双优”的核心理念，将科技赋能深度融入业务链条，以数字化转型为突破口，通过数智创新、能力攻坚等多维发力，为我行做好金融“五篇大文章”、建设数字化生态银行、提升核心市场竞争能力注入强劲科技动能。全年信息科技投入5.22亿元，占全行营收的5.61%；信息科技员工413人，占全行员工的7.12%。

(1) **提升科技赋能能力。**持续优化产品与服务，一是在信贷领域，持续迭代优化“企易贷”、“链e融”、“随享贷”等信贷产品，优化客户体验与流程风险管控，赋能信贷业务增长，提升市场竞争力与技术支撑能力。二是在财富管理领域，以产品矩阵扩容和服务模式升级为双引擎，拓展资管、基金、保险等合作机构，建成集财私产品管理、财私专属服务一体的财私服务，助力业务规模与效益同步增长。三是在国际业务领域，构建“汇莞家”服务体系，全面重塑存量交易流程与界面交互逻辑，打造全景直达式视图菜单入口，为国际业务增量拓展筑牢数字化根基；上线香港子行项目群，搭建覆盖关键业务的系统体系，保障子行顺利展业。

(2) **深化AI+数据创新驱动。**一是启动大语言模型应用布局。初步搭建全行统一的大模型智能体应用平台，实现智能体创建、工作流编排、插件库、提示词管理等功能模块，提供全链路的大模型智能体应用搭建能力，建好基础平台支撑。依托该平台，成功上线知识问答助手、智能客服坐席辅助、智能营销助手等典型应用场景，积极推动AI技术对业务流程的价值重构与效能升级，实现AI技术在各业务场景的深度赋能。二是深化数据应用创新。在数字营销方面，上线莞银工作台项目，整合全行移动营销渠道功能，打造统一、灵活、可扩展的工作平台，构建客户、员工与业务系统高效协同的服务闭环。在数字风控方面，通过模型策略优化、反欺诈技术应用、多元风险指标引入，构建事前、事中和事后的全链条风控体系，筑牢高质量发展防线。在数据治理方面，以“一表通”治理为契机，全面梳理数据间的勾稽关系和关键指标逻辑，聚焦客户、贷款、反洗钱和关联交易等关键领域，组织多维度的数据质量检查，促进数据质量从事后纠偏向源头治理转变。

(3) **筑牢数智金融能力底座。**一是优化升级数据中心与网络体系，通过构建多活网络架构、布局分布式数据库、落地高可用体系以及开展多批次信息科技与安全专项演练，全面提升系统抗风险能力与安全防护水平，为全行业务稳健运行筑牢技术防线。二是加速自主研发能力建设，聚焦核心业务、信贷、支付、渠道等关键领域，持续加强自主研发和运维能力，增强技术架构自主掌控水平。

(八) 境外机构经营情况

1. 香港分行

本行香港分行于2021年9月正式开业，是本行在境外设立的首家分行。香港分行作为本行业务在香港的延伸，始终秉承稳健合规经营的发展理念，充分发挥内引外联“桥头堡”作用，聚焦大湾区企业及跨境经营客户需求，提供存款、结算、贸易融资、双边贷款、银团贷款等多元化公司银行业务产品和服务，同时积极拓展金融市场业务，参与同业拆借、债券自营投资及外汇市场交易等业务。报告期内，香港分行深化境内外协同联动，不断提升跨境金融服务能力，经营质效稳步提升。截至2025年末，香港分行资产总额282.83亿港元，全年实现营业收入2.55亿港元，净利润0.66亿港元。

2. 香港子行

本行香港子行于2025年8月11日正式开业，香港子行聚焦香港本地市场，致力于协助香港客户扩展业务至大湾区；为香港本地客户及大湾区居民提供综合金融服务。开业初期，重点聚焦服务中小企业及其相关的零售客户。香港子行开业后经营情况良好，截至2025年末，资产总额215,768万港元，负债总额145,029万港元，全年实现营收1,728万港元，业务规模稳步提升，各项监管指标持续达标。

五、获得主要社会荣誉情况



荣誉内容	评定单位
2025年全球银行1000强位列第277名	英国《银行家》杂志
2025年中国银行业100强位列第51名	中国银行业协会
2025年中国服务业企业500强位列第276名	中国企业联合会、中国企业家协会
广东企业500强位列第122名	广东省企业联合会、广东省企业家协会
2024年度广东扶贫济困红棉杯铜杯	中共广东省委农村工作领导小组
2024年度东莞市效益贡献奖、东莞市主营业务收入前20名企业	中共东莞市委、东莞市人民政府
2024年东莞市非物质文化遗产保护工作社会力量贡献奖	东莞市文化广电旅游体育局
GRA金誉奖卓越财富服务能力银行	普益标准
GRA金誉奖卓越运营管理能力银行	
2024年移动金融App创新实践典型案例	中国互联网协会(NIFA)
粤港澳大湾区国有企业社会价值蓝皮书“综合价值创造篇”十佳案例	《粤港澳大湾区国有企业社会价值蓝皮书》课题组
大湾区国有企业社会价值管理·先锋30指数	《粤港澳大湾区国有企业社会价值蓝皮书》课题组

六、公司未来发展的展望

(一) 行业竞争格局和发展趋势

当前，世界百年变局加速演进，国际经济贸易秩序面临严峻挑战，与此同时，新一轮科技革命和产业变革加速突破，银行业发展面临新的机遇和挑战：

1. 面临的机遇

2026年，是我国国民经济和社会发展“十五五”规划的开局之年。我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜力大，长期向好的支撑条件和基本趋势没有变，中国特色社会主义制度优势、超大规模市场优势、完整产业体系优势、丰富人才资源优势更加彰显。2025年经济工作会议提出，要实施更加积极有为的宏观政策，发挥存量政策和增量政策集成效应，加大逆周期和跨周期调节力度；要继续实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，灵活高效运用降准降息等多种工具，保持流动性充裕；深入实施提振消费专项行动，优化“两新”政策实施，推动投资止跌回稳；坚持创新驱动、加紧培育壮大新动能等。受益于经济总体延续恢复发展的趋势和更积极的宏观政策发力，商业银行可以通过做实“五篇大文章”，加大对科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融领域的支持力度，调整优化资产结构，拓展新的业务领域和增长点。

2. 面临的挑战

从国际来看，世界经济增长动能不足，总需求、总供给同步回落特征显现，全球贸易和投资壁垒增加，将进一步损害全球经济增长和金融稳定。从国内来看，发展不平衡不充分问题仍然突出，有效需求不足，新旧动能转换任务艰巨，商业银行发展仍面临着较大的挑战。一是当前我国经济进入一个较长的低利率周期，银行业净息差已经处于历史低位，仍不断收窄，叠加经济增长放缓、有效需求不足、社会预期偏弱等因素，使得国内银行业营收和净利润下行压力愈加明显，盈利能力呈现不断弱化趋势。二是经济复苏偏弱与房地产市场低迷形成双重压力，持续向产业链末梢的小微企业及个人消费者传导，企业和个人违约风险有所抬升，银行资产质量进一步承压。

（二）公司发展战略

本行中长期发展战略目标：净资产收益率(ROE)保持合理水平，资产规模稳步增长，成为具有区域竞争优势的综合化金融集团。

坚守“稳健发展”的原则，坚定“服务地方、服务实体、服务市民”的战略定位，坚持“以客户为中心、以市场为导向”的理念，以综合化经营、国际化发展、特色化竞争为方向，深入推进数字化转型和轻型银行建设，加快特色化、本土化金融产品和服务创新，构建协同发展新优势，持续推动高质量可持续发展。

（三）2026年经营计划

2026年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深入贯彻习近平总书记视察广东重要讲话重要指示精神，坚决落实中央经济工作会议、全国金融系统工作会议决策部署以及省委、市委工作安排。坚持稳中求进、提质增效工作总基调，保持战略定力，持续降本增效，以服务实体经济为本源，以差异化发展为驱动，统筹推进业务发展、效益提升和风险防控，不断增强可持续发展能力，推动全行高质量发展再上新台阶。重点落实三方面工作：

1. 强化党建引领，筑牢高质量发展的根本保证。一是加强党的领导，强化党建统领全局作用。强化政治引领，压实管党治党责任，强化巡察成果运用。二是加强思想建设，凝聚改革发展思想共识。坚持党管意识形态原则，压实工作责任，全面筑牢本行声誉风险防线。三是加强组织建设，锻造坚强有力的战斗堡垒。持续提升基层党组织规范化水平，健全考核监督机制；加强党员队伍管理，强化日常监督。四是加强党风廉政建设，营造风清气正政治生态。持续深入贯彻中央八项规定精神学习教育，推动作风建设常态化长效化；加强稽核内审监督，高度重视各项外部审计和监管检查，切实提升本行经营管理规范化水平和风险抵御能力。

2. 保持战略定力，锚定高质量发展的可持续路径。一是坚持有所为有所不为，明确业务发展方向。不断完善“产业地图”，不断完善“一行一策”。二是坚守服务实体本源，深耕金融“五篇大文章”。继续深耕普惠金融，聚力发展科技金融，加快布局绿色金融和养老金融，积极探索数字金融。三是落实差异化发展布局，培育特色发展优势。做大跨境金融服务，抓实理财业务转型，深化客户体验体系。

3. 持续降本增效，巩固高质量发展的持久效能。一是突出降本攻坚，守牢成本管控关键节点。优化负债结构，降低资金成本；优化资产结构，控制风险成本；优化运营管理，压降管理成本；优化协同模式，减少内部损耗。二是突出增效提质，激活效能提升核心引擎。拓展核心市场价值，进一步提升创利能力，做强公司业务，继续做优、做大个人业务，做活金融市场业务。强化风控创造效益，进一步增强经营韧性，持续深化“风控创造价值”经营理念，激活合规内生价值，深化消保管理成效，筑牢安全保障根基。深挖精细管理效能，进一步释放增长潜力，强化治理赋能，优化运营效能，深化科技赋能，激发人才动能。

第四章 经营情况讨论与分析

一、总体情况概述

2025年，本行以降本增效为核心目标，主动优化资产负债结构，持续强化全面风险管理，扎实推进业务转型与改革创新，切实提升服务实体经济能力，全行经营保持稳健发展态势，高质量发展根基进一步夯实。

一是业务规模稳步增长。至报告期末，本行资产总额6,892.81亿元，较上年末增加165.51亿元，增幅2.46%；负债总额6,427.80亿元，较上年末增加136.92亿元，增幅2.18%；存款余额4,477.50亿元，较上年末增加93.26亿元，增幅2.13%；贷款余额3,878.41亿元，较上年末增加222.88亿元，增幅6.10%。

二是经营业绩保持稳健。报告期内，受LPR下调、市场利率波动等因素影响，本行实现营业收入93.01亿元，同比减少8.95亿元，降幅8.78%；实现净利润30.78亿元，同比减少6.54亿元，降幅17.53%，其中：归属于母公司股东的净利润30.82亿元，同比减少6.56亿元，降幅17.55%。基本每股收益1.25元，同比降幅18.30%。

三是资产质量保持稳定。本行持续加强授信业务风险管理，积极推进不良贷款清收化解工作，不断提升信用风险管理及风险抵御能力。至报告期末，本行不良贷款率1.10%。拨备覆盖率191.50%，拨备计提相对充足，具备一定的风险抵御能力。

至报告期末，本行主要监管指标如下：

类型	项目名称	比例	单位：%
经营绩效指标	平均资产收益率	0.45	
经营绩效指标	全面摊薄净资产收益率	7.04	
经营绩效指标	成本收入比	40.49	
资产质量指标	不良贷款率	1.10	
审慎经营指标	资本充足率	13.50	
审慎经营指标	单一客户贷款集中度	1.97	
审慎经营指标	拨备覆盖率	191.50	

二、主营业务分析

(一) 利润表分析

2025年，为助力经济复苏，降低社会融资成本，本行主动调整业务结构，加大对中小微企业信贷支持力度，短期盈利能力承压。报告期内，本行实现营业收入93.01亿元，同比减少8.95亿元，降幅8.78%；实现归属于母公司股东的净利润30.82亿元，同比减少6.56亿元，降幅17.55%。

报告期内，本行利润主要项目变动情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年	2024年	增减额	增长率
营业收入	9,301,463	10,196,824	-895,361	-8.78
利息净收入	7,322,891	7,118,657	204,235	2.87
利息收入	18,968,615	20,059,221	-1,090,606	-5.44
利息支出	11,645,723	12,940,564	-1,294,841	-10.01
非利息收入	1,978,571	3,078,168	-1,099,596	-35.72
手续费及佣金净收入	934,093	737,270	196,823	26.70
其他非利息收益	1,044,479	2,340,898	-1,296,419	-55.38
营业支出	6,126,068	6,371,449	-245,381	-3.85
税金及附加	107,232	127,061	-19,829	-15.61
业务及管理费	3,765,807	3,977,249	-211,443	-5.32
信用减值损失	2,252,633	2,263,128	-10,495	-0.46
其他资产减值损失	390	4,005	-3,616	-90.27
其他业务成本	7	6	2	26.30
营业利润	3,175,395	3,825,375	-649,980	-16.99
营业外净收入	-24,713	6,309	-31,022	-491.69
利润总额	3,150,682	3,831,684	-681,002	-17.77
所得税费用	72,242	98,860	-26,618	-26.93
净利润	3,078,440	3,732,824	-654,384	-17.53
其中：归属于本公司股东的净利润	3,081,834	3,737,679	-655,845	-17.55
少数股东损益	-3,394	-4,855	1,461	30.09

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入73.23亿元，同比增加2.04亿元，增幅2.87%。

报告期内，本行利息净收入变动情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年	2024年	增减额	增长率
利息收入	18,968,615	20,059,221	-1,090,606	-5.44
发放贷款和垫款	12,736,794	13,934,591	-1,197,796	-8.60
投资	5,177,780	5,181,524	-3,743	-0.07
存放中央银行款项	414,118	444,187	-30,068	-6.77
买入返售金融资产	106,431	189,705	-83,274	-43.90
拆出资金	494,024	273,691	220,333	80.50
存放同业及其他金融机构款项	39,467	35,524	3,943	11.10
利息支出	11,645,723	12,940,564	-1,294,841	-10.01
吸收存款	7,951,077	8,663,812	-712,735	-8.23
应付债券	2,416,764	2,680,525	-263,761	-9.84

单位：人民币千元，%

项目	2025年	2024年	增减额	增长率
同业及其他金融机构存放款项	146,278	172,303	-26,025	-15.10
卖出回购金融资产款	349,151	371,258	-22,106	-5.95
拆入资金	468,679	492,598	-23,919	-4.86
向中央银行借款	294,156	533,074	-238,918	-44.82
租赁负债利息支出	19,617	26,994	-7,377	-27.33
利息净收入	7,322,891	7,118,657	204,235	2.87

本行生息资产、计息负债项目日均余额、利息收入(支出)及平均收益率(成本率)情况见下表：

项目	2025年			2024年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
发放贷款和垫款	376,581,393	12,736,794	3.38	347,794,741	13,934,592	4.01
投资	182,465,418	5,177,780	2.84	164,136,337	5,181,524	3.16
存放中央银行款项	28,208,113	414,118	1.47	30,149,139	444,187	1.47
买入返售金融资产	6,875,158	106,431	1.55	10,195,615	189,704	1.86
存放同业和其他金融机构款项	4,256,584	39,467	0.93	3,862,982	35,523	0.92
拆出资金	15,496,985	494,024	3.19	8,715,865	273,691	3.14
生息资产总额	613,883,651	18,968,615	3.09	564,854,678	20,059,221	3.55
吸收存款	439,693,622	7,951,077	1.81	415,778,740	8,663,811	2.08
应付债券	114,425,616	2,416,764	2.11	103,407,881	2,680,525	2.59
同业和其他金融机构存放款项	5,798,138	146,278	2.52	8,770,384	172,303	1.96
卖出回购金融资产款	20,284,015	349,151	1.72	19,587,769	371,258	1.90
拆入资金	14,322,730	468,679	3.27	13,477,580	492,598	3.65
向中央银行借款	17,579,347	294,156	1.67	25,143,810	533,074	2.12
租赁负债	684,533	19,617	2.87	734,184	26,995	3.68
计息负债总额	612,788,000	11,645,723	1.90	586,900,348	12,940,564	2.20
净利息收入	-	7,322,891	-	-	7,118,657	-
净利差	-	-	1.19	-	-	1.35
净息差	-	-	1.19	-	-	1.26

注1：生息资产、计息负债的日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计。

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入189.69亿元，同比减少5.44%。本行利息收入同比减少，主要是由于本行生息资产平均收益率同比下降46个基点。

① 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本行实现发放贷款和垫款利息收入127.37亿元，占利息收入67.15%，同比减少8.60%。发放贷款和垫款利息收入同比减少主要是由于平均收益率同比下降63个基点至3.38%。

报告期内，本行发放贷款和垫款各组成部分日均余额、利息收入和平均收益率情况见下表：

项目	2025年			2024年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	242,952,116	8,400,526	3.46	217,572,496	9,007,420	4.14
个人贷款	108,876,535	4,059,196	3.73	109,203,939	4,635,218	4.24
贴现	24,752,742	277,073	1.12	21,018,305	291,954	1.39
合计	376,581,393	12,736,794	3.38	347,794,741	13,934,592	4.01

② 投资利息收入

报告期内，本行实现投资利息收入51.78亿元，占利息收入27.30%，同比减少0.07%。

(2) 利息支出

报告期内，本行发生利息支出116.46亿元，同比减少10.01%，利息支出的减少主要是本行计息负债平均成本率同比下降30个基点。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的主要组成部分。报告期内，本行吸收存款利息支出79.51亿元，占利息支出68.27%，同比减少8.23%，主要是吸收存款平均成本率同比减少27个基点至1.81%。

报告期内，本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均成本率情况见下表：

项目	2025年			2024年		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
公司活期存款	86,911,331	493,590	0.57	81,569,566	580,833	0.71
公司定期存款	178,747,532	4,465,241	2.50	175,329,535	5,013,610	2.86
个人活期存款	63,709,561	45,199	0.07	57,880,507	97,613	0.17
个人定期存款	110,325,198	2,947,048	2.67	100,999,131	2,971,755	2.94
合计	439,693,622	7,951,077	1.81	415,778,740	8,663,811	2.08

② 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出24.17亿元，占利息支出20.75%，同比减少9.84%，主要是应付债券平均成本率同比下降48个基点。

2. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息收入19.79亿元，同比减少11.00亿元，降幅35.72%。其中：手续费及佣金净收入9.34亿元，其他非利息收益10.44亿元。

本行非利息收入情况见下表：

单位：人民币千元，%				
项目	2025年	2024年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,066,775	893,704	173,071	19.37
代理业务手续费	300,179	213,008	87,171	40.92
结算业务手续费	179,091	148,988	30,103	20.21
担保业务手续费	88,856	92,003	-3,146	-3.42
银行卡手续费	61,584	58,526	3,058	5.23
委托业务手续费	62,040	74,328	-12,288	-16.53
咨询业务手续费	50,217	19,120	31,098	162.65
债券借贷手续费	2,342	7,962	-5,620	-70.58
托管业务手续费	2,986	1,787	1,199	67.10
其他手续费	319,479	277,983	41,496	14.93
手续费及佣金支出	132,683	156,434	-23,752	-15.18
手续费及佣金净收入	934,093	737,270	196,823	26.70
其他非利息收益	1,044,479	2,340,898	-1,296,419	-55.38
投资收益	1,516,288	2,086,436	-570,148	-27.33
公允价值变动净收益/(损失)	2,245	232,666	-230,421	-99.04
汇兑损益	-490,680	-64,539	-426,142	-660.29
其他业务收入	2,019	2,515	-495	-19.70
资产处置净收益/(损失)	-1,135	286	-1,421	-497.24
其他收益	15,742	83,534	-67,793	-81.16
合计	1,978,571	3,078,168	-1,099,596	-35.72

(1) 手续费及佣金收入

报告期内，本行实现手续费及佣金收入10.67亿元，同比增长19.37%，主要是代理业务手续费、结算业务手续费、咨询业务手续费等增长较快。手续费及佣金收入的主要组成项目情况如下：

本行实现代理业务手续费收入3.00亿元，同比增长40.92%，主要是代理基金手续费收入同比增加。

本行实现结算手续费收入1.79亿元，同比增长20.21%，主要是外汇结算手续费收入同比增加。

本行实现担保业务手续费收入0.89亿元，同比减少3.42%，略有下降。

本行实现委托业务手续费收入0.62亿元，同比减少16.53%，主要是自营理财手续费收入同比减少。

(2) 投资收益

报告期内，本行实现投资收益15.16亿元，同比减少27.33%，主要是受市场利率波动影响及我行交易性金融资产规模减少。

(3) 公允价值变动净收益/(损失)

报告期内，本行公允价值变动损益0.02亿元，同比减少99.04%，主要是受市场利率波动影响，交易性金融资产公允价值变动损益出现较大波动。

(4) 汇兑损益

报告期内，本行实现汇兑损益-4.91亿元，同比减少660.29%，主要是受到汇率波动、掉期业务规模和结售汇规模变动的的影响。

3. 业务及管理费用

报告期内，本行发生业务及管理费37.66亿元，同比减少5.32%，主要是由于报告期内本行积极落实降本增效相关措施，持续压降各项费用成本。至报告期末，本行成本收入比40.49%，同比上升1.49个百分点。

单位：人民币千元，%

项目	2025年	2024年	增减额	增长率
职工薪酬费用	2,303,642	2,436,326	-132,684	-5.45
折旧及摊销	636,808	675,436	-38,628	-5.72
租金及物业管理费	16,854	23,418	-6,564	-28.03
其他办公及行政费用	808,502	842,069	-33,567	-3.99
合计	3,765,807	3,977,249	-211,443	-5.32

4. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失22.53亿元。主要构成见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年	2024年	增减额	增长率
发放贷款和垫款	1,714,613	2,038,943	-324,330	-15.91
债权投资	488,364	197,404	290,960	147.39
其他债权投资	-2,803	21,316	-24,119	-113.15
存放同业及其他金融机构款项	710	-906	1,616	178.34
拆出资金	5,852	-563	6,415	1,139.96
信贷承诺	17,878	-16,651	34,530	207.37
其他资产	28,018	23,584	4,434	18.80
合计	2,252,633	2,263,128	-10,495	-0.46

5. 所得税费用

报告期内，本行计提所得税费用0.72亿元，同比减少0.27亿元，降幅26.93%。报告期内，本行所得税费用同比减少，主要是由于本行利润总额同比减少。

(二) 资产负债表分析

1. 资产

至报告期末，本行资产总额6,892.81亿元，较上年末增加165.51亿元，增幅2.46%。本行资产结构分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	38,175,629	5.54	35,125,922	5.22	3,049,707	0.32
存放同业及其他金融机构款项	5,314,656	0.77	3,254,022	0.48	2,060,634	0.29
贵金属	44,792	0.01	-	-	44,792	0.01
拆出资金	18,080,962	2.62	10,821,464	1.61	7,259,498	1.01
衍生金融资产	561,864	0.08	750,628	0.11	-188,764	-0.03
买入返售金融资产	1,394,384	0.20	9,187,658	1.37	-7,793,274	-1.17
发放贷款和垫款	380,782,085	55.24	358,608,050	53.31	22,174,035	1.93
金融投资						
交易性金融资产	41,680,345	6.05	69,476,906	10.33	-27,796,561	-4.28
债权投资	145,692,547	21.14	141,399,925	21.02	4,292,622	0.12
其他债权投资	47,061,093	6.83	34,542,512	5.13	12,518,581	1.70
其他权益工具投资	258,219	0.04	227,639	0.03	30,580	0.01
长期股权投资	927,044	0.13	883,852	0.13	43,192	-
固定资产	1,696,372	0.25	1,852,207	0.28	-155,835	-0.03
在建工程	1,677,902	0.24	90,319	0.01	1,587,583	0.23
使用权资产	559,607	0.08	703,451	0.10	-143,844	-0.02
无形资产	735,243	0.11	724,903	0.11	10,340	-
递延所得税资产	2,786,061	0.40	1,964,857	0.29	821,204	0.11
其他资产	1,852,358	0.27	3,115,419	0.46	-1,263,061	-0.19
资产总计	689,281,160	100.00	672,729,734	100.00	16,551,426	-

(1) 发放贷款和垫款

至报告期末，本行发放贷款和垫款余额为3,878.41亿元，较上年末增加222.88亿元，增幅6.10%。2025年本行持续做好金融“五篇大文章”，进一步加大对“百千万工程”、科技创新、普惠金融、促进消费等重点领域的金融支持力度，加强项目储备和信贷投放，保持发放贷款和垫款规模平稳增长。

① 至报告期末，本行发放贷款和垫款分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
对公贷款和垫款	262,558,339	67.70	228,794,969	62.59
个人贷款和垫款	106,877,493	27.56	109,856,523	30.05
票据贴现	18,405,056	4.75	26,901,268	7.36
合计	387,840,889	100.00	365,552,760	100.00

至报告期末，本行公司贷款余额2,625.58亿元，占发放贷款和垫款67.70%；个人贷款余额1,068.77亿元，占比27.56%。

② 最大十户贷款余额及比例

至报告期末，本行最大十户贷款客户见下表：

单位：人民币千元，%

序号	客户名称	余额	占贷款和垫款总额比例
1	**公司	1,197,000	0.31
2	**公司	1,171,823	0.30
3	**公司	1,170,000	0.30
4	**公司	1,073,406	0.28
5	**公司	1,068,000	0.28
6	**公司	1,051,090	0.27
7	**公司	1,020,000	0.26
8	**公司	979,761	0.25
9	**公司	949,679	0.24
10	**公司	949,218	0.24
	合计	10,629,977	2.74

③ 贷款投放前五位行业及比例

至报告期末，本行投放前五位行业及比例见下表：

单位：人民币千元，%

行业	金额	占贷款和垫款总额比例
租赁和商务服务业	87,233,589	22.49
制造业	62,541,835	16.13
批发和零售业	30,889,906	7.96
建筑业	16,540,754	4.26
房地产业	14,971,928	3.86

④ 报告期内担保方式分布情况

至报告期末，本行贷款担保方式及比例见下表：

单位：人民币千元，%

担保方式	2025年12月31日	
	金额	比例
信用贷款	110,419,334	28.47
保证贷款	78,497,170	20.24
抵押贷款	179,355,682	46.24
质押贷款	19,568,702	5.05
总额	387,840,889	100.00

(2) 贷款资产质量分析

① 信贷资产五级分类情况

至报告期末，本行信贷资产五级分类情况见下表：

单位：人民币千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日
	金额	比例	金额
正常	377,140,901		354,206,195
关注	6,451,750		7,639,369
次级	842,745		1,546,987
可疑	1,045,315		732,758
损失	2,360,179		1,427,449
合计	387,840,889		365,552,760

② 抵债资产情况

至报告期末，本行抵债资产账面价值1,162万元。

(3) 投资

本行投资业务主要以人民币计价，在保持流动性充足情况下，本行积极优化投资结构，拓宽收入渠道。

至报告期末，本行的投资包括：①交易性金融资产；②债权投资；③其他债权投资；④其他权益工具投资；⑤长期股权投资。

至报告期末，本行投资的构成情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
交易性金融资产	41,680,345	17.69	69,476,906	28.18
债权投资	145,692,547	61.83	141,399,925	57.36
其他债权投资	47,061,093	19.97	34,542,512	14.01
其他权益工具投资	258,219	0.11	227,639	0.09
长期股权投资	927,044	0.39	883,852	0.36
合计	235,619,247	100.00	246,530,834	100.00

① 交易性金融资产

至报告期末，本行交易性金融资产账面余额416.80亿元，占投资规模17.69%，主要包括基金、债券和同业存单等。

② 债权投资

至报告期末，本行债权投资账面价值1,456.93亿元，占投资规模61.83%，主要包括债券、同业存单和资产管理计划等。

③ 其他债权投资

至报告期末，本行其他债权投资账面余额470.61亿元，占投资规模19.97%，主要包括债券和同业存单等。

④ 其他权益工具投资

至报告期末，本行其他权益工具投资账面余额2.58亿元，占投资规模0.11%，主要为对中国银联股份有限公司等的股权投资。

⑤ 长期股权投资

至报告期末，本行长期股权投资账面余额9.27亿元，占投资规模0.39%。

(4) 同业往来资产

至报告期末，本行同业往来资产247.90亿元，占资产总额3.60%，较上年末增加15.27亿元，增幅6.56%。

至报告期末，本行同业往来资产的组成情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
存放同业及其他金融机构款项	5,314,656	21.44	3,254,022	13.99
拆出资金	18,080,962	72.94	10,821,464	46.52
买入返售金融资产	1,394,384	5.62	9,187,658	39.49
合计	24,790,002	100.00	23,263,144	100.00

(5) 现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括现金、法定存款准备金、超额存款准备金、外汇风险准备金、财政性存款及其应计利息。至报告期末，本行现金及存放中央银行款项381.76亿元，较上年末增加30.50亿元。

至报告期末，本行现金及存放中央银行款项的组成情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
现金	743,111	1.95	1,227,267	3.49
法定存款准备金	24,143,565	63.24	25,981,464	73.97
超额存款准备金	12,932,425	33.88	7,806,116	22.22
外汇风险准备金	98,935	0.26	10,482	0.03
财政性存款	245,297	0.64	87,421	0.25
应计利息	12,295	0.03	13,172	0.04
合计	38,175,629	100.00	35,125,922	100.00

2. 负债

报告期内，本行以“稳中求进、以进促稳”为总基调，坚定落实“做小做分散”的战略定位。紧密跟踪市场变化和同业动向，动态调整负债业务策略，主动优化负债结构，同时，通过强化内外部定价精细化管理，深化与政策性银行的常态化合作，多措并举有效推动存款与主动负债的结构持续优化，成本管控也取得一定成效，为全行资产负债的稳健匹配和净息差的稳定筑牢了坚实基础。

至报告期末，本行负债总额6,427.80亿元，较上年末增长136.92亿元，增幅2.18%，本行负债结构分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	19,600,020	3.05	19,236,430	3.06	363,590	-0.01
同业及其他金融机构存放款项	4,702,706	0.73	2,839,757	0.45	1,862,949	0.28
衍生金融负债	417,607	0.06	940,322	0.15	-522,715	-0.09
拆入资金	12,307,556	1.91	13,607,016	2.16	-1,299,460	-0.25
卖出回购金融资产款	26,653,613	4.15	29,125,712	4.63	-2,472,099	-0.48
吸收存款	458,707,576	71.36	447,426,525	71.12	11,281,051	0.24
应付职工薪酬	1,388,102	0.22	1,461,728	0.23	-73,626	-0.01
应交税费	406,514	0.06	225,582	0.04	180,932	0.02
预计负债	107,096	0.02	88,246	0.01	18,850	0.01
应付债券	116,484,123	18.12	112,093,081	17.82	4,391,042	0.30
租赁负债	618,273	0.10	759,748	0.12	-141,475	-0.02
其他负债	1,386,849	0.22	1,284,371	0.20	102,478	0.02
负债合计	642,780,037	100.00	629,088,518	100.00	13,691,519	-

(1) 吸收存款

吸收存款是本行的主要资金来源。报告期内，本行吸收存款保持稳步增长，为本行发展提供了最重要的资金来源。至报告期末，本行吸收存款余额(不含应计利息)4,477.50亿元，较上年末增加93.26亿元，增幅2.13%，其中：公司存款余额2,479.87亿元，较上年末增长0.42%；个人存款余额1,768.98亿元，较上年末增长4.33%。

至报告期末，本行存款分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
其中：活期	90,018,088	19.62	85,803,446	19.18
定期	157,968,805	34.44	161,134,279	36.01
公司存款小计	247,986,893	54.06	246,937,725	55.19
个人存款				
其中：活期	67,906,954	14.80	61,300,799	13.70
定期	108,991,379	23.76	108,261,497	24.20
个人存款小计	176,898,333	38.56	169,562,296	37.90
保证金存款	21,162,167	4.61	20,121,728	4.50
其他存款	1,702,374	0.37	1,802,048	0.40
应计利息	10,957,809	2.39	9,002,728	2.01
吸收存款合计	458,707,576	100.00	447,426,525	100.00

(2) 同业往来负债

至报告期末，本行同业往来负债余额436.64亿元，占负债总额6.79%，较上年末减少19.09亿元，降幅4.19%。

至报告期末，本行同业往来负债情况见下表：

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	4,702,706	10.77	2,839,757	6.23
拆入资金	12,307,556	28.19	13,607,016	29.86
卖出回购金融资产款	26,653,613	61.04	29,125,712	63.91
合计	43,663,875	100.00	45,572,485	100.00

(3) 应付债券

至报告期末，本行应付债券余额1,164.84亿元，占负债总额18.12%，较上年末增加43.91亿元，增幅3.92%。本行应付债券余额较上年末增长，主要是由于本行根据经营策略和市场情况，适当增加了同业存单及金融债的发行规模。

至报告期末，本行应付债券分布情况见下表：

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
应付二级资本债	10,998,703	9.44	10,998,574	9.81
应付金融债	24,998,688	21.46	22,998,687	20.52
应付同业存单	80,025,052	68.70	77,588,281	69.22
应计利息	461,680	0.40	507,539	0.45
合计	116,484,123	100.00	112,093,081	100.00

(4) 向中央银行借款

至报告期末，本行向中央银行借款余额196.00亿元，占负债总额3.05%，较上年末增加3.64亿元，增幅1.89%。

(三) 现金流量表分析

1. 经营活动产生/(使用)的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2025年	2024年
经营活动现金流入小计	56,470,274	38,369,648
经营活动现金流出小计	46,691,430	68,411,460
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	9,778,844	-30,041,812

报告期内，本行经营活动产生的现金净流量为97.79亿元。其中：经营活动现金流入564.70亿元，同比增加181.01亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净减少额同比增加；经营活动现金流出466.91亿元，同比减少217.20亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额同比减少。

2. 投资活动使用的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2025年	2024年
投资活动现金流入小计	153,558,061	200,751,606
投资活动现金流出小计	155,737,291	207,040,630
投资活动使用的现金流量净额	-2,179,231	-6,289,024

报告期内，本行投资活动使用的现金净流量为-21.79亿元。其中：投资活动现金流入1,535.58亿元，同比减少471.94亿元，主要是收回投资收到的现金同比减少；投资活动现金流出1,557.37亿元，同比减少513.03亿元，主要是投资支付的现金流出同比减少。

3. 筹资活动产生的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2025年	2024年
筹资活动现金流入小计	172,275,681	186,105,770
筹资活动现金流出小计	170,419,217	164,697,327
筹资活动产生的现金流量净额	1,856,464	21,408,444

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流量为18.56亿元。其中：筹资活动现金流入1,722.76亿元，同比减少138.30亿元，主要是发行债券收到的现金同比减少；筹资活动现金流出1,704.19亿元，同比增加57.22亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金同比增加。

(四) 变动30%以上项目分析

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	5,314,656	3,254,022	63.33	主要是根据市场情况及投资策略，增加存放境内外同业款项。
拆出资金	18,080,962	10,821,464	67.08	主要是根据市场情况及投资策略，增加拆出资金规模。
买入返售金融资产	1,394,384	9,187,658	-84.82	主要是根据市场情况及投资策略，减少买入返售债券规模。
交易性金融资产	41,680,345	69,476,906	-40.01	主要是根据市场情况及投资策略，减少基金与同业存单投资规模。
其他债权投资	47,061,093	34,542,512	36.24	主要是根据市场情况及投资策略，增加债券与同业存单投资规模。
在建工程	1,677,902	90,319	1,757.75	主要是在建总部新大楼工程增加。
递延所得税资产	2,786,061	1,964,857	41.79	主要是资产减值可抵扣暂时性差异增加。
其他资产	1,852,358	3,115,419	-40.54	主要是总部新大楼预付款结转至在建工程。
同业及其他金融机构存放款项	4,702,706	2,839,757	65.6	主要是境外其他金融机构存放增加。
衍生金融负债	417,607	940,322	-55.59	主要是受市场汇率及利率波动影响。
应交税费	406,514	225,582	80.21	主要是应交企业所得税增加。
其他综合收益	350,765	640,659	-45.25	主要是其他债权投资公允价值减少。
少数股东权益	43,003	31,159	38.01	主要是增持联营企业股权后转为子公司纳入合并范围影响。

项目	2025年度	2024年度	比上年同期增减	主要原因
其他收益	15,742	83,534	-81.15	主要是收到政府补助同比减少。
公允价值变动收益	2,245	232,666	-99.04	主要是受市场影响，交易性金融资产公允价值变动损益同比下降。
汇兑收益	-490,680	-64,539	-660.28	主要是受汇率波动影响，外汇掉期业务的汇兑损失同比增加。
资产处置收益	-1,135	286	-496.85	主要是长期资产处置损失同比增加。
其他资产减值损失	390	4,005	-90.26	主要是增持联营企业股权后转为子公司纳入合并范围抵销影响。
营业外支出	41,058	16,340	151.27	主要是捐赠及罚款支出同比增加。

(五) 分部分析

本行按业务条线将业务划分为公司、个人、资金和其他业务四个分部。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本行会计政策计量。分部之间交易的转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。

报告期内，本行各业务分部情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2025年		2024年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	4,204,896	1,949,603	4,476,886	1,187,842
个人业务	2,911,978	233,787	2,881,455	730,791
资金业务	2,113,128	984,980	2,832,583	1,954,432
其他业务	71,461	-17,688	5,901	-41,381
合计	9,301,463	3,150,682	10,196,825	3,831,684

2025年，本行公司业务营业收入42.05亿元，占营业收入总额45.21%；个人业务营业收入29.12亿元，占营业收入总额31.31%；资金业务21.13亿元，占营业收入总额22.72%。

(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

请参考“财务报告”中的“财务报表附注.十、(一)信贷承诺”。

(七) 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	年初余额	本年公允价值变动损益	本年计入权益的公允价值变动	本年计提的减值准备	年末余额
交易性金融资产	69,476,906	-319,880	-	-	41,680,345
衍生金融工具	-189,694	322,139	-	-	144,257
其中：衍生金融资产	750,628	-	-	-	561,864
衍生金融负债	940,322	-	-	-	417,607
其他债权投资	34,542,512	-	-313,125	-2,803	47,061,093
其他权益工具投资	227,639	-	28,093	-	258,219
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	48,185,797	-	-27,855	-50,477	40,886,862
合计	152,243,160	2,259	-312,887	-53,280	130,030,776

三、投资状况分析

(一) 总体情况

1. 报告期内子公司情况

单位：人民币千元，%

子公司名称	投资成本(2025年末)	持股比例
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550	63.10
灵山泰业村镇银行股份有限公司	40,000	80.00
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	93,000	84.55
东莞银行(国际)有限公司	1,000,000(港元千元)	100.00

2. 报告期内取得子公司情况

根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》，本行于2021年8月19日在香港设立了子公司。2024年10月31日，香港子公司获得香港金融管理局核发的香港银行牌照。2025年8月11日，本行香港子公司东莞银行(国际)有限公司正式开业。

根据《广东金融监管局关于解散东源泰业村镇银行股份有限公司的批复》(粤金复[2025]94号)、《广东金融监管局关于东莞银行股份有限公司河源分行开业的批复》(粤金复[2025]95号)，东源泰业村镇银行股份有限公司于2025年3月21日正式解散，新设东莞银行股份有限公司河源分行承继东源泰业村镇银行股份有限公司全部资产、负债、业务、网点、员工及各项权利与义务，并于2025年3月24日正式对外营业。

根据《广西金融监管局关于灵山泰业村镇银行变更股权的批复》(桂金复[2025]56号)，同意本行收购灵山泰业村镇银行股份有限公司3,000万股(占比60%)的股份。本行于2025年8月22日完成收购灵山泰业村镇银行股份有限公司40%的股份，持股比例由30%增至70%，灵山泰业村镇银行由本行参股公司转变为子公司；2025年11月17日，本行继续收购灵山泰业村镇银行股份有限公司500万股(占比10%)的股份，持股比例增至80%。

3. 报告期内主要参股公司情况

单位：人民币千元，%

所投资的公司名称	账面余额(2025年末)	持股比例
邢台银行股份有限公司	927,044	9.79

(二) 报告期内获取的重大股权投资情况

1. 报告期内，根据监管批复，本行已完成收购东源泰业村镇银行股份有限公司并改建为本行分支机构，东源泰业村镇银行股份有限公司于2025年3月21日正式解散，新设东莞银行河源分行于2025年3月24日正式对外营业。

2. 报告期内，根据监管批复，本行已完成收购灵山泰业村镇银行股份有限公司2,500万股(占比50%)的股份，本行持股比例由30%增至80%，灵山泰业村镇银行转变为本行控股子公司，纳入本行并表管理。

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本行无正在进行的重大的非股权投资。

(四) 重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售事项。

(五) 子公司情况

1. 重庆开州泰业村镇银行股份有限公司

至报告期末，主要财务数据如下：

项目	单位：人民币千元	
	2025年末	2024年末
总资产	419,216	432,210
净资产	58,921	61,280
营业收入	6,772	7,155
净利润	-3,385	-4,359

备注：2025年末财务数据为未经审计数据，2024年末财务数据为经审计数据。

2. 灵山泰业村镇银行股份有限公司

至报告期末，主要财务数据如下：

项目	单位：人民币千元	
	2025年末	2024年末
总资产	656,650	705,976
净资产	69,787	69,280
营业收入	18,197	20,836
净利润	1,122	2,368

备注：2025年末财务数据为未经审计数据，2024年末财务数据为经审计数据。

3. 枞阳泰业村镇银行股份有限公司

至报告期末，主要财务数据如下：

项目	单位：人民币千元	
	2025年末	2024年末
总资产	654,256	652,949
净资产	55,819	54,605
营业收入	9,928	9,853
净利润	1,214	530

备注：2025年末财务数据为未经审计数据，2024年末财务数据为经审计数据。

4. 东莞银行(国际)有限公司

至报告期末，主要财务数据如下：

项目	单位：港币千元	
	2025年末	
总资产		2,157,676
净资产		707,386
营业收入		17,280
净利润		-123,550

备注：2025年末财务数据为未经审计数据。

(六) 本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请查阅“财务报告”中的“财务报表附注.六、在其他主体中的权益”。

四、风险管理

(一) 风险管理概况

本行始终坚持“稳健发展”的整体风险偏好，紧扣全行发展定位和战略规划目标，不断健全风险管控体系，明确全行风险管理策略，聚焦关键环节和重点领域，深入开展检查排查工作，积极稳妥做好风险防范和化解，稳步提升智能风控应用水平，切实防控各类金融风险，不断提升风险管理水平。

(二) 信用风险管理

信用风险是指客户(或者交易对象)可能无法或者不愿意履行对本行负有约定义务的风险。本行承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、债券投资、特定目的载体投资、应收利息、其他应收款和表外资产等。信用风险管理指对信用风险进行主动识别、计量、监测、控制或化解、报告的全过程。

报告期内，本行持续优化业务结构调整，深化全链路风险管理，稳步提升智能风控应用水平，全行资产质量保持稳定。一是强化投研支撑，统一全行风险偏好。结合内外部环境和全行经营战略，深化区域经济及行业政策研究，制定全行授信业务的风险偏好、授信政策及限额方案，明确风险底线和风控标准，统一全行业务发展方向及风险策略。二是抓实授信“三查”，筑牢授信风险防线。以“分层培训宣导、实地走访核验、流程督检跟进”为抓手，聚焦授信“三查”关键环节，明确执行要求，压实落地实效，提升全行授信“三查”工作质效，保障资产质量稳定。三是升级风险管控，提高风险应对主动性。通过扩充整合数据来源、优化监测规则及开展案例复盘，持续完善风险预警监测体系，提升预警的准确性及前瞻性；持续加强重点领域风险排查，尽早识别风险隐患，调整优化制度流程，补齐管理短板，全面提升信用风险管理水平。四是深化科技赋能，提升智能风控效能。持续优化客户评级模型及流程体系，完善客户风险画像，迭代信用风险识别评估工具，深挖数据、平台及系统价值，推动业务发展及风险管理向系统化、数字化及智能化升级，强化风控管理能力。

本行按照《商业银行资本管理办法》的要求，采用权重法计量信用风险加权资产。至报告期末，信用风险加权资产4,259.29亿元，其中：表内信用风险加权资产3,919.44亿元，表外信用风险加权资产334.29亿元，交易对手信用风险加权资产5.57亿元。

（三）市场风险管理

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。本行的市场风险来自交易账簿，面临的主要风险类型为利率风险与汇率风险。市场风险管理指对市场风险主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程。

报告期内，本行积极强化市场风险管理，提高市场风险管理的精准性和有效性。一是及时修订完善市场风险管理政策及制度，定期开展市场风险业务风险评估与检查，持续优化市场风险管理策略，完善市场风险管理体系。二是定期对宏观经济以及利率和汇率走势进行分析与研判，加强投资策略研究。三是定期开展市场风险压力测试，切实做好极端市场情景下的风险防范工作，加强对重大市场风险预警指标的提早识别，完善市场风险应急预案及相关应急管理工作，定期组织全行市场风险应急演练。四是持续提升市场风险管理信息化应用水平，加强市场风险管理系统的建设，推进系统计量模型验证以及在估值计量、损益归因、限额监测、压力测试、资本计量等方面的应用，提升市场风险管理的精准性。

本行严格在限额范围内开展业务，未出现业务超限情况，市场风险整体可控。

（四）银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。银行账簿记录的是商业银行未划入交易账簿的相关表内外业务。

报告期内，本行积极强化银行账簿利率风险管理，提升银行账簿利率风险管理效能。一是进一步完善限额管理体系，定期检视限额指标设置适当性，结合市场形势变化和经营计划，及时调整限额指标设置，完善超限报告机制，定期监测和分析限额指标走势，识别风险苗头，确保全行限额控制在安全范围之内。二是持续加强银行账簿利率风险计量系统建设，根据业务变化迭代调整报表取数口径，进一步优化动态预测模型，细化预测参数颗粒度，提升情景测算的精细度和准确性。三是定期开展银行账簿利率风险压力测试，评估银行账簿利率风险情况，根据评估结果及时调整风险策略和投融资结构，降低银行账簿利率风险水平。四是加强对风险缓释工具的研究与应用。深入分析宏观政策和经济状况，科学预判市场形势，合理制定全行套期策略，识别套保机会，提升银行账簿利率风险缓释能力。

本行严格在限额范围内开展业务，未出现超限情况，银行账簿利率风险整体可控。

（五）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内，本行持续完善操作风险管理体系，提升操作风险管理水平。一是健全操作风险管理机制，根据监管要求及结合本行实际情况，对操作风险管理事件收集、关键风险指标管理等制度进行修订和完善。二是持续优化操作风险与控制自评估、关键风险指标监控、损失数据收集三大管理工具，加强风险预警与整改跟踪，提升操作风险防控质效。三是加强信息科技风险管控，开展信息科技风险全面评估、数据安全风险评估、外包风险评估等，深入排查风险隐患，及时堵塞漏洞。四是开展业务影响分析，识别、更新重要业务并优化恢复策略，同步更新业务连续性计划与关键资源管理要求，制定并落实应急演练计划，验证应急预案的有效性、可操作性。五是加强三道防线的业务协同，强化业务连续性、外包风险管理、网络安全、数据安全、突发事件应对、恢复与处置计划等体系机制的有机衔接，提升运营韧性。

本行按照《商业银行资本管理办法》的要求采用标准法计量操作风险加权资产。至报告期末，操作风险加权资产161.57亿元。

（六）流动性风险管理

流动性风险是指银行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。

报告期内，本行持续强化流动性风险管理的主要措施是：一是完善流动性风险限额指标体系，结合经营发展规划，调整限额设置，动态管控境内外各条线流动性指标，有效识别流动性风险变化；二是健全现金流缺口常态化监测机制，有效计量和监测未来不同时间段的现金流缺口，尤其重视月末等关键时点现金流缺口预测，提前布局投融资安排，平滑资金缺口；三是强化集团流动性风险管理，完善附属机构流动性信息系统建设和定期报告机制，提升集团流动性风险监控效率；四是捕捉市场机遇优化主动负债结构，加大低成本政策性负债获取力度，落实债券发行补充中长期稳定资金，降低主动负债成本；五是加强优质流动性资产规划，优化优质流动性债券期限结构，维持优质流动性资产储备充足；六是定期开展流动性风险压力测试和应急演练，评估流动性缺口和融资能力，并根据评估结果及时调整风险策略和投融资结构，提升流动性风险抵御能力。

根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，至报告期末，本行流动性覆盖率信息具体情况如下表：

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日
合格优质流动性资产	76,287,161
未来30天现金净流出量	36,348,676
流动性覆盖率	209.88

注：上述指标是按照监管合并口径计算列示。

根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，至报告期末，本行净稳定资金比例具体情况如下表：

项目	单位：人民币千元，%	
	2025年12月31日	
可用的稳定资金	415,392,393	
所需的稳定资金	390,813,312	
净稳定资金比例	106.29	

注：上述指标是按照监管合并口径计算列示。

（七）合规风险管理

合规风险是指因本行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成本行或者其员工承担刑事、行政、民事责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险管理工作。一是持续强化规章制度管理。及时关注外部监管政策，结合内部经营管理实际，通过外规内化、规章制度审查、规章制度后评价工作，不断完善制度体系，提升规章制度的规范性和可执行性。二是制定年度合规管理计划，明确合规管理工作措施，提高合规管理水平，推动本行业务持续健康、稳健发展。三是加强合规检查。制定年度合规检查计划，从检查程序规范性、检查结果有效性、整改跟进尽职性等方面把控检查及整改质量。四是深化合规文化建设。积极培育优良的合规文化，通过合规文件学习、新员工培训、专题警示教育月、合规绩效考核等方式，普及合规文化知识，提高员工合规意识。本行持续将合规管理作为一项核心风险管理，通过构建有效的合规管理机制和培育优良的合规文化，并辅以相应的配套制度措施，实现对合规风险的有效识别和管理，全面提升合规风险管理的适当性和有效性，有力保障本行依法、合规、安全、稳健发展。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指由银行保险机构行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害银行品牌价值，不利于银行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等交叉存在，相互影响。本行声誉风险管理的目标是通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行稳健发展。

报告期内，本行持续加强声誉风险管理体系和机制建设，落实声誉风险并表管理，有序推动声誉风险管理各项工作走深走实。主要措施有：一是持续强化声誉风险防范。常态化开展舆情监测工作，持续落实声誉风险事前评估和风险隐患排查，提高声誉风险管理的前瞻性。有序组织开展声誉风险管理培训和应急演练，进一步强化声誉风险管理能力，提升员工风险防控理念和应急处置能力。二是持续做好客户服务质效提升。致力于为客户提供优质便捷的金融服务，不断优化业务办理流程，提升业务服务专业能力，提高业务办理效率，切实提升客户综合服务水平。多措并举开展金融消费者宣传教育活动，通过线上线下宣传渠道，发布通俗易懂的金融知识宣教图文，持续提升消费者金融风险防范能力水平。三是持续做好品牌形象正面宣传。加强企业文化与品牌建设双融合，积极开展主流媒体多维合作，围绕支持实体经济、普惠金融、百千万工程等主题开展正面报道。积极践行社会责任，赞助支持东莞市中小学生书法大赛，捐赠虫媒传染病防控爱心物资、“关爱东莞奋斗者”公益行动等公益类活动，提升品牌美誉度。

（九）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。

报告期内，本行严格按照监管要求，持续加强国别风险管理工作。一是持续完善并严格落实国别风险制度规定，根据各国家国别风险情况制定国别风险认定评级表及总体限额方案，并加强监测监督，确保政策严格落地执行；并结合各业务机构业务需求及风险管控需要，对限额方案及时进行调整优化。二是持续开展国别风险监测工作，对资产的国别风险情况持续进行跟踪监测，对各国家国别风险敞口余额进行定期监测，确保不超国别风险限额水平。三是充分计提国别风险减值准备，进一步提高本行国别风险抵御能力，并按监管要求按时完成相关报表填报工作。四是逐步完善与国别风险暴露规模相适应的国别风险压力测试方案，定期开展国别风险压力测试测试工作，测试不同假设情景对国别风险状况的潜在影响，以识别早期潜在风险。

（十）洗钱和恐怖融资风险管理

本行遵循基于风险的反洗钱和反恐怖融资工作原则，严格落实反洗钱各项监管要求，认真履行反洗钱法定义务和社会职责。报告期内，通过持续完善反洗钱内控体系，优化反洗钱工作组织架构，开展流程梳理，推进数据治理，积极开展多样化的反洗钱宣教活动，大力挖掘可疑交易线索，引入AI应用于交易监测，努力提升洗钱风险管理水平，为本行业务健康发展保驾护航。

五、资本管理

（一）资本管理概况

2025年，本行持续加强资本管理，始终以资本充足率和核心一级资本充足率指标为管理核心，同时兼顾外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报等多方面均衡，并保持业务发展规划和风险偏好相匹配，实现业务规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的平衡。

本行根据《商业银行资本管理办法》及相关规定，持续落实资本新规各项工作要求，定期监控资本监管指标情况和监管资本情况，并于年末及每季度末向监管机构报告相关信息。报告期内，一是根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，使资本充足率始终满足监管、评级、风险补偿和股东回报等多方预期要求。二是制定各季度资本资源分配方案，并结合执行情况进行动态管理，保持各项业务健康可持续发展，形成稳定利润积累来源，提升内源性资本补充能力；同时积极主动寻求外源性资本补充，2025年成功发行无固定期限资本债券募集资金30亿元，行权赎回2020年发行的22亿元无固定期限资本债券，有效补充资本，夯实资本实力。三是根据整体发展战略，建立健全一套切实可行的资本管理制度。通过持续完善内部管理机制，制定资本充足率规划管理、经济资本考核管理、资本充足率计量管理、内部资本充足评估程序管理、第三支柱信息披露管理等一系列制度，规范资本管理各个环节，强化风险组合限额管理，确保本行的资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

(二) 资本充足率情况

按《商业银行资本管理办法》的要求，本行各资产负债表日的资本充足率有关情况如下：

单位：人民币万元，%

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	4,094,311	3,893,044
一级资本净额	4,594,447	4,312,827
二级资本净额	1,486,779	1,511,489
总资本净额	6,081,226	5,824,316
风险加权资产总额	45,039,111	41,818,125
- 信用风险加权资产	42,592,927	39,392,931
- 市场风险加权资产	820,275	750,984
- 操作风险加权资产	1,615,713	1,657,427
- 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	10,196	16,783
核心一级资本充足率	9.09	9.31
一级资本充足率	10.20	10.31
资本充足率	13.50	13.93

注：关于本行资本计量的更多信息，请参见本行发布的《东莞银行股份有限公司2025年第三支柱信息披露报告》。

(三) 杠杆率情况

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
一级资本净额	45,944,471	43,128,270
调整后的表内外资产余额	768,355,665	734,748,913
杠杆率	5.98	5.87

六、分支机构情况

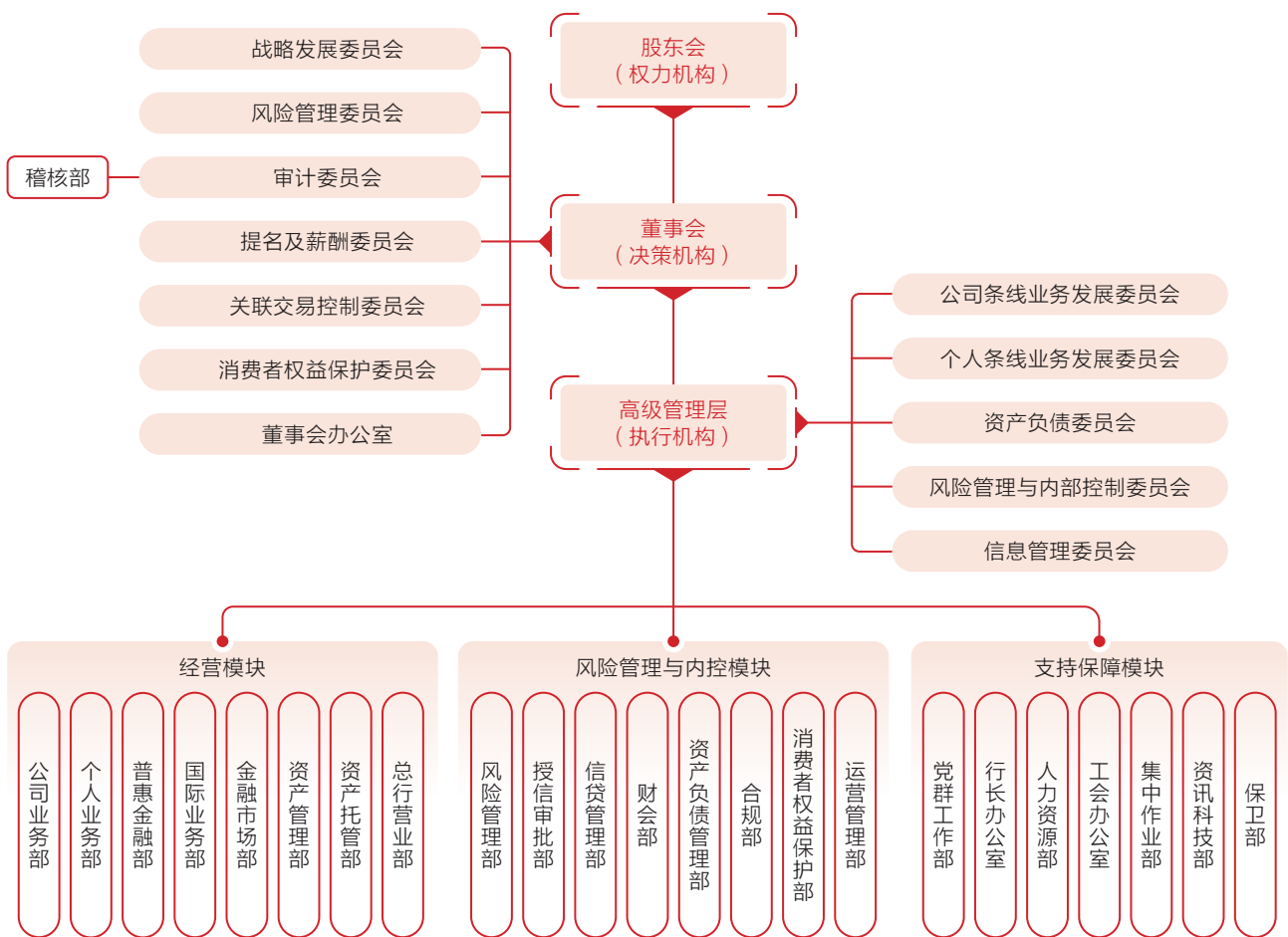
至报告期末，本行下辖1个总行营业部、14家分行(东莞分行、广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、河源分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行、香港分行)、64家一级支行、105家二级支行、1家社区支行、3家小微支行。

机构名称	营业地址	机构数量	用工人数(人)	资产规模(百万元)
总行	东莞市莞城区体育路21号	1	1,780	231,667
东莞分行	东莞市东城街道鸿福东路1号国贸中心1栋101室、3801室、3901室、4001室	145	2,778	293,858
广州分行	广州市天河区黄埔大道西128号101房-103房, 105房-107房, 201房-204房, 301房	7	163	20,131
南沙分行	广州市南沙区南沙云山诗意人家丰泽东路106号(自编1号楼)106、107、605、606房	3	65	5,824
深圳分行	深圳市福田区香蜜湖深南香蜜立交西南侧深铁置业大厦102商铺、202商铺, 27层01-08单元、28层01-07单元	5	139	21,230
惠州分行	惠州市云山西路4号德威大厦1层07、08、09、10号和2层02号	3	81	9,000
长沙分行	湖南省长沙市岳麓区茶子山东路112号滨江金融中心第T1(A座)1层104号及T3(C座)26-28层	5	137	22,604
佛山分行	佛山市禅城区季华四路68号一座901-910室、66号首层9-12号	4	102	13,921
合肥分行	合肥市包河区美和路117号望湖嘉苑商业楼	5	139	13,114
清远分行	清远市新城区锦霞路6号万基金海湾豪庭A区7座35号商铺及5、7座二、三层	2	88	7,624
河源分行	河源市源城区东埔街道文昌路西面建设大道南面华达凯旋国际1栋(国际尚街)110号、111号	1	26	478
珠海分行	珠海市香洲区情侣中路377号、二层381号、三层381号	2	75	8,949
韶关分行	韶关市武江区怡华路1号志兴华苑E1幢首层1至6号铺、二至四层	2	86	7,484
中山分行	中山市火炬开发区中山六路88号火炬大数据中心1栋2层6卡、2栋1卡、2栋2层1卡、2栋2层2卡、2栋3层1卡	2	74	7,851
香港分行	香港中环金融街8号国际金融中心二期2504-2511室	1	67	25,546

第五章 公司治理

一、公司治理和部门设置基本情况

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行股权管理暂行办法》等法律法规、监管规定和本行《公司章程》的要求，持续提升公司治理水平。本行坚持和加强党的全面领导，不断完善中国特色现代企业制度，深化“党建入章”，完善“前置把关”、“三重一大”决策机制，优化重大经济决策和经营授权管理；不断健全法人治理，已形成了包括股东会、董事会、高级管理层的现代公司治理组织结构，促进权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制不断完善。本行公司治理整体运作情况处于良好水平。



本行持续不断完善治理制度体系，平稳有序完成监事会改革工作事项，法人治理架构和治理制度体系有效契合《公司法》和法律法规最新要求，组织完善本行《公司章程》《东莞银行股份有限公司股东会议事规则》《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》等治理制度，加强董事履职精细化管理，规范股东行为管理，健全股权和关联交易数据治理体系，推进关联交易管理智能化建设。

报告期内，本行加强资本补充，优化资本使用成本。2025年5月发行30亿元无固定期限资本债券，并全额赎回2020年发行的22亿元无固定期限资本债券（债券简称：20东莞银行永续债），净增8亿元无固定期限资本债券补充本行其他一级资本。

报告期内，本行高度重视信息披露工作，严格按照监管机构的要求以及《公司章程》《东莞银行股份有限公司信息披露管理办法》的规定，及时、完整、准确、真实地披露本行年报、季报和高级管理人员变动等重要事项。本行主要通过以下几种渠道进行年报信息披露：1.在《金融时报》披露了2024年年报摘要；2.在本行网站披露了2024年年报（披露网址：www.dongguanbank.cn）；3.在中国债券信息网和中国货币网披露了2024年年报（披露网址：www.chinabond.com.cn/www.chinamoney.com.cn）；4.在年度股东大会上向股东派发印刷版年报；5.在本行董事会办公室及各分支机构备置印刷版年报供查询。

报告期内，本行注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。通过纸质函件、电话、专用电子邮箱及本行网站等方式，加强与投资者的双向沟通。同时，加强本行经营管理动态、重要信息的披露，让投资者及时了解本行经营管理情况，增进投资者对本行的了解、认同和支持。

二、股东会工作情况

（一）股东会职责

股东会是本行的最高权力机构。股东会按照《公司章程》和《东莞银行股份有限公司股东会议事规则》的规定行使修改本行章程，审议批准本行利润分配方案，选举和更换董事，决定本行经营方针及投资计划，审议批准董事会的报告等职权。

（二）股东会会议情况

本行按《公司章程》和《东莞银行股份有限公司股东会议事规则》的要求召集、召开年度或临时股东会。2025年度，本行股东会共召开了1次年度会议和1次临时会议。股东会的通知、召集和召开、表决程序和决议内容均符合规定，确保了全体股东充分、平等地享有知情权和参与权。

2025年4月11日，本行召开了2024年年度股东大会，会议地点在本行总行，会议通知于2025年3月21日刊登在《东莞日报》及本行官网上，投资者参与比例67.61%。会议审议并通过了21项议案（报告）。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

议案序号	会议审议（听取）事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度审计报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度财务决算报告及2025年年度财务预算方案》的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度利润分配方案》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2024年度可持续发展报告》的议案
6	关于更换为本行首次公开发行股票并上市及相关工作提供服务的审计机构的议案
7	关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2025年度经营结果进行审计的议案
8	关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A股）并上市申报年度（2022年度、2023年度及2024年度）相关财务资料并批准报出的议案
9	关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案
10	关于确认东莞银行股份有限公司2022-2024年度关联交易事项的议案
11	东莞银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告
12	关于选举王贺文先生为第九届董事会董事的议案
13	关于选举郑展文先生为第九届董事会董事的议案

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
14	关于选举王淦洪先生为第九届监事会监事的议案
15	关于选举陈海恩女士为第九届监事会监事的议案
16	东莞银行股份有限公司2024年度董事会工作报告
17	东莞银行股份有限公司2024年度监事会工作报告
18	东莞银行股份有限公司监事会对董事2024年度履职评价报告
19	东莞银行股份有限公司2024年度独立董事述职报告
20	东莞银行股份有限公司2024年度监事履职评价报告
21	东莞银行股份有限公司监事会对高级管理人员2024年度履职评价报告

2025年9月5日,本行召开了2025年第一次临时股东大会,会议地点在本行总行,会议通知于2025年8月21日刊登在《东莞日报》及本行官网上,投资者参与比例64.40%。会议审议并通过了11项议案。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于申请延长《关于申请首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市的议案》中有效期限的议案
2	关于申请延长《关于本行申请公开发行A股股票并上市过程中的授权的议案》中授权期限的议案
3	关于确认首次公开发行人民币普通股股票(A股)并上市申报年度(2022年度、2023年度、2024年度及2025年上半年)相关财务资料并批准报出的议案
4	关于确认东莞银行股份有限公司2022-2025年上半年关联交易事项的议案
5	关于东莞银行股份有限公司发行债券的议案
6	东莞银行股份有限公司关于不再设立监事会的议案
7	关于修订《东莞银行股份有限公司章程》的议案
8	关于修订《东莞银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案
9	关于修订《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》的议案
10	关于修订《东莞银行股份有限公司独立董事制度》的议案
11	关于选举陈锡康先生为第九届董事会独立董事的议案

三、董事会工作情况

(一) 董事会职责

董事会是本行的决策机构，对股东会负责。董事会按照《公司章程》和《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》的规定行使向股东会报告工作、执行股东会决议、决定本行经营计划及投资方案、检查督促高级管理层工作等职权。董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会和消费者权益保护委员会。

(二) 董事会成员基本情况

序号	姓名	性别	出生年月	所在单位	在本行任职情况	所在单位任职情况	持股数	报告期内持股变动情况
1	程劲松	男	1968.05	东莞银行	党委书记、董事长	党委书记、董事长	无	无
2	谢勇维	男	1972.09	东莞银行	党委副书记、执行董事、行长、首席合规官	党委副书记、执行董事、行长、首席合规官	303,065股	无
3	吴健文	男	1973.05	东莞银行	党委委员、执行董事、副行长	党委委员、执行董事、副行长	无	无
4	李启聪	男	1972.09	东莞银行	党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书	党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书；东莞银行(国际)有限公司董事长	无	无
5	刘 瑜	女	1975.10	东莞市投资控股集团有限公司	非执行董事	党委委员、副总经理	无	无
6	王毅仁	男	1993.11	大中投资集团有限公司	非执行董事	董事长、执行董事	无	无
7	王贺文	男	1974.07	东莞市轨道交通有限公司	非执行董事	总经济师、财务管理部部长	无	无
8	张碧君	女	1979.11	东莞龙泉国际大酒店	非执行董事	副总经理	无	无
9	王燕鸣	男	1957.06	中山大学岭南学院	独立董事	教授，博士生导师	无	无
10	王 雄	男	1962.09	退休	独立董事	无	无	无
11	张永宏	男	1967.05	深圳前海金融管理学院	独立董事	院长	无	无
12	赵向雷	男	1963.03	退休	独立董事	无	无	无
13	陈 涛	男	1978.06	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	独立董事	高级项目经理	无	无

(三) 董事主要工作经历

程劲松，党委书记、董事长，男，1968年5月出生，硕士研究生学历，高级经济师。曾任中国建设银行韶关市分行党委书记、行长，本行党委副书记、副董事长、行长。现任本行党委书记、董事长。

谢勇维，党委副书记、执行董事、行长、首席合规官，男，1972年9月出生，本科学历，硕士学位，高级理财规划师、中级经济师、助理会计师。曾任深圳市鹏城会计师事务所部门副经理，本行稽核部经理助理，监事会办公室总经理，工会办公室总经理，行长办公室总经理，党委办公室主任，董事会办公室总经理，董事会秘书，副行长。现任本行党委副书记、执行董事、行长。

吴健文，党委委员、执行董事、副行长，男，1973年5月出生，本科学历，硕士学位，中级经济师、中级会计师。曾任东莞信托有限公司理财部经理，东莞证券股份有限公司党委委员、副总裁、工会主席(兼)。现任本行党委委员、执行董事、副行长。

李启聪，党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书，东莞银行(国际)有限公司董事长，男，1972年9月出生，硕士研究生学历，注册会计师、中级会计师。曾任中国建设银行东莞市分行国际业务部会计部副经理、经理，市场营销部经理、公司业务部副科级客户经理，汉唐证券东莞营业部市场拓展部经理，交通银行东莞分行公司业务部副总经理、公司业务一部经理，本行国际业务部副总经理，松山湖科技支行副行长(主持全面工作)、行长，佛山分行负责人、行长，公司业务部总经理。现任总行党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书，东莞银行(国际)有限公司董事长。

刘瑜，非执行董事，女，1975年10月出生，本科学历，中级会计师。曾任中国银行东莞分行会计、财务制度管理股股长、客户服务部副经理(正股级)、营业部大堂经理、营业部客户服务组组长、营业部副经理、营业部分行部室副主任、财会部专职负责中间业务副主任、虎门支行副行长，东莞信托有限公司理财部副总经理、信托管理部副总经理、信托管理部总经理，东莞市财信发展有限公司财务总监，东莞金融控股集团有限公司董事、办公室主任、工会委员会主席。现任东莞市投资控股集团有限公司党委委员、副总经理，东莞证券股份有限公司董事。

王毅仁，非执行董事，男，1993年11月出生，本科学历。曾任招商银行股份有限公司广州分行投资银行部投资经理；现任大中投资集团有限公司董事长、执行董事，康帝实业有限公司执行董事、经理。

王贺文，非执行董事，男，1974年7月出生，硕士研究生学历，高级人力资源管理师、中级会计师、中级统计师、初级经济师。曾任东莞农村商业银行厚街支行员工，东莞市东成石材有限公司财务经理，广东现代会展管理有限公司人力资源部经理、行政总监、财务总监兼董事会秘书，东莞港国际集装箱码头有限公司财务部经理，深圳市新福地实业有限公司总裁助理、财务兼行政总监，东莞市轨道交通有限公司历任财务部副部长、财务部部长；现任东莞市轨道交通有限公司总经济师、财务管理部部长、东莞市东莞通股份有限公司监事会主席。

张碧君，非执行董事，女，1979年11月出生，硕士研究生学历，2004年10月参加工作，现任东莞龙泉国际大酒店副总经理。

王燕鸣，独立董事，男，1957年6月出生，博士研究生，教授，博士生导师。曾任江西吉安白鹭洲中学教师，广西大学数学系教师，北京大学博士后研究人员、讲师，中山大学副教授；现任中山大学岭南学院金融系教授、博士生导师。

王雄，独立董事，男，1962年9月出生，博士研究生，会计审计学副教授、高级会计师。曾任江西财经学院会计系副主任(主持工作)、副教授，中国建设银行广州市分行建企处副处长，广州市岭南会计师事务所侨光业务部经理，中国建设银行广州市分行经济技术中介服务管理中心副主任(主持工作)，清远市分行党委书记、行长，四川省分行纪委书记、党委委员，深圳市分行纪委书记、党委委员，广东省分行党委委员、副行长，上海审计分部主任(总审计师)，广东省分行资深专家。

张永宏，独立董事，男，1967年5月出生，博士研究生，高级经济师。曾任招商银行总行国际业务部外汇资金组组长，南方证券投资公司常务副总经理，广发银行深圳分行离岸业务部、国际业务部、资金计划部、信贷管理部、授信审批部总经理，广发银行武汉分行副行长，平安银行深圳分行副行长，总行公司风险管理部负责人，华融金融租赁股份有限公司总经理、副董事长，华融前海财富管理股份有限公司董事长，华融湘江银行党委副书记、行长、党委书记、董事长；现任深圳前海金融管理学院院长，九江银行独立董事。

赵向雷，独立董事，男，1963年3月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行总行金融管理司副主任科员，中国银行西安市分行副主任科员、科长、副处长，中国银行港澳管理处经理，中银国际控股执行董事，北京代表处执行董事，中银国际证券股份有限公司公司资金部、风险管理部、人力资源部主管，风险总监兼合规总监，业务总监；现任上海复旦复华科技股份有限公司独立董事。

陈涛，独立董事，男，1978年6月出生，大学专科学历，注册会计师、中级会计师、资产评估师。曾任职于中国康联达制造业集团公司、广东天健会计师事务所。现任天健会计师事务所(特殊普通合伙)高级项目经理。

(四) 董事重要人事变动

2025年3月6日，陈朝辉因个人原因辞任本行董事职务；2025年3月21日，刘明超因个人原因辞任本行董事职务。2025年3月21日及2025年4月11日，本行第九届董事会第六次会议及2024年年度股东大会审议通过了《关于选举王贺文先生为第九届董事会董事的议案》《关于选举郑展文先生为第九届董事会董事的议案》，同意选举王贺文、郑展文为本行董事，郑展文的董事任职资格尚待监管部门核准。

2025年8月20日，万艳菲因工作原因辞任本行董事职务。

2025年9月5日，本行2025年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举陈锡康先生为第九届董事会独立董事的议案》，根据《中华人民共和国公司法》《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》等法律法规和监管规定，本行不再设监事会，本行监事将在监事会取消后不再任职。陈锡康先生将在本行监事会取消后转任独立董事，取得任职资格后，陈涛先生将不再履职。陈锡康先生任职资格已于4月13日获监管部门核准，待正式到任履职。

(五) 董事会会议情况

2025年，董事会共召开8次会议，共审议通过各类议案、报告等128项，内容涉及公司经营目标、利润分配、关联交易、风险管理等重大事项。本行董事会在召开、表决等程序方面严格按照法律法规和本行《公司章程》《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》的规定执行。各董事积极履行职责，勤勉尽职，按规定出席会议并认真审议本行的重大事项，积极发表专业意见，为提升公司治理水平，促进稳健经营，发挥了积极的作用。

2025年2月26日，本行召开第九届董事会第五次会议，会议应到董事14人，实际参会董事13人(另有1名董事委托表决)，参与表决14票。本次会议通过了10项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于东莞银行股份有限公司2025年度投资计划的议案
2	关于东莞银行股份有限公司2025年工资总额预算申请合理新增项的议案
3	关于确定东莞银行股份有限公司工资总额的基数工资和效益工资比例的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2025年内审工作计划》的议案
5	东莞银行股份有限公司2024年投资分析报告

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
6	东莞银行股份有限公司2024年度数据治理工作报告
7	东莞银行股份有限公司2024年内审工作报告
8	东莞银行股份有限公司2024年度合规风险管理情况报告
9	东莞银行股份有限公司关于2024年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告
10	东莞银行股份有限公司2024年案防工作情况及预防从业人员金融违法犯罪专题工作报告

2025年3月21日,本行召开第九届董事会第六次会议,会议应到董事14人,实际参会董事14人,参与表决14票。本次会议通过了40项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度审计报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度财务决算报告及2025年年度财务预算方案》的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度利润分配方案》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2024年度可持续发展报告》的议案
6	关于更换为本行首次公开发行股票并上市及相关工作提供服务的审计机构的议案
7	关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2025年度经营结果进行审计的议案
8	关于确认首次公开发行人民币普通股股票(A股)并上市申报年度(2022年度、2023年度及2024年度)相关财务资料并批准报出的议案
9	关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案
10	关于确认东莞银行股份有限公司2022-2024年度关联交易事项的议案
11	关于选举王贺文先生为第九届董事会董事的议案
12	关于选举郑展文先生为第九届董事会董事的议案
13	关于续签东莞中学“东莞银行奖学奖教金”协议的议案
14	关于东莞银行股份有限公司2025年度关联交易预计额度的议案
15	关于《东莞银行股份有限公司2025年村镇银行发展战略和经营策略》的议案
16	关于设定东莞银行2025年省外融资总额及省外单一客户融资限额的议案
17	关于修订《东莞银行股份有限公司工资总额管理办法》的议案
18	关于制定《东莞银行股份有限公司工资总额管理实施细则》的议案
19	关于修订《东莞银行全面风险管理办法》的议案
20	关于《东莞银行股份有限公司2025年消费者权益保护工作计划》的议案
21	关于召开东莞银行股份有限公司2024年年度股东大会的议案
22	东莞银行股份有限公司2024年度董事会工作报告
23	东莞银行股份有限公司2024年战略规划实施报告
24	东莞银行股份有限公司2024年对外投资分析报告
25	东莞银行股份有限公司2024年并表管理报告
26	东莞银行股份有限公司2024年度负债质量管理评估报告
27	东莞银行股份有限公司2024年经营情况报告
28	东莞银行股份有限公司2024年度董事履职评价报告
29	东莞银行股份有限公司2024年度独立董事述职报告
30	东莞银行股份有限公司高级管理人员2024年度履职评价报告

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
31	东莞银行股份有限公司内审负责人2024年度履职评价报告
32	东莞银行股份有限公司2024年分支机构发展规划执行情况及2025年分支机构发展规划报告
33	东莞银行股份有限公司2024年度全面风险管理分析报告
34	东莞银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告
35	东莞银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告
36	东莞银行股份有限公司2024年高级管理层授权管理和执行情况报告
37	东莞银行股份有限公司2024年员工行为评估报告
38	东莞银行股份有限公司2024年度案件风险防控自我评估情况报告
39	东莞银行股份有限公司2024年公益性业务分类核算报告
40	东莞银行股份有限公司2024年金融消费者权益保护工作报告

2025年4月11日，本行召开第九届董事会第七次会议，会议应到董事13人，实际参会董事13人，参与表决13票。本次会议通过了9项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于修订《东莞银行外包风险管理办法》的议案
2	东莞银行股份有限公司2024年资本管理情况及2025年资本充足率达标计划报告
3	东莞银行股份有限公司2024年度内部资本充足评估报告
4	东莞银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告
5	东莞银行股份有限公司2024年股东大会、董事会决议执行情况报告
6	东莞银行股份有限公司2024年度预期信用损失法实施情况报告
7	东莞银行股份有限公司2024年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告
8	东莞银行股份有限公司2024年度绿色金融自评估报告
9	东莞银行股份有限公司2024年度环境信息披露报告

2025年6月20日，本行召开第九届董事会第八次会议，会议应到董事13人，实际参会董事13人，参与表决13票。本次会议通过了15项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2024年度管理建议书》的议案
2	关于选举第九届董事会消费者权益保护委员会委员的议案
3	关于第九届董事会消费者权益保护委员会主任选举情况的议案
4	关于东莞银行股份有限公司2025年工资总额预算申请合理新增项的议案
5	关于制定《东莞银行股份有限公司负责人履职待遇和业务支出管理办法》的议案
6	东莞银行股份有限公司2025年第一季度股东大会、董事会决议执行情况报告
7	东莞银行股份有限公司2025年第一季度经营情况报告
8	东莞银行股份有限公司负责人履职待遇和业务支出2024年度决算及2025年度预算报告
9	东莞银行股份有限公司2024年度工资总额预算执行情况报告
10	东莞银行股份有限公司2025年第一季度全面风险管理分析报告
11	东莞银行股份有限公司2025年第一季度第三支柱信息披露报告
12	东莞银行股份有限公司2025年第一季度金融消费者权益保护工作报告

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
13	东莞银行股份有限公司2025年第一季度内审工作报告
14	东莞银行业务连续性管理专项审计报告
15	东莞银行理财及代销产品业务专项审计报告

2025年8月20日,本行召开第九届董事会第九次会议,会议应到董事13人,实际参会董事13人,参与表决13票。本次会议通过了29项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于申请延长《关于申请首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市的议案》中有效期限的议案
2	关于申请延长《关于本行申请公开发行A股股票并上市过程中的授权的议案》中授权期限的议案
3	关于确认首次公开发行人民币普通股股票(A股)并上市申报年度(2022年度、2023年度、2024年度及2025年上半年)相关财务资料并批准报出的议案
4	关于确认东莞银行股份有限公司2022-2025年上半年关联交易事项的议案
5	关于东莞银行股份有限公司发行债券的议案
6	东莞银行股份有限公司关于不再设立监事会的议案
7	关于修订《东莞银行股份有限公司章程》的议案
8	关于修订《东莞银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案
9	关于修订《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》的议案
10	关于修订《东莞银行股份有限公司独立董事制度》的议案
11	关于修订《东莞银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》的议案
12	关于选举陈锡康先生为第九届董事会独立董事的议案
13	关于投资设立理财子公司的议案
14	关于更新东莞银行股份有限公司恢复计划报告和处置计划建议(2025年度)的议案
15	关于制定东莞银行股份有限公司高级管理人员2025年度绩效考核指标的议案
16	关于修订《东莞银行市场风险管理办法》的议案
17	关于召开东莞银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会的议案
18	东莞银行股份有限公司2025年上半年董事会工作报告
19	东莞银行股份有限公司2025年上半年股东大会、董事会决议执行情况报告
20	东莞银行股份有限公司2025年上半年经营情况报告
21	东莞银行股份有限公司2025年上半年第三支柱信息披露报告
22	东莞银行股份有限公司2025年上半年全面风险管理分析报告
23	东莞银行股份有限公司2025年上半年洗钱和恐怖融资风险管理工作情况报告
24	东莞银行股份有限公司2025年上半年金融消费者权益保护工作报告
25	东莞银行股份有限公司2025年上半年内部控制评价报告
26	东莞银行股份有限公司2025年上半年内审工作报告
27	东莞银行流动性风险管理专项审计报告
28	东莞银行金融资产风险分类专项审计报告
29	东莞银行操作风险管理专项审计报告

2025年9月26日，本行召开第九届董事会第十次会议，会议应到董事13人，实际参会董事13人，参与表决13票。本次会议通过了2项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于撤销东莞银行股份有限公司总行直销银行事业部的议案
2	东莞银行股份有限公司关于枞阳泰业村镇银行改革的议案

2025年11月7日，本行召开第九届董事会第十一次会议，会议应到董事13人，实际参会董事13人，参与表决13票。本次会议通过了10项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于选举第九届董事会审计委员会委员的议案
2	关于选举第九届董事会消费者权益保护委员会委员的议案
3	关于制定《东莞银行数字化转型战略规划(2026-2030年)》的议案
4	关于调整东莞银行股份有限公司2025年度关联交易预计额度的议案
5	东莞银行股份有限公司2025年第三季度股东大会、董事会决议执行情况报告
6	东莞银行股份有限公司2025年第三季度经营情况报告
7	东莞银行股份有限公司2025年第三季度第三支柱信息披露报告
8	东莞银行股份有限公司2025年第三季度内审工作报告
9	东莞银行股份有限公司2025年第三季度金融消费者权益保护工作报告
10	东莞银行资本管理专项审计报告

2025年12月26日，本行召开第九届董事会第十二次会议，会议应到董事13人，实际参会董事12人(另有1名董事委托表决)，参与表决13票。本次会议通过了13项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于修订《东莞银行股东会对董事会授权方案》的议案
2	关于东莞银行股份有限公司董事会对高级管理层授权的议案
3	东莞银行股份有限公司关于向东莞银行(国际)有限公司增资的议案
4	关于成立党群工作部的议案
5	关于监事会改革行内相关制度修订的议案
6	关于制定《东莞银行股份有限公司2026年全面风险偏好陈述书》的议案
7	关于制定《东莞银行股份有限公司内审工作发展规划(2026-2030)》的议案
8	关于制定《东莞银行股份有限公司2026年内审工作计划》的议案
9	关于东莞银行高管层2024年度绩效年薪清算结果的议案
10	东莞银行股份有限公司2025年第三季度全面风险管理分析报告
11	东莞银行股份有限公司2025年度大额风险暴露管理情况报告
12	东莞银行关于加强投资业务管理落实情况的报告
13	东莞银行关联交易专项审计报告

（六）董事会专门委员会会议情况

本行董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。2025年度，董事会下设各专门委员会共召开会议37次，其中：战略发展委员会共召开会议8次；风险管理委员会共召开会议7次；提名及薪酬委员会共召开会议5次；审计委员会共召开会议6次；关联交易控制委员会共召开会议7次；消费者权益保护委员会共召开会议4次。

1. 战略发展委员会

报告期内，本行董事会战略发展委员会共召开8次会议：

2025年2月26日，召开战略发展委员会2025年第1次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2025年度投资计划的议案》《东莞银行股份有限公司2024年投资分析报告》等议题。

2025年3月20日，召开战略发展委员会2025年第2次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2024年年度报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2024年年度财务决算报告及2025年年度财务预算方案〉的议案》等议题。

2025年4月10日，召开战略发展委员会2025年第3次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2024年资本管理情况及2025年资本充足率达标计划报告》《东莞银行股份有限公司2024年度内部资本充足评估报告》等议题。

2025年6月19日，召开战略发展委员会2025年第4次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第一季度股东大会、董事会决议执行情况报告》《东莞银行股份有限公司2025年第一季度经营情况报告》等议题。

2025年8月19日，召开战略发展委员会2025年第5次会议，审议通过了《关于申请延长〈关于申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市的议案〉中有效期限的议案》《关于申请延长〈关于本行申请公开发行A股股票并上市过程中的授权的议案〉中授权期限的议案》等议题。

2025年9月25日，召开战略发展委员会2025年第6次会议，审议通过了《关于撤销东莞银行股份有限公司总行直销银行事业部的议案》《东莞银行股份有限公司关于枞阳泰业村镇银行改革的议案》。

2025年11月6日，召开战略发展委员会2025年第7次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行数字化转型战略规划（2026-2030年）〉的议案》《东莞银行股份有限公司2025年第三季度股东大会、董事会决议执行情况报告》等议题。

2025年12月25日，召开战略发展委员会2025年第8次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股东会对董事会授权方案〉的议案》《关于东莞银行股份有限公司董事会对高级管理层授权的议案》等议题。

2. 风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会共召开7次会议：

2025年2月25日，召开风险管理委员会2025年第1次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2024年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》《东莞银行股份有限公司2024年度合规风险管理情况报告》等议题。

2025年3月20日，召开风险管理委员会2025年第2次会议，审议通过了《关于设定东莞银行2025年省外融资总额及省外单一客户融资限额的议案》《关于修订〈东莞银行全面风险管理办法〉的议案》等议题。

2025年4月10日，召开风险管理委员会2025年第3次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行外包风险管理办法〉的议案》《东莞银行股份有限公司2024年度预期信用损失法实施情况报告》等议题。

2025年6月19日，召开风险管理委员会2025年第4次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第一季度全面风险管理分析报告》《东莞银行股份有限公司2025年第一季度内审工作报告》等议题。

2025年8月19日，召开风险管理委员会2025年第5次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年上半年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》《关于修订〈东莞银行市场风险管理办法〉的议案》等议题。

2025年11月6日，召开风险管理委员会2025年第6次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第三季度内审工作报告》《关于〈东莞银行香港分行流动性风险管理实施细则〉2025年制度重检修订的请示》。

2025年12月25日，召开风险管理委员会2025年第7次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行股份有限公司2026年全面风险偏好陈述书〉的议案》《东莞银行股份有限公司2025年第三季度全面风险管理分析报告》等议题。

3. 提名及薪酬委员会

报告期内，本行董事会提名及薪酬委员会共召开5次会议：

2025年1月24日，召开提名及薪酬委员会2025年第1次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2025年工资总额预算申请合理新增项目的议案》《关于确定东莞银行股份有限公司工资总额的基数工资和效益工资比例的议案》。

2025年3月21日，召开提名及薪酬委员会2025年第2次会议，审议通过了《关于选举王贺文先生为第九届董事会董事的议案》《关于选举郑展文先生为第九届董事会董事的议案》等议题。

2025年6月20日，召开提名及薪酬委员会2025年第3次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2025年工资总额预算申请合理新增项的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司负责人履职待遇和业务支出管理办法〉的议案》等议题。

2025年8月20日，召开提名及薪酬委员会2025年第4次会议，审议通过了《关于选举陈锡康先生为第九届董事会独立董事的议案》《关于制定东莞银行股份有限公司高级管理人员2025年度绩效考核指标的议案》等议题。

2025年12月26日，召开提名及薪酬委员会2025年第5次会议，审议通过了《关于东莞银行高管层2024年度绩效年薪清算结果的议案》。

4. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开6次会议：

2025年2月14日，召开审计委员会2025年第1次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2024年内审工作报告》《关于〈东莞银行股份有限公司2025年内审工作计划〉的议案》等议题。

2025年3月20日，召开审计委员会2025年第2次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2024年年度审计报告〉的议案》《关于更换为本行首次公开发行股票并上市及相关工作提供服务的审计机构的议案》等议题。

2025年6月20日，召开审计委员会2025年第3次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2024年度管理建议书〉的议案》《东莞银行股份有限公司2025年第一季度全面风险管理分析报告》等议题。

2025年8月19日，召开审计委员会2025年第4次会议，审议通过了《关于确认首次公开发行人民币普通股股票(A股)并上市申报年度(2022年度、2023年度、2024年度及2025年上半年)相关财务资料并批准报出的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则〉的议案》等议题。

2025年11月7日，召开审计委员会2025年第5次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第三季度内审工作报告》《东莞银行资本管理专项审计报告》。

2025年12月26日，召开审计委员会2025年第6次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行股份有限公司内审工作发展规划(2026-2030)〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司2026年内审工作计划〉的议案》等议题。

5. 关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开7次会议：

2025年1月9日，召开关联交易控制委员会2025年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2024年第四季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2025年3月20日，召开关联交易控制委员会2025年第二次会议，审议通过了《关于确认东莞银行股份有限公司2022-2024年关联交易事项的议案》《关于东莞银行股份有限公司2025年度关联交易预计额度的议案》等议题。

2025年4月17日，召开关联交易控制委员会2025年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2025年第一季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2025年7月23日，召开关联交易控制委员会2025年第四次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2025年第二季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2025年8月19日，召开关联交易控制委员会2025年第五次会议，审议通过了《关于确认东莞银行股份有限公司2022-2025年上半年关联交易事项的议案》《董事会关联交易控制委员会2025年上半年决议执行情况报告》。

2025年10月27日，召开关联交易控制委员会2025年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2025年第三季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2025年11月6日，召开关联交易控制委员会2025年第七次会议，审议通过了《关于调整东莞银行股份有限公司2025年度关联交易预计额度的议案》。

6. 消费者权益保护委员会

报告期内，本行董事会消费者权益保护委员会共召开了4次会议：

2025年3月21日，召开消费者权益保护委员会2025年第1次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2024年金融消费者权益保护工作报告》《东莞银行股份有限公司2025年金融消费者权益保护工作计划》等议题。

2025年6月19日，召开消费者权益保护委员会2025年第2次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第一季度金融消费者权益保护工作报告》。

2025年8月20日，召开消费者权益保护委员会2025年第3次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年上半年金融消费者权益保护工作报告》《关于东莞银行股份有限公司2025年上半年董事会消费者权益保护委员会决议执行情况的报告》。

2025年11月6日，召开消费者权益保护委员会2025年第4次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第三季度金融消费者权益保护工作报告》。

（七）独立董事出席董事会情况

姓名	是否独立董事	报告期内应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议且未委托出席
王燕鸣	是	8	8	0	0	否
王 雄	是	7	7	0	0	否
张永宏	是	8	8	0	0	否
赵向雷	是	8	8	0	0	否
陈 涛	是	8	8	0	0	否

（八）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行独立董事未提出异议。

（九）独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会现有独立董事5名，独立董事具有较强的专业能力，涵盖经济、会计、金融和法律。董事会风险管理委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，本行根据《银行保险机构公司治理准则》等最新监管制度修订完善了《东莞银行股份有限公司独立董事制度》。独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》《东莞银行股份有限公司独立董事制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护本行整体利益及中小股东的合法权益，为董事会客观科学决策发挥积极作用。

四、监事会工作情况

（一）监事会撤销情况

根据《公司法》等法律法规、监管规定和相关文件要求，为优化公司治理结构、提升公司治理运作效率，2025年8月20日及2025年9月5日，本行第九届董事会第九次会议及2025年第一次临时股东大会审议通过了《东莞银行股份有限公司关于不再设立监事会的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》。2025年12月，本行收到国家金融监督管理总局广东监管局《关于东莞银行修改公司章程的批复》核准本行修订后的《公司章程》。自《公司章程》核准之日起，本行监事会依法撤销，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管制度规定的监事会职权，监事会成员不再担任监事及监事会相关职务，本行监事会办公室同步撤销，《监事会议事规则》等与监事会或监事相关的公司治理制度同时废止或相应调整。

(二) 监事会会议情况

报告期内，监事会共召开会议8次，审议并通过了47项议案。此外，根据《公司章程》和监事会的工作职责，本行监事通过出席股东会、列席董事会和高管层会议、调研、检查、审计、审阅报告等方式，对本行的经营状况、财务活动、内部控制、风险管理及董事和高级管理人员履行职责的合法合规性等进行监督。

2025年2月25日，本行召开第九届监事会第五次会议，会议应到监事7人，实际参会监事6人(另有1人委托表决)，参与表决7票。会议审议并通过了7项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于对东莞银行股份有限公司境内异地分行信贷管理情况专项调研报告的议案
2	关于钟展东同志履行东莞银行首席信息官职务情况审计报告的议案
3	关于孙炜玲同志履行东莞银行总会计师职务情况审计报告的议案
4	东莞银行股份有限公司关于2024年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告
5	东莞银行股份有限公司2024年度数据治理工作报告
6	东莞银行股份有限公司2024年内审工作报告
7	关于选举东莞银行股份有限公司监事的议案

2025年3月21日，本行召开第九届监事会第六次会议，会议应到监事7人，实际参会监事6人(另有1人委托表决)，参与表决7票。会议审议并通过了15项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2024年度监事会工作报告
2	东莞银行股份有限公司2024年度监事履职评价报告
3	东莞银行股份有限公司监事会对董事2024年度履职评价报告
4	东莞银行股份有限公司监事会对高级管理人员2024年度履职评价报告
5	东莞银行股份有限公司2024年度战略规划实施情况评估报告
6	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度报告》的议案
7	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度审计报告》的议案
8	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度财务决算报告及2025年年度财务预算方案》的议案
9	关于《东莞银行股份有限公司2024年年度利润分配方案》的议案
10	东莞银行股份有限公司2024年经营情况报告
11	东莞银行股份有限公司2024年度全面风险管理分析报告
12	东莞银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告
13	东莞银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告
14	东莞银行股份有限公司2024年度案件风险防控自我评估情况报告
15	东莞银行股份有限公司2024年金融消费者权益保护工作报告

2025年4月11日，本行召开第九届监事会第七次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了4项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于选举东莞银行股份有限公司监事会提名委员会委员的议案
2	关于选举东莞银行股份有限公司监事会审计委员会委员的议案
3	东莞银行股份有限公司2024年度预期信用损失法实施情况报告
4	东莞银行股份有限公司2024年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告

2025年5月9日，本行召开第九届监事会第八次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了1项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于东莞银行股份有限公司李启聪先生履职情况审计报告的议案

2025年6月20日，本行召开第九届监事会第九次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了5项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2025年第一季度经营情况报告
2	东莞银行股份有限公司2025年第一季度全面风险管理分析报告
3	东莞银行股份有限公司2025年第一季度金融消费者权益保护工作报告
4	东莞银行股份有限公司2025年第一季度内审工作报告
5	关于东莞银行风险总监胡妮履职情况审计报告的议案

2025年8月20日，本行召开第九届监事会第十次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了8项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2025年上半年经营情况报告
2	东莞银行股份有限公司2025年上半年全面风险管理分析报告
3	东莞银行股份有限公司2025年上半年洗钱和恐怖融资风险管理工作情况报告
4	东莞银行股份有限公司2025年上半年金融消费者权益保护工作报告
5	东莞银行股份有限公司2025年上半年内部控制评价报告
6	东莞银行股份有限公司2025年上半年内审工作报告
7	关于东莞银行股份有限公司普惠金融业务情况调研报告的议案
8	东莞银行股份有限公司关于不再设立监事会的议案

2025年9月26日，本行召开第九届监事会第十一次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了2项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于东莞银行副行长、董事会秘书李启聪强制休假离岗审计报告的议案
2	关于东莞银行首席信息官钟展东强制休假离岗审计报告的议案

2025年11月7日，本行召开第九届监事会第十二次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了5项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2025年第三季度经营情况报告
2	东莞银行股份有限公司2025年第三季度内审工作报告
3	东莞银行股份有限公司2025年第三季度金融消费者权益保护工作报告
4	关于东莞银行副行长吴健文强制休假离岗审计报告的议案
5	关于东莞银行风险总监胡妮履职情况审计建议问题的整改报告

(三) 监事会专门委员会会议情况

本行监事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，专门委员会在职责范围内认真开展工作，全年共召开11次会议，其中，提名委员会召开3次会议，审计委员会召开8次会议。

1. 提名委员会

报告期内，监事会提名委员会共召开3次会议：

2025年2月25日，召开提名委员会2025年第一次会议，审议通过了《关于选举东莞银行股份有限公司监事的议案》。

2025年3月21日，召开提名委员会2025年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2024年度监事履职评价报告》《东莞银行股份有限公司监事会对董事2024年度履职评价报告》等议题。

2025年8月20日，召开提名委员会2025年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于不再设立监事会的议案》。

2. 审计委员会

报告期内，监事会审计委员会共召开8次会议：

2025年2月25日，召开审计委员会2025年第一次会议，审议通过了《关于对东莞银行股份有限公司境内异地分行信贷管理情况专项调研报告的议案》《东莞银行股份有限公司2024年内审工作报告》等议题。

2025年3月21日，召开审计委员会2025年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2024年经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2024年度全面风险管理分析报告》等议题。

2025年4月11日，召开审计委员会2025年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2024年度预期信用损失法实施情况报告》《东莞银行股份有限公司2024年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告》等议题。

2025年5月9日，召开审计委员会2025年第四次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司李启聪先生履职情况审计报告的议案》。

2025年6月20日，召开审计委员会2025年第五次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第一季度经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2025年第一季度全面风险管理分析报告》等议题。

2025年8月20日，召开审计委员会2025年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年上半年经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2025年上半年全面风险管理分析报告》等议题。

2025年9月26日，召开审计委员会2025年第七次会议，审议通过了《关于东莞银行副行长、董事会秘书李启聪强制休假离岗审计报告的议案》《关于东莞银行首席信息官钟展东强制休假离岗审计报告的议案》。

2025年11月7日，召开审计委员会2025年第八次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2025年第三季度经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2025年第三季度内审工作报告》等议题。

五、高级管理层相关情况

（一）高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。高级管理层有权依照法律、行政法规、规章、本行章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动，并行使下列职权：主持本行的业务经营管理工作，组织实施股东会及董事会决议并向董事会报告工作、向董事会提交经营计划及投资方案并经批准后组织实施、拟订本行内部管理机构设置方案、拟订本行的基本管理制度等事项，以及本行章程或董事会授予的其他职权。

（二）高级管理层成员基本情况

序号	姓名	性别	出生年月	从业年限(金融)	本行职务	持股数	报告期内持股变动情况
1	谢勇维	男	1972.09	26	党委副书记、执行董事、行长、首席合规官	303,065股	无
2	吴健文	男	1973.05	29	党委委员、执行董事、副行长	无	无
3	李启聪	男	1972.09	31	党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书	无	无
4	钟展东	男	1971.03	32	首席信息官、行长助理 (任职资格待监管部门核准)	无	无
5	孙炜玲	女	1972.01	29	总会计师(财务总监)、 行长助理 (任职资格待监管部门核准)	112,609股	无
6	胡妮	女	1983.09	17	风险总监、行长助理 (任职资格待监管部门核准)	无	无

(三) 高级管理人员主要工作经历

谢勇维，党委副书记、执行董事、行长、首席合规官(详细介绍见董事)。

吴健文，党委委员、执行董事、副行长(详细介绍见董事)。

李启聪，党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书(详细介绍见董事)。

钟展东，首席信息官、行长助理(任职资格待监管部门核准)，男，1971年3月出生，本科学历，电子技术高级工程师。曾任广发银行科技部副经理、经理，信息技术部经理、副总经理，数据中心总经理。现任本行首席信息官，行长助理(任职资格待核准，核准后不再任首席信息官)。

孙炜玲，总会计师(财务总监)、行长助理(任职资格待监管部门核准)，女，1972年1月出生，本科学历，高级会计师、国际注册会计师(ICPA)。曾任东莞市附城区房地产开发公司新城市中心开发部会计主管，本行财会部副总经理、总经理，人力资源部总经理兼工会办公室总经理，工会副主席。现任本行总会计师(财务总监)，行长助理(任职资格待核准，核准后不再任总会计师(财务总监))，机关党委书记。

胡妮，风险总监、行长助理(任职资格待监管部门核准)，女，1983年9月出生，硕士研究生学历，中级经济师。曾任本行风险管理部风险规划主管、副总经理，公司业务部副总经理，松山湖科技支行副行长，董事会办公室副总经理，风险管理部副总经理(主持全面工作)、总经理。现任本行风险总监，行长助理(任职资格待核准)，工会主席。

(四) 高级管理人员重要人事变动

2025年，本行高级管理人员未出现变动。

2026年2月27日，经本行第九届董事会第十三次会议审议通过，同意聘任本行行长谢勇维兼任本行首席合规官。

六、高级管理人员的考评及激励情况

董事会提名及薪酬委员会负责高级管理人员的考评及激励，董事会审计委员会根据《东莞银行股份有限公司董事、高级管理人员履职评价办法》，对高级管理人员在任期内履行职责的情况进行评价，并将考评结果报告报股东会审议，并形成最终评价结果。考核评价结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资核定等有效依据。

高级管理人员薪酬根据本行高级管理人员薪酬管理办法相关规定核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，本行按照高级管理人员履职评价办法及有关监管部门的要求对高级管理人员年度绩效进行评价。

七、董事、监事和高级管理人员领取薪酬情况

2025年，本行的董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬总额为1,692.02万元(按照实际支出的人工成本口径统计，即包含发放的工资、津补贴、延期支付绩效奖金，个人代扣代缴的社会保险、住房公积金、企业年金、个人所得税，以及单位缴纳的社会保险、住房公积金、企业年金)。

八、员工情况

至报告期末，本行员工5,800人。按教育程度划分，硕士研究生及以上学历599人，本科学历4,527人，大专学历475人，中专及以下学历199人。按专业构成划分，管理人员938人，业务人员3,633人，支持保障人员1,229人。

九、员工培训

本行落实推动人才强行战略和建设学习型组织，持续完善人才发展体系，建立健全梯队培养机制，为推动全行高质量可持续发展提供强有力的人才支撑。报告期内，持续开展“舵手计划”管理人员培训、专业人才培养、内训师培训及新员工培训，多维赋能，夯实人力资源强根基，打造高潜人才快速成长通道，深化人才队伍建设；全面推进全行岗位的模板化、标准化和体系化，建立岗位手册常态化管理机制，搭建重点岗位知识体系，梳理迭代岗位应知应会内容，形成持续学习动作，深化组织能力建设。

十、薪酬考核、激励与约束机制

本行已根据管理决策需要建立了薪酬管理组织架构。最高决策机构为本行股东会，负责董事的薪酬管理；董事会及其下设的提名及薪酬委员会，负责高级管理层薪酬制度及考核机制。2025年，提名及薪酬委员会共召开了5次会议；高级管理层负责制定高级管理层以下员工薪酬管理及考核制度；人力资源部负责各项薪酬制度的实施，财会部负责绩效考核相关工作。

本行建立基于岗位价值、个人能力素质、业绩贡献和责任的薪酬体系，薪酬结构包括岗位工资、绩效奖金、加项工资、福利和特别奖励(或有项)，其中绩效奖金为可变薪酬，是本行在取得经营业绩的情况下对员工的一种激励，主要体现员工的工作业绩和对本行贡献的大小，按照一定的考核周期根据考核结果发放。为强化对高级管理人员和对风险有重要影响岗位人员的风险管控意识，本行建立了绩效奖金延期支付和追索扣回机制，对绩效奖金的40%以上进行延期支付，延期支付年限不少于3年。对发生违法、违纪、违规行为或职责范围内风险超常暴露的，本行根据情形轻重和问责处理决定，扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。

本行薪酬水平主要根据本行的利润和营业收入确定，员工的薪酬水平与单位及本岗位关键业绩指标完成情况挂钩。为提高薪酬机制的约束力度，风险成本控制指标的完成情况将影响全行绩效薪酬的调整。

本行已制定了各层级员工的薪酬管理分配办法和考核办法，并根据管理权限提交审议通过后执行，其中，从事风险和合规管理工作的员工考核以内部管理、内控指标为主。高级管理层完成了包括经营、风险控制和社会责任方面的指标考核。

十一、公司独立运营情况

本行无控股股东及实际控制人。本行依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与持股5%及以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，本行具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、高级管理层及内部机构均能够独立运作。

十二、同业竞争情况

本行无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

十三、内部控制建设情况

(一) 内部控制重大缺陷情况

报告期内，未发现本行内部控制重大缺陷。

(二) 内部控制工作情况

报告期内，本行按照全覆盖、制衡性、审慎性和相匹配的内部控制建设基本原则，不断健全和完善内部控制体系：**一是**党管金融领导机制有效实施，明确党委“三重一大”决策规范和标准，厘清治理主体权责，强化党委前置决策和统筹指导。**二是**有序组织实施治理改革，健全公司治理运作机制，开展董事经验分享、实地调研活动，提升董事履职服务质效。加强股东股权管理，优化关联交易管理流程，健全信息披露机制，公司治理效能持续优化。**三是**持续梳理业务活动和管理活动的风险点和控制措施，完善风险管理制度和流程，加强各类风险的监测和评估，完成一表通数据报送项目建设并常态化开展数据治理，不断提升全面风险管理水平。**四是**通过加强法律合规审查、强化员工合规案防培训、开展合规绩效考核、推动监管指出问题的有效整改等措施，不断完善法律合规风险管理体系，健全法律合规工作机制，强化法律合规风险管控，培育优良的合规文化，持续提升法律合规管理质效。**五是**持续健全集中统一、全面覆盖的审计工作体系，加强审计系统工具应用，稳步推进审计项目，精准开展专题调查审计，扎实履行审计监督职责，着力揭示管理短板和潜在风险，推动问题整改与成果转化，促进全行内控完善和价值创造。**六是**持续健全员工行为管理制度体系，完善修订强制休假、轮岗、履职回避、违规行为问责等制度，常态化开展相关排查工作，强化行为规范引导与职业操守培育，稳步提升员工行为内控管理精细化水平。

(三) 内部控制审计报告或鉴证报告

本行聘请的立信会计师事务所(特殊普通合伙)已对本行财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。报告认为本行于2025年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

第六章 环境与社会责任

一、重大环保问题

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律规定而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《环境监管重点单位名录管理办法》所规定的污染物，不存在需要披露的其他环境信息。本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

二、社会责任情况

本行始终秉承“源于社会，回报社会”的准则，坚持走可持续发展道路，将可持续发展理念全面融入公司经营发展的各个环节，与利益相关方充分沟通，持续提升社会责任管理水平，以环境、社会和治理(ESG)的行动实践展现企业责任担当。一是围绕金融“五篇大文章”，全力服务实体经济。二是践行绿色发展，致力民生改善。三是深化产品创新和智能服务，持续提升客户满意度。四是重视消费者权益、员工发展、信息安全及隐私保护等工作，积极投身公益慈善，践行社会责任。

有关具体内容，请查看在本行官方网站披露的东莞银行股份有限公司2025年度可持续发展报告。

三、助力乡村振兴工作情况

(一) 年度工作概要

本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，聚焦“三个阶段目标任务”和“五个提升”主要任务核心要求，联合驻镇帮镇扶村工作队组团单位，协同推进乡村振兴各项任务，扎实推动“百千万工程”落地见效。

1. 报告期内，本行对韶关市始兴县司前镇开展乡村振兴帮扶，援助帮扶资金共计166万元。一是认真落实习近平总书记关于巩固拓展脱贫攻坚成果的重要指示精神，强化对困难群众和易返贫对象的动态监测与帮扶，帮扶司前镇政府及“九村一居”16万元。联合镇乡村振兴办和辖区各行政村开展入户走访，及时识别需要救助帮扶的困难群众，精准落实帮扶措施，努力拓宽脱贫户增收路径。二是着力补齐司前镇各村居基础设施短板，帮扶各村社38万元用于灌溉水渠修缮和路灯安装项目。其中，支持甘太村修缮灌溉水渠450米，保障100亩水田灌溉；助力瑶族生态村加装路灯200盏，实现村内主干道亮化全覆盖，显著改善村民夜间出行条件。三是推进宜居宜业和美乡村建设，坚持点面结合、示范引领，帮扶112万元实施一批乡村环境提升项目。包括帮扶25万元完善司前镇刘屋村文体活动中心(避险中心)周边环境设施，增强其综合功能；帮扶5万元升级甘太村健身广场公园，丰富群众文体活动；帮扶20万元建设黄沙村岭下组篮球场，惠及周边6个村民小组；帮扶34万元开展李屋村一河两岸环境整治，提升整体村容村貌；帮扶28万元改善温下村祠堂周边基础设施，优化新村人居环境。

2. 在“6.30”助力乡村振兴暨东莞慈善日活动期间，本行捐赠约200万元，定向支持全市9个镇街的15个民生实事，内容涵盖基础设施建设、困难群体帮扶等多个领域，助力“百千万工程”和促进乡村振兴。

3. 积极组织开展消费帮扶活动，全年累计实现消费帮扶金额166万。一是积极响应“百千万工程”指挥部及市总工会的号召，采购东莞荔枝66万元，助力拓宽本地农产品销路。二是在工会节日慰问采购中，优先选用我市对口帮扶的韶关及铜仁当地的农副产品，年内消费帮扶金额近100多万元，切实促进当地村镇发展和居民收入。

（二）后续乡村振兴计划

2026年，本行将继续紧扣“三个阶段目标任务”和“五个提升”工作要求，主动配合驻镇帮镇扶村工作队牵头单位，推动各项帮扶措施落地见效。一是衔接推进乡村全面振兴。加快弥补帮扶镇基础设施短板，重点支持产业配套设施建设。二是依据《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》精神，进一步加强农村基础设施投入，重点提升农业生产防灾减灾救灾能力，持续深化人居环境治理工作。

四、消费者权益保护工作情况

2025年，本行秉持“金融为民”初心，主动顺应金融消保新形势，持续深化“两全三头”管理格局，将消费者权益保护贯穿于本行经营管理各环节，推动消保工作水平迈上新台阶，切实履行消费者权益保护主体责任。

本行始终将消费者权益保护作为公司治理、企业文化建设和经营发展战略的重要组成部分，从顶层引领推动消费者权益保护工作。报告期内，党委、董事会、高级管理层加大对消费者权益保护工作的统筹、指导和监督力度，党委、董事会、董事会消费者权益保护委员会、总行消保工作领导小组全年合计召开16次消费者权益保护相关会议，强化消保体制机制建设指导、加强重大问题研究及对最新消保法规政策的学习探讨。

本行持续健全消费者权益保护体制机制，将消费者权益保护理念贯穿于产品和服务设计开发、营销推广等各环节。一是完善消保管理制度。报告期内，聚焦代销机构管理、适当性管理、营销宣传、纠纷调解等重点领域，制定《东莞银行第三方合作机构消保管理实施细则》《东莞银行金融纠纷调解实施细则》等制度4份；修订《东莞银行消费者权益保护信息披露管理办法》《东莞银行金融营销宣传管理办法》等制度12份。二是强化消保审查管理。2025年本行共开展消保审查2,594笔，重点加强代销合作机构管理及产品准入、理财保险等业务销售适当性管理等事项的消保风险事前管控；结合代销业务、适当性管理新规要求、投诉反映问题等，完善消费者权益保护审查要点。三是优化消保内部考核。修订消保内部考核制度，细化明确消保内部考核职责分工、流程、方式、结果运用等内容；修订完善对总行部室、分行、消保工作相关人员的考核指标，树立消保工作鲜明导向。四是强化员工消保培训。聚焦关键岗位与重点领域，通过莞银学堂线上学习、面授培训、知识测试、自主培训等多种形式积极开展员工消保培训，尤其强化适当性管理、营销行为管理、客户投诉等重点领域的学习，参与员工达3万多人次，全面覆盖本行中高级管理人员、消保岗位人员、基层业务人员及新入职人员，进一步提升各层级员工的消保意识与履职能力。

本行持续优化投诉治理体系，有效防范重大投诉风险。一是有效化解矛盾纠纷。规范高效开展投诉处理工作，对全行投诉电话逐一测试促进投诉渠道的畅通，发布关于加强自收投诉、12378投诉处理的工作提示；综合运用领导包案、提级处理等措施重拳治理重复、敏感投诉；开展投诉化解激励活动，有效激励各单位做好投诉化解工作；开展调解专项行动，通过健全机制、完善考核、设立奖励、开展溯源、加强宣传等措施全面提升调解工作质效。二是深化溯源治理工作。通过定期撰写投诉分析报告、发布消保建议书、召开跨部门协调会议等方式，关注投诉热点和普遍性问题，强化源头治理。三是前置风险防控关口。加强“两会”“3·15”等重要时期投诉风险防控，健全投诉应急预案，开展投诉隐患排查和应急演练，落实投诉处理值班工作，进一步加强纠纷风险源头预防。四是深化系统赋能。以推进消保系统优化建设工作为抓手，持续完善投诉全流程闭环管理，重点优化了消保系统投诉单处理、发送短信、调解单处理等功能。

报告期内，本行共受理客户投诉760件。从投诉业务类别看，主要为银行卡业务393件，占51.71%，贷款业务216件，占28.42%，公司业务34件，占4.47%；从投诉地区分布情况看，主要分布在东莞地区665件，占87.50%，佛山地区17件，占2.24%，合肥地区15件，占1.97%。投诉基本得到及时妥善处理，投诉处理办结率100%，本年度内未发生重大投诉风险事件。

本行构建常态化、多层次金融教育宣传体系，切实提升公众金融素养，筑牢金融消费者权益保护防线。积极推进开展“3·15”金融消费者权益保护、普及金融知识万里行、9月金融教育宣传周等集中教育宣传活动，本年度共开展集中教育宣传活动692场，累计触达受众超269万人次。本行聚焦“一老一少一新特”等重点群体需求，实施差异化教育宣传，组织开展“银发课堂”“小小银行家”“金融知识动画展播+课堂宣讲”“金融知识微课堂”等活动，全面推动金融教育工作常态长效发展，本年度我行共开展常态化消保宣传活动434场。本行聚焦适当性管理宣传、防范不法贷款中介等内容，通过发布专题图文、动画短视频、风险提示短信等形式，加强消费者风险提示教育，提高金融消费者风险防范意识和能力，筑牢金融安全防线。

第七章 重要事项

一、普通股利润分配

(一) 报告期内普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

根据《公司法》、本行《公司章程》及相关规定，本行利润分配方案由董事会制订，并由股东会审议批准。董事会制订利润分配方案，须由独立董事审查后发表确认独立意见，并经本行三分之二以上董事通过；股东会审议利润分配方案，须经出席股东会的股东所持表决权的过半数通过。本行股东会会对利润分配方案作出决议的，本行董事会须在股东会决议作出后及时完成股利(或股份)的派发事项。

本行利润分配可以采用现金或股票方式分配股利，但本行持有的本行股份不参与利润分配。本行的税后利润分配顺序为：弥补以前年度的亏损、提取法定公积金、提取任意公积金、提取一般准备、分配股东股利。

(二) 公司近3年(含报告期)的利润分配方案

1. 2025年年度利润分配预案：2026年3月27日，本行召开了第九届董事会第十四次会议，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2025年年度利润分配方案》，同意：按净利润的10%，提取法定盈余公积3.19亿元；提取一般风险准备5.00亿元；向审议利润分配方案的股东会会议登记结束时在册股东派发现金股利，每10股派3.20元(税前)，共计7.49亿元。

2. 2024年年度利润分配方案：2025年3月21日及2025年4月1日，本行召开了第九届董事会第六次会议及2024年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2024年年度利润分配方案》，同意：按净利润的10%，提取法定盈余公积3.82亿元；提取一般风险准备5.00亿元；向审议利润分配方案的股东大会会议登记结束时在册股东派发现金股利，每10股派2.50元(税前)，共计5.85亿元。

3. 2023年年度利润分配方案：2024年3月12日及2024年4月12日，本行召开了第八届董事会第十九次会议及2023年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2023年年度利润分配方案》，同意：按净利润的10%，提取法定盈余公积4.08亿元；提取一般风险准备9.00亿元；向全体股东派发现金股利，每10股派3.10元(税前)，共计7.26亿元。

(三) 公司近3年(含报告期)普通股现金分红情况表

年度	每股分红 (元)	总股本 (亿股)	现金分红总额 (亿元)	分红年度合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润(亿元)	占合并报表中归属于母公司 普通股股东的净利润的 比率(%)
2025	0.32	23.416	7.49	29.18	25.68
2024	0.25	23.416	5.85	35.74	16.37
2023	0.31	23.416	7.26	39.03	18.60

二、承诺事项履行情况

报告期内，本行除正常的业务范围之外，不存在承诺事项。

三、控股股东及其关联方对非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性资金占用的情况。

四、会计师事务所出具的审计意见

本行2025年度财务报告经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计，出具了无保留意见的审计报告。

五、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

会计政策、会计估计变更请查阅“财务报告”中的“财务报表附注.三、(三十)、1重要会计政策变更”。

六、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正，因此，无需进行追溯重述。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

为响应落实推动村镇银行高质量发展，稳妥推动村镇银行兼并重组政策，本行于2025年3月将原子公司东源泰业村镇银行股份有限公司改建为本行河源分行，承继其全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务。为优化股权结构，本行于2025年8月增持灵山泰业村镇银行股份有限公司股权，其由参股公司转变为控股子公司，纳入合并范围。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

(一) 聘任、解聘会计师事务所情况

聘请的会计师事务所	立信会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所审计服务的连续年限	1年
签字注册会计师及已为本行提供审计服务的连续年限	朱海平(1年)、钱燕(1年)

(二) 聘任内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

根据本行2024年年度股东大会决议，本行聘用立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本行按照中国会计准则编制的2025年度财务报表进行审计并出具审计报告，以及为本行财务报告相关内部控制有效性出具审计意见。

本行因IPO发行上市申请需要，聘请招商证券股份有限公司为本行IPO保荐机构，聘请东莞证券股份有限公司为本行IPO财务顾问。

九、破产重整相关事项

报告期内，本行无破产重整相关事项。

十、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行新发生的诉讼、仲裁事项主要是问题贷款诉讼事项，新增重大问题贷款诉讼事项(单个诉讼案件涉诉贷款本金1,000万元以上诉讼事项)涉诉标的本金合计202,749.03万元。

十一、公司及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行董事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的处罚，本行及本行分支机构受到监管部门处罚4次，被罚款共921.939万元，没收违法所得1,006.41元。本行已按照监管要求完成了整改，并完善了相应的风险控制制度，相关处罚对本行的持续经营不构成实质性的影响。

十二、公司及其控股股东、实际控制人的诚信情况

报告期内，本行不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行于2025年建立了中长期激励机制，现阶段暂未达到兑现条件。报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十四、重大关联交易事项

本行严格遵守国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》及《东莞银行股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定，与关联方发生的关联交易业务按照一般商业原则和正常业务程序进行，交易条件及定价执行监管部门和本行相关制度的规定，依据市场化原则确定，未优于其他非关联客户；关联交易符合必要性、公允性和合规性要求，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

本行按类别对当年度将发生的日常关联交易金额进行合理预计，并将预计额度事项提交董事会或股东会审批。本行按监管规定在官网定期披露了季度关联交易情况，披露所有重大关联交易事项。

报告期末，国家金融监督管理总局口径下本行关联交易授信余额为752,711.76万元，占本行资本净额12.53%，其中主要股东及其关联方的关联交易授信余额为558,687.39万元。报告期内，本行与关联方发生资产转移类关联交易21,021.16万元，服务类关联交易1,204.62万元，存款类关联交易547,004.40万元，其他类关联交易42,912.87万元，各项关联交易均在年度预计交易额内，各项指标均符合监管规定。

2025年，本行发生重大关联交易情况如下：

关联交易方	交易分类	交易内容	发生金额(亿元)
东莞市莞铁投资发展有限公司	存款类	大额存单	10.00
东莞市轨道交通有限公司	授信类	授信额度	27.99
东莞证券股份有限公司	授信类	授信额度	21.45
东莞市投资控股集团有限公司	授信类	授信额度	12.00
东莞市富民融资担保有限公司	授信类	授信额度	7.86
东莞科技创新金融集团有限公司	授信类	授信额度	10.00

十五、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保情况

报告期内，除中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，本行未发生需要披露的重大担保事项。

(三) 委托他人进行现金资产管理情况

1. 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2. 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

(四) 其他重大合同

报告期内，本行正在履行的其他重大合同如下：

本行已与华润置地(东莞)有限公司签订《东莞银行总部大楼定制协议》《<东莞银行总部大楼定制协议>之补充协议(一)》《<东莞银行总部大楼定制协议>之补充协议(二)》《<东莞银行总部大楼定制协议>之补充协议(三)》《商品房买卖合同(预售)》，合同正在履行中。2025年，本行支付了购房款6.64亿元。

第八章 股份变动及股东情况

一、股本情况

本行总股本为23.416亿股，报告期内总股本未发生变化。

二、股东情况

(一) 股东数量及持股情况

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股数量(股)	持股比例(%)	持股数量(股)	持股比例(%)
国有股份	983,533,353	42.00	878,684,645	37.52
社会法人股份	817,291,996	34.90	922,140,704	39.38
自然人股份	540,774,651	23.09	540,774,651	23.09
股本总额	2,341,600,000	100.00	2,341,600,000	100.00

注：国家股份与国有法人股份合称为国有股份。如数据汇总后与合计数不一致，属四舍五入引起的差异。

至报告期末，本行股东总数5,178户，其中：机构股东78户，自然人股东5,100户。本行委托广东股权交易中心股份有限公司托管的股东数为5,178户，托管股份总额为2,341,600,000股，其中已有合计持有本行2,335,942,869股股份的5,076户股东亲自或委托他人办理了确权手续，且均未有任任何第三方对其所持有的股份提出任何疑义。未亲自或委托他人办理确权手续的自然人股东共计96户，未亲自或委托他人办理确权手续的机构股东共计6户，上述股东所持股份占本行总股本的0.24%，对本行股权结构暂无不利影响。

(二) 控股股东和实际控制人情况

本行无控股股东及实际控制人。

(三) 前十大股东持股情况(截至本报告日)

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
1	东莞市财政局	495,504,000	21.16
2	东莞市虎门镇投资管理服务中心	116,417,322	4.97
3	东莞市大中实业有限公司	108,564,000	4.64
4	东莞市莞铁投资发展有限公司	104,863,399	4.48
5	东莞市电力发展有限公司	78,737,258	3.36
6	东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.26
7	东莞市投资控股集团有限公司	62,623,266	2.67
8	东莞市龙泉国际大酒店	61,800,284	2.64
9	东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.46
10	东莞市利高贸易有限公司	56,833,334	2.43

注：2025年7月，东莞市莞城福好企业投资有限公司变更名称为东莞市莞铁投资发展有限公司；2025年8月，东莞金融控股集团有限公司变更名称为东莞市投资控股集团有限公司。

2025年1月20日，东莞市鸿中投资有限公司转让其所持有本行104,848,708股股份给本行股东东莞市莞铁投资发展有限公司(原东莞市莞城福好企业投资有限公司)，截至本报告日，东莞市鸿中投资有限公司不再持有股份，东莞市莞铁投资发展有限公司持有104,863,399股股份，为第四大股东。除上述持股变动外，报告期内本行前十大股东持股无变动。

截至本报告日，本行前十大股东无质押本行股份或股份冻结的情况。

(四) 主要股东相关情况

1. 主要股东基本情况(截至本报告日)

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人	派驻人员及其他情况
1	东莞市财政局	495,504,000	21.16	无	东莞市财政局	无	东莞市财政局	持有本行5%以上股份，无派驻人员
2	东莞市投资控股集团有限公司	62,623,266	2.67	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	无	东莞市投资控股集团有限公司	
3	东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.26	东莞市莞邑投资有限公司	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	无	东莞市兆业贸易有限公司	合计持有本行5%以上股份，且派驻董事
4	东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.46	东莞市莞邑投资有限公司	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	无	东莞市中鹏贸易有限公司	
5	东莞市银达贸易有限公司	42,230,796	1.80	东莞市莞邑投资有限公司	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	无	东莞市银达贸易有限公司	
6	东莞市莞铁投资发展有限公司	104,863,399	4.48	东莞市轨道交通有限公司	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	无	莞铁投资发展有限公司	合计持有本行5%以上股份，且派驻董事
7	东莞市福民集团公司	16,500,000	0.70	东莞市交通投资控股集团有限公司	东莞市人民政府国有资产监督管理委员会	无	东莞市福民集团公司	
8	东莞市虎门镇投资管理中心	116,417,322	4.97	东莞市虎门镇经济联合总社	无	无	东莞市虎门镇投资管理中心	派驻董事
9	东莞市大中实业有限公司	108,564,000	4.64	王文城	王文城	无	东莞市大中实业有限公司	与关联方合计持有本行4.81%股份，并派驻董事
10	东莞市龙泉国际大酒店	61,800,284	2.64	张佛恩	张佛恩	无	东莞市龙泉国际大酒店	派驻董事

报告期内，本行主要股东变动如下：2025年12月，本行收到国家金融监督管理总局广东监管局《关于东莞银行修改公司章程的批复》核准本行修订后的《公司章程》。自《公司章程》核准之日起，本行监事会依法撤销，广东长安集团公司、东莞市利高贸易有限公司及东莞市成丰毛纺织有限公司不再成为本行主要股东。

报告期内，本行主要股东持股无变动。东莞市莞铁投资发展有限公司受让东莞市鸿中投资有限公司所持本行104,848,708股股份，截至本报告日，东莞市莞铁投资发展有限公司持有104,863,399股股份。本行主要股东无质押本行股份或股份冻结的情况。

2. 持有本行股份5%及以上股东情况(截至本报告日)

直接持有本行股份5%及以上的股东仅有东莞市财政局，机构性质为机关，为本行第一大股东，持有本行21.16%的股份。

东莞市投资控股集团有限公司及其控制的三家公司合计持有本行10.20%的股份；东莞市莞铁投资发展有限公司及其关联方东莞市福民集团公司合计持有本行5.18%的股份。具体情况如下：

股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
东莞市投资控股集团有限公司	62,623,266	2.67
东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.26
东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.46
东莞市银达贸易有限公司	42,230,796	1.80
合计	238,812,174	10.20
东莞市莞铁投资发展有限公司	104,863,399	4.48
东莞市福民集团公司	16,500,000	0.70
合计	121,363,399	5.18

东莞市莞邑投资有限公司持有东莞市兆业贸易有限公司100.00%的股份，持有东莞市中鹏贸易有限公司100.00%的股份，持有东莞市银达贸易有限公司100.00%的股份，东莞市投资控股集团有限公司持有东莞市莞邑投资有限公司100.00%的股份。东莞市人民政府国有资产监督管理委员会持有东莞市投资控股集团有限公司100.00%的股份。因此，东莞市投资控股集团有限公司、东莞市兆业贸易有限公司、东莞市中鹏贸易有限公司、东莞市银达贸易有限公司的实际控制人均为东莞市人民政府国有资产监督管理委员会。

东莞市轨道交通有限公司持有东莞市莞铁投资发展有限公司100%股份，东莞市交通投资控股集团有限公司持有东莞市轨道交通有限公司及东莞市福民集团公司100%股份，东莞市人民政府国有资产监督管理委员会持有东莞市交通投资控股集团有限公司100%的股份。因此，东莞市莞铁投资发展有限公司及东莞市福民集团公司的实际控制人均为东莞市人民政府国有资产监督管理委员会。

第九章 财务报告

一、审计报告(后附)

二、财务报表(后附)

三、财务报表附注(后附)

第十章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、主管财务工作负责人和财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- 三、载有公司董事会审议通过的年度报告正文。
- 四、《东莞银行股份有限公司章程》。

东莞银行股份有限公司董事、董事会审计委员会委员、高级管理人员关于公司 2025 年年度报告的意见

根据《商业银行信息披露管理办法》等相关规定和要求，作为东莞银行股份有限公司的董事、董事会审计委员会委员、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2025年年度报告和摘要后，出具意见如下：

1. 本公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，本公司2025年年报及其摘要公允地反映了本公司本年度的财务状况和经营成果。
2. 本公司2025年年度财务报告已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了无保留意见的审计报告。
3. 我们认为，本公司2025年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带责任。

董事、董事会审计委员会委员、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
程劲松	董事长		王燕鸣	独立董事、 审计委员会委员	
谢勇维	执行董事、 行长、首席合规官		王雄	独立董事、 审计委员会主任	
吴健文	执行董事、副行长		张永宏	独立董事	
李启聪	执行董事、 副行长、 董事会秘书		赵向雷	独立董事	
刘瑜	非执行董事		陈涛	独立董事	
王毅仁	非执行董事		钟展东	首席信息官	
王贺文	非执行董事、 审计委员会委员		孙炜玲	总会计师	
张碧君	非执行董事		胡妮	风险总监	

审计报告及财务报表

东莞银行股份有限公司

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

目录	页次
一、审计报告	76
二、财务报表	
合并资产负债表和母公司资产负债表	78-81
合并利润表和母公司利润表	82-85
合并现金流量表和母公司现金流量表	86-89
合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	90-97
财务报表附注	98

审计报告

信会师报字[2026]第ZA31762号

东莞银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了东莞银行股份有限公司(以下简称东莞银行)财务报表,包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表,2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了东莞银行2025年12月31日的合并及母公司财务状况以及2025年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于东莞银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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,管理层负责评估东莞银行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东莞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) 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，就可能对东莞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东莞银行不能持续经营。
- (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) 就东莞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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:(项目合伙人)



朱海平



中国注册会计师:

钱燕



中国·上海

二〇二六年三月二十七日

合并资产负债表

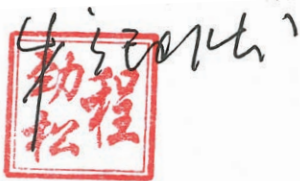
2025年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	38,175,628,556.25	35,125,921,851.01
存放同业款项	(二)	5,314,655,523.25	3,254,022,279.22
贵金属	(三)	44,791,775.06	
拆出资金	(四)	18,080,961,873.96	10,821,464,260.93
衍生金融资产	(五)	561,863,877.34	750,628,265.31
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(六)	1,394,384,377.62	9,187,658,218.22
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(七)	380,782,084,712.77	358,608,050,180.36
金融投资：			
交易性金融资产	1	41,680,344,712.88	69,476,906,257.25
债权投资	2	145,692,546,823.07	141,399,925,082.43
其他债权投资	3	47,061,092,855.50	34,542,511,524.22
其他权益工具投资	4	258,218,780.90	227,638,671.82
长期股权投资	(八)	927,043,571.28	883,851,867.58
投资性房地产			
固定资产	(九)	1,696,371,696.74	1,852,206,892.38
在建工程	(十)	1,677,901,550.21	90,318,864.35
使用权资产	(十一)	559,606,643.66	703,450,729.47
无形资产	(十二)	735,243,012.03	724,903,090.99
其中：数据资源			
商誉			
递延所得税资产	(十三)	2,786,061,102.41	1,964,857,090.22
其他资产	(十四)	1,852,358,163.63	3,115,418,730.48
资产总计		689,281,159,608.56	672,729,733,856.24
负债：			
向中央银行借款	(十五)	19,600,020,467.64	19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	4,702,705,693.68	2,839,756,657.64
拆入资金	(十七)	12,307,556,233.12	13,607,016,393.27
交易性金融负债	(十八)	44,791,775.06	
衍生金融负债	(十九)	417,607,143.11	940,321,782.08
卖出回购金融资产款	(二十)	26,653,612,851.91	29,125,711,694.85
吸收存款	(二十一)	458,707,576,218.09	447,426,525,208.29

项目	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
应付职工薪酬	(二十三)	1,388,102,228.59	1,461,727,981.02
应交税费	(二十四)	406,514,485.31	225,582,426.87
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十五)	107,096,129.41	88,245,831.60
应付债券	(二十六)	116,484,123,465.54	112,093,081,006.60
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	(二十七)	618,272,525.23	759,747,735.51
递延所得税负债			
其他负债	(二十八)	1,342,057,658.47	1,284,371,210.76
负债合计		642,780,036,875.16	629,088,517,915.63
股东权益：			
股本	(二十九)	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
其他权益工具	(三十)	4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
其中：优先股			
永续债		4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
资本公积	(三十一)	4,068,054,261.18	4,062,524,602.85
减：库存股			
其他综合收益	(三十二)	350,765,298.97	640,659,478.45
盈余公积	(三十三)	4,393,575,520.68	4,074,606,700.64
一般风险准备	(三十四)	7,876,147,511.66	7,367,373,793.11
未分配利润	(三十五)	22,429,121,038.66	20,926,971,532.46
归属于母公司股东权益合计		46,458,119,763.22	43,610,056,862.23
少数股东权益		43,002,970.18	31,159,078.38
股东权益合计		46,501,122,733.40	43,641,215,940.61
负债和股东权益总计		689,281,159,608.56	672,729,733,856.24

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

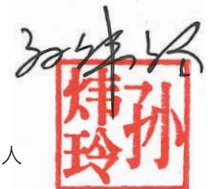
程劲松
法定代表人



谢勇维
行长



孙炜玲
主管财务工作负责人



林维山
财务机构负责人



东莞银行股份有限公司



母公司资产负债表

2025年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	37,949,800,442.46	34,975,182,032.86
存放同业款项	(二)	4,881,260,316.60	2,992,756,448.21
贵金属	(三)	44,791,775.06	
拆出资金	(四)	18,742,624,971.33	10,821,464,260.93
衍生金融资产	(五)	557,984,838.35	750,628,265.31
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(六)	1,276,383,092.27	8,817,020,736.95
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(七)	379,500,117,450.45	357,777,343,410.43
金融投资：			
交易性金融资产	1	46,734,346,800.02	74,551,921,740.67
债权投资	2	136,239,330,899.03	132,648,946,363.33
其他债权投资	3	45,697,079,104.83	34,542,511,524.22
其他权益工具投资	4	258,218,780.90	227,638,671.82
长期股权投资	(九)	1,931,376,532.91	1,956,666,420.51
投资性房地产			
固定资产	(十)	1,673,382,470.97	1,829,903,467.67
在建工程	(十一)	1,677,901,550.21	61,900,836.87
使用权资产	(十二)	542,394,900.25	673,240,182.62
无形资产	(十三)	655,518,429.91	704,366,653.08
其中：数据资源			
商誉			
递延所得税资产	(十四)	2,772,370,028.21	1,950,327,541.47
其他资产	(十五)	1,662,814,455.99	3,082,944,534.47
资产总计		682,797,696,839.75	668,364,763,091.42
负债：			
向中央银行借款	(十七)	19,593,017,259.31	19,230,726,939.22
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	4,906,619,092.90	3,903,388,540.74
拆入资金	(十九)	12,363,816,000.07	13,607,016,393.27
交易性金融负债	(二十)	44,791,775.06	
衍生金融负债	(五)	417,607,143.11	930,133,716.70
卖出回购金融资产款	(二十一)	21,810,720,613.02	24,988,939,579.01

项目	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
吸收存款	(二十二)	456,690,629,537.07	446,159,218,109.94
应付职工薪酬	(二十三)	1,365,099,992.34	1,444,293,675.94
应交税费	(二十四)	405,697,895.31	223,936,201.87
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十五)	106,127,810.88	88,245,831.60
应付债券	(二十六)	116,484,123,465.54	112,093,081,006.60
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	(二十七)	599,130,561.49	727,403,221.87
递延所得税负债			
其他负债	(二十八)	1,324,452,359.55	1,266,449,747.53
负债合计		636,111,833,505.65	624,662,832,964.29
股东权益：			
股本	(二十九)	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
其他权益工具	(三十)	4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
其中：优先股			
永续债		4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
资本公积	(三十一)	4,064,719,696.78	4,061,921,229.52
减：库存股			
其他综合收益	(三十二)	359,635,177.61	627,904,142.75
盈余公积	(三十三)	4,393,575,520.68	4,074,606,700.64
一般风险准备	(三十四)	7,860,546,039.83	7,348,992,075.61
未分配利润	(三十五)	22,666,930,767.13	21,050,585,223.89
股东权益合计		46,685,863,334.10	43,701,930,127.13
负债和股东权益总计		682,797,696,839.75	668,364,763,091.42

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

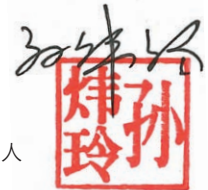
程劲松
法定代表人



谢勇维
行长



孙炜玲
主管财务工作负责人



林维山
财务机构负责人



东莞银行股份有限公司



合并利润表

2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年度	2024年度
一、营业总收入		9,301,462,889.33	10,196,824,222.89
利息净收入	(三十六)	7,322,891,444.24	7,118,656,707.90
利息收入	(三十六)	18,968,614,665.25	20,059,220,768.74
利息支出	(三十六)	11,645,723,221.01	12,940,564,060.84
手续费及佣金净收入	(三十七)	934,092,697.17	737,269,632.11
手续费及佣金收入	(三十七)	1,066,775,202.60	893,703,989.50
手续费及佣金支出	(三十七)	132,682,505.43	156,434,357.39
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	1,516,288,180.23	2,086,435,737.86
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		62,849,740.39	34,902,491.33
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		491,507,056.21	184,925,999.92
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十九)	15,741,680.00	83,534,208.48
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(四十)	2,244,901.91	232,666,201.33
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-490,680,343.78	-64,538,653.97
其他业务收入		2,019,339.12	2,514,664.24
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十一)	-1,135,009.56	285,724.94
二、营业总支出		6,126,068,373.96	6,371,449,444.85
税金及附加	(四十二)	107,231,902.01	127,061,064.56
业务及管理费	(四十三)	3,765,806,685.78	3,977,249,329.40
信用减值损失	(四十四)	2,252,632,717.41	2,263,127,763.07
其他资产减值损失	(四十五)	389,700.00	4,005,453.55
其他业务成本		7,368.76	5,834.27
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		3,175,394,515.37	3,825,374,778.04
加:营业外收入	(四十六)	16,345,003.03	22,649,108.27
减:营业外支出	(四十七)	41,057,786.09	16,339,828.96
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,150,681,732.31	3,831,684,057.35
减:所得税费用	(四十八)	72,241,986.03	98,860,128.22
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,078,439,746.28	3,732,823,929.13
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,078,439,746.28	3,732,823,929.13
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		3,081,833,554.22	3,737,678,584.60
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-3,393,807.94	-4,854,655.47

项目	附注五	2025年度	2024年度
六、其他综合收益的税后净额		-289,894,179.48	278,102,176.72
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-289,894,179.48	278,102,176.72
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		28,093,486.51	28,009,689.08
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		28,093,486.51	28,009,689.08
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-317,987,665.99	250,092,487.64
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-3,285,023.81	9,060,267.03
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		-256,453,955.16	267,892,394.57
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		-39,965,378.66	-37,544,380.99
4.现金流量套期储备			
5.外币财务报表折算差额		-18,283,308.36	10,684,207.03
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,788,545,566.80	4,010,926,105.85
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,791,939,374.74	4,015,780,761.32
归属于少数股东的综合收益总额		-3,393,807.94	-4,854,655.47
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)	(四十九)/1	1.25	1.53
(二)稀释每股收益(元/股)	(四十九)/2	1.25	1.53

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

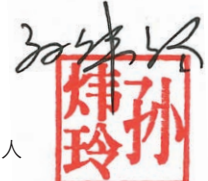
程劲松
法定代表人



谢勇维
行长



孙炜玲
主管财务工作负责人



林维山
财务机构负责人



东莞银行股份有限公司



母公司利润表

2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年度	2024年度
一、营业总收入		9,253,397,544.15	10,141,723,097.87
利息净收入	(三十六)	7,093,025,277.32	6,882,853,535.77
利息收入	(三十六)	18,650,909,844.65	19,710,345,399.36
利息支出	(三十六)	11,557,884,567.33	12,827,491,863.59
手续费及佣金净收入	(三十七)	935,394,354.22	742,752,958.87
手续费及佣金收入	(三十七)	1,066,623,728.62	899,048,894.18
手续费及佣金支出	(三十七)	131,229,374.40	156,295,935.31
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	2,039,218,105.40	2,040,338,183.40
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		62,849,740.39	34,902,491.33
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		445,811,753.56	143,183,215.64
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十九)	15,689,709.76	83,380,028.82
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(四十)	-351,103,177.35	458,449,966.22
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-480,226,230.36	-66,857,298.75
其他业务收入		392,615.70	2,086,491.74
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十一)	1,006,889.46	-1,280,768.20
二、营业总支出		5,958,395,080.17	6,208,081,831.69
税金及附加	(四十二)	106,597,111.41	125,966,361.74
业务及管理费	(四十三)	3,604,052,553.83	3,764,250,443.07
信用减值损失	(四十四)	2,247,348,346.17	2,250,488,509.74
其他资产减值损失	(四十五)	389,700.00	67,370,682.87
其他业务成本		7,368.76	5,834.27
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		3,295,002,463.98	3,933,641,266.18
加:营业外收入	(四十六)	5,904,155.16	3,746,187.59
减:营业外支出	(四十七)	40,084,284.16	16,020,597.50
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,260,822,334.98	3,921,366,856.27
减:所得税费用	(四十八)	71,134,134.57	99,695,397.77
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,189,688,200.41	3,821,671,458.50
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,189,688,200.41	3,821,671,458.50
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			

项目	附注五	2025年度	2024年度
六、其他综合收益的税后净额		-268,268,965.14	265,346,841.02
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		28,093,486.51	28,009,689.08
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		28,093,486.51	28,009,689.08
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-296,362,451.65	237,337,151.94
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-3,285,023.81	9,060,267.03
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		-253,820,815.19	267,892,394.57
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		-40,077,979.01	-37,544,380.99
4.现金流量套期储备			
5.外币财务报表折算差额		821,366.36	-2,071,128.67
6.其他			
七、综合收益总额		2,921,419,235.27	4,087,018,299.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

程劲松
法定代表人



谢勇维
行长



孙炜玲
主管财务工作负责人



林维山
财务机构负责人



东莞银行股份有限公司



合并现金流量表

2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		10,715,048,866.25	10,431,228,739.36
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		1,649,780,477.02	1,998,189,127.45
向中央银行借款净增加额		351,398,391.77	
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额			5,843,820,990.92
为交易目的而持有的金融资产净减少额		27,344,096,190.52	
因控股合并产生的现金流入		159,246,028.46	2,775,527,418.02
收取的利息、手续费及佣金的现金		16,164,929,337.97	17,176,167,934.17
收到的其他与经营活动有关的现金		85,774,404.57	144,713,654.02
经营活动现金流入小计		56,470,273,696.56	38,369,647,863.94
向中央银行借款净减少额			6,933,393,725.00
发放贷款和垫款净增加额		23,354,374,178.87	36,840,823,529.63
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额			
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		8,187,836,591.52	1,036,956,000.00
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		2,897,659,901.24	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			9,241,258,923.69
支付的利息、手续费及佣金的现金		7,424,873,795.57	9,947,309,709.94
支付给职工以及为职工支付的现金		2,382,633,529.86	2,410,413,427.12
支付的各项税费		1,137,995,052.96	1,128,528,438.98
支付的其他与经营活动有关的现金		1,306,056,809.59	872,776,469.52
经营活动现金流出小计		46,691,429,859.61	68,411,460,223.88
经营活动产生的现金流量净额	(五十)/1	9,778,843,836.95	-30,041,812,359.94
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		147,954,368,262.08	193,939,537,120.95
取得投资收益收到的现金		5,596,361,693.66	6,806,605,944.56
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		7,330,662.71	5,462,706.84
投资活动现金流入小计		153,558,060,618.45	200,751,605,772.35
投资支付的现金		154,885,000,612.33	206,708,534,207.95
向少数股东购买股权支付的现金		25,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		827,290,605.85	332,095,331.91
投资活动现金流出小计		155,737,291,218.18	207,040,629,539.86
投资活动产生的现金流量净额		-2,179,230,599.73	-6,289,023,767.51

项目	附注五	2025年度	2024年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		169,275,787,044.39	186,105,770,341.96
吸收投资收到的现金			
发行其他权益工具所收到的现金		2,999,893,867.92	
筹资活动现金流入小计		172,275,680,912.31	186,105,770,341.96
分配股利、利润所支付的现金		584,418,249.72	724,818,316.37
其中：子公司支付给少数股东的利润			
分配永续债利息支付的现金		163,900,000.00	164,092,876.71
偿付债券本金所支付的现金		166,355,258,200.00	162,010,000,000.00
偿付债券利息所支付的现金		946,249,908.40	983,368,034.27
偿付其他权益工具所支付的现金		2,200,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金			596,865,245.20
偿付租赁负债支付的现金		169,390,976.13	218,182,127.00
筹资活动现金流出小计		170,419,217,334.25	164,697,326,599.55
筹资活动产生的现金流量净额		1,856,463,578.06	21,408,443,742.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-101,180,110.76	-26,661,611.45
五、现金及现金等价物净增加额	(五十)/1	9,354,896,704.52	-14,949,053,996.49
加：期初现金及现金等价物余额		24,616,994,870.99	39,566,048,867.48
六、期末现金及现金等价物余额	(五十)/2	33,971,891,575.51	24,616,994,870.99

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

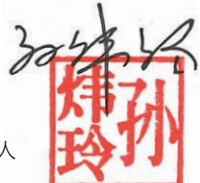
程劲松
法定代表人



谢勇维
行长



孙炜玲
主管财务工作负责人



林维山
财务机构负责人




母公司现金流量表


2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		9,566,565,811.12	11,129,370,052.21
向中央银行借款净增加额		350,098,391.77	
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		1,603,482,295.26	1,907,668,053.49
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额			5,480,416,087.67
为交易目的而持有的金融资产净减少额		26,853,564,437.28	
因吸收合并产生的现金流入			2,935,692,671.36
收取的利息、手续费及佣金的现金		16,000,799,329.96	17,019,307,999.67
收到的其他与经营活动有关的现金		308,124,907.50	106,034,772.50
经营活动现金流入小计		54,682,635,172.89	38,578,489,636.90
发放贷款和垫款净增加额		23,212,344,508.16	36,953,930,180.40
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净减少额			
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额			
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		8,187,836,591.52	1,036,956,000.00
向中央银行借款净减少额			6,933,993,725.00
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		4,375,741,738.22	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			7,356,793,254.40
支付的利息、手续费及佣金的现金		7,330,119,877.98	9,826,446,806.69
支付给职工以及为职工支付的现金		2,294,492,005.48	2,308,556,323.00
支付的各项税费		1,134,442,713.57	1,124,851,299.65
支付的其他与经营活动有关的现金		1,120,452,634.89	845,449,547.97
经营活动现金流出小计		47,655,430,069.82	66,386,977,137.11
经营活动产生的现金流量净额	(五十)/1	7,027,205,103.07	-27,808,487,500.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		148,528,536,166.05	191,615,421,009.35
取得投资收益收到的现金		5,933,318,863.70	6,570,440,279.19
收到子公司分配的股利			
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		7,234,233.64	4,922,938.54
投资活动现金流入小计		154,469,089,263.39	198,190,784,227.08
投资支付的现金		153,219,317,142.53	206,010,026,625.37
向子公司注资支付的现金			910,810,000.00
向少数股东购买股权支付的现金		25,000,000.00	596,865,245.20
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		762,262,628.60	249,758,214.18
投资活动现金流出小计		154,006,579,771.13	207,767,460,084.75
投资活动产生的现金流量净额		462,509,492.26	-9,576,675,857.67

项目	附注五	2025年度	2024年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		169,275,787,044.39	186,105,770,341.96
发行其他权益工具所收到的现金		2,999,893,867.92	
筹资活动现金流入小计		172,275,680,912.31	186,105,770,341.96
分配股利、利润所支付的现金		584,418,249.72	724,818,316.37
分配永续债利息支付的现金		163,900,000.00	164,092,876.71
偿付债券本金所支付的现金		166,355,258,200.00	162,010,000,000.00
偿付债券利息所支付的现金		946,249,908.40	983,368,034.27
偿付其他权益工具所支付的现金		2,200,000,000.00	
偿付租赁负债支付的现金		154,630,602.91	176,855,522.84
筹资活动现金流出小计		170,404,456,961.03	164,059,134,750.19
筹资活动产生的现金流量净额		1,871,223,951.28	22,046,635,591.77
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-66,373,088.68	-26,661,611.45
五、现金及现金等价物净增加额	(五十)/1	9,294,565,457.93	-15,365,189,377.56
加：期初现金及现金等价物余额		23,948,335,475.48	39,313,524,853.04
六、期末现金及现金等价物余额	(五十)/2	33,242,900,933.41	23,948,335,475.48

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

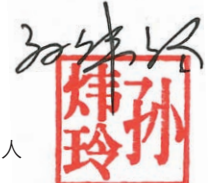
程劲松
法定代表人



谢勇维
行长



孙炜玲
主管财务工作负责人



林维山
财务机构负责人



东莞银行股份有限公司



合并所有者权益变动表

2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2025年度												
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,793.11	20,926,971,532.46	43,610,086,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,793.11	20,926,971,532.46	43,610,086,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			802,535,377.35		5,529,658.33	-289,894,179.48	-289,894,179.48	318,968,820.04	508,773,718.55	1,502,149,506.20	2,848,062,900.99	11,843,891.80	2,859,906,792.79
(一) 综合收益总额			802,535,377.35		5,529,658.33	-289,894,179.48	-289,894,179.48			3,081,833,554.22	2,791,939,374.74	-3,393,807.94	2,788,545,566.80
(二) 所有者投入和减少资本			802,535,377.35		5,529,658.33						808,065,035.68	15,237,699.74	823,302,735.42
1. 所有者投入的普通股					2,584,662.51						2,584,662.51	15,237,699.74	17,822,362.25
2. 其他权益工具持有者投入资本			802,535,377.35								802,535,377.35		802,535,377.35
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					2,944,995.82						2,944,995.82		2,944,995.82
(三) 利润分配								318,968,820.04	508,773,718.55	-1,577,042,538.59	-749,300,000.00		-749,300,000.00
1. 提取盈余公积								318,968,820.04		-318,968,820.04			
2. 提取一般风险准备									508,773,718.55				
3. 对所有者(或股东)的分配										-508,773,718.55			-508,773,718.55
										-585,400,000.00			-585,400,000.00

项目	2024年度																			
	归属于母公司所有者权益																			
	其他权益工具		资本公积		减：库存股		其他综合收益		盈余公积		一般风险准备		未分配利润		小计		少数股东权益		所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计								
一、上年年末余额	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72		4,064,213,951.89		362,557,301.73	3,692,439,354.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47								
加：会计政策变更																				
前期差错更正																				
同一控制下企业合并																				
其他																				
二、本年年初余额	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72		4,064,213,951.89		362,557,301.73	3,692,439,354.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47								
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				-1,689,349.04		278,102,176.72	382,167,145.85	990,806,993.42	1,474,715,568.62	3,124,102,535.57	-59,964,906.43	3,064,137,629.14								
(一)综合收益总额						278,102,176.72	382,167,145.85	990,806,993.42	1,474,715,568.62	3,124,102,535.57	-59,964,906.43	3,064,137,629.14								
(二)所有者投入和减少资本				-1,689,349.04					3,737,678,584.60	4,015,700,761.32	-4,854,655.47	4,010,926,105.85								
1.所有者投入的普通股										-1,689,349.04		-56,799,600.00								
2.其他权益工具持有者投入资本																				
3.股份支付计入所有者权益的金额																				
4.其他				-1,689,349.04						-1,689,349.04		-56,799,600.00								
(三)利润分配									-2,262,963,015.98	-889,988,876.71		-889,988,876.71								
1.提取盈余公积							382,167,145.85	990,806,993.42	-2,262,963,015.98	-889,988,876.71		-889,988,876.71								
2.提取一般风险准备							382,167,145.85		-382,167,145.85											
3.对所有者(或股东)的分配								990,806,993.42	-990,806,993.42											
4.分配永续债利息									-725,896,000.00	-725,896,000.00		-725,896,000.00								
									-164,092,876.71	-164,092,876.71		-164,092,876.71								

项目	2024年度							所有者权益合计					
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益						
归属于母公司所有者权益													
其他权益工具													
永续债													
股本													
优先股													
其他													
资本公积													
减：库存股													
其他综合收益													
盈余公积													
一般风险准备													
未分配利润													
小计													
少数股东权益													
所有者权益合计													
(四)所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
四、本期期末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,789.11	20,926,971,632.46	43,610,056,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

程劲松
法定代表人




谢勇维
行长




孙炜玲
主管财务工作负责人




林维山
财务机构负责人





项目	2025年度										
	股本	优先股	其他权益工具	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,341,600,000.00		4,998,856,132.07		4,064,719,696.78		359,635,177.61	4,393,575,520.88	7,960,546,039.83	22,666,900,767.13	46,685,863,334.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。


程劲松
法定代表人


谢勇维
行长


孙炜玲
主管财务工作负责人


林维山
财务机构负责人


东莞银行股份有限公司

项目	2024年度							所有者权益合计
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	
一、上年年末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,061,921,229.52		362,557,301.73	40,500,047,684.52
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,061,921,229.52		362,557,301.73	40,500,047,684.52
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								
(一)综合收益总额							265,346,841.02	3,201,882,442.61
(二)所有者投入和减少资本							265,346,841.02	4,087,018,239.52
1.所有者投入的普通股								
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入所有者权益的金额								
4.其他								
(三)利润分配								
1.提取盈余公积							382,167,145.85	-889,988,876.71
2.提取一般风险准备							382,167,145.85	-382,167,145.85
3.对所有者(或股东)的分配							-985,723,808.73	-985,723,808.73
4.分配永续债利息								-725,896,000.00
							-164,092,876.71	-164,092,876.71

项目	2024年度								
	股本	优先股	其他权益工具	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
(四)所有者权益内部结转								4,853,019.80	4,853,019.80
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益									
6.其他								4,853,019.80	4,853,019.80
四、本期期末余额	2,241,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,921,229.52	627,904,142.75	4,074,606,700.64	7,348,992,075.61	21,060,585,223.89	43,701,930,127.13

后财务报表附注为财务报表的组成部分。

程劲松
法定代表人




谢勇维
行长




孙炜玲
主管财务工作负责人




林维山
财务机构负责人





2025 年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

东莞银行股份有限公司(以下简称“本行”)原名东莞市商业银行股份有限公司,系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》(国发[1995]25号)精神,经中国人民银行东莞市中心支行《关于筹建东莞市商业银行的批复》(东人银复[1999]51号)、中国人民银行广州分行《关于筹建东莞市商业银行的批复》(广州银复(1999)156号)和《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》(广州银复(1999)383号)的批准,在原14家城市信用合作社及19家独立核算营业部清产核资及重组的基础上于1999年9月8日组建设立的股份制商业银行。2008年2月14日,经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《中国银监会关于东莞市商业银行更名的批复》(银监复(2008)74号)的批准,更名为东莞银行股份有限公司。本行于2023年6月25日获得原中国银行保险监督管理委员会广东监管局《广东银保监局关于东莞银行股份有限公司变更注册资本的批复》(粤银保监复[2023]188号)。

截至2025年12月31日,本行注册资本为人民币2,341,600,000元,统一社会信用代码/注册号:914419007076883717,法定代表人为程劲松,金融机构营业许可证号:B0201H244190001。注册地址为东莞市莞城区体育路21号。

截至2025年12月31日,本行下辖1个总行营业部和14家分行,包括东莞分行、广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行、河源分行、香港分行。

本行及其子公司(以下简称“集团”)的主要业务为经原银监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。本行子公司的相关信息参见附注六/(一)。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2025年12月31日的合并及母公司财务状况以及2025年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。境外机构的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，境外的香港分行及东莞银行(国际)有限公司记账本位币为港币。本财务报表以人民币列示。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为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。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。控制，是指公司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其回报金额。

2、合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

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

(1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(2) 处置子公司

① 一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

② 分步处置子公司

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

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

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价(或资本溢价)，资本公积中的股本溢价(或资本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价(或资本溢价)，资本公积中的股本溢价(或资本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

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

(九) 金融工具

1、金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

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

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本行可以在初始确认时将其不可撤销地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(权益工具)。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债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负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产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、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产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(债务工具)的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产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(债务工具)的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融工具减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 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。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天

已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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作出让步；
- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量(包括所持担保物的可变现价值)，按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

7、衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对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，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

9、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(十) 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本行非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本行为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(十二) 长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价(或资本溢价)；资本公积中的股本溢价(或资本溢价)不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价(或资本溢价)，股本溢价(或资本溢价)不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

(十三) 固定资产

1、固定资产的确认和初始计量

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

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，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。

2、折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法			
其中：房产		20年	4%	4.80%
房产装修(营业)		5年	0%	20.00%
房产装修(办公)		10-20年	0%	10.00-5.00%
电子及机器设备	平均年限法	5年	4%	19.20%
交通工具及其他	平均年限法	5年	4%	19.20%

3、固定资产处置

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

(十四) 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前所发生的必要支出。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。

(十五) 无形资产

1、无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	摊销方法	预计使用寿命	残值率
计算机软件	平均年限法	5-10年	0%
土地使用权	平均年限法	按实际可使用年限	0%

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本行将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。各项费用按平均年限法在3至5年摊销期限内分期平均摊销。

（十八）职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

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

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

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额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、离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

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

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本行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，本行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。

3、辞退福利的会计处理方法

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

4、其他长期职工福利的会计处理方法

本行在职工提供服务的会计期间，为高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十) 永续债等其他金融工具

本行根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行发行的永续债等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具(例如转股权等)，且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(二十一) 收入

1、利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

2、手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本行拥有的、无条件(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本行为履行合同而发生的成本,不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的,在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产:

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本行为取得合同发生的增量成本预期能够收回的,作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销;但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的,本行在发生时将其计入当期损益。(提示:对于合同取得成本摊销期限未超过一年的,也可以选择先确认为一项资产,并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。)

(二十二) 政府补助

1、类型

政府补助,是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2、确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时,予以确认。

3、会计处理

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

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

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

(二十四) 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。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

本行按照本附注“三、(十六)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额(包括实质固定付款额)，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额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。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 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；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

2、本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(九)金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该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；
- 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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“三、(九)金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(二十五) 套期会计

1、套期保值的分类

- (1) 公允价值套期，是指对已确认资产或负债，尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。
- (2) 现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的特定风险，且将影响企业的损益。
- (3) 境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资，是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

2、套期关系的指定及套期有效性的认定

在套期关系开始时，本行对套期关系有正式的指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具性质及其数量、被套期项目性质及其数量、被套期风险的性质、套期类型、以及本行对套期工具有效性的评估。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

本行持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否满足运用套期会计对于有效性的要求。

运用套期会计，应当符合下列套期有效性的要求：

- (1) 被套期项目与套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目与套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 采用适当的套期比率，该套期比率不会形成被套期项目与套期工具相对权重的失衡，从而产生与套期会计目标不一致的会计结果。

3、套期会计处理方法

(1) 公允价值套期

套期衍生工具的公允价值变动计入当期损益。被套期项目的公允价值因套期风险而形成的变动，计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。

被套期项目为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(或其组成部分)的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失应当计入当期损益，其账面价值已经按公允价值计量，不需要调整；被套期项目为企业选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资(或其组成部分)的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失应当计入其他综合收益，其账面价值已经按公允价值计量，不需要调整。

被套期项目为尚未确认的确定承诺(或其组成部分)的，其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额应当确认为一项资产或负债，相关的利得或损失应当计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时，应当调整该资产或负债的初始确认金额，以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

公允价值套期中，被套期项目为以摊余成本计量的金融工具(或其组成部分)的，企业对被套期项目账面价值所作的调整应当按照开始摊销日重新计算的实际利率进行摊销，并计入当期损益。该摊销可以自调整日开始，但不应当晚于对被套期项目终止进行套期利得和损失调整的时点。被套期项目为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(或其组成部分)的，企业应当按照相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益，但不调整金融资产(或其组成部分)的账面价值。

(2) 现金流量套期

套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分，作为现金流量套期储备，应当计入其他综合收益。现金流量套期储备的金额，应当按照下列两项的绝对额中较低者确定：

- ① 套期工具自套期开始的累计利得或损失；
- ② 被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。每期计入其他综合收益的现金流量套期储备的金额应当为当期现金流量套期储备的变动额。

套期工具产生的利得或损失中属于套期无效的部分（即扣除计入其他综合收益后的其他利得或损失），应当计入当期损益。

(3) 境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，包括作为净投资的一部分的货币性项目的套期，其处理与现金流量套期类似。套期工具的利得或损失中被确定为有效套期的部分计入其他综合收益，全部或部分处置境外经营时，上述计入其他综合收益的套期工具利得或损失应当相应转出，计入当期损益。而无效套期的部分确认为当期损益。

(二十六) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

(二十七) 受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行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、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

(二十八) 一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。本行一般风险准备计提标准为一般风险准备余额不得低于风险资产期末余额的1.5%。

本行为吸收国别风险导致的非预期损失，根据国别风险管理的有关要求，在所有者权益项下计提国别风险准备。

(二十九) 分部报告

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

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

(三十) 重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

2024年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引

(1) 执行《企业会计准则解释第17号》

财政部于2023年10月25日公布了《企业会计准则解释第17号》(财会[2023]21号，以下简称“解释第17号”)。解释第17号包含三方面内容，分别是：①关于流动负债与非流动负债的划分；②关于供应商融资安排的披露；③关于售后租回交易的会计处理；该解释规定自2024年1月1日起施行。执行该解释规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第18号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的规定

财政部于2024年12月6日发布了《企业会计准则解释第18号》(财会[2024]24号，以下简称“解释第18号”)，该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

四、税项

(一) 增值税及附加税

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%或13%等
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%或7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	5%

(二) 所得税

2025年度本行及本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司、枞阳泰业村镇银行股份有限公司法定税率均为25%。

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)及《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部税务总局国家发展改革委公告2020年第23号)，自2011年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司、灵山泰业村镇银行股份有限公司按照15%税率征收企业所得税。2025年度在减征期限内。

本行境外子公司东莞银行(国际)有限公司(原“莞银国际有限公司”)法定税率为16.5%。

五、财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。

（一）现金及存放中央银行款项

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	743,110,633.02	1,227,266,352.50
存放中央银行法定准备金	24,143,565,052.02	25,981,464,241.16
存放中央银行超额存款准备金	12,932,425,440.96	7,806,116,258.22
存放央行外汇风险准备金	98,935,198.55	10,482,235.44
存放中央银行的财政性存款	245,297,000.00	87,421,000.00
应计利息	12,295,231.70	13,171,763.69
合计	38,175,628,556.25	35,125,921,851.01

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	731,354,596.25	1,219,204,432.39
存放中央银行法定准备金	24,069,115,160.98	25,918,933,239.77
存放中央银行超额存款准备金	12,792,839,470.65	7,725,994,565.12
外汇风险准备金	98,935,198.55	10,482,235.44
存放中央银行的财政性存款	245,290,000.00	87,421,000.00
应计利息	12,266,016.03	13,146,560.14
合计	37,949,800,442.46	34,975,182,032.86

（二）存放同业款项

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	2,286,593,552.19	1,084,377,198.98
境内其他金融机构	801,050,980.27	962,200,626.00
境外银行同业	2,225,844,070.86	1,204,631,020.99
境外其他金融机构	3,937,501.13	5,331,501.77
应计利息	938,848.68	488,114.20
减：损失准备	3,709,429.88	3,006,182.72
合计	5,314,655,523.25	3,254,022,279.22

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	2,001,850,253.75	907,724,633.59
境内其他金融机构	801,050,980.27	878,852,256.20
境外银行同业	2,077,357,870.74	1,203,656,174.17
境外其他金融机构	3,937,501.13	5,331,501.77
应计利息	756,754.70	185,384.29
减：损失准备	3,693,043.99	2,993,501.81
合计	4,881,260,316.60	2,992,756,448.21

(三) 贵金属

集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
黄金	44,791,775.06	

(四) 拆出资金

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	2,446,022,400.00	790,956,693.12
境内其他金融机构	15,075,748,800.00	9,944,056,000.00
境外银行同业	351,515,159.60	
应计利息	218,977,556.86	91,899,393.01
减：损失准备	11,302,042.50	5,447,825.20
合计	18,080,961,873.96	10,821,464,260.93

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	2,333,561,600.00	790,956,693.12
境内其他金融机构	15,075,748,800.00	9,944,056,000.00
境外银行同业	1,123,333,351.12	
应计利息	222,434,470.90	91,899,393.01
减：损失准备	12,453,250.69	5,447,825.20
合计	18,742,624,971.33	10,821,464,260.93

(五) 衍生金融工具

集团

类别	2025年12月31日					
	名义金额	套期工具		名义金额	非套期工具	
		资产	公允价值 负债		资产	公允价值 负债
外汇衍生工具						
远期合约				8,506,377,089.47	21,511,829.33	35,748,906.99
掉期合约				38,815,158,986.90	224,570,791.95	62,408,154.38
期权合约				21,631,801,733.32	54,828,089.63	53,387,056.98
利率衍生工具						
利率互换	35,144,000.00		253,743.50	27,740,288,000.00	260,953,166.43	259,828,671.25
信用衍生工具						
信用风险缓释凭证				360,000,000.00		5,980,610.01
合计	35,144,000.00		253,743.50	97,053,625,809.69	561,863,877.34	417,353,399.61

类别	2024年12月31日		
	名义金额	非套期工具	
		资产	公允价值 负债
外汇衍生工具			
远期合约		8,198,499,423.57	85,094,120.83
掉期合约		22,159,021,256.30	75,780,113.19
期权合约		35,196,850,100.00	91,304,059.11
利率衍生工具			
利率互换		36,987,188,400.00	498,449,972.18
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证		670,000,000.00	5,929,800.00
合计		103,211,559,179.87	750,628,265.31

本行

类别	2025年12月31日						
	名义金额	套期工具		名义金额	非套期工具		公允价值
		资产	公允价值 负债		资产	公允价值 负债	
外汇衍生工具							
远期合约				8,428,966,637.72	20,461,894.14		35,748,906.99
掉期合约				38,585,449,432.90	221,741,688.15		62,408,154.38
期权合约				21,631,801,733.32	54,828,089.63		53,387,056.98
利率衍生工具							
利率互换	35,144,000.00		253,743.50	27,740,288,000.00	260,953,166.43		259,828,671.25
信用衍生工具							
信用风险缓释凭证				360,000,000.00			5,980,610.01
合计	35,144,000.00		253,743.50	96,746,505,803.94	557,984,838.35		417,353,399.61

类别	2024年12月31日		
	名义金额	非套期工具	
		资产	公允价值 负债
外汇衍生工具			
远期合约	7,812,725,917.47	85,094,120.83	61,275,431.07
掉期合约	22,159,021,256.30	75,780,113.19	241,150,584.60
期权合约	35,196,850,100.00	91,304,059.11	91,304,059.11
利率衍生工具			
利率互换	36,987,188,400.00	498,449,972.18	530,473,841.92
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	670,000,000.00		5,929,800.00
合计	102,825,785,673.77	750,628,265.31	930,133,716.70

(六) 买入返售金融资产

1、按交易方类别分析

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	281,152,000.00	3,202,950,000.00
境内其他金融机构	1,113,082,362.00	5,984,033,000.00
应计利息	150,015.62	675,218.22
减：损失准备		
合计	1,394,384,377.62	9,187,658,218.22

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	281,152,000.00	3,202,950,000.00
境内其他金融机构	995,112,000.00	5,613,533,000.00
应计利息	119,092.27	537,736.95
减：损失准备		
合计	1,276,383,092.27	8,817,020,736.95

2、按担保物类别分析

集团

类别	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	1,394,234,362.00	9,186,983,000.00
应计利息	150,015.62	675,218.22
减：损失准备		
合计	1,394,384,377.62	9,187,658,218.22

本行

类别	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	1,276,264,000.00	8,816,483,000.00
应计利息	119,092.27	537,736.95
减：损失准备		
合计	1,276,383,092.27	8,817,020,736.95

(七) 发放贷款和垫款**1、贷款和垫款按计量方式分布情况**

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
(1) 以摊余成本计量		
其中：对公贷款和垫款	240,076,533,743.54	207,510,439,979.86
个人贷款和垫款	106,877,493,326.87	109,856,522,805.54
应计利息	996,013,458.96	770,655,055.79
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	347,950,040,529.37	318,137,617,841.19
减：贷款损失准备	8,054,817,332.28	7,715,364,711.12
其中：第一阶段	2,825,265,053.18	3,280,645,986.71
第二阶段	1,530,520,757.33	1,718,126,126.25
第三阶段	3,699,031,521.77	2,716,592,598.16
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	339,895,223,197.09	310,422,253,130.07
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
其中：票据贴现	18,405,056,248.64	26,901,267,801.50
对公贷款及垫款 - 福费廷	22,481,805,267.04	21,284,529,248.79
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账面价值	40,886,861,515.68	48,185,797,050.29
贷款和垫款账面价值	380,782,084,712.77	358,608,050,180.36

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
(1) 以摊余成本计量		
其中：对公贷款和垫款	239,905,989,810.76	207,389,136,658.88
个人贷款和垫款	105,718,290,351.63	109,112,496,019.87
应计利息	993,944,112.77	768,724,615.21
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	346,618,224,275.16	317,270,357,293.96
减：贷款损失准备	8,004,968,340.39	7,678,810,933.82
其中：第一阶段	2,816,931,245.90	3,274,293,187.13
第二阶段	1,523,368,820.45	1,709,377,494.79
第三阶段	3,664,668,274.04	2,695,140,251.90
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	338,613,255,934.77	309,591,546,360.14
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
其中：票据贴现	18,405,056,248.64	26,901,267,801.50
对公贷款及垫款 - 福费廷	22,481,805,267.04	21,284,529,248.79
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账面价值	40,886,861,515.68	48,185,797,050.29
贷款和垫款账面价值	379,500,117,450.45	357,777,343,410.43

2、个人贷款和垫款分类情况

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
个人住房贷款	37,035,683,457.89	39,773,243,560.89
个人经营贷款	39,838,647,726.36	37,769,258,846.15
个人消费贷款	27,087,943,786.43	28,429,992,841.29
信用卡贷款	2,915,074,356.19	3,883,757,213.86
其他个人贷款	144,000.00	270,343.35
个人贷款和垫款总额	106,877,493,326.87	109,856,522,805.54

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
个人住房贷款	36,713,081,518.07	39,501,246,923.31
个人经营贷款	39,104,653,352.97	37,395,739,776.76
个人消费贷款	26,985,337,124.40	28,331,481,762.59
信用卡贷款	2,915,074,356.19	3,883,757,213.86
其他个人贷款	144,000.00	270,343.35
个人贷款和垫款总额	105,718,290,351.63	109,112,496,019.87

3、对公贷款和垫款按行业分布情况

集团

行业分布	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
租赁和商务服务业	87,233,588,953.20	33.24	72,907,119,373.63	31.87
制造业	62,541,834,789.29	23.82	54,664,928,666.27	23.89
批发和零售业	30,889,906,225.53	11.76	31,794,566,795.34	13.90
建筑业	16,540,754,265.84	6.30	14,967,336,203.30	6.54
房地产业	14,971,928,486.44	5.70	13,654,415,675.27	5.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,304,141,116.03	2.78	5,403,134,797.29	2.36
教育业	4,894,236,850.78	1.86	4,953,299,023.00	2.16
水利、环境和公共设施管理业	6,004,828,859.95	2.29	4,648,821,914.73	2.03
交通运输、仓储和邮政业	5,519,576,410.57	2.10	4,777,038,374.59	2.09
其他	26,657,543,052.95	10.15	21,024,308,405.23	9.19
对公贷款和垫款总额	262,558,339,010.58	100.00	228,794,969,228.65	100.00

本行

行业分布	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
租赁和商务服务业	87,223,162,953.20	33.26	72,891,408,163.33	31.86
制造业	62,501,021,389.29	23.82	54,645,758,666.27	23.90
批发和零售业	30,836,543,615.53	11.75	31,765,765,875.77	13.89
建筑业	16,539,804,265.84	6.30	14,964,036,203.30	6.54
房地产业	14,968,941,486.44	5.70	13,654,415,675.27	5.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,294,841,116.03	2.78	5,387,334,797.29	2.36
教育业	4,888,836,850.78	1.86	4,952,499,023.00	2.17
水利、环境和公共设施管理业	5,994,828,859.95	2.28	4,638,421,914.73	2.03
交通运输、仓储和邮政业	5,505,170,487.79	2.10	4,768,044,671.61	2.09
其他	26,634,644,052.95	10.15	21,005,980,917.10	9.19
对公贷款和垫款总额	262,387,795,077.80	100.00	228,673,665,907.67	100.00

4、贷款和垫款按地区分布情况

集团

地区分布	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
东莞地区(不包括总行)	198,730,237,641.02	51.24	189,845,694,580.70	51.93
广东省(不包括东莞地区)	109,210,234,258.89	28.16	97,852,255,612.60	26.77
广东省外	46,575,617,994.60	12.01	39,728,171,963.70	10.87
总行	33,324,798,691.58	8.59	38,126,637,678.69	10.43
贷款和垫款总额	387,840,888,586.09	100.00	365,552,759,835.69	100.00

本行

地区分布	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
东莞地区(不包括总行)	198,730,237,641.02	51.41	189,845,694,580.70	52.06
广东省(不包括东莞地区)	109,210,234,258.89	28.26	97,656,076,351.07	26.78
广东省外	45,245,871,086.58	11.71	39,059,021,118.58	10.71
总行	33,324,798,691.58	8.62	38,126,637,678.69	10.45
贷款和垫款总额	386,511,141,678.07	100.00	364,687,429,729.04	100.00

5、贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	110,419,334,319.05	86,066,910,890.38
保证贷款	78,497,170,472.03	84,321,232,109.64
抵押贷款	179,355,681,693.21	174,137,576,848.23
质押贷款	19,568,702,101.80	21,027,039,987.44
贷款和垫款总额	387,840,888,586.09	365,552,759,835.69

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	110,145,806,146.88	86,018,547,945.54
保证贷款	78,241,765,695.38	84,146,550,744.04
抵押贷款	178,582,615,734.01	173,511,383,360.72
质押贷款	19,540,954,101.80	21,010,947,678.74
贷款和垫款总额	386,511,141,678.07	364,687,429,729.04

6、逾期贷款

集团

项目	2025年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	515,533,607.36	661,259,353.12	661,505,113.88	64,148,336.82	1,902,446,411.18
保证贷款	154,812,652.73	89,603,557.18	175,128,388.23	5,960,466.69	425,505,064.83
抵押贷款	893,140,802.40	1,164,041,275.76	959,889,099.16	40,023,284.42	3,057,094,461.74
质押贷款	211,933.91	7,230,880.77	339,700,000.00	616,568.06	347,759,382.74
合计	1,563,698,996.40	1,922,135,066.83	2,136,222,601.27	110,748,655.99	5,732,805,320.49

项目	2024年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	495,153,779.06	543,539,126.40	357,165,474.28	35,987,204.43	1,431,845,584.17
保证贷款	142,526,071.62	257,934,949.41	62,971,434.13	3,265,511.10	466,697,966.26
抵押贷款	747,202,951.35	980,532,038.48	777,175,067.81	27,611,362.46	2,532,521,420.10
质押贷款	396,402,942.58	460,736,570.82		1,084,295.79	858,223,809.19
合计	1,781,285,744.61	2,242,742,685.11	1,197,311,976.22	67,948,373.78	5,289,288,779.72

本行

项目	2025年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	511,667,084.17	659,909,922.89	661,505,113.88	64,133,188.21	1,897,215,309.15
保证贷款	153,132,135.74	83,283,119.42	174,633,875.64	5,960,466.69	417,009,597.49
抵押贷款	851,240,986.53	1,141,024,689.57	953,583,987.91	37,441,813.88	2,983,291,477.89
质押贷款	211,933.91	7,230,880.77	339,700,000.00	616,568.06	347,759,382.74
合计	1,516,252,140.35	1,891,448,612.65	2,129,422,977.43	108,152,036.84	5,645,275,767.27

项目	2024年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	495,121,377.53	542,939,076.45	357,078,640.97	35,921,716.36	1,431,060,811.31
保证贷款	141,390,363.82	255,533,878.88	62,046,995.75	3,111,263.48	462,082,501.93
抵押贷款	734,412,970.22	968,267,174.16	774,045,609.74	26,071,056.51	2,502,796,810.63
质押贷款	396,402,942.58	460,736,570.82		1,084,295.79	858,223,809.19
合计	1,767,327,654.15	2,227,476,700.31	1,193,171,246.46	66,188,332.14	5,254,163,933.06

7、贷款和垫款及贷款减值准备分析

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备

集团

项目	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	336,174,718,607.31	7,526,159,534.03	4,249,162,388.04	347,950,040,529.38
损失准备	2,825,265,053.18	1,530,520,757.33	3,699,031,521.77	8,054,817,332.28
账面价值	333,349,453,554.13	5,995,638,776.70	550,130,866.27	339,895,223,197.10

项目	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	306,697,719,150.21	7,335,446,082.77	4,104,452,608.21	318,137,617,841.19
损失准备	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12
账面价值	303,417,073,163.50	5,617,319,956.52	1,387,860,010.05	310,422,253,130.07

本行

项目	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	334,944,056,547.26	7,466,473,360.80	4,207,694,367.10	346,618,224,275.16
损失准备	2,816,931,245.90	1,523,368,820.45	3,664,668,274.04	8,004,968,340.39
账面价值	332,127,125,301.36	5,943,104,540.35	543,026,093.06	338,613,255,934.77

项目	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	305,898,063,604.43	7,290,712,219.58	4,081,581,469.95	317,270,357,293.96
损失准备	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82
账面价值	302,623,770,417.30	5,581,334,724.79	1,386,441,218.05	309,591,546,360.14

(2) 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及贷款减值准备

集团及本行

项目	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	40,858,909,123.40	27,952,392.28		40,886,861,515.68
损失准备	102,338,602.39	10,259,722.45		112,598,324.84
账面价值	40,756,570,521.01	17,692,669.83		40,774,263,190.84

项目	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	48,185,797,050.29			48,185,797,050.29
损失准备	163,075,538.55			163,075,538.55
账面价值	48,022,721,511.74			48,022,721,511.74

8、贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备

集团

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12
转移：				
至第一阶段	482,007,604.18	-465,172,347.81	-16,835,256.37	
至第二阶段	-26,381,436.55	71,940,767.85	-45,559,331.30	
至第三阶段	-22,991,226.99	-196,306,886.76	219,298,113.75	
加：本期转入	3,624,088.03	18,120,782.60	9,811,744.11	31,556,614.74
加：本期计提/(转回)	-890,808,739.62	383,812,315.20	2,272,086,705.86	1,765,090,281.44
加：本期收回原转销			231,045,023.75	231,045,023.75
减：本期核销			1,636,946,168.19	1,636,946,168.19
加：其他变动	-831,222.58		-50,461,908.00	-51,293,130.58
期末余额	2,825,265,053.18	1,530,520,757.33	3,699,031,521.77	8,054,817,332.28

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23
转移：				
至第一阶段	62,876,350.86	-45,525,660.04	-17,350,690.82	
至第二阶段	-40,028,768.02	61,738,847.92	-21,710,079.90	
至第三阶段	-22,149,761.57	-341,282,494.73	363,432,256.30	
加：本期转入	60,304,622.92	8,015,796.92	4,729,923.76	73,050,343.60
加：本期计提/(转回)	-625,216,928.09	1,003,772,946.13	1,711,663,269.02	2,090,219,287.06
加：本期收回原转销			46,294,018.05	46,294,018.05
减：本期核销			1,961,222,412.72	1,961,222,412.72
加：其他变动	-2,629,054.17		-22,419,144.93	-25,048,199.10
期末余额	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12

本行

损失准备	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82
转移：				
至第一阶段	476,644,641.19	-459,809,384.82	-16,835,256.37	
至第二阶段	-26,250,229.96	71,436,056.92	-45,185,826.96	
至第三阶段	-22,937,434.49	-189,946,334.71	212,883,769.20	
加：本期转入	1,361,537.33	4,726,588.25	1,209,452.02	7,297,577.60
加：本期计提/(转回)	-885,349,232.72	387,584,400.02	2,256,413,657.91	1,758,648,825.21
加：本期收回原转销			226,423,739.00	226,423,739.00
减：本期核销			1,614,919,604.66	1,614,919,604.66
加：其他变动	-831,222.58		-50,461,908.00	-51,293,130.58
期末余额	2,816,931,245.90	1,523,368,820.45	3,664,668,274.04	8,004,968,340.39

损失准备	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65
转移：				
至第一阶段	62,384,715.75	-45,034,024.93	-17,350,690.82	
至第二阶段	-39,879,217.26	55,223,832.41	-15,344,615.15	
至第三阶段	-21,980,383.13	-341,061,508.00	363,041,891.13	
加：本期转入	40,824,879.82	7,271,481.54	42,872,771.71	90,969,133.07
加：本期计提/(转回)	-603,816,538.69	1,006,885,739.47	1,667,948,730.35	2,071,017,931.13
加：本期收回原转销			38,099,484.72	38,099,484.72
减：本期核销			1,955,567,615.65	1,955,567,615.65
加：其他变动	-2,629,054.17		-22,419,144.93	-25,048,199.10
期末余额	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82

(2) 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及贷款减值准备

集团及本行

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	163,075,538.55			163,075,538.55
加：本期计提/(转回)	-60,736,936.16	10,259,722.45		-50,477,213.71
期末余额	102,338,602.39	10,259,722.45		112,598,324.84

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	214,351,801.38	15.49		214,351,816.87
加：本期计提/(转回)	-51,276,262.83	-15.49		-51,276,278.32
期末余额	163,075,538.55			163,075,538.55

(八) 金融投资

1、交易性金融资产

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国政府债券	221,541,782.02	102,844,666.66
地方政府债券	749,117,961.38	164,964,968.33
政策性银行债券	1,642,836,530.32	5,900,073,684.28
商业银行及其他金融机构债券	2,866,448,308.10	3,995,328,764.90
公司债券	1,491,591,882.81	744,156,485.85
外国政府债券	206,199,640.43	14,201,210.46
债券小计	7,177,736,105.06	10,921,569,780.48
理财产品	760,116,023.59	707,784,149.04
信托计划	275,691,267.90	317,932,633.58
股权投资	313,390,233.18	338,483,694.57
资产管理计划	718,486,057.22	806,388,862.64
同业存单	991,692,112.88	11,323,535,969.01
基金	31,443,232,913.05	45,061,211,167.93
合计	41,680,344,712.88	69,476,906,257.25

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国政府债券	199,494,874.32	79,497,900.27
地方政府债券	286,748,750.15	
政策性银行债券	1,463,055,944.02	5,877,567,037.70
商业银行及其他金融机构债券	1,200,924,854.76	867,641,800.73
公司债券	398,294,769.90	359,462,238.69
外国政府债券	66,916,002.62	14,201,210.46
债券小计	3,615,435,195.77	7,198,370,187.85
理财产品	760,116,023.59	707,784,149.04
信托计划	275,691,267.90	317,932,633.58
资产管理计划	9,783,179,286.83	10,457,451,118.28
同业存单	991,692,112.88	10,809,172,483.99
基金	31,308,232,913.05	45,061,211,167.93
合计	46,734,346,800.02	74,551,921,740.67

2、债权投资

(1) 债权投资情况

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国政府债券	28,283,445,519.39	26,791,855,543.22
地方政府债券	39,237,869,617.73	39,707,755,552.77
中央银行票据和政策性银行债券	50,161,566,004.68	46,004,323,824.82
政府支持机构债券	279,405,190.08	1,312,539,427.88
商业银行及其他金融机构债券	15,663,412,501.83	16,700,623,788.05
公司债券	4,312,780,066.43	5,947,101,708.46
外国政府债券	1,103,196,247.81	536,490,607.46
债券小计	139,041,675,147.95	137,000,690,452.66
同业存单	3,235,200,982.72	123,344,935.82
收益凭证	150,000,000.00	
信托计划	211,060,000.00	455,060,000.00
资产管理计划	3,106,500,000.00	3,657,939,306.70
应计利息	1,997,087,303.93	2,101,634,913.68
减：损失准备	2,048,976,611.53	1,938,744,526.43
合计	145,692,546,823.07	141,399,925,082.43

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国政府债券	28,283,445,519.39	26,791,855,543.22
地方政府债券	38,025,122,895.56	38,492,083,428.46
中央银行票据和政策性银行债券	43,393,284,854.75	40,160,988,199.69
政府支持机构债券	279,405,190.08	1,312,539,427.88
商业银行及其他金融机构债券	15,010,901,143.99	16,047,017,827.68
公司债券	3,867,347,759.14	5,439,556,873.11
外国政府债券	867,989,648.11	143,810,307.84
债券小计	129,727,497,011.02	128,387,851,607.88
同业存单	3,235,200,982.72	123,344,935.82
收益凭证	150,000,000.00	
信托计划	211,060,000.00	455,060,000.00
资产管理计划	3,106,500,000.00	3,657,939,306.70
应计利息	1,856,325,799.18	1,961,463,984.02
减：损失准备	2,047,252,893.89	1,936,713,471.09
合计	136,239,330,899.03	132,648,946,363.33

(2) 债权投资减值准备计提情况

集团

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	67,814,836.69		1,870,929,689.74	1,938,744,526.43
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	-9,739,864.21		498,104,252.11	488,364,387.90
加：本期收回原转销			4,872,142.29	4,872,142.29
减：本期核销			294,389,096.26	294,389,096.26
加：其他变动	-78,905.86		-88,536,442.97	-88,615,348.83
期末余额	57,996,066.62		1,990,980,544.91	2,048,976,611.53

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	71,669,436.22		2,345,632,149.93	2,417,301,586.15
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	-3,880,203.88		201,284,700.07	197,404,496.19
加：本期收回原转销			28,704,318.86	28,704,318.86
减：本期核销			600,000,000.00	600,000,000.00
加：其他变动	25,604.35		-104,691,479.12	-104,665,874.77
期末余额	67,814,836.69		1,870,929,689.74	1,938,744,526.43

本行

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	65,783,781.35		1,870,929,689.74	1,936,713,471.09
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	-9,488,022.76		498,104,252.11	488,616,229.35
加：本期收回原转销			4,872,142.29	4,872,142.29
减：本期核销			294,389,096.26	294,389,096.26
加：其他变动	-23,409.61		-88,536,442.97	-88,559,852.58
期末余额	56,272,348.98		1,990,980,544.91	2,047,252,893.89

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	63,894,364.37		2,345,632,149.93	2,409,526,514.30
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	1,867,764.13		201,284,700.07	203,152,464.20
加：本期收回原转销			28,704,318.86	28,704,318.86
减：本期核销			600,000,000.00	600,000,000.00
加：其他变动	21,652.85		-104,691,479.12	-104,669,826.27
期末余额	65,783,781.35		1,870,929,689.74	1,936,713,471.09

3、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国政府债券	4,520,391,412.10	1,978,630,010.01
地方政府债券	2,980,994,549.62	6,750,915,402.45
中央银行票据和政策性银行债券	11,779,316,030.51	7,526,973,758.85
政府支持机构债券	206,301,300.89	457,649,669.89
商业银行及其他金融机构债券	8,363,425,577.95	6,088,488,409.84
公司债券	5,671,270,281.84	5,670,597,283.62
外国政府债券	1,010,481,582.94	20,346,349.80
债券小计	34,532,180,735.85	28,493,600,884.46
同业存单	11,470,518,872.56	5,540,861,015.67
收益凭证	290,254,396.60	
信托计划	368,742,079.14	199,534,770.34
应计利息	399,396,771.35	308,514,853.75
合计	47,061,092,855.50	34,542,511,524.22
计入其他综合收益的减值准备余额	163,946,266.30	166,793,757.34

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国政府债券	4,520,391,412.10	1,978,630,010.01
地方政府债券	2,980,994,549.62	6,750,915,402.45
中央银行票据和政策性银行债券	11,779,316,030.51	7,526,973,758.85
政府支持机构债券		457,649,669.89
商业银行及其他金融机构债券	7,883,567,795.46	6,088,488,409.84
公司债券	5,420,845,180.75	5,670,597,283.62
外国政府债券	1,010,481,582.94	20,346,349.80
债券小计	33,595,596,551.38	28,493,600,884.46
同业存单	11,052,966,052.39	5,540,861,015.67
收益凭证	290,254,396.60	
信托计划	368,742,079.14	199,534,770.34
应计利息	389,520,025.32	308,514,853.75
合计	45,697,079,104.83	34,542,511,524.22
计入其他综合收益的减值准备余额	163,833,665.95	166,793,757.34

(2) 其他债权投资减值准备计提情况

其他债权投资预期信用损失准备变动表

集团

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	-2,803,277.02			-2,803,277.02
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
加：其他变动	-44,214.02			-44,214.02
期末余额	20,650,169.61		143,296,096.69	163,946,266.30

本行

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	-2,915,877.37			-2,915,877.37
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
加：其他变动	-44,214.02			-44,214.02
期末余额	20,537,569.26		143,296,096.69	163,833,665.95

集团及本行

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	16,467,776.85		149,108,876.82	165,576,653.67
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/(转回)	6,998,989.37		14,317,014.84	21,316,004.21
加：本期收回原转销				
减：本期核销			20,129,794.97	20,129,794.97
加：其他变动	30,894.43			30,894.43
期末余额	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34

4、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
非上市股权	258,218,780.90	227,638,671.82

(九) 长期股权投资

1、投资情况

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
对联营企业投资	927,043,571.28	883,851,867.58

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
对子公司投资	1,004,332,961.63	1,072,814,552.93
对联营企业投资	927,043,571.28	883,851,867.58
合计	1,931,376,532.91	1,956,666,420.51

2、对联营、合营企业投资

集团

联营企业名称	2025年度						2025年12月31日 余额	2025年12月31日 减值准备余额
	2025年1月1日 余额	追加投资	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	宣告发放现金 股利或利润	其他		
邢台银行股份有限公司	866,508,603.68		60,874,995.59	-3,285,023.81		2,944,995.82	927,043,571.28	
灵山泰业村镇银行股份有限公司	20,847,617.45		1,974,744.80			-22,822,362.25		
合计	887,356,221.13		62,849,740.39	-3,285,023.81		-19,877,366.43	927,043,571.28	

联营企业名称	2024年度						2024年12月31日 余额	2024年12月31日 减值准备余额
	2024年1月1日 余额	追加投资	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	宣告发放现金 股利或利润	其他		
邢台银行股份有限公司	828,998,469.39		28,031,973.69	9,478,160.60			866,508,603.68	
东莞长安村镇银行股份有限公司	117,636,203.58	30,260,145.20	5,211,445.49	-417,893.57		-152,689,900.70		
灵山泰业村镇银行股份有限公司	20,067,543.49		780,073.96				20,847,617.45	3,504,353.55
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	37,154,024.97		878,998.19			-38,033,023.16		
合计	1,003,856,241.43	30,260,145.20	34,902,491.33	9,060,267.03		-190,722,923.86	887,356,221.13	3,504,353.55

3、对子公司投资

本行

子公司名称	2025年度				
	2025年1月1日余额	原权益法下确认的 长期股权投资账面价值	本年增加	吸收合并	2025年12月31日 减值准备余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00				31,550,000.00
东源泰业村镇银行股份有限公司	112,799,600.00			-112,799,600.00	
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25
东莞银行(国际)有限公司	910,810,000.00				910,810,000.00
灵山泰业村镇银行股份有限公司			47,822,362.25		47,822,362.25
合计	1,136,179,782.25		47,822,362.25	-112,799,600.00	1,071,202,544.50

子公司名称	2024年度				
	2024年1月1日余额	原权益法下确认的 长期股权投资账面价值	本年增加	吸收合并	2024年12月31日 减值准备余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00				31,550,000.00
东源泰业村镇银行股份有限公司	56,000,000.00		56,799,600.00		112,799,600.00
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25
东莞长安村镇银行股份有限公司		152,689,900.70	441,315,000.00	-594,004,900.70	
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		38,033,023.16	68,490,500.00	-106,523,523.16	
东莞银行(国际)有限公司			910,810,000.00		910,810,000.00
合计	168,570,182.25	190,722,923.86	1,477,415,100.00	-700,528,423.86	1,136,179,782.25

注1：2023年，本行通过协议转让方式出资人民币500万元，受让东源泰业村镇银行股份有限公司5.00%股权，实际享有东源泰业村镇银行股份有限公司净资产人民币654.28万元，产生资本公积154.28万元，本行的持股比例从51.00%增加至56.00%；2024年，本行收到国家金融监督管理总局广东监管局批复(粤金复[2024]343号)，以现金人民币5,679.96万元受让东源泰业村镇银行股份有限公司44.00%股权，实际享有东源泰业村镇银行股份有限公司净资产5,511.03万元，产生资本公积-168.93万元，收购前本行已持有东源泰业村镇银行股份有限公司56.00%股权，收购后持有100.00%股权，相关款项于2024年12月支付完成。2025年3月21日，东源泰业村镇银行股份有限公司收到国家金融监督管理总局广东监管局解散批复(粤金复[2025]94号)，本行承接东源泰业村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。

注2：2024年，本行收到国家金融监督管理总局东莞监管分局批复(东金复[2024]45号)，通过公开竞拍方式出资人民币2,910.70万元受让东莞长安村镇银行股份有限公司5.00%股权，实际享有东莞长安村镇银行股份有限公司净资产3,026.01万元，受让东莞长安村镇银行股份有限公司5.00%股权；通过协议转让方式出资人民币44,131.50万元，受让东莞长安村镇银行股份有限公司75.00%股权，竞买、收购前本行已持有东莞长安村镇银行股份有限公司20.00%股权，竞买、收购后持有100.00%股权，相关款项分别于2024年7月、9月支付完成。2024年11月8日，东莞长安村镇银行股份有限公司获国家金融监督管理总局广东监管局解散批复(粤金复[2024]289号)，本行承接东莞长安村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。

注3：2024年，本行收到国家金融监督管理总局东莞监管分局批复(东金复[2024]42号)，通过协议转让方式出资人民币6,849.05万元受让东莞厚街华业村镇银行股份有限公司65%股权，收购前本行已持有东莞厚街华业村镇银行股份有限公司35.00%股权，收购后持有100.00%股权，相关款项于2024年9月支付完成。2024年11月8日，东莞厚街华业村镇银行股份有限公司获国家金融监督管理总局广东监管局解散批复(粤金复[2024]290号)，本行承接东莞厚街华业村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。

注4：2024年9月5日，本行实缴出资10亿港币，持有东莞银行(国际)有限公司10亿股股份，持股比例为100%。东莞银行(国际)有限公司于2024年10月31日获得由香港金融管理局颁发的香港银行牌照。

注5：根据《广西金融监管局关于灵山泰业村镇银行变更股权的批复》(桂金复[2025]56号)，本行于2025年8月通过协议转让方式完成收购5户自然人股东合计持有的灵山泰业村镇银行股份有限公司2,000万股(占比40%)的股份，持股比例由30%增至70%，灵山泰业村镇银行股份有限公司由本行下属参股公司转变为控股子公司；本行于2025年11月通过协议转让方式完成收购东莞市启泰建设有限公司持有的灵山泰业村镇银行股份有限公司500万股(占比10%)的股份，持股比例增至80%。

本行子公司的相关信息参见附注六/(一)。

(十) 固定资产

1、固定资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
1. 账面原值：				
(1) 2023年12月31日余额	2,475,307,256.88	868,732,571.83	158,894,073.39	3,502,933,902.10
(2) 本期增加金额	73,736,121.54	74,077,436.95	8,524,591.94	156,338,150.43
- 购置	694,495.82	66,430,208.69	4,241,106.13	71,365,810.64
- 在建工程转入	597,494.85	3,062,877.30		3,660,372.15
- 企业合并增加	72,444,130.87	4,584,350.96	4,283,485.81	81,311,967.64
(3) 本期减少金额	1,108,438.32	11,376,614.57	11,555,154.45	24,040,207.34
- 处置或报废	1,108,438.32	11,376,614.57	11,555,154.45	24,040,207.34
(4) 2024年12月31日余额	2,547,934,940.10	931,433,394.21	155,863,510.88	3,635,231,845.19
(5) 本期增加金额	10,431,068.17	69,863,303.97	8,957,728.89	89,252,101.03
- 购置	5,355,031.45	58,495,071.98	6,144,560.42	69,994,663.85
- 在建工程转入	5,076,036.72	8,925,959.00	265,799.50	14,267,795.22
- 企业合并增加		2,442,272.99	2,547,368.97	4,989,641.96
(6) 本期减少金额	7,682,497.23	39,418,261.25	11,172,898.74	58,273,657.22
- 处置或报废	7,682,497.23	39,418,261.25	11,172,898.74	58,273,657.22
(7) 2025年12月31日余额	2,550,683,511.04	961,878,436.93	153,648,341.03	3,666,210,289.00
2. 累计折旧				
(1) 2023年12月31日余额	844,271,011.01	534,702,622.06	118,345,819.31	1,497,319,452.38
(2) 本期增加金额	169,842,223.12	120,110,100.63	16,290,328.63	306,242,652.38
- 计提	122,492,771.31	116,098,783.25	12,689,954.61	251,281,509.17
- 企业合并增加	47,349,451.81	4,011,317.38	3,600,374.02	54,961,143.21
(3) 本期减少金额	8,688.00	9,519,655.62	11,008,808.33	20,537,151.95
- 处置或报废	8,688.00	9,519,655.62	11,008,808.33	20,537,151.95
(4) 2024年12月31日余额	1,014,104,546.13	645,293,067.07	123,627,339.61	1,783,024,952.81
(5) 本期增加金额	119,149,257.61	103,046,111.73	14,535,313.42	236,730,682.76
- 计提	119,149,257.61	100,855,207.70	12,203,773.78	232,208,239.09
- 企业合并增加		2,190,904.03	2,331,539.64	4,522,443.67

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
(6) 本期减少金额	2,569,178.43	37,095,833.57	10,252,031.31	49,917,043.31
- 处置或报废	2,569,178.43	37,095,833.57	10,252,031.31	49,917,043.31
(7) 2025年12月31日余额	1,130,684,625.31	711,243,345.23	127,910,621.72	1,969,838,592.26
3. 账面价值				
(1) 2025年12月31日账面价值	1,419,998,885.73	250,635,091.70	25,737,719.31	1,696,371,696.74
(2) 2024年12月31日账面价值	1,533,830,393.97	286,140,327.14	32,236,171.27	1,852,206,892.38

本行

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
1. 账面原值：				
(1) 2023年12月31日余额	2,444,962,272.53	864,688,131.27	154,510,983.06	3,464,161,386.86
(2) 本期增加金额	73,610,687.04	63,495,417.44	8,508,981.94	145,615,086.42
- 购置	569,061.32	58,915,094.48	4,225,496.13	63,709,651.93
- 在建工程转入	597,494.85			597,494.85
- 企业合并增加	72,444,130.87	4,580,322.96	4,283,485.81	81,307,939.64
(3) 本期减少金额	569,061.32	11,233,885.57	11,474,284.05	23,277,230.94
- 处置或报废	569,061.32	11,233,885.57	11,474,284.05	23,277,230.94
(4) 2024年12月31日余额	2,518,003,898.25	916,949,663.14	151,545,680.95	3,586,499,242.34
(5) 本期增加金额	24,424,259.83	58,928,489.94	5,443,148.62	88,795,898.39
- 购置	5,355,031.45	57,969,410.73	4,644,925.78	67,969,367.96
- 在建工程转入	5,076,036.72		127,110.07	5,203,146.79
- 企业合并增加	13,993,191.66	959,079.21	671,112.77	15,623,383.64
(6) 本期减少金额	5,006,269.70	38,541,218.54	9,852,258.03	53,399,746.27
- 处置或报废	5,006,269.70	38,541,218.54	9,852,258.03	53,399,746.27
(7) 2025年12月31日余额	2,537,421,888.38	937,336,934.54	147,136,571.54	3,621,895,394.46
2. 累计折旧				
(1) 2023年12月31日余额	830,399,284.46	531,504,083.13	114,552,353.93	1,476,455,721.52
(2) 本期增加金额	168,045,817.72	116,266,511.93	16,150,270.43	300,462,600.08
- 计提	119,824,818.18	112,227,282.60	12,512,595.07	244,564,695.85
- 企业合并增加	48,220,999.54	4,039,229.33	3,637,675.36	55,897,904.23
(3) 本期减少金额		9,383,790.18	10,938,756.75	20,322,546.93
- 处置或报废		9,383,790.18	10,938,756.75	20,322,546.93
(4) 2024年12月31日余额	998,445,102.18	638,386,804.88	119,763,867.61	1,756,595,774.67
(5) 本期增加金额	126,317,182.96	99,022,812.88	11,869,344.14	237,209,339.98
- 计提	117,865,295.14	98,195,007.14	11,404,961.30	227,465,263.58
- 企业合并增加	8,451,887.82	827,805.74	464,382.84	9,744,076.40
(6) 本期减少金额		36,290,920.82	9,001,270.34	45,292,191.16
- 处置或报废		36,290,920.82	9,001,270.34	45,292,191.16
(7) 2025年12月31日余额	1,124,762,285.14	701,118,696.94	122,631,941.41	1,948,512,923.49

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
3. 账面价值				
(1) 2025年12月31日账面价值	1,412,659,603.24	236,218,237.60	24,504,630.13	1,673,382,470.97
(2) 2024年12月31日账面价值	1,519,558,796.07	278,562,858.26	31,781,813.34	1,829,903,467.67

2、产权瑕疵的固定资产

于2025年12月31日，集团有账面价值为人民币806.85万元(2024年12月31日：人民币806.85万元)产权瑕疵的房屋及建筑物，本行管理层认为本行有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

3、通过经营租赁租出的固定资产情况

于2025年12月31日，集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币2,896.76万元(2024年12月31日：280.11万元)。

4、暂时闲置的固定资产情况

于2025年12月31日，集团有账面价值为人民币10,534.19万元的暂时闲置资产(2024年12月31日：11,138.07万元)。

(十一) 在建工程

1、在建工程情况

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
在建工程	1,677,901,550.21	90,318,864.35

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
在建工程	1,677,901,550.21	61,900,836.87

2、在建工程本期变动情况

集团

项目名称	2025年1月1日	本期增加金额	本期转入 固定资产金额	本期其他 减少金额	2025年12月31日
在建工程	90,318,864.35	1,656,755,021.18	14,267,795.22	54,904,540.10	1,677,901,550.21

项目名称	2024年1月1日	本期增加金额	本期转入 固定资产金额	本期其他 减少金额	2024年12月31日
在建工程	59,089,268.58	84,339,396.47	3,660,372.15	49,449,428.55	90,318,864.35

本行

项目名称	2025年1月1日	本期增加金额	本期转入 固定资产金额	本期其他 减少金额	2025年12月31日
在建工程	61,900,836.87	1,656,704,822.92	5,203,146.79	35,500,962.79	1,677,901,550.21

项目名称	2024年1月1日	本期增加金额	本期转入 固定资产金额	本期其他 减少金额	2024年12月31日
在建工程	58,527,109.00	31,265,385.62	597,494.85	27,294,162.90	61,900,836.87

(十二) 使用权资产

1、使用权资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2023年12月31日余额	992,725,487.36	107,665.25	1,570,533.37	994,403,685.98
(2) 控股合并转入	30,419,134.29	81,711.94		30,500,846.23
(3) 本期增加金额	277,336,885.65	155,942.52	179,356.02	277,672,184.19
(4) 本期减少金额	165,076,972.27	109,305.93	40,034.10	165,226,312.30
(5) 2024年12月31日余额	1,135,404,535.03	236,013.78	1,709,855.29	1,137,350,404.10
(6) 控股合并转入	8,275,027.91			8,275,027.91
(7) 本期增加金额	66,283,101.42	4,100,037.15	35,109.87	70,418,248.44
(8) 本期减少金额	128,931,882.52		27,230.49	128,959,113.01
(9) 2025年12月31日余额	1,081,030,781.84	4,336,050.93	1,717,734.67	1,087,084,567.44
2. 累计折旧				
(1) 2023年12月31日余额	347,191,457.72	23,336.00	212,179.52	347,426,973.24
(2) 控股合并转入	11,423,150.49	20,829.34		11,443,979.83
(3) 本期增加金额	190,163,264.22	120,319.55	244,761.42	190,528,345.19
(4) 本期减少金额	115,413,765.80	45,823.73	40,034.10	115,499,623.63
(5) 2024年12月31日余额	433,364,106.63	118,661.16	416,906.84	433,899,674.63
(6) 控股合并转入	5,828,468.58			5,828,468.58
(7) 本期增加金额	160,804,186.86	711,781.68	223,668.28	161,739,636.82
(8) 本期减少金额	73,965,256.86		24,599.39	73,989,856.25
(9) 2025年12月31日余额	526,031,505.21	830,442.84	615,975.73	527,477,923.78
3. 账面价值				
(1) 2025年12月31日账面价值	554,999,276.63	3,505,608.09	1,101,758.94	559,606,643.66
(2) 2024年12月31日账面价值	702,040,428.40	117,352.62	1,292,948.45	703,450,729.47

本行

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2023年12月31日余额	988,588,086.82	107,665.25	1,570,533.37	990,266,285.44
(2) 本期增加金额	190,791,998.44		179,356.02	190,971,354.46
(3) 本期减少金额	113,110,479.18	27,593.99	40,034.10	113,178,107.27
(4) 2024年12月31日余额	1,066,269,606.08	80,071.26	1,709,855.29	1,068,059,532.63
(5) 本期增加金额	67,674,566.78	3,778,441.82	35,109.87	71,488,118.47
(6) 本期减少金额	127,427,430.47		27,230.49	127,454,660.96
(7) 2025年12月31日余额	1,006,516,742.39	3,858,513.08	1,717,734.67	1,012,092,990.14
2. 累计折旧				
(1) 2023年12月31日余额	345,053,582.06	23,336.00	212,179.52	345,289,097.58
(2) 本期增加金额	152,095,474.92	28,586.09	244,761.42	152,368,822.43
(3) 本期减少金额	102,775,811.29	22,724.61	40,034.10	102,838,570.00
(4) 2024年12月31日余额	394,373,245.69	29,197.48	416,906.84	394,819,350.01
(5) 本期增加金额	146,766,579.64	589,521.51	223,668.28	147,579,769.43
(6) 本期减少金额	72,676,430.16		24,599.39	72,701,029.55
(7) 2025年12月31日余额	468,463,395.17	618,718.99	615,975.73	469,698,089.89
3. 账面价值				
(1) 2025年12月31日账面价值	538,053,347.22	3,239,794.09	1,101,758.94	542,394,900.25
(2) 2024年12月31日账面价值	671,896,360.39	50,873.78	1,292,948.45	673,240,182.62

(十三) 无形资产

1、无形资产情况

集团

项目	土地使用权	计算机软件	合计
1. 账面原值			
(1) 2023年12月31日余额	298,001,580.42	958,500,484.98	1,256,502,065.40
(2) 本期增加金额		172,140,104.63	172,140,104.63
(3) 本期减少金额		17,097,987.16	17,097,987.16
(4) 2024年12月31日余额	298,001,580.42	1,113,542,602.45	1,411,544,182.87
(5) 本期增加金额		172,504,918.12	172,504,918.12
(6) 本期减少金额		2,537,239.48	2,537,239.48
(7) 2025年12月31日余额	298,001,580.42	1,283,510,281.09	1,581,511,861.51

项目	土地使用权	计算机软件	合计
2. 累计摊销			
(1) 2023年12月31日余额	78,823,129.20	473,290,706.42	552,113,835.62
(2) 本期增加金额	9,429,351.23	138,842,095.38	148,271,446.61
(3) 本期减少金额		13,744,190.35	13,744,190.35
(4) 2024年12月31日余额	88,252,480.43	598,388,611.45	686,641,091.88
(5) 本期增加金额	9,429,351.23	150,436,701.45	159,866,052.68
(6) 本期减少金额		238,295.08	238,295.08
(7) 2025年12月31日余额	97,681,831.66	748,587,017.82	846,268,849.48
3. 账面价值			
(1) 2025年12月31日账面价值	200,319,748.76	534,923,263.27	735,243,012.03
(2) 2024年12月31日账面价值	209,749,099.99	515,153,991.00	724,903,090.99

本行

项目	土地使用权	计算机软件	合计
1. 账面原值			
(1) 2023年12月31日余额	298,001,580.42	958,500,484.98	1,256,502,065.40
(2) 本期增加金额		151,603,666.72	151,603,666.72
(3) 本期减少金额		17,097,987.16	17,097,987.16
(4) 2024年12月31日余额	298,001,580.42	1,093,006,164.54	1,391,007,744.96
(5) 本期增加金额		110,589,288.38	110,589,288.38
(6) 本期减少金额		2,537,239.48	2,537,239.48
(7) 2025年12月31日余额	298,001,580.42	1,201,058,213.44	1,499,059,793.86
2. 累计摊销			
(1) 2023年12月31日余额	78,823,129.20	473,290,706.42	552,113,835.62
(2) 本期增加金额	9,429,351.23	138,842,095.38	148,271,446.61
(3) 本期减少金额		13,744,190.35	13,744,190.35
(4) 2024年12月31日余额	88,252,480.43	598,388,611.45	686,641,091.88
(5) 本期增加金额	9,429,351.23	147,709,215.92	157,138,567.15
(6) 本期减少金额		238,295.08	238,295.08
(7) 2025年12月31日余额	97,681,831.66	745,859,532.29	843,541,363.95
3. 账面价值			
(1) 2025年12月31日账面价值	200,319,748.76	455,198,681.15	655,518,429.91
(2) 2024年12月31日账面价值	209,749,099.99	494,617,553.09	704,366,653.08

(十四) 递延所得税资产/递延所得税负债**1、经抵销的递延所得税资产**

集团

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	10,493,505,219.64	2,619,625,141.12	8,132,174,134.56	2,032,171,656.90
应付职工薪酬	776,161,816.43	193,718,650.43	795,396,499.85	198,598,917.49
预计负债	102,779,924.30	25,694,981.08	84,901,532.60	21,225,383.15
租赁相关可抵扣暂时性差异	59,885,586.06	14,967,915.59	57,091,282.67	14,282,853.36
金融工具的公允价值变动	-464,160,538.92	-116,040,134.73	-1,150,480,166.88	-287,620,041.72
其他	192,402,995.70	48,094,548.92	-55,181,915.80	-13,801,678.96
合计	11,160,575,003.21	2,786,061,102.41	7,863,901,367.00	1,964,857,090.22

本行

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	10,426,324,391.31	2,606,581,097.83	8,074,397,330.64	2,018,599,332.66
应付职工薪酬	772,111,792.61	193,027,948.15	790,228,047.04	197,557,011.76
预计负债	102,779,924.30	25,694,981.08	84,901,532.60	21,225,383.15
租赁相关可抵扣暂时性差异	60,083,547.82	15,020,886.96	57,507,338.28	14,376,834.57
金融工具的公允价值变动	-464,160,538.92	-116,040,134.73	-1,150,480,166.88	-287,620,041.72
其他	192,340,995.70	48,085,248.92	-55,243,915.80	-13,810,978.95
合计	11,089,480,112.82	2,772,370,028.21	7,801,310,165.88	1,950,327,541.47

(十五) 其他资产

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款	956,749,956.58	1,104,008,662.59
购置固定资产预付款	116,801,767.50	1,209,000,000.00
长期待摊费用	166,775,921.70	185,842,495.85
应收利息	15,624,779.30	47,659,768.67
抵债资产	11,617,184.80	10,706,884.80
继续涉入资产	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	136,703,184.57	1,176,524.75
合计	1,852,358,163.63	3,115,418,730.48

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款	940,709,143.36	1,096,052,059.03
购置固定资产预付款	116,801,767.50	1,209,000,000.00
长期待摊费用	140,029,267.34	171,141,481.99
应收利息	15,320,483.74	47,534,048.41
抵债资产	773,300.00	1,163,000.00
继续涉入资产	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	1,095,124.87	1,029,551.22
合计	1,662,814,455.99	3,082,944,534.47

1、其他应收款

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款	1,063,083,622.00	1,183,937,276.68
减：其他应收款坏账准备	106,333,665.42	79,928,614.09
合计	956,749,956.58	1,104,008,662.59

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款	1,045,803,391.36	1,175,646,512.43
减：其他应收款坏账准备	105,094,248.00	79,594,453.40
合计	940,709,143.36	1,096,052,059.03

2、购置固定资产预付款

于2025年12月31日，该金额为集团购置新总部大楼的预付款项人民币1.17亿元(2024年12月31日：人民币12.09亿元)。

3、长期待摊费用

集团

项目名称	2025年1月1日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2025年12月31日
租入固定资产改良支出	76,386,143.70	7,784,099.41		35,076,072.72	49,094,170.39
其他	109,456,352.15	56,143,660.62		47,918,261.46	117,681,751.31
合计	185,842,495.85	63,927,760.03		82,994,334.18	166,775,921.70

项目名称	2024年1月1日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2024年12月31日
租入固定资产改良支出	80,876,416.85	30,937,850.63	2,859,195.77	38,287,319.55	76,386,143.70
其他	131,957,308.45	24,320,013.27	246,667.03	47,067,636.60	109,456,352.15
合计	212,833,725.30	55,257,863.90	3,105,862.80	85,354,956.15	185,842,495.85

本行

项目名称	2025年1月1日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2025年12月31日
租入固定资产改良支出	61,685,129.84	6,331,044.31		29,723,105.54	38,293,068.61
其他	109,456,352.15	37,756,942.10		45,477,095.52	101,736,198.73
合计	171,141,481.99	44,087,986.41		75,200,201.06	140,029,267.34

项目名称	2024年1月1日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2024年12月31日
租入固定资产改良支出	80,876,416.85	6,028,225.04	4,120,515.15	29,340,027.20	61,685,129.84
其他	131,780,167.43	24,445,447.77	208,105.57	46,977,368.62	109,456,352.15
合计	212,656,584.28	30,473,672.81	4,328,620.72	76,317,395.82	171,141,481.99

4、应收利息

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应收利息	32,766,517.74	69,001,566.39
减：应收利息坏账准备	17,141,738.44	21,341,797.72
合计	15,624,779.30	47,659,768.67

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应收利息	32,405,870.13	68,855,998.87
减：应收利息坏账准备	17,085,386.39	21,321,950.46
合计	15,320,483.74	47,534,048.41

注：其他资产中列示的应收利息包含已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

5、抵债资产

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建筑物	19,453,228.00	18,153,228.00
减：抵债资产减值准备	7,836,043.20	7,446,343.20
合计	11,617,184.80	10,706,884.80

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建筑物	6,165,000.00	6,165,000.00
减：抵债资产减值准备	5,391,700.00	5,002,000.00
合计	773,300.00	1,163,000.00

6、继续涉入资产

对于本行2020年发行的粤财信托东莞银行2020年第一期财产权信托项目、莞鑫2020年第一期个人住房抵押贷款证券化项目，本行既没有转移也没有保留基础信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本行连同合并的资产证券化信托依然保留了对所转移的基础信贷资产的控制，应当按照继续涉入被转移基础信贷资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。金融资产价值变动使本行面临的风险水平主要是无法回收次级资产支持证券及信托受益权的投资款项，因此，本行于2025年12月31日确认继续涉入资产及继续涉入负债人民币44,808.54万元（2024年：人民币55,702.44万元）。

(十六) 资产减值准备明细

集团

减值资产项目	2025年1月1日	本期增加额		本期减少额		2025年12月31日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	3,006,182.72	709,826.51			6,579.35	3,709,429.88
拆出资金	5,447,825.20	5,852,373.76			-1,843.54	11,302,042.50
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,715,364,711.12	1,765,090,281.44	231,045,023.75	1,636,946,168.19	19,736,515.84	8,054,817,332.28
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款	163,075,538.55	-50,477,213.71				112,598,324.84
债权投资	1,938,744,526.43	488,364,387.90	4,872,142.29	294,389,096.26	88,615,348.83	2,048,976,611.53
其他债权投资	166,793,757.34	-2,803,277.02			44,214.02	163,946,266.30
其他资产	108,716,755.01	28,407,668.37	329,400.13	7,175,019.94	-1,032,643.49	131,311,447.06
长期股权投资	3,504,353.55				3,504,353.55	
合计	10,104,653,649.92	2,235,144,047.25	236,246,566.17	1,938,510,284.39	110,872,524.56	10,526,661,454.39

减值资产项目	2024年1月1日	本期增加额		本期减少额		2024年12月31日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	3,081,569.68	-906,098.56			-830,711.60	3,006,182.72
拆出资金	6,004,173.53	-562,747.41			-6,399.08	5,447,825.20
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,492,071,674.23	2,090,219,287.06	46,294,018.05	1,961,222,412.72	-48,002,144.50	7,715,364,711.12
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款	214,351,816.87	-51,276,278.32				163,075,538.55
债权投资	2,417,301,586.15	197,404,496.19	28,704,318.86	600,000,000.00	104,665,874.77	1,938,744,526.43
其他债权投资	165,576,653.67	21,316,004.21		20,129,794.97	-30,894.43	166,793,757.34
其他资产	186,560,767.97	24,085,558.63	1,229,166.23	103,267,995.70	-109,257.88	108,716,755.01
长期股权投资		3,504,353.55				3,504,353.55
合计	10,484,948,242.10	2,283,784,575.35	76,227,503.14	2,684,620,203.39	55,686,467.28	10,104,653,649.92

本行

减值资产项目	2025年1月1日	本期增加额		本期减少额		2025年12月31日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	2,993,501.81	706,452.39			6,910.21	3,693,043.99
拆出资金	5,447,825.20	7,003,581.95			-1,843.54	12,453,250.69
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,678,810,933.82	1,758,648,825.21	226,423,739.00	1,614,919,604.66	43,995,552.98	8,004,968,340.39
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款	163,075,538.55	-50,477,213.71				112,598,324.84
债权投资	1,936,713,471.09	488,616,229.35	4,872,142.29	294,389,096.26	88,559,852.58	2,047,252,893.89
其他债权投资	166,793,757.34	-2,915,877.37			44,214.02	163,833,665.95
其他资产	105,918,403.86	28,278,777.17	273,634.63	6,958,631.14	-59,149.87	127,571,334.39
长期股权投资	66,869,582.87					66,869,582.87
合计	10,126,623,014.54	2,229,860,774.99	231,569,515.92	1,916,267,332.06	132,545,536.38	10,539,240,437.01

减值资产项目	2024年1月1日	本期增加额		本期减少额		2024年12月31日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	3,059,062.56	-69,614.67			-4,053.92	2,993,501.81
拆出资金	6,004,173.53	-562,747.41			-6,399.08	5,447,825.20
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,459,340,199.65	2,071,017,931.13	38,099,484.72	1,955,567,615.65	-65,920,933.97	7,678,810,933.82
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款	214,351,816.87	-51,276,278.32				163,075,538.55
债权投资	2,409,526,514.30	203,152,464.20	28,704,318.86	600,000,000.00	104,669,826.27	1,936,713,471.09
其他债权投资	165,576,653.67	21,316,004.21		20,129,794.97	-30,894.43	166,793,757.34
其他资产	183,859,146.46	24,063,209.33	1,096,246.73	103,223,798.97	-123,600.31	105,918,403.86
长期股权投资		66,869,582.87				66,869,582.87
合计	10,441,717,567.04	2,334,510,551.34	67,900,050.31	2,678,921,209.59	38,583,944.56	10,126,623,014.54

(十七) 向中央银行借款

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
借款	19,292,183,900.00	18,379,283,700.00
再贴现	281,323,123.01	842,824,931.24
应计利息	26,513,444.63	14,321,355.90
合计	19,600,020,467.64	19,236,429,987.14

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
借款	19,285,183,900.00	18,373,583,700.00
再贴现	281,323,123.01	842,824,931.24
应计利息	26,510,236.30	14,318,307.98
合计	19,593,017,259.31	19,230,726,939.22

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	35,620,352.35	286,525,001.37
境内其他金融机构	1,832,724,778.88	2,208,926,969.94
境外其他金融机构	2,815,797,457.19	337,990,457.57
应计利息	18,563,105.26	6,314,228.76
合计	4,702,705,693.68	2,839,756,657.64

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	239,463,020.88	638,900,946.00
境内其他金融机构	1,832,724,778.88	2,208,926,969.94
境外其他金融机构	2,815,797,457.19	1,048,779,225.66
应计利息	18,633,835.95	6,781,399.14
合计	4,906,619,092.90	3,903,388,540.74

(十九) 拆入资金

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	9,090,486,157.30	10,726,055,796.44
境外银行同业	3,035,973,515.16	2,670,560,083.58
应计利息	181,096,560.66	210,400,513.25
合计	12,307,556,233.12	13,607,016,393.27

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	9,090,486,157.30	10,726,055,796.44
境外银行同业	3,092,215,940.70	2,670,560,083.58
应计利息	181,113,902.07	210,400,513.25
合计	12,363,816,000.07	13,607,016,393.27

(二十) 交易性金融负债

集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
积存金	44,791,775.06	

(二十一) 卖出回购金融资产款

1、按交易方类别分析

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	24,175,242,095.15	28,119,634,096.78
境内其他金融机构	1,465,817,828.50	
境外银行同业	1,007,661,403.04	625,199,357.15
境外其他金融机构		359,363,835.52
应计利息	4,891,525.22	21,514,405.40
合计	26,653,612,851.91	29,125,711,694.85

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	20,798,700,000.00	23,983,628,010.11
境外银行同业	1,007,661,403.04	625,199,357.15
境外其他金融机构		359,363,835.52
应计利息	4,359,209.98	20,748,376.23
合计	21,810,720,613.02	24,988,939,579.01

2、按担保物类别分析

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
票据		285,028,010.11
债券	26,648,721,326.69	28,819,169,279.34
应计利息	4,891,525.22	21,514,405.40
合计	26,653,612,851.91	29,125,711,694.85

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
票据		285,028,010.11
债券	21,806,361,403.04	24,683,163,192.67
应计利息	4,359,209.98	20,748,376.23
合计	21,810,720,613.02	24,988,939,579.01

(二十二) 吸收存款

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款	157,925,042,127.31	147,104,243,700.58
公司	90,018,088,080.50	85,803,445,751.25
个人	67,906,954,046.81	61,300,797,949.33
定期存款(含通知存款)	266,960,183,843.82	269,395,776,758.16
公司	157,968,805,225.07	161,134,279,758.10
个人	108,991,378,618.75	108,261,497,000.06
财政性存款	625,201,645.01	787,062,540.81
应解汇款及汇出汇款	1,077,172,159.40	1,014,984,999.83
保证金存款	21,162,167,491.50	20,121,728,699.44
应计利息	10,957,808,951.05	9,002,728,509.47
合计	458,707,576,218.09	447,426,525,208.29

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款	157,606,739,521.33	146,892,885,355.61
公司	89,832,676,845.15	85,660,673,268.14
个人	67,774,062,676.18	61,232,212,087.47
定期存款(含通知存款)	265,303,787,001.52	268,386,513,065.66
公司	157,568,557,154.58	161,096,080,458.51
个人	107,735,229,846.94	107,290,432,607.15
财政性存款	625,201,645.01	787,062,540.81
应解汇款及汇出汇款	1,077,172,159.40	1,013,723,445.65
保证金存款	21,157,089,043.04	20,114,617,266.80
应计利息	10,920,640,166.77	8,964,416,435.41
合计	456,690,629,537.07	446,159,218,109.94

(二十三) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
短期薪酬	922,135,156.56	880,199,005.00
离职后福利	72,569,224.63	154,834,342.75
其他长期职工薪酬	393,397,847.40	426,694,633.27
合计	1,388,102,228.59	1,461,727,981.02

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
短期薪酬	905,961,221.60	872,693,519.47
离职后福利	72,026,967.68	154,580,361.20
其他长期职工薪酬	387,111,803.06	417,019,795.27
合计	1,365,099,992.34	1,444,293,675.94

2、短期薪酬

集团

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年12月31日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	873,972,931.82	1,564,861,374.25	347,846.40	1,527,452,100.83	911,730,051.64
(2) 职工福利费	293,731.74	89,996,866.84		90,216,841.63	73,756.95
(3) 社会保险费		71,696,792.92		71,696,792.92	
其中：医疗保险费		68,630,162.80		68,630,162.80	
工伤保险费		2,889,314.21		2,889,314.21	
生育保险费		177,315.91		177,315.91	
(4) 住房公积金		146,895,215.38		146,895,215.38	
(5) 工会经费和职工教育经费	5,932,341.44	44,236,930.51	6,976.80	39,844,900.78	10,331,347.97
(6) 其他短期薪酬		8,541,241.95		8,541,241.95	
合计	880,199,005.00	1,926,228,421.85	354,823.20	1,884,647,093.49	922,135,156.56

项目	2024年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2024年12月31日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	830,251,270.78	1,598,020,058.14	8,161,196.68	1,562,459,593.78	873,972,931.82
(2) 职工福利费	221,878.90	100,335,321.56	2,449.98	100,265,918.70	293,731.74
(3) 社会保险费		61,929,686.13		61,929,686.13	
其中：医疗保险费		59,138,932.15		59,138,932.15	
工伤保险费		2,612,249.70		2,612,249.70	
生育保险费		178,504.28		178,504.28	
(4) 住房公积金	3,921,706.68	139,699,586.06		143,621,292.74	
(5) 工会经费和职工教育经费	9,322,374.16	48,728,504.31	30,225.97	52,148,763.00	5,932,341.44
(6) 其他短期薪酬	18,717.64	22,100,199.50		22,118,917.14	
合计	843,735,948.16	1,970,813,355.70	8,193,872.63	1,942,544,171.49	880,199,005.00

本行

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年12月31日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	866,565,722.41	1,488,459,453.28	217,979.94	1,459,609,836.79	895,633,318.84
(2) 职工福利费	293,731.74	84,259,652.10		84,479,626.89	73,756.95
(3) 社会保险费		68,630,632.70		68,630,632.70	
其中：医疗保险费		65,662,377.34		65,662,377.34	
工伤保险费		2,790,939.45		2,790,939.45	
生育保险费		177,315.91		177,315.91	
(4) 住房公积金		145,506,136.38		145,506,136.38	
(5) 工会经费和职工教育经费	5,834,065.32	43,898,499.23	7,557.75	39,485,976.49	10,254,145.81
(6) 其他短期薪酬		8,541,241.95		8,541,241.95	
合计	872,693,519.47	1,839,295,615.64	225,537.69	1,806,253,451.20	905,961,221.60

项目	2024年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2024年12月31日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	825,683,173.96	1,509,735,252.61	12,092,618.74	1,480,945,322.90	866,565,722.41
(2) 职工福利费	221,878.90	95,225,588.75	134,749.19	95,288,485.10	293,731.74
(3) 社会保险费		60,679,465.55		60,679,465.55	
其中：医疗保险费		58,003,749.71		58,003,749.71	
工伤保险费		2,497,211.56		2,497,211.56	
生育保险费		178,504.28		178,504.28	
(4) 住房公积金	3,921,706.68	137,623,283.06		141,544,989.74	
(5) 工会经费和职工教育经费	9,207,518.24	48,161,495.09	233.60	51,535,181.61	5,834,065.32
(6) 其他短期薪酬	18,717.64	20,308,964.45		20,327,682.09	
合计	839,052,995.42	1,871,734,049.51	12,227,601.53	1,850,321,126.99	872,693,519.47

3、离职后福利

集团

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年12月31日
(1) 基本养老保险费	688,430.08	203,359,614.82		203,083,283.71	964,761.19
(2) 失业保险费		9,467,124.42		9,467,124.42	
(3) 企业年金缴费		124,349,268.12		124,349,268.12	
(4) 补充退休福利	154,145,912.67	-71,735,574.80		10,805,874.43	71,604,463.44
合计	154,834,342.75	265,440,432.56		347,705,550.68	72,569,224.63

项目	2024年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2024年12月31日
(1) 基本养老保险费	421,434.48	176,398,489.79		176,131,494.19	688,430.08
(2) 失业保险费		8,664,282.94		8,664,282.94	
(3) 企业年金缴费	4,285,609.59	127,484,364.27		131,769,973.86	
(4) 补充退休福利	153,471,269.24	17,535,443.90		16,860,800.47	154,145,912.67
合计	158,178,313.31	330,082,580.90		333,426,551.46	154,834,342.75

本行

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年12月31日
(1) 基本养老保险费	434,448.53	196,809,579.42		196,821,523.71	422,504.24
(2) 失业保险费		9,398,239.66		9,398,239.66	
(3) 企业年金缴费		124,349,268.12		124,349,268.12	
(4) 补充退休福利	154,145,912.67	-71,735,574.80		10,805,874.43	71,604,463.44
合计	154,580,361.20	258,821,512.40		341,374,905.92	72,026,967.68

项目	2024年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2024年12月31日
(1) 基本养老保险费	421,434.48	169,307,956.10		169,294,942.05	434,448.53
(2) 失业保险费		8,560,683.71		8,560,683.71	
(3) 企业年金缴费	4,285,609.59	127,414,412.27		131,700,021.86	
(4) 补充退休福利	153,471,269.24	17,479,893.90		16,805,250.47	154,145,912.67
合计	158,178,313.31	322,762,945.98		326,360,898.09	154,580,361.20

4、其他长期职工福利

集团

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年12月31日
延期支付薪酬	426,694,633.27	111,973,089.31	989,544.53	146,259,419.71	393,397,847.40

项目	2024年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2024年12月31日
延期支付薪酬	416,921,884.60	135,429,874.43	8,207,575.58	133,864,701.34	426,694,633.27

本行

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年12月31日
延期支付薪酬	417,019,795.27	111,163,440.08	1,770,750.09	142,842,182.38	387,111,803.06

项目	2024年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2024年12月31日
延期支付薪酬	411,500,149.70	129,456,764.49	7,361,622.28	131,298,741.20	417,019,795.27

(二十四) 应交税费

集团

税费项目	2025年12月31日	2024年12月31日
企业所得税	263,843,039.08	336,903.86
增值税及附加	133,563,571.61	207,198,037.82
其他	9,107,874.62	18,047,485.19
合计	406,514,485.31	225,582,426.87

本行

税费项目	2025年12月31日	2024年12月31日
企业所得税	263,843,039.08	
增值税及附加	132,783,323.63	205,927,833.28
其他	9,071,532.60	18,008,368.59
合计	405,697,895.31	223,936,201.87

(二十五) 预计负债

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外信贷业务预期信用损失	102,781,023.28	84,901,532.56
其他	4,315,106.13	3,344,299.04
合计	107,096,129.41	88,245,831.60

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外信贷业务预期信用损失	102,779,924.30	84,901,532.56
其他	3,347,886.58	3,344,299.04
合计	106,127,810.88	88,245,831.60

1、表外信贷业务预期信用损失变动表

集团

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56
转移：				
至第一阶段	234,466.82	-234,466.82		
至第二阶段	-75,265.64	75,265.64		
至第三阶段	-80,152.63	-164,207.87	244,360.50	
加：本期计提/(转回)	11,806,292.26	6,001,506.21	70,571.69	17,878,370.16
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
加：其他变动	1,120.56			1,120.56
期末余额	96,353,679.47	6,112,411.62	314,932.19	102,781,023.28

本行

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56
转移：				
至第一阶段	234,466.82	-234,466.82		
至第二阶段	-75,265.64	75,265.64		
至第三阶段	-80,152.63	-164,207.87	244,360.50	
加：本期计提/(转回)	11,805,193.28	6,001,506.21	70,571.69	17,877,271.18
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
加：其他变动	1,120.56			1,120.56
期末余额	96,352,580.49	6,112,411.62	314,932.19	102,779,924.30

集团及本行

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	101,282,150.77	270,740.52		101,552,891.29
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段	-153,210.23	153,210.23		
至第三阶段	-151,891.13		151,891.13	
加：本期计提/(转回)	-16,509,831.31	10,363.71	-151,891.13	-16,651,358.73
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
期末余额	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56

(二十六) 应付债券

1、应付债券明细

集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应付二级资本债	10,998,702,692.28	10,998,574,046.84
应付金融债	24,998,688,410.70	22,998,687,040.96
应付同业存单	80,025,052,088.59	77,588,280,740.72
应计利息	461,680,273.97	507,539,178.08
合计	116,484,123,465.54	112,093,081,006.60

2、应付债券的增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具及应计利息)

集团及本行

项目	2025年1月1日	本期发行	本期偿还	溢折价摊销	2025年12月31日
应付二级资本债	10,998,574,046.84			128,645.44	10,998,702,692.28
应付金融债	22,998,687,040.96	6,000,000,000.00	4,000,000,000.00	1,369.74	24,998,688,410.70
应付同业存单	77,588,280,740.72	164,647,642,200.00	162,355,258,200.00	144,387,347.87	80,025,052,088.59
合计	111,585,541,828.52	170,647,642,200.00	166,355,258,200.00	144,517,363.05	116,022,443,191.57

项目	2024年1月1日	本期发行	本期偿还	溢折价摊销	2024年12月31日
应付二级资本债	10,996,609,171.30	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	1,964,875.54	10,998,574,046.84
应付金融债	16,997,422,821.13	12,000,000,000.00	6,000,000,000.00	1,264,219.83	22,998,687,040.96
应付同业存单	57,880,465,210.39	171,707,753,537.08	152,010,000,000.00	10,061,993.25	77,588,280,740.72
合计	85,874,497,202.82	187,707,753,537.08	162,010,000,000.00	13,291,088.62	111,585,541,828.52

3、应付二级资本债情况

- (1) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2024]第52号)核准,本行于2024年8月29日发行了总额为人民币20.00亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.42%,起息日为2024年9月2日;
- (2) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2024]第52号)核准,本行于2024年5月8日发行了总额为人民币20.00亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.62%,起息日为2024年5月10日;
- (3) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2023]第80号)核准,本行于2023年9月21日发行了总额为人民币20.00亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为3.80%,起息日为2023年9月25日;

- (4) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2021]第15号)核准,本行于2021年4月27日发行了总额为人民币20.00亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为4.75%,起息日为2021年4月29日;
- (5) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2021]第15号)核准,本行于2021年3月25日发行了总额为人民币30.00亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为4.80%,起息日为2021年3月29日;
- (6) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第198号)核准,本行于2019年11月26日发行了总额为人民币40.00亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为4.50%,起息日为2019年11月28日。本行已于2024年11月28日对该期债券行使赎回选择权,全额赎回并兑付。

4、应付金融债情况

- (1) 本行于2025年8月13日发行了总额为人民币15.00亿元的金融债券,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为1.85%,起息日为2025年8月14日;
- (2) 本行于2025年7月11日发行了总额为人民币30.00亿元的金融债券,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为1.78%,起息日为2025年7月14日;
- (3) 本行于2025年6月16日发行了总额为人民币15.00亿元的科技创新债券,该期债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为1.86%,起息日为2025年6月18日;
- (4) 本行于2024年10月28日发行了总额为人民币40.00亿元的金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.30%,起息日为2024年10月30日;
- (5) 本行于2024年9月20日发行了总额为人民币40.00亿元的金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.10%,起息日为2024年9月24日;
- (6) 本行于2024年6月13日发行了总额为人民币40.00亿元的金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.18%,起息日为2024年6月17日;
- (7) 本行于2023年8月15日发行了总额为人民币30.00亿元的金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.64%,起息日为2023年8月17日;
- (8) 本行于2023年7月12日发行了总额为人民币40.00亿元金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.72%,起息日为2023年7月14日;
- (9) 本行于2022年2月25日发行了总额为人民币40.00亿元的金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.88%,起息日为2022年3月1日。该期债券已于2025年3月1日到期并兑付;

- (10) 本行于2021年11月5日发行了总额为人民币30.00亿元金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.10%，起息日为2021年11月9日。该期债券已于2024年11月9日到期并兑付；
- (11) 本行于2021年9月23日发行了总额为人民币30.00亿元金融债，该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.09%，起息日为2021年9月27日。该期债券已于2024年9月27日到期并兑付；

5、应付同业存单情况

- (1) 本行于2025年度在全国银行间债券市场共发行188期同业存单，存单面值共计人民币1,593.30亿元。本行于2025年度在香港共发行21期同业存单，存单面值共计折合人民币71.47亿元；
- (2) 本行于2024年度在全国银行间债券市场共发行267期同业存单，存单面值共计人民币1,709.80亿元。本行于2024年度在香港共发行3期同业存单，存单面值共计折合人民币7.28亿元；

(二十七) 租赁负债

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以内	171,236,064.31	178,347,109.61
一至二年	127,184,464.57	165,489,992.28
二至三年	98,694,674.31	123,558,985.49
三至五年	158,210,085.12	182,480,376.04
五年以上	114,387,305.06	185,894,582.10
未折现租赁负债合计	669,712,593.37	835,771,045.52
减：未确认融资费用	51,440,068.14	76,023,310.01
合计	618,272,525.23	759,747,735.51

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以内	155,755,692.98	163,222,135.01
一至二年	124,163,931.16	150,297,646.30
二至三年	98,421,843.62	120,844,519.33
三至五年	157,750,085.12	182,374,871.36
五年以上	114,157,305.06	185,894,582.10
未折现租赁负债合计	650,248,857.94	802,633,754.10
减：未确认融资费用	51,118,296.45	75,230,532.23
合计	599,130,561.49	727,403,221.87

(二十八) 其他负债**1、其他负债分类**

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应付款	563,761,032.24	517,471,879.61
资金清算应付款	285,328,689.01	162,850,057.95
递延收益	36,594,476.57	39,587,656.97
应付股利	8,074,288.87	7,092,538.59
继续涉入负债	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	213,802.60	344,683.82
合计	1,342,057,658.47	1,284,371,210.76

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应付款	549,880,956.82	499,871,360.71
资金清算应付款	282,438,474.55	162,751,363.22
递延收益	35,922,047.13	39,587,656.97
应付股利	8,074,288.87	7,092,538.59
继续涉入负债	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	51,223.00	122,434.22
合计	1,324,452,359.55	1,266,449,747.53

2、其他应付款

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
待划转资产证券化款项	15,866,888.96	27,255,295.45
认申购资金暂挂款	291,438,667.23	255,798,604.00
待划转款项	21,844,423.64	18,196,826.05
久悬未取款项	7,458,304.09	4,796,483.73
其他	227,152,748.32	211,424,670.38
合计	563,761,032.24	517,471,879.61

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
待划转资产证券化款项	15,866,888.96	27,255,295.45
认申购资金暂挂款	291,438,667.23	255,798,604.00
待划转款项	21,844,238.07	18,196,540.97
久悬未取款项	5,655,330.95	4,644,393.32
其他	215,075,831.61	193,976,526.97
合计	549,880,956.82	499,871,360.71

(二十九) 股本

项目	2025年1月1日	本年新增	本年减少	2025年12月31日
注册资本及股本(普通股每股面值人民币一元)	2,341,600,000.00			2,341,600,000.00

项目	2024年1月1日	本年新增	本年减少	2024年12月31日
注册资本及股本(普通股每股面值人民币一元)	2,341,600,000.00			2,341,600,000.00

本行股本的历次审验情况：

经1999年7月26日东莞市审计师事务所出具的东审所验字[1999]0355号《验资报告》验证，本行股本为人民币1,089,218,723元；

经2006年4月29日深圳鹏城会计师事务所有限公司(原深圳市鹏城会计师事务所有限公司)深鹏所验字[2006]033号《验资报告》验证，增加股本人民币547,581,277元，增资后股本为人民币1,636,800,000元；

经2011年12月13日立信会计师事务所(特殊普通合伙)信会师报字[2011]第300019号《验资报告》验证，增加股本人民币343,200,000元，增资后股本为人民币1,980,000,000元，同时股本溢价增加资本公积人民币1,201,200,000元；

经2014年1月21日立信会计师事务所(特殊普通合伙)信会师报字[2014]第130015号《验资报告》验证，增加股本人民币200,000,000元，增资后股本为人民币2,180,000,000元，同时股本溢价增加资本公积人民币866,000,000元；

经2023年3月30日毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)出具的毕马威华振验字第2300728号《验资报告》验证，增加股本人民币161,600,000元，增资后股本为人民币2,341,600,000元，同时股本溢价增加资本公积人民币1,973,136,000元。

(三十) 其他权益工具

1、期末发行在外永续债基本情况(划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等)

发行的永续债	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量	账面价值	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
25东莞银行永续债01	2025年5月16日	权益工具	2.37%	人民币100元/张	30,000,000.00	2,999,893,867.92	永久存续	无	无
22东莞银行永续债01	2022年8月8日	权益工具	3.52%	人民币100元/张	20,000,000.00	1,998,962,264.15	永久存续	无	无
20东莞银行永续债	2020年5月20日	权益工具	4.25%	人民币100元/张	22,000,000.00		全额赎回并兑付	无	无

2、永续债的主要条款

经中国人民银行《中国人民银行行政许可决定书》(银许准予决字[2025]第25号)核准,本行于2025年5月16日在全国银行间债券市场发行总额为30亿元人民币的减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)。该债券的单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为2.37%,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息;

经中国人民银行《中国人民银行行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第133号)核准,本行于2022年8月8日在全国银行间债券市场发行总额为20亿元人民币的减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)。该债券的单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为3.52%,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息;

经中国人民银行《中国人民银行行政许可决定书》(银许准予决字[2020]第72号)核准,本行于2020年5月20日在全国银行间债券市场发行总额为22亿元人民币的减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)。该债券的单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.25%,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。本行已于2025年5月22日对该期债券行使赎回选择权,全额赎回并兑付;

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。上述债券发行均设置本行有条件赎回条款,本行自发行之日起5年后,有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回上述债券。本行须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权:使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具,并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换;或行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局的监管资本要求。

本行有权取消部分或全部债券的派息,且不构成违约事件。如本行全部或部分取消上述债券的派息,自股东会决议通过次日起,直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前,本行将不会向普通股股东进行收益分配。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。

上述债券募集资金在扣除发行费用后,将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

3、变动情况

项目	2025年1月1日	本年新增	本年减少	2025年12月31日
25东莞银行永续债01		2,999,893,867.92		2,999,893,867.92
22东莞银行永续债01	1,998,962,264.15			1,998,962,264.15
20东莞银行永续债	2,197,358,490.57		2,197,358,490.57	
合计	4,196,320,754.72	2,999,893,867.92	2,197,358,490.57	4,998,856,132.07

项目	2024年1月1日	本年新增	本年减少	2024年12月31日
22东莞银行永续债01	1,998,962,264.15			1,998,962,264.15
20东莞银行永续债	2,197,358,490.57			2,197,358,490.57
合计	4,196,320,754.72			4,196,320,754.72

(三十一) 资本公积

集团

项目	2025年1月1日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
资本溢价	4,075,210,495.79	2,584,662.51		4,077,795,158.30
其他资本公积	-12,685,892.94	2,944,995.82		-9,740,897.12
合计	4,062,524,602.85	5,529,658.33		4,068,054,261.18

项目	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
资本溢价	4,076,899,844.83		1,689,349.04	4,075,210,495.79
其他资本公积	-12,685,892.94			-12,685,892.94
合计	4,064,213,951.89		1,689,349.04	4,062,524,602.85

本行

项目	2025年1月1日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
资本溢价	4,074,607,122.46		146,528.56	4,074,460,593.90
其他资本公积	-12,685,892.94	2,944,995.82		-9,740,897.12
合计	4,061,921,229.52	2,944,995.82	146,528.56	4,064,719,696.78

项目	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
资本溢价	4,074,607,122.46			4,074,607,122.46
其他资本公积	-12,685,892.94			-12,685,892.94
合计	4,061,921,229.52			4,061,921,229.52

(三十二) 其他综合收益

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初余额	640,659,478.45	362,557,301.73
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	28,093,486.51	28,009,689.08
其中：其他权益工具投资公允价值变动	28,093,486.51	28,009,689.08
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	-415,873,009.03	326,875,158.83
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	-56,378,062.11	278,968,919.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	-53,324,705.00	-50,059,174.65
前期计入其他综合收益当期转入损益	-284,601,909.75	78,220,940.20
权益法下可转损益的其他综合收益	-3,285,023.81	9,060,267.03
外币财务报表折算差额	-18,283,308.36	10,684,207.03
(3) 所得税影响	97,885,343.04	-76,782,671.19
年末余额	350,765,298.97	640,659,478.45

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初余额	627,904,142.75	362,557,301.73
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	28,093,486.51	28,009,689.08
其中：其他权益工具投资公允价值变动	28,093,486.51	28,009,689.08
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	-394,247,794.69	314,119,823.13
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	-53,744,922.14	278,968,919.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	-53,437,305.35	-50,059,174.65
前期计入其他综合收益当期转入损益	-284,601,909.75	78,220,940.20
权益法下可转损益的其他综合收益	-3,285,023.81	9,060,267.03
外币财务报表折算差额	821,366.36	-2,071,128.67
(3) 所得税影响	97,885,343.04	-76,782,671.19
年末余额	359,635,177.61	627,904,142.75

(三十三) 盈余公积

项目	2025年1月1日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
法定盈余公积	4,074,606,700.64	318,968,820.04		4,393,575,520.68

项目	2024年1月1日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
法定盈余公积	3,692,439,554.79	382,167,145.85		4,074,606,700.64

(三十四) 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

(三十五) 未分配利润

1、提取盈余公积及一般风险准备

- (1) 本行按公司章程规定,按净利润的10%提取2025年度法定盈余公积。
- (2) 经本行于2025年4月11日举行的2024年年度股东大会审议通过,本行截至2024年12月31日止年度的利润分配方案如下:
 - 1) 按净利润的10%,提取法定盈余公积;
 - 2) 提取一般风险准备,人民币5.00亿元。
- (3) 经本行于2024年4月12日举行的2023年年度股东大会审议通过,本行截至2023年12月31日止年度的利润分配方案如下:
 - 1) 按净利润的10%,提取法定盈余公积;
 - 2) 提取一般风险准备,人民币9.00亿元。

2、向投资者分配利润

- (1) 根据2025年4月11日股东大会的批准,本行依据截至2024年末留存的未分配利润的情况,以股本2,341,600,000股为基数,向全体股东分配现金股利共计人民币585,400,000元。
- (2) 根据2024年4月12日股东大会的批准,本行依据截至2023年末留存的未分配利润的情况,以股本2,341,600,000股为基数,向全体股东分配现金股利共计人民币725,896,000元。
- (3) 本行按照2022年无固定期限资本债券于2025年7月16日的2025年付息公告相关规定于2025年8月支付本计息期永续债利息人民币70,400,000.00元;

本行按照2020年无固定期限资本债券于2025年4月29日的2025年付息公告相关规定于2025年5月支付本计息期永续债利息人民币93,500,000.00元;

本行按照2022年无固定期限资本债券于2024年7月18日的2024年付息公告相关规定于2024年8月支付本计息期永续债利息人民币70,592,876.71元;

本行按照2020年无固定期限资本债券于2024年4月28日的2024年付息公告相关规定于2024年5月支付本计息期永续债利息人民币93,500,000.00元。

(三十六) 利息净收入

集团

项目	2025年度	2024年度
利息收入	18,968,614,665.25	20,059,220,768.74
- 存放中央银行	414,118,278.37	444,186,727.42
- 存放同业	39,466,667.12	35,523,704.18
- 拆出资金	494,024,373.08	273,691,200.54
- 买入返售金融资产	106,430,801.78	189,704,785.21
- 发放贷款及垫款	12,736,794,337.60	13,934,590,751.27
其中：公司贷款和垫款	8,400,525,767.76	9,007,418,541.93
个人贷款和垫款	4,059,195,659.21	4,635,218,273.97
票据贴现	277,072,910.63	291,953,935.37
- 金融投资	5,177,780,207.30	5,181,523,600.12
利息支出	11,645,723,221.01	12,940,564,060.84
- 向中央银行借款	294,156,352.68	533,074,219.12
- 同业存放	146,278,299.30	172,303,313.49
- 拆入资金	468,679,414.64	492,598,028.71
- 卖出回购金融资产	349,151,096.24	371,257,538.15
- 吸收存款	7,951,077,038.31	8,663,811,861.84
- 发行债券	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
- 租赁负债利息支出	19,617,496.89	26,994,246.91
利息净收入	7,322,891,444.24	7,118,656,707.90

本行

项目	2025年度	2024年度
利息收入	18,650,909,844.65	19,710,345,399.36
- 存放中央银行	412,908,270.24	441,968,072.69
- 存放同业	35,060,706.17	28,155,027.85
- 拆出资金	497,219,512.81	273,691,200.54
- 买入返售金融资产	104,462,883.36	184,351,436.79
- 发放贷款及垫款	12,695,900,194.80	13,869,058,598.51
其中：公司贷款和垫款	8,395,327,496.61	8,999,140,292.31
个人贷款和垫款	4,023,499,787.56	4,577,964,370.83
票据贴现	277,072,910.63	291,953,935.37
- 金融投资	4,905,358,277.27	4,913,121,062.98
利息支出	11,557,884,567.33	12,827,491,863.59
- 向中央银行借款	294,065,702.68	532,996,610.79
- 同业存放	160,686,828.77	185,324,723.73
- 拆入资金	469,255,842.92	492,598,028.71
- 卖出回购金融资产	272,345,256.61	293,155,825.76
- 吸收存款	7,925,589,819.36	8,618,960,064.18
- 发行债券	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
- 租赁负债利息支出	19,177,594.04	23,931,757.80
利息净收入	7,093,025,277.32	6,882,853,535.77

(三十七) 手续费及佣金净收入

集团

项目	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入：	1,066,775,202.60	893,703,989.50
- 代理手续费收入	300,178,988.72	213,008,265.52
- 结算手续费收入	179,091,421.43	148,988,047.32
- 担保业务手续费收入	88,856,193.97	92,002,536.09
- 银行卡手续费收入	61,583,912.83	58,525,533.77
- 委托业务手续费收入	62,040,238.79	74,327,903.86
- 咨询业务业务收入	50,217,327.40	19,119,654.34
- 账户管理费	92,481.68	127,853.57
- 债券借贷业务收入	2,342,299.04	7,962,269.81
- 托管手续费收入	2,985,880.88	1,786,908.87
- 其他手续费收入	319,386,457.86	277,855,016.35
手续费及佣金支出	132,682,505.43	156,434,357.39
- 结算手续费支出	91,107,285.16	97,092,739.58
- 银行卡手续费支出	9,019,274.74	10,189,880.69
- 代理业务手续费支出	2,505,132.07	1,935,354.41
- 债券借贷手续费支出	2,711,519.36	1,008,580.85
- 其他手续费支出	27,339,294.10	46,207,801.86
手续费及佣金净收入	934,092,697.17	737,269,632.11

本行

项目	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入：	1,066,623,728.62	899,048,894.18
- 代理手续费收入	300,176,241.98	218,219,051.23
- 结算手续费收入	179,244,737.37	149,209,469.28
- 担保业务手续费收入	88,850,756.80	92,002,536.09
- 银行卡手续费收入	61,501,707.60	58,518,975.30
- 委托业务手续费收入	62,040,238.79	74,327,903.86
- 咨询业务业务收入	50,198,997.92	19,119,265.98
- 账户管理费	92,481.68	127,853.57
- 债券借贷业务收入	2,342,299.04	7,962,269.81
- 托管手续费收入	2,985,880.88	1,786,908.87
- 其他手续费收入	319,190,386.56	277,774,660.19
手续费及佣金支出	131,229,374.40	156,295,935.31
- 结算手续费支出	90,480,094.74	97,015,864.05
- 银行卡手续费支出	8,249,463.73	10,164,659.94
- 代理业务手续费支出	2,486,296.57	1,935,354.41
- 债券借贷手续费支出	2,711,519.36	1,008,580.85
- 其他手续费支出	27,302,000.00	46,171,476.06
手续费及佣金净收入	935,394,354.22	742,752,958.87

(三十八) 投资收益

集团

项目	2025年度	2024年度
处置投资已实现收益/(损失)	492,215,396.41	103,039,992.92
- 贵金属	6,326,585.59	-2.49
- 衍生金融工具	-28,585,768.95	-20,587,921.94
- 交易性金融资产	-78,433,486.43	-132,845,859.54
- 债权投资	491,507,056.21	184,925,999.92
- 其他债权投资	104,807,335.48	80,520,160.72
- 交易性金融负债	-3,442,744.45	-9,370,434.28
- 贷款	36,418.96	398,050.53
持有期间已实现收益	1,019,957,426.31	1,982,926,285.68
- 金融投资利息净收入	388,515,858.77	827,593,885.83
- 金融资产分红	562,386,692.48	1,115,676,922.48
- 股利收入	6,205,134.67	4,752,986.04
- 对联营企业的投资收益	62,849,740.39	34,902,491.33
其他	4,115,357.51	469,459.26
合计	1,516,288,180.23	2,086,435,737.86

本行

项目	2025年度	2024年度
处置投资已实现收益/(损失)	615,858,148.20	222,074,231.07
- 贵金属	6,326,585.59	-2.49
- 衍生金融工具	-24,881,910.23	-2,047,052.85
- 交易性金融资产	87,103,452.56	9,390,293.80
- 债权投资	445,811,753.56	143,183,215.64
- 其他债权投资	104,904,592.21	80,520,160.72
- 交易性金融负债	-3,442,744.45	-9,370,434.28
- 贷款	36,418.96	398,050.53
持有期间已实现收益	1,422,748,953.24	1,817,794,493.07
- 金融投资利息净收入	285,364,404.68	662,462,093.22
- 金融资产分红	1,069,243,758.05	1,115,676,922.48
- 股利收入	5,291,050.12	4,752,986.04
- 对联营企业的投资收益	62,849,740.39	34,902,491.33
其他	611,003.96	469,459.26
合计	2,039,218,105.40	2,040,338,183.40

(三十九) 其他收益

集团

项目	2025年度	2024年度
政府补助	15,741,680.00	83,534,208.48

本行

项目	2025年度	2024年度
政府补助	15,689,709.76	83,380,028.82

2025年集团收到政府补助共计人民币1,574.17万元，其中包括本行收到的贷款风险补偿人民币1,384.29万元、深圳市福田区办公用房补贴人民币99.86万元、创业担保贷款经办银行奖补资金人民币37.74万元、稳岗补贴人民币28.23万元、扩岗补助人民币8.30万元、博士工作站建站资助人民币5.76万元、劳工处发还产假薪酬计划人民币2.47万元、长沙分行新大楼购房奖励人民币1.12万元、一次性就业补贴人民币1.00万元、深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助人民币0.20万元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的失业保险稳岗返还资金2.43万元、扶持自主就业退役士兵创业就业减免税费人民币0.90万元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的失业保险稳岗返还人民币1.24万元；子公司东源泰业村镇银行股份有限公司收到的个税返还人民币0.63万元。

2024年集团收到政府补助共计人民币8,353.42万元，其中包括本行收到的贷款支持工具激励资金人民币6,470.30万元、贷款风险补偿人民币1,499.21万元、失业保险稳岗返还人民币176.99万元、博士工作站建站资助人民币2.70万元、信用再担保中心划入风险准备金人民币45.58万元、一次性扩岗补助人民币34.75万元、创业担保贷款经办银行奖补资金人民币28.30万元、深圳市支持金融企业发展政府补助人民币46.78万元、一次性留工补助人民币9.61万元、深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助人民币8.85万元、金融高级管理人才培养经费资助人民币14.93万元；子公司东源泰业村镇银行股份有限公司收到的一次性留工补助人民币1.68万元、一次性扩岗补助人民币0.10万元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的失业保险稳岗返还人民币3.83万元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款支持工具人民币9.81万元。

(四十) 公允价值变动收益/(损失)

集团

项目	2025年度	2024年度
衍生金融工具	322,138,754.06	-94,959,235.42
交易性金融资产	-319,880,310.30	327,625,436.75
交易性金融负债	-2,386,104.29	
其他	2,372,562.44	
合计	2,244,901.91	232,666,201.33

本行

项目	2025年度	2024年度
衍生金融工具	314,295,255.98	-92,954,189.08
交易性金融资产	-665,384,891.48	551,404,155.30
交易性金融负债	-2,386,104.29	
其他	2,372,562.44	
合计	-351,103,177.35	458,449,966.22

(四十一) 资产处置收益

集团

项目	2025年度	2024年度
固定资产及其他长期资产处置净损失	-1,135,009.56	285,724.94

本行

项目	2025年度	2024年度
固定资产及其他长期资产处置净损失	1,006,889.46	-1,280,768.20

(四十二) 税金及附加

集团

项目	2025年度	2024年度
城市维护建设税	43,954,867.00	55,855,129.04
教育费附加	31,488,440.13	39,986,659.99
其他	31,788,594.88	31,219,275.53
合计	107,231,902.01	127,061,064.56

本行

项目	2025年度	2024年度
城市维护建设税	43,755,662.14	55,616,935.08
教育费附加	31,335,979.20	39,797,972.78
其他	31,505,470.07	30,551,453.88
合计	106,597,111.41	125,966,361.74

(四十三) 业务及管理费

集团

项目	2025年度	2024年度
职工薪酬费用	2,303,641,943.72	2,436,325,811.03
- 短期薪酬	1,926,228,421.85	1,970,813,355.70
- 离职后福利	265,440,432.56	330,082,580.90
- 其他长期职工福利	111,973,089.31	135,429,874.43
折旧及摊销	636,808,262.76	675,436,257.12
租金及物业管理费	16,854,315.08	23,418,206.62
其他办公及行政费用	808,502,164.22	842,069,054.63
合计	3,765,806,685.78	3,977,249,329.40

本行

项目	2025年度	2024年度
职工薪酬费用	2,209,280,568.12	2,323,953,759.98
– 短期薪酬	1,839,295,615.64	1,871,734,049.51
– 离职后福利	258,821,512.40	322,762,945.98
– 其他长期职工福利	111,163,440.08	129,456,764.49
折旧及摊销	607,383,801.22	621,522,360.71
租金及物业管理费	13,821,444.46	16,211,653.04
其他办公及行政费用	773,566,740.03	802,562,669.34
合计	3,604,052,553.83	3,764,250,443.07

(四十四) 信用减值损失

集团

项目	2025年度	2024年度
存放同业款项减值损失	709,826.51	-906,098.56
拆出资金减值损失	5,852,373.76	-562,747.41
发放贷款及垫款减值损失	1,714,613,067.73	2,038,943,008.74
债权投资减值损失	488,364,387.90	197,404,496.19
其他债权投资减值损失	-2,803,277.02	21,316,004.21
其他资产减值损失	28,017,968.37	23,584,458.63
信贷承诺减值损失	17,878,370.16	-16,651,358.73
合计	2,252,632,717.41	2,263,127,763.07

本行

项目	2025年度	2024年度
存放同业款项减值损失	706,452.39	-69,614.67
拆出资金减值损失	7,003,581.95	-562,747.41
发放贷款及垫款减值损失	1,708,171,611.50	2,019,741,652.81
债权投资减值损失	488,616,229.35	203,152,464.20
其他债权投资减值损失	-2,915,877.37	21,316,004.21
其他资产减值损失	27,889,077.17	23,562,109.33
信贷承诺减值损失	17,877,271.18	-16,651,358.73
合计	2,247,348,346.17	2,250,488,509.74

(四十五) 其他资产减值损失

集团

项目	2025年度	2024年度
长期股权投资减值准备损失		3,504,353.55
抵债资产减值准备损失	389,700.00	501,100.00
合计	389,700.00	4,005,453.55

本行

项目	2025年度	2024年度
长期股权投资减值准备损失		66,869,582.87
抵债资产减值准备损失	389,700.00	501,100.00
合计	389,700.00	67,370,682.87

(四十六) 营业外收入

集团

项目	2025年度	2024年度
久悬户收入	963,931.94	1,013,588.37
其他	15,381,071.09	21,635,519.90
合计	16,345,003.03	22,649,108.27

本行

项目	2025年度	2024年度
久悬户收入	963,931.94	1,013,588.37
其他	4,940,223.22	2,732,599.22
合计	5,904,155.16	3,746,187.59

(四十七) 营业外支出

集团

项目	2025年度	2024年度
罚款及滞纳金	21,394,751.43	5,771,840.46
捐赠支出	16,022,102.11	8,787,498.18
其他	3,640,932.55	1,780,490.32
合计	41,057,786.09	16,339,828.96

本行

项目	2025年度	2024年度
罚款及滞纳金	20,641,668.21	5,471,840.46
捐赠支出	16,022,102.11	8,775,248.18
其他	3,420,513.84	1,773,508.86
合计	40,084,284.16	16,020,597.50

(四十八) 所得税费用

1、所得税费用表

集团

项目	2025年度	2024年度
当期所得税费用	558,127,830.66	16,437,836.40
汇算清缴差异调整	1,532,601.40	-2,389,367.21
递延所得税费用	-487,418,446.03	84,811,659.03
合计	72,241,986.03	98,860,128.22

本行

项目	2025年度	2024年度
当期所得税费用	557,771,458.13	5,768,539.73
汇算清缴差异调整	1,532,601.40	-3,078,913.99
递延所得税费用	-488,169,924.96	97,005,772.03
合计	71,134,134.57	99,695,397.77

2、会计利润与所得税费用调整过程

集团

项目	2025年度	2024年度
利润总额	3,150,681,732.31	3,831,684,057.35
按税率25%计算的预期所得税	787,670,433.08	957,921,014.34
子公司适用不同税率的影响	10,694,751.71	13,379,947.23
非纳税项目收益	-782,715,939.85	-948,516,379.96
不可作纳税抵扣的支出	34,741,483.14	51,916,619.81
汇算清缴差异	1,532,601.40	-2,389,367.21
其他	20,318,656.55	26,548,294.01
所得税费用	72,241,986.03	98,860,128.22

本行

项目	2025年度	2024年度
利润总额	3,260,822,334.98	3,921,366,856.27
按税率25%计算的预期所得税	815,205,583.75	980,341,714.07
非纳税项目收益	-782,722,347.85	-928,582,958.32
不可作纳税抵扣的支出	34,650,098.54	51,015,556.01
汇算清缴差异	1,532,601.40	-3,078,913.99
其他	2,468,198.73	
所得税费用	71,134,134.57	99,695,397.77

(四十九) 基本及稀释每股收益的计算过程

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

1、扣除非经常性损益前基本及每股收益

项目	2025年度	2024年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,917,933,554.22	3,573,585,707.89
本行发行在外普通股的加权平均数	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
基本及稀释每股收益		
其中：持续经营基本每股收益	1.25	1.53
终止经营基本每股收益		

2、扣除非经常性损益后基本及每股收益

项目	2025年度	2024年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,928,657,729.92	3,502,735,723.26
本行发行在外普通股的加权平均数	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
基本及稀释每股收益		
其中：持续经营稀释每股收益	1.25	1.50
终止经营稀释每股收益		

3、计算过程**(1) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程**

项目	2025年度	2024年度
归属于母公司的合并净利润	3,081,833,554.22	3,737,678,584.60
减：母公司永续债当期发放利息的影响	163,900,000.00	164,092,876.71
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,917,933,554.22	3,573,585,707.89

(2) 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程

项目	2025年度	2024年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,917,933,554.22	3,573,585,707.89
减：扣除影响母公司股东净利润的非经常性损益	-10,724,175.70	70,849,984.63
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,928,657,729.92	3,502,735,723.26

(五十) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

集团

补充资料	2025年度	2024年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,078,439,746.28	3,732,823,929.13
加：信用减值损失	2,252,632,717.41	2,263,127,763.07
其他资产减值损失	389,700.00	4,005,453.55
折旧及摊销	636,808,262.76	675,436,257.12
租赁负债利息支出	19,617,496.89	26,994,246.91
已发生信用减值利息收入	-138,998,350.97	-127,110,624.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	2,224,583.34	-285,724.94
公允价值变动净损失/(收益)	-2,244,901.91	-232,666,201.33
金融投资利息收入	-5,177,780,207.30	-5,181,523,600.12
投资收益	-538,918,968.75	-1,390,461,336.60
未实现的汇兑损益	315,667,287.83	-48,049,697.31
应付债券利息支出	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
递延所得税资产净额的增加	-736,367,395.98	84,811,659.03
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-29,639,399,209.88	-42,387,362,894.49
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	37,290,009,554.28	9,857,923,557.47
经营活动产生的现金流量净额	9,778,843,836.95	-30,041,812,359.94
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	743,110,633.02	1,227,266,352.50
减：现金的期初余额	1,227,266,352.50	694,929,883.52
加：现金等价物的期末余额	33,228,780,942.49	23,389,728,518.49
减：现金等价物的期初余额	23,389,728,518.49	38,871,118,983.96
现金及现金等价物净增加额	9,354,896,704.52	-14,949,053,996.49

本行

补充资料	2025年度	2024年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,189,688,200.41	3,821,671,458.50
加：信用减值损失	2,247,348,346.17	2,250,488,509.74
其他资产减值损失	389,700.00	67,370,682.87
折旧及摊销	607,383,801.22	621,522,360.71
租赁负债利息支出	19,177,594.04	23,931,757.80
已发生信用减值利息收入	-138,998,350.97	-127,110,624.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	873,321.47	1,280,768.20
公允价值变动净损失/(收益)	351,103,177.35	-458,449,966.22
金融投资利息收入	-4,905,358,277.27	-4,913,121,062.98
投资收益	-1,155,213,753.48	-1,441,521,845.61
未实现的汇兑损益	315,667,287.83	-45,731,052.53
应付债券利息支出	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
递延所得税资产净额的增加	-737,455,778.77	97,005,772.03
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-29,808,864,843.22	-40,549,001,178.16
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	34,624,701,155.34	10,162,652,066.87
经营活动产生的现金流量净额	7,027,205,103.07	-27,808,487,500.21
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	731,354,596.25	1,219,204,432.39
减：现金的期初余额	1,219,204,432.39	687,785,392.26
加：现金等价物的期末余额	32,511,546,337.16	22,729,131,043.09
减：现金等价物的期初余额	22,729,131,043.09	38,625,739,460.78
现金及现金等价物净增加额	9,294,565,457.93	-15,365,189,377.56

2、现金和现金等价物的构成

集团

项目	2025年度	2024年度
库存现金	743,110,633.02	1,227,266,352.50
存放中央银行超额存款准备金	12,932,425,440.96	7,806,116,258.22
原到期日不超过三个月的		
- 存放同业及其他金融机构款项	5,305,426,104.45	3,205,540,348.03
- 拆出资金	2,210,299,934.06	2,588,056,693.12
- 买入返售金融资产	1,394,234,362.00	9,186,983,000.00
- 交易性金融资产		100,493,064.38
- 债权投资	1,124,912,101.02	150,185,938.24
- 其他债权投资	10,261,483,000.00	352,353,216.50
期末现金及现金等价物余额	33,971,891,575.51	24,616,994,870.99

本行

项目	2025年度	2024年度
库存现金	731,354,596.25	1,219,204,432.39
存放中央银行超额存款准备金	12,792,839,470.65	7,725,994,565.12
原到期日不超过三个月的		
- 存放同业及其他金融机构款项	4,884,196,605.89	2,995,564,565.73
- 拆出资金	2,197,851,159.60	2,588,056,693.12
- 买入返售金融资产	1,276,264,000.00	8,816,483,000.00
- 交易性金融资产		100,493,064.38
- 债权投资	1,124,912,101.02	150,185,938.24
- 其他债权投资	10,235,483,000.00	352,353,216.50
期末现金及现金等价物余额	33,242,900,933.41	23,948,335,475.48

六、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

2025年12月31日，子公司的背景情况如下：

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	人民币0.5亿元	重庆开州	重庆开州	银行业	63.10	设立
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	人民币1.1亿元	安徽枞阳	安徽枞阳	银行业	84.55	设立
东莞银行(国际)有限公司	港币10亿元	中国香港	中国香港	银行业	100.00	设立
灵山泰业村镇银行股份有限公司	人民币0.5亿元	广西灵山	广西灵山	银行业	80.00	设立

注1：2021年，本行根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》（粤银保监复[2020]659号）和香港《银行业条例》的规定在香港设立了子公司莞银国际有限公司，并取得《商业登记证》。2024年9月5日，本行已实缴资本10亿港币。2024年10月31日莞银国际有限公司获得由香港金融管理局颁发的香港银行牌照。2024年12月30日，莞银国际有限公司名称确定为东莞银行(国际)有限公司。2025年8月11日，东莞银行(国际)有限公司正式开业。

注2：根据《广西金融监管局关于灵山泰业村镇银行变更股权的批复》（桂金复[2025]56号），本行于2025年8月通过协议转让方式完成收购5户自然人股东合计持有的灵山泰业村镇银行股份有限公司2,000万股（占比40%）的股份，持股比例由30%增至70%，灵山泰业村镇银行股份有限公司由本行下属参股公司转变为控股子公司；本行于2025年11月通过协议转让方式完成收购东莞市启泰建设有限公司持有的灵山泰业村镇银行股份有限公司500万股（占比10%）的股份，持股比例增至80%。

(二) 在联营企业中的权益

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
不重要的联营企业	927,043,571.28	887,356,221.13
减：减值准备		3,504,353.55
合计	927,043,571.28	883,851,867.58

采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

项目	2025年12月31日/ 2025年度	2024年12月31日/ 2024年度
投资账面价值合计	927,043,571.28	883,851,867.58
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	62,849,740.39	34,902,491.33
其他综合收益	-3,285,023.81	9,060,267.03
综合收益总额	59,564,716.58	43,962,758.36
资本公积	2,944,995.82	

(三) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券和理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。

若集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(四) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划、基金及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2025年12月31日及2024年12月31日，集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

集团

项目	2025年12月31日			
	交易性金融资产	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	760,116,023.59		760,116,023.59	760,116,023.59
信托计划	3,800,000.00	369,367,554.36	373,167,554.36	373,167,554.36
基金	31,308,232,913.05		31,308,232,913.05	31,308,232,913.05
资产支持证券	52,956,092.68	380,415,926.57	433,372,019.25	433,372,019.25
合计	32,125,105,029.32	749,783,480.93	32,874,888,510.25	32,874,888,510.25

项目	2024年12月31日			最大损失敞口
	交易性金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	707,784,149.04		707,784,149.04	707,784,149.04
信托计划	3,800,000.00	200,699,619.65	204,499,619.65	204,499,619.65
基金	45,061,211,167.93		45,061,211,167.93	45,061,211,167.93
资产支持证券	304,678,118.29	293,152,171.11	597,830,289.40	597,830,289.40
合计	46,077,473,435.26	493,851,790.76	46,571,325,226.02	46,571,325,226.02

上述由集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2、在集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2025年12月31日，集团发起设立但未纳入集团合并财务报表范围的非保本理财产品的金额约为人民币253.13亿元(2024年12月31日：246.68亿元)。

3、在集团于各期末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

2025年度，集团自该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币0.55亿元(2024年度：0.65亿元)。

2025年度，集团已到期的非保本理财产品金额共计人民币578.21亿元(2024年：人民币749.57亿元)。

七、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

集团在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

2、金融风险管理的目标

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

3、金融风险管理框架

董事会为集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督集团的风险管理职能。集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，集团已制定风险管理政策以辨别和分析集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控集团的风险水平。集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为集团风险管理框架的最高执行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理偏好，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管，识别和控制不同业务面对的风险。

(二) 信用风险

信用风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行合约责任的风险。经济环境变化或集团资产组合中某一特定行业分布的信贷资产质量发生变化都将导致集团可能发生损失。表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信贷承诺等。集团的主要业务目前集中于广东省。这表明集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责，并定期向集团高级管理层进行汇报。集团已建立相关机制，制定相关信用风险限额，定期监控上述信用风险限额，并至少每年进行一次审核。

1、信用风险的计量

(1) 信贷业务

集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》要求，制定了《东莞银行金融资产风险分类管理办法》，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。集团按照《东莞银行金融资产风险分类管理办法》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

发放贷款和垫款及表外信用承诺分类的核心定义为：

- (一) 正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- (二) 关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- (三) 次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- (四) 可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- (五) 损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 资金业务

集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和银行间的业务产生的。集团对银行和非银行金融机构的业务实施同业授信准入管理，核定同业授信额度；对非金融机构采用企业类客户的授信管控模式。

2、预计信用损失的计量

(1) 金融工具风险阶段划分

集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

① 信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并个标准：

- a、信用利差显著上升
- b、借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- c、申请宽限期或债务重组
- d、借款人经营情况的重大不利变化
- e、担保物价值变低(仅针对抵质押贷款)
- f、出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期
- g、如果借款人在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

集团对发放贷款和垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

2025年度，集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

② 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

A、定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

B、定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- a、借款人长期处于宽限期
- b、借款人死亡

- c、借款人破产
- d、借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- e、由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- f、债权人由于借款人的财务困难作出让步
- g、借款人很可能破产
- h、购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本行所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

(2) 风险分组

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

(3) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- a、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；
- b、违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，集团应被偿付的金额；
- c、违约损失率是指集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

集团通过预计未来单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。集团将这三者相乘并根据其存续(即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况)的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以近期违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

(4) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已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。

集团进行乐观、基准和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测，并由集团评估确定宏观经济多情景指标权重。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比基准情景更好和更差且较为可能发生的情景，也可以作为敏感性分析的来源之一。

集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括消费者物价指数当期同比增长率(CPI)、狭义货币供应量当期同比增长率(M1)、商业银行贷款损失准备金余额等。

于2025年12月31日，经集团评估确定的乐观情景权重为15%，基准情景为50%，悲观情景权重为35%。

3、最大信用风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，集团及本行所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的总金额。除附注十/(一)、所载集团及本行作出的信贷承诺外，集团及本行没有提供任何其他可能令集团及本行承受信用风险的担保。于报告期末就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注十/(一)披露。

参见本附注“三/(九)6、金融工具减值”。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

4、金融资产的信用质量分析

集团

项目	账面余额			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款及垫款	377,033,627,730.70	7,554,111,926.31	4,249,162,388.04	2,927,603,655.57	1,540,780,479.78	3,699,031,521.77	8,167,415,657.12
投资(注1)	191,774,161,889.80		3,028,454,400.30	78,646,236.23		2,134,276,641.60	2,212,922,877.83
其他(注2)	25,796,430,214.27	42,216,417.50	179,018,522.68	15,013,560.67	9,936,017.42	113,537,298.15	138,486,876.24
合计	594,604,219,834.77	7,596,328,343.81	7,456,635,311.02	609,657,183,489.60	1,550,716,497.20	5,946,845,461.52	10,518,825,411.19

2025年12月31日

项目	2024年12月31日							
	账面余额							
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	预期信用减值准备			
发放贷款及垫款	354,883,516,200.50	7,335,446,082.77	4,104,452,608.21	366,323,414,891.48	3,443,721,525.26	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,878,440,249.67
投资(注1)	174,557,302,921.77		3,323,878,211.31	177,881,181,133.08	91,312,497.34		2,014,225,786.43	2,105,538,283.77
其他(注2)	25,507,709,854.93	38,753,148.01	187,074,606.42	25,733,537,609.36	8,454,351.98		7,561,095.51	109,724,419.73
合计	554,948,528,977.20	7,374,199,230.78	7,615,405,425.94	569,938,133,633.92	3,543,488,374.58		4,824,527,356.83	10,093,702,953.17

本行

项目	2025年12月31日							
	账面余额							
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	预期信用减值准备			
发放贷款及垫款	375,802,965,670.66	7,494,425,753.08	4,207,694,367.10	387,505,085,790.84	2,919,269,848.29	1,533,628,542.90	3,664,668,274.04	8,117,566,665.23
投资(注1)	180,955,208,497.45		3,028,454,400.30	183,983,662,897.75	76,809,918.24		2,134,276,641.60	2,211,086,559.84
其他(注2)	25,892,226,311.15	41,765,553.58	177,433,839.14	26,111,425,703.87	16,146,294.68		9,846,874.04	138,325,929.07
合计	582,650,400,479.26	7,536,191,306.66	7,413,582,606.54	597,600,174,392.46	3,012,226,061.21		5,911,277,675.99	10,466,979,154.14

项目	2024年12月31日							
	账面余额							
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	预期信用减值准备			
发放贷款及垫款	354,083,860,654.72	7,290,712,219.58	4,081,581,469.95	365,456,154,344.25	3,437,368,725.68	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,841,866,472.37
投资(注1)	165,804,293,147.33		3,323,878,211.31	169,128,171,358.64	89,281,442.00		2,014,225,786.43	2,103,507,228.43
其他(注2)	24,867,942,667.57	38,604,198.56	186,638,418.27	25,093,185,284.40	8,441,327.01		7,547,514.48	109,357,730.87
合计	544,756,096,469.62	7,329,316,418.14	7,592,098,099.53	559,677,510,987.29	3,535,091,494.69		4,802,734,927.71	10,054,751,431.67

注1：2025年12月31日、2024年12月31日，投资包括股权投资、其他债权投资。

注2：其他包括存放及拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、应收利息及其他应收款等。

5、债券投资的信用风险评级状况

集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，集团债券投资按债项评级的分析如下：

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)		
AAA级	39,835,666,188.06	41,462,764,059.33
AA-至AA+级	6,630,461,898.09	5,483,071,032.91
A-至A+级别	3,078,673,853.30	5,168,932,091.87
A3至A1级别	5,875,439,284.64	1,160,739,498.94
BBB-至BBB+级	1,257,119,370.06	1,836,956,805.94
Baa3至Baa1级	202,560,147.72	298,429,275.12
无评级	119,061,412,309.11	112,474,278,500.02
减：减值准备	56,021,506.52	50,464,947.27
账面价值小计	175,885,311,544.46	167,834,706,316.86
已逾期未发生信用减值		
账面金额		
减：减值准备		
账面价值小计		
已发生信用减值		
账面金额	10,894,400.30	10,878,904.60
减：减值准备		
账面价值小计	10,894,400.30	10,878,904.60
合计	175,896,205,944.76	167,845,585,221.46

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)		
AAA级	37,915,507,818.71	39,476,818,606.96
AA-至AA+级	6,392,095,967.36	5,086,499,543.48
A-至A+级别	3,078,673,853.30	5,168,932,091.87
A3至A1级别	5,875,439,284.64	1,160,739,498.94
BBB-至BBB+级	1,257,119,370.06	1,836,956,805.94
Baa3至Baa1级	202,560,147.72	298,429,275.12
无评级	111,764,996,967.51	106,103,785,667.38

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
减：减值准备	54,297,788.88	48,433,891.93
账面价值小计	166,432,095,620.42	159,083,727,597.76
已逾期未发生信用减值		
账面金额		
减：减值准备		
账面价值小计		
已发生信用减值		
账面金额	10,894,400.30	10,878,904.60
减：减值准备		
账面价值小计	10,894,400.30	10,878,904.60
合计	166,442,990,020.72	159,094,606,502.36

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上。

6、金融资产信用风险集中度分析

集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注五/(七)/3。

(三) 流动性风险

流动性风险是指银行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。

1、流动性风险管理

集团实行全面覆盖、动态预防、量入为出、科学管理的流动性管理原则。在总行层面，董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险管理偏好、政策和程序。资产负债委员会负责对流动性风险实施有效管理和控制，制定流动性管理政策和策略，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；资产负债管理部是流动性风险管理部门，根据资产负债委员会的决议具体实施流动性风险管理政策，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性安全。

集团流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日制定并动态调整全行融资安排，严格实施大额资金头寸管理和现金管理制度，防范日间流动性风险，保持兑付充足；持续监控资产负债结构比例变化和不断增大高流动性资产规模，确保满足集团流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债比例，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，及时识别可能引发流动性风险的因素。

2、剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

集团

项目	2025年12月31日							合计
	无期限	逾期即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	24,388,862,052.02	13,687,831,305.68			98,935,198.55			38,175,628,556.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		5,302,570,159.79	3,204,492,777.17	4,243,345,951.88	10,288,159,092.49	357,049,415.88		23,395,617,397.21
贵金属		44,791,775.06						44,791,775.06
衍生金融资产		65,193,144.92		61,516,826.22	223,771,686.27	210,674,248.92	707,971.01	561,863,877.34
买入返售金融资产		1,394,384,377.62						1,394,384,377.62
发放贷款及垫款(注1)	1,278,801,292.00	2,896,304,616.87	13,793,411,201.67	27,903,216,300.79	92,678,167,097.73	97,426,042,505.07	144,806,141,698.64	380,782,084,712.77
投资(注2)	1,866,987,056.46	32,203,348,936.65	13,603,477,308.61	4,769,661,426.98	22,316,882,194.24	111,931,572,360.99	48,000,273,888.42	234,692,203,172.35
其他资产	9,114,980,850.85	696,623,936.98	3,133,224.82	302,726.36	394,646,078.39	19,739,245.14	5,154,677.42	10,234,585,739.96
资产总计	36,649,631,251.33	54,831,475,731.03	32,064,092,034.81	36,978,043,232.23	126,000,561,347.67	209,945,077,776.00	192,812,278,235.49	689,281,159,608.56
负债项目：								
向中央银行借款		3,278,859,485.12		12,823,552,526.01	3,497,608,456.51			19,600,020,467.64
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		1,900,999,357.17	3,008,013,683.87	2,588,433,391.17	7,863,857,577.92	1,650,957,916.67		17,010,261,926.80
交易性金融负债		44,791,775.06						44,791,775.06
衍生金融负债			30,509,489.76	70,717,828.44	122,929,940.17	192,567,607.32	882,277.42	417,607,143.11
卖出回购金融资产款		25,972,529,100.93		681,083,750.98				26,653,612,851.91
吸收存款		168,517,973,744.02	21,014,768,504.27	31,486,850,706.49	103,766,492,201.95	133,921,422,372.65	68,688.71	458,707,576,218.09
应付债券			7,474,792,948.85	23,213,599,141.63	56,798,156,294.40	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租赁负债			16,388,679.67	27,541,519.49	124,664,648.40	355,315,419.81	94,362,257.86	618,272,525.23
其他负债	75,314,159.04	1,602,870,765.79	6,355,348.88	9,954,752.10	1,109,810,165.06	424,435,212.37	15,030,098.54	3,243,770,501.78
负债合计	75,314,159.04	172,066,635,642.04	60,802,217,241.35	70,999,733,616.31	173,283,519,284.41	154,543,570,917.20	11,109,046,014.81	642,780,036,875.16
表内流动性净额	36,574,317,092.29	-117,235,159,911.01	-28,738,125,206.54	-33,921,690,384.08	-47,282,957,936.74	55,401,506,858.80	181,703,232,220.68	46,501,122,733.40
衍生金融工具的名义金额		18,896,670,227.42		19,432,846,255.06	41,003,617,284.61	17,720,492,042.60	35,144,000.00	97,088,763,809.69

项目	2024年12月31日						合计
	无期限	逾期/期逾	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	26,068,885,241.16	9,046,554,374.41			10,482,235.44		35,125,921,851.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		3,162,197,797.94	1,809,190,828.30	2,563,382,493.84	6,540,715,420.07		14,075,486,540.15
衍生金融资产			73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06	750,628,285.31
买入返售金融资产			9,187,658,218.22				9,187,658,218.22
发放贷款及垫款(注1)	2,000,773,198.75	3,951,662,799.08	15,996,755,103.58	25,633,963,710.46	82,168,757,265.86	94,360,212,816.34	134,495,935,284.29
投资(注2)	1,680,566,512.63	40,648,423,297.57	5,134,269,138.65	13,394,930,771.56	35,676,594,333.98	96,747,913,343.69	245,646,981,535.72
其他资产	6,809,990,181.59	1,988,666,181.43	4,509,739.79	534,812.43	513,988,520.71	11,382,111.50	9,335,007,265.47
资产总计	36,560,215,134.13	58,797,504,450.43	32,205,468,101.61	41,645,076,669.20	125,009,260,125.33	191,646,016,235.59	672,729,733,856.24
负债项目：							
向中央银行借款			1,137,680,692.04	3,086,998,497.06	15,011,750,798.04		19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存款和拆入资金		2,267,984,798.63	2,199,474,823.24	1,760,373,365.40	6,518,940,063.64	3,700,000,000.00	16,446,773,050.91
衍生金融负债			104,342,700.35	117,263,710.33	179,408,466.84	539,306,904.56	940,321,782.08
卖出回购金融资产款			28,125,096,294.09	293,715,041.57	706,900,359.19		29,125,711,694.85
吸收存款		156,703,424,113.55	21,442,103,147.48	27,626,214,328.96	77,326,255,324.91	164,328,393,186.58	447,426,525,208.29
应付债券			11,020,713,155.67	23,093,588,451.28	47,981,360,499.62	29,997,438,900.03	112,093,081,006.60
租赁负债			16,404,714.00	28,623,814.10	129,436,400.61	434,456,504.48	759,747,735.51
其他负债	182,528,646.47	1,132,394,210.09	5,966,106.77	235,537,949.37	1,055,709,261.72	447,572,069.64	3,059,927,450.25
负债合计	182,528,646.47	160,103,803,122.27	64,051,751,633.64	56,242,295,158.07	149,909,761,174.57	199,447,167,567.29	629,088,517,915.63
表内流动性净额	36,377,686,487.66	-101,306,298,671.84	-31,846,265,532.03	-14,597,218,488.87	-23,900,501,049.24	-7,801,151,331.70	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名义金额			15,337,370,041.51	8,305,866,629.13	18,424,662,509.23	61,143,640,000.00	103,211,559,179.87

本行

项目	2025年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	24,314,405,160.98	13,536,460,082.93			98,935,198.55			37,949,800,442.46
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		4,881,260,316.60	3,191,633,732.54	4,243,345,951.88	10,950,595,871.03	357,049,415.88		23,623,885,287.93
贵金属		44,791,775.06						44,791,775.06
衍生金融资产			64,216,214.92	59,664,652.42	222,721,751.08	210,674,248.92	707,971.01	557,984,838.35
买入返售金融资产			1,276,383,092.27					1,276,383,092.27
发放贷款及垫款(注1)	1,251,126,069.90	2,874,403,317.24	13,755,463,068.03	27,949,297,483.44	92,323,842,570.09	96,964,207,948.14	144,481,787,003.61	379,500,117,450.45
投资(注2)	1,866,987,056.46	32,072,240,917.32	13,623,472,500.85	5,142,625,892.81	22,549,540,629.16	108,223,418,021.17	45,550,690,567.01	228,928,975,584.78
其他资产	9,829,426,845.25	669,577,987.07	3,124,124.82	260,626.36	394,646,078.39	13,568,029.14	5,154,677.42	10,915,758,388.45
资产总计	37,261,945,132.59	54,078,734,396.22	31,814,282,723.43	37,295,194,606.91	126,540,282,098.30	205,768,917,663.25	190,038,340,219.05	682,797,696,839.75
负债项目：								
向中央银行借款			3,278,859,485.12	12,823,532,526.01	3,490,605,248.18			19,593,017,259.31
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,104,912,756.39	3,064,273,450.82	2,588,433,391.17	7,863,857,577.92	1,650,957,916.67		17,270,435,092.97
交易性金融负债		44,791,775.06						44,791,775.06
衍生金融负债							882,277.42	417,607,143.11
卖出回购金融资产款			30,509,489.76	70,717,828.44	122,929,940.17	192,567,607.32		21,810,720,613.02
吸收存款		168,027,438,780.04	21,129,636,862.04	681,083,750.98	103,478,730,327.08	133,479,374,050.60	68,688.71	456,690,629,537.07
应付债券			20,665,910,092.96	31,039,107,597.68	56,798,156,294.40	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租赁负债			7,474,792,948.85	23,213,599,141.63	111,692,704.26	352,932,318.61	94,145,743.22	599,130,561.49
其他负债	65,586,229.18	1,593,223,137.35	6,354,249.90	9,954,752.10	1,093,080,422.98	418,149,163.03	15,030,098.54	3,201,378,068.08
负债合计	65,586,229.18	171,770,366,448.84	55,665,534,950.40	70,449,610,412.46	172,959,052,514.99	154,092,853,449.61	11,108,829,500.17	636,111,833,505.65
表内流动性净额	37,196,358,903.41	-117,691,632,052.62	-23,851,252,226.97	-33,154,415,805.55	-46,418,770,416.69	51,676,064,213.64	178,929,510,718.88	46,685,863,334.10
衍生金融工具的名义金额			18,825,843,227.42	19,273,963,701.06	40,926,206,832.86	17,720,492,042.60	35,144,000.00	96,781,649,803.94

项目	2024年12月31日						合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	26,006,354,239.77	8,958,345,557.65			10,482,235.44		34,975,182,032.86
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		2,992,590,011.49	1,796,191,032.24	2,524,714,631.76	6,500,725,033.65		13,814,220,709.14
衍生金融资产			73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06	750,628,285.31
买入返售金融资产		8,817,020,736.95					8,817,020,736.95
发放贷款及垫款(注1)	1,996,425,872.39	3,943,481,358.01	15,963,936,520.69	25,579,221,542.39	81,923,497,069.17	94,184,309,279.31	134,186,471,768.47
投资(注2)	1,680,566,512.63	40,648,423,297.58	5,102,204,388.42	14,013,785,696.71	37,113,789,820.88	94,151,868,298.46	241,971,018,300.04
其他资产	7,736,242,241.67	1,986,756,492.57	4,509,739.79	534,812.43	513,988,520.71	11,382,111.50	10,259,349,636.69
资产总计	37,419,568,866.46	58,529,596,717.30	31,756,965,491.16	42,170,531,564.20	126,161,205,029.12	188,874,067,651.33	668,364,763,091.42
负债项目：							
向中央银行借款			1,137,680,692.04	3,086,988,497.06	15,006,047,750.12		19,230,726,939.22
同业及其他金融机构存款和拆入资金		3,331,616,681.73	2,199,474,823.24	1,760,373,365.40	6,518,940,063.64	3,700,000,000.00	17,510,404,934.01
衍生金融负债			102,005,783.85	114,495,151.37	174,325,876.92	539,306,904.56	930,133,716.70
卖出回购金融资产款			23,888,324,178.25	293,715,041.57	706,900,359.19		24,988,939,579.01
吸收存款		156,484,701,107.08	21,316,778,916.73	27,318,976,176.05	77,106,225,337.78	163,932,401,467.49	446,159,218,109.94
应付债券			11,020,713,155.67	23,093,588,451.28	47,981,360,499.62	29,997,438,900.03	112,093,081,006.60
租赁负债			15,081,766.32	26,944,720.55	117,524,756.39	417,025,676.29	727,403,221.87
其他负债	180,329,456.10	1,116,885,802.86	5,934,606.77	233,891,724.37	1,047,888,517.50	437,746,143.15	3,022,925,456.94
负债合计	180,329,456.10	160,933,203,591.67	59,785,993,922.87	55,923,963,127.65	149,659,213,161.16	199,023,919,091.52	624,662,832,964.29
表内流动性净额	37,239,259,410.36	-102,403,606,874.37	-28,029,028,431.71	-13,758,431,563.45	-22,498,008,132.04	-10,149,851,440.19	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名义金额		15,264,306,061.51		8,131,835,173.73	18,286,004,438.53	61,143,640,000.00	102,825,785,673.77

注1：贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值/已减值的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。对于逾期一个月以内的未发生信用减值/未减值贷款则包含于“逾期/即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

注2：2025年12月31日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

3、以合同到期日划分的未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

集团

项目	2025年12月31日							合计
	无期限	逾期即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			3,318,388,765.81	13,037,521,676.67	19,478,247,701.50			35,834,158,143.98
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		1,900,999,083.61	3,016,689,333.16	2,607,263,571.90	8,033,115,429.42	1,745,356,250.00		17,303,413,688.09
交易性金融负债	44,791,775.06							44,791,775.06
卖出回购金融资产款			25,977,887,506.52	683,720,157.79				26,661,607,664.31
吸收存款		168,517,973,744.02	21,073,540,234.86	31,715,127,675.89	105,531,541,685.48	139,117,009,410.71	80,445.43	465,955,273,196.39
应付债券			7,481,152,000.00	23,160,000,000.00	58,069,347,351.20	20,196,700,000.00	11,870,200,000.00	120,777,399,351.20
租赁负债			16,469,946.70	27,729,399.54	127,036,718.06	384,089,223.99	114,387,305.06	669,712,593.35
其他负债	74,349,675.38	1,196,611,434.70	6,355,348.88	9,979,921.82	1,076,091,440.47	422,206,720.11	15,030,098.54	2,800,624,639.90
非衍生金融负债合计	119,141,450.44	171,615,584,262.33	60,890,483,185.93	71,241,332,403.61	192,315,380,326.13	161,865,361,604.81	11,999,697,849.03	670,046,981,032.28
信贷承诺		22,659,329,031.79	9,707,952,849.92	11,971,085,350.55	16,588,363,224.15	3,149,430,238.55	62,440,317.40	64,138,601,012.36
项目	2024年12月31日							合计
无期限	逾期即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上		
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,116,032,910.51			19,404,619,843.13
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,267,984,798.63	2,237,834,572.39	1,824,340,972.01	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22		16,728,622,650.08
卖出回购金融资产款			28,135,880,716.65	300,121,256.86	718,474,152.67			29,154,476,126.18
吸收存款		156,703,424,113.53	21,457,499,396.70	27,736,773,467.71	78,501,694,078.87	174,189,860,924.35	160,276.11	458,589,412,257.27
应付债券			11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03		114,636,437,135.96
租赁负债			16,428,404.52	28,774,999.75	133,145,705.34	471,529,353.81	185,894,582.10	835,771,045.52
其他负债	182,528,646.47	1,132,394,210.09	5,936,106.77	16,765,906.71	1,012,763,014.18	444,694,460.27	249,206.19	2,795,331,550.68
非衍生金融负债合计	182,528,646.47	160,103,803,122.25	64,129,741,767.76	56,350,826,495.16	151,291,721,733.10	209,899,744,779.68	186,304,064.40	642,144,670,608.82
信贷承诺		20,791,900,728.93	7,756,026,085.99	11,882,003,509.84	21,366,713,896.86	4,932,671,441.17	81,562,904.95	66,810,878,567.74

本行

2025年12月31日								
项目	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			3,318,388,765.81	13,037,521,676.67	19,471,169,534.83			35,827,079,977.31
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,104,912,482.83	3,072,833,686.50	2,607,263,571.90	8,017,285,700.99	1,745,356,250.00		17,547,641,692.22
交易性金融负债	44,791,775.06							44,791,775.06
卖出回购金融负债			21,133,261,115.17	683,720,157.79				21,816,981,272.96
吸收存款		168,027,438,780.04	20,682,060,425.06	31,155,622,235.09	105,119,082,787.91	138,655,784,741.23	80,445.43	463,640,069,414.76
应付债券			7,481,152,000.00	23,160,000,000.00	58,069,347,351.20	20,196,700,000.00	11,870,200,000.00	120,777,399,351.20
租赁负债			15,217,066.93	25,284,527.52	115,254,098.53	380,335,859.89	114,157,305.06	650,248,857.93
其他负债	65,586,229.18	1,187,525,242.04	6,354,249.90	9,954,752.10	1,057,158,375.85	418,149,168.03	15,030,088.54	2,759,759,115.64
非衍生金融负债合计	110,378,004.24	171,319,876,504.91	55,709,267,309.37	70,679,356,921.07	191,849,297,849.31	161,396,326,019.15	11,999,467,849.03	663,063,970,457.08
信贷承诺		22,659,329,031.79	9,707,952,849.92	11,971,085,350.55	16,588,363,224.15	3,149,430,238.55	62,440,317.40	64,138,601,012.36
2024年12月31日								
项目	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1-3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,110,329,862.59			19,398,916,795.21
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		3,331,616,681.73	2,237,834,572.39	1,824,340,972.01	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22		17,792,254,533.18
卖出回购金融负债			23,999,874,629.98	300,121,256.86	718,474,152.67			25,018,470,039.51
吸收存款		156,484,701,107.07	21,332,066,115.56	27,428,352,567.29	78,278,858,763.44	173,770,487,897.80	160,276.11	457,294,626,727.27
应付债券			11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03		114,636,437,135.96
租赁负债			15,103,365.20	27,092,135.63	121,026,634.18	453,517,036.99	185,894,582.10	802,633,754.10
其他负债	180,329,456.10	1,116,885,802.86	5,934,606.77	9,955,522.50	1,008,300,860.53	437,746,143.15	249,206.19	2,759,401,598.10
非衍生金融负债合计	180,329,456.10	160,933,203,591.66	59,866,977,860.63	56,033,912,346.41	151,046,602,144.94	209,455,411,119.19	186,304,064.40	637,702,740,583.33
信贷承诺		20,791,900,728.93	7,756,026,085.99	11,882,003,509.84	21,366,713,896.86	4,932,671,441.17	81,562,904.95	66,810,878,567.74

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动,而使集团表内和表外业务发生损失的风险。集团的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险、汇率风险。

集团根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行市场风险管理办法》等政策指引,建立市场风险管理体系。本行董事会承担市场风险管理最终责任,确保建立与市场风险管理要求匹配的风险文化,确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险。高级管理层承担市场风险管理的实施责任。风险管理部是集团市场风险管理的牵头部门和交易账簿市场风险的归口管理部门,资产负债管理部为集团银行账簿市场风险的归口管理部门,负责拟定市场风险管理的制度与政策、推动市场风险管理体系建设、实施市场风险管理。业务部门是本行市场风险的直接承担者和管理者,为自身经营活动承担的市场风险负责。

集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理;对金融市场部门设立了交易限额、止损限额、衍生产品风险限额等市场风险限额体系,并对市场风险限额的使用情况进行监控;已按照相关监管要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

1、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变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的可能性。集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势,同时结合集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来全集团资金变动趋势,以研究集团对利率风险的承受力。

集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

集团利率风险管理的主要方面包括:

- A、集团加强对利率波动的研究和预测,结合SHIBOR、国债、政策性金融债等利率走势对未来利率走势进行预判,并运用内部资金转移定价(FTP)系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理,通过制定科学合理的FTP价格传达政策导向,引导业务结构优化,提升定价水平;
- B、运用资产负债管理(ALM)系统对利率风险敞口进行计量和管理,通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式,模拟不同利率情形下集团的净利息收入和经济价值,并以此提出合理的管理建议,及时进行策略调整,规避利率波动对集团财务状况的负面影响。

(1) 集团采用敏感性分析衡量利率变化对集团净利润及权益的可能影响。下表列示了集团净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

集团

项目	净利润敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100个基点	-384,040,122.24	-262,388,590.87
利率下降100个基点	384,040,122.24	262,388,590.87

项目	权益敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100个基点	-1,270,993,853.81	-1,172,700,851.27
利率下降100个基点	1,338,349,943.15	1,224,031,615.48

本行

项目	净利润敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100个基点	-350,496,905.78	-237,347,882.31
利率下降100个基点	350,496,905.78	237,347,882.31

项目	权益敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100个基点	-1,237,450,637.35	-1,147,660,142.71
利率下降100个基点	1,304,806,726.69	1,198,990,906.92

以上敏感性分析基于静态的利率风险资产负债敞口结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内集团资产和负债的重新定价对集团按年化计算的净利润及权益的影响，基于以下假设：

- A、所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- B、收益率曲线随利率变化而平行移动；
- C、资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的所有金融工具进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及集团现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。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。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 报告期末资产与负债按下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分布
集团

项目	2025年12月31日					
	不计息	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,099,638,063.27	37,075,990,492.98				38,175,628,556.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	219,875,428.28	12,617,071,189.29	10,209,286,752.65	349,384,026.99		23,395,617,397.21
贵金属	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融资产	371,079,619.06	1,890,086.34	22,755,168.42	166,139,003.52		561,863,877.34
买入返售金融资产	150,015.62	1,394,234,362.00				1,394,384,377.62
发放贷款及垫款	3,546,485,942.01	132,173,823,016.35	216,877,607,801.23	25,040,468,894.03	3,143,699,059.15	380,782,084,712.77
投资(注1)	34,920,594,692.14	23,779,244,526.79	19,809,007,146.50	108,517,081,833.36	47,666,274,973.56	234,692,203,172.35
其他资产	10,234,585,739.96					10,234,585,739.96
资产总计	50,437,201,275.40	207,042,253,673.75	246,918,656,868.80	134,073,073,757.90	50,809,974,032.71	689,281,159,608.56
负债项目：						
向中央银行借款	26,513,444.63	16,079,463,723.01	3,494,043,300.00			19,600,020,467.64
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	199,637,542.46	7,404,649,749.72	7,755,974,634.62	1,650,000,000.00		17,010,261,926.80
交易性金融负债	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融负债	230,847,020.46	4,653,741.01	33,149,685.61	148,702,952.53	253,743.50	417,607,143.11
卖出回购金融资产款	4,891,525.22	26,648,721,326.69				26,653,612,851.91
吸收存款	11,044,430,026.41	218,707,636,004.96	99,954,827,221.99	129,000,616,802.07	66,162.66	458,707,576,218.09
应付债券	462,578,009.12	30,577,817,643.00	56,446,152,732.76	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租赁负债		43,930,199.16	124,664,648.40	355,315,419.81	94,362,257.86	618,272,525.23
其他负债	3,243,770,501.78					3,243,770,501.78
负债合计	15,257,459,845.14	299,466,872,387.55	167,808,812,223.38	149,153,507,562.79	11,093,384,856.30	642,780,036,875.16
利率重定价缺口	35,179,741,430.26	-92,424,618,713.80	79,109,844,645.42	-15,080,433,804.89	39,716,589,176.41	46,501,122,733.40
衍生金融工具的名义金额	69,313,337,809.69	2,780,000,000.00	8,070,000,000.00	16,890,288,000.00	35,144,000.00	97,088,769,809.69

项目	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,617,093,554.02	33,508,828,296.99				35,125,921,851.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,043,683,065.51	6,537,563,883.61	6,494,239,591.03			14,075,486,540.15
衍生金融资产	252,178,293.41	2,634,302.56	60,245,212.27	435,570,457.07		750,628,265.31
买入返售金融资产	675,218.22	9,186,983,000.00				9,187,658,218.22
发放贷款及垫款	770,655,055.79	123,886,511,926.39	186,788,538,897.43	41,773,959,052.50	5,388,385,248.25	358,608,050,180.36
投资(注1)	47,807,398,290.35	14,838,775,314.78	34,105,783,734.69	96,530,740,058.26	52,364,284,137.64	245,646,981,535.72
其他资产	9,335,007,265.47					9,335,007,265.47
资产总计	60,826,690,742.77	187,961,296,724.33	227,448,807,435.42	138,740,269,567.83	57,752,669,385.89	672,729,733,856.24
负债项目：						
向中央银行借款	14,321,355.90	4,210,608,172.59	15,011,500,458.65			19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	220,309,451.87	6,096,761,090.54	6,429,702,508.50	3,700,000,000.00		16,446,773,050.91
衍生金融负债	399,659,874.37	9,186,114.48	83,106,393.75	448,369,399.48		940,321,782.08
卖出回购金融资产款	21,514,405.40	28,411,745,438.83	692,451,850.62			29,125,711,694.85
吸收存款	9,116,981,035.81	203,966,979,250.87	74,986,452,313.53	159,355,981,589.10	131,018.98	447,426,525,208.29
应付债券	507,539,178.08	33,908,026,264.48	47,680,076,664.01	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租赁负债		45,028,528.10	129,436,400.61	434,456,504.48	150,826,302.32	759,747,735.51
其他负债	3,059,927,450.25					3,059,927,450.25
负债合计	13,340,252,751.68	276,648,334,859.89	145,012,726,589.67	193,936,246,393.09	150,957,321.30	629,088,517,915.63
利率重定价缺口	47,486,437,991.09	-88,687,038,135.56	82,436,080,845.75	-55,195,976,825.26	57,601,712,064.59	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名义金额	65,838,597,273.77	1,727,115,435.40	9,595,846,470.70	26,050,000,000.00		103,211,559,179.87

本行

项目	2025年12月31日					
	不计息	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,087,845,810.83	36,861,954,631.63				37,949,800,442.46
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	223,172,465.55	12,183,360,115.89	10,867,968,679.50	349,384,026.99		23,623,885,287.93
贵金属	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融资产	367,200,580.07	1,890,086.34	22,755,168.42	166,139,003.52		557,984,838.35
买入返售金融资产	119,092.27	1,276,264,000.00				1,276,383,092.27
发放贷款及垫款	3,544,435,728.27	131,706,507,001.04	216,401,093,601.47	24,706,557,940.87	3,141,523,178.80	379,500,117,450.45
投资(注1)	34,598,306,697.12	23,891,096,008.82	20,208,304,751.56	105,014,576,475.13	45,216,691,652.15	228,928,975,584.78
其他资产	10,915,758,368.45					10,915,758,368.45
资产总计	50,781,630,517.62	205,921,071,843.72	247,500,122,200.95	130,236,657,446.51	48,358,214,830.95	682,797,696,839.75
负债项目：						
向中央银行借款	26,510,236.30	16,079,463,723.01	3,487,043,300.00			19,593,017,259.31
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	199,747,738.02	7,664,712,720.33	7,755,974,634.62	1,650,000,000.00		17,270,435,092.97
交易性金融负债	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融负债	230,847,020.46	4,653,741.01	33,149,685.61	148,702,952.53	253,743.50	417,607,143.11
卖出回购金融资产款	4,359,209.98	21,806,361,403.04				21,810,720,613.02
吸收存款	11,007,261,242.13	217,439,400,402.73	99,673,270,166.90	128,570,631,562.65	66,162.66	456,690,629,537.07
应付债券	462,578,009.12	30,577,817,643.00	56,446,152,732.76	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租赁负债		40,359,795.40	111,692,704.26	352,932,318.61	94,145,743.22	599,130,561.49
其他负债	3,201,378,058.08					3,201,378,058.08
负债合计	15,177,473,289.15	293,612,769,428.52	167,507,283,224.15	148,721,139,222.17	11,093,168,341.66	636,111,833,505.65
利率重定价缺口	35,604,157,228.47	-87,691,697,584.80	79,992,838,976.80	-18,484,481,775.66	37,265,046,489.29	46,685,863,334.10
衍生金融工具的名义金额	69,006,217,803.94	2,780,000,000.00	8,070,000,000.00	16,890,288,000.00	35,144,000.00	96,781,649,803.94

项目	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,609,006,430.36	33,366,175,602.50				34,975,182,032.86
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,042,913,263.64	6,317,058,240.89	6,454,249,204.61			13,814,220,709.14
衍生金融资产	252,178,293.13	2,634,302.84	60,245,212.27	435,570,457.07		750,628,265.31
买入返售金融资产	537,736.95	8,816,483,000.00				8,817,020,736.95
发放贷款及垫款	768,724,615.21	123,477,953,833.26	186,435,056,045.07	41,709,354,552.42	5,386,254,364.47	357,777,343,410.43
投资(注1)	47,621,860,583.04	15,486,315,392.53	35,667,223,595.94	93,935,238,443.17	49,260,380,285.36	241,971,018,300.04
其他资产	10,259,349,636.69					10,259,349,636.69
资产总计	61,554,570,559.02	187,466,620,372.02	228,616,774,057.89	136,080,163,452.66	54,646,634,649.83	668,364,763,091.42
负债项目：						
向中央银行借款	14,318,307.98	4,210,608,172.59	15,005,800,458.65			19,230,726,939.22
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	220,309,451.87	7,160,392,973.64	6,429,702,508.50	3,700,000,000.00		17,510,404,934.01
衍生金融负债	399,659,874.78	4,080,638.61	78,023,803.83	448,369,399.48		930,133,716.70
卖出回购金融资产款	20,748,376.23	24,275,739,352.16	692,451,850.62			24,988,939,579.01
吸收存款	9,078,668,961.75	203,331,255,912.99	74,774,387,048.44	158,974,775,167.79	131,018.97	446,159,218,109.94
应付债券	507,539,178.08	33,908,026,264.48	47,680,076,664.01	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租赁负债		42,026,486.87	117,524,756.39	417,025,676.29	150,826,302.32	727,403,221.87
其他负债	3,022,925,456.94					3,022,925,456.94
负债合计	13,264,169,607.63	272,932,129,801.34	144,777,967,090.44	193,537,609,143.59	150,957,321.29	624,662,832,964.29
利率重定价缺口	48,290,400,951.39	-85,465,509,429.32	83,838,806,967.45	-57,457,445,690.93	54,495,677,328.54	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名义金额	65,838,597,273.77	1,480,000,000.00	9,457,188,400.00	26,050,000,000.00		102,825,785,673.77

注1：2025年12月31日、2024年12月31日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

2、汇率风险

集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

集团的汇率风险主要来源于持有的外币资产负债、境外分行的汇率风险情况以及集团为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于集团实行外汇头寸由总行统一管理，紧盯外汇交易市场价格，实施大额交易即时平盘操作，汇率变动对集团的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险集团采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求。

非交易性风险主要来源于集团经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，集团从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给集团造成损失。

(1) 汇率敏感性分析

集团

汇率变更	净利润敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
外币对人民币升值1%	16,021,203.75	43,840,494.10
外币对人民币贬值1%	-16,021,203.75	-43,840,494.10

本行

项目	净利润敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
外币对人民币升值1%	10,602,752.25	38,049,970.77
外币对人民币贬值1%	-10,602,752.25	-38,049,970.77

有关的分析基于以下假设：

- A、各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动1%造成的汇兑损益；
- B、各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- C、计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(2) 各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

集团

项目	2025年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	37,598,627,936.42	314,996,806.42	262,003,813.41		38,175,628,556.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,061,661,993.57	8,929,033,890.11	512,158,127.46	892,763,386.07	23,395,617,397.21
贵金属	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融资产	553,387,572.73	3,056,994.70	4,937,199.76	482,110.15	561,863,877.34
买入返售金融资产	1,394,384,377.62				1,394,384,377.62
发放贷款及垫款	374,172,844,285.33	1,960,167,287.74	4,618,460,245.36	30,612,894.34	380,782,084,712.77
投资(注1)	212,066,756,119.31	19,522,864,689.19	1,356,830,307.41	1,745,752,056.44	234,692,203,172.35
其他资产	9,731,577,474.22	342,108,526.86	160,899,738.88		10,234,585,739.96
资产总计	648,624,031,534.26	31,072,228,195.02	6,915,289,432.28	2,669,610,447.00	689,281,159,608.56

项目	2025年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：					
向中央银行借款	19,600,020,467.64				19,600,020,467.64
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,038,809,714.79	8,872,274,064.91	1,099,178,147.10		17,010,261,926.80
交易性金融负债	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融负债	370,513,809.83	45,211,032.90	1,882,300.38		417,607,143.11
卖出回购金融资产款	25,645,551,677.08	1,008,061,174.83			26,653,612,851.91
吸收存款	451,324,221,401.10	5,420,350,488.07	1,726,848,273.52	236,156,055.40	458,707,576,218.09
应付债券	116,484,123,465.54				116,484,123,465.54
租赁负债	583,415,486.18		34,857,039.05		618,272,525.23
其他负债	-18,407,104,652.85	14,819,200,118.29	4,397,139,624.88	2,434,535,411.46	3,243,770,501.78
负债合计	602,684,343,144.37	30,165,096,879.00	7,259,905,384.93	2,670,691,466.86	642,780,036,875.16
资产负债表内敞口净额	45,939,688,389.89	907,131,316.02	-344,615,952.65	-1,081,019.86	46,501,122,733.40

项目	2024年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	34,778,492,442.91	164,014,411.64	183,414,996.46		35,125,921,851.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,690,532,084.21	3,957,729,087.92	859,384,941.70	567,840,426.32	14,075,486,540.15
衍生金融资产	728,654,960.18		21,973,305.13		750,628,265.31
买入返售金融资产	9,187,658,218.22				9,187,658,218.22
发放贷款及垫款	352,915,957,699.59	2,074,494,259.82	3,584,077,459.81	33,520,761.14	358,608,050,180.36
投资(注1)	228,811,386,310.93	10,480,454,289.02	1,207,590,874.26	5,147,550,061.51	245,646,981,535.72
其他资产	8,926,501,600.54	296,068,004.83	112,437,660.10		9,335,007,265.47
资产总计	644,039,183,316.58	16,972,760,053.23	5,968,879,237.46	5,748,911,248.97	672,729,733,856.24
负债项目：					
向中央银行借款	19,236,429,987.14				19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	9,232,251,038.28	5,508,111,584.95	1,706,410,427.68		16,446,773,050.91
衍生金融负债	741,974,976.89		198,346,805.19		940,321,782.08
卖出回购金融资产款	28,125,096,294.09	1,000,615,400.76			29,125,711,694.85
吸收存款	442,750,015,182.12	3,650,864,071.23	788,249,857.99	237,396,096.95	447,426,525,208.29
应付债券	111,954,039,835.63	139,041,170.97			112,093,081,006.60
租赁负债	694,870,057.11		64,877,678.40		759,747,735.51
其他负债	3,043,905,194.22	495,530.41	15,519,414.00	7,311.62	3,059,927,450.25
负债合计	615,778,582,565.48	10,299,127,758.32	2,773,404,183.26	237,403,408.57	629,088,517,915.63
资产负债表内敞口净额	28,260,600,751.10	6,673,632,294.91	3,195,475,054.20	5,511,507,840.40	43,641,215,940.61

本行

项目	2025年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	37,449,999,001.02	314,996,806.42	184,804,635.02		37,949,800,442.46
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,110,978,179.40	9,108,916,403.17	511,227,319.29	892,763,386.07	23,623,885,287.93
贵金属	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融资产	549,508,533.74	3,056,994.70	4,937,199.76	482,110.15	557,984,838.35
买入返售金融资产	1,276,383,092.27				1,276,383,092.27
发放贷款及垫款	372,937,401,179.59	1,960,167,287.74	4,571,936,088.78	30,612,894.34	379,500,117,450.45
投资(注1)	207,690,765,009.15	18,720,244,819.98	772,213,699.21	1,745,752,056.44	228,928,975,584.78
其他资产	9,618,802,387.08	342,108,526.86	954,847,454.51		10,915,758,368.45
资产总计	642,678,629,157.31	30,449,490,838.87	6,999,966,396.57	2,669,610,447.00	682,797,696,839.75
负债项目：					
向中央银行借款	19,593,017,259.31				19,593,017,259.31
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,242,723,114.01	8,928,533,831.86	1,099,178,147.10		17,270,435,092.97
交易性金融负债	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融负债	370,513,809.83	45,211,032.90	1,882,300.38		417,607,143.11
卖出回购金融资产款	20,802,659,438.19	1,008,061,174.83			21,810,720,613.02
吸收存款	449,769,226,436.04	5,124,549,684.47	1,560,697,361.16	236,156,055.40	456,690,629,537.07
应付债券	116,484,123,465.54				116,484,123,465.54
租赁负债	581,310,436.32		17,820,125.17		599,130,561.49
其他负债	-18,431,641,001.91	14,819,199,493.43	4,379,284,155.10	2,434,535,411.46	3,201,378,058.08
负债合计	596,456,724,732.39	29,925,555,217.49	7,058,862,088.91	2,670,691,466.86	636,111,833,505.65
资产负债表内敞口净额	46,221,904,424.92	523,935,621.38	-58,895,692.34	-1,081,019.86	46,685,863,334.10

项目	2024年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	34,627,752,624.76	164,014,411.64	183,414,996.46		34,975,182,032.86
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	9,140,055,250.50	3,957,728,686.38	148,596,345.94	567,840,426.32	13,814,220,709.14
衍生金融资产	728,654,960.18		21,973,305.13		750,628,265.31
买入返售金融资产	8,817,020,736.95				8,817,020,736.95
发放贷款及垫款	352,085,250,929.66	2,074,494,259.82	3,584,077,459.81	33,520,761.14	357,777,343,410.43
投资(注1)	225,135,423,075.25	10,480,454,289.02	1,207,590,874.26	5,147,550,061.51	241,971,018,300.04
其他资产	9,953,967,416.96	296,068,004.83	9,314,214.90		10,259,349,636.69
资产总计	640,488,124,994.26	16,972,759,651.69	5,154,967,196.50	5,748,911,248.97	668,364,763,091.42

项目	2024年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：					
向中央银行借款	19,230,726,939.22				19,230,726,939.22
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	10,295,882,921.38	5,508,111,584.95	1,706,410,427.68		17,510,404,934.01
衍生金融负债	731,786,911.51		198,346,805.19		930,133,716.70
卖出回购金融资产款	23,988,324,178.25	1,000,615,400.76			24,988,939,579.01
吸收存款	441,482,708,083.78	3,650,864,071.23	788,249,857.99	237,396,096.94	446,159,218,109.94
应付债券	111,954,039,835.63	139,041,170.97			112,093,081,006.60
租赁负债	693,417,275.42		33,985,946.45		727,403,221.87
其他负债	3,017,854,134.67	495,530.41	4,568,480.24	7,311.62	3,022,925,456.94
负债合计	611,394,740,279.86	10,299,127,758.32	2,731,561,517.55	237,403,408.56	624,662,832,964.29
资产负债表内敞口净额	29,093,384,714.40	6,673,631,893.37	2,423,405,678.95	5,511,507,840.41	43,701,930,127.13

(五) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工和信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

集团建立了组织架构健全、职责边界清晰的操作风险治理架构，明确了对应职责及分工。集团于以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、监测、控制、缓释和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。集团依靠这个机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。

(六) 金融资产转移

在日常业务中，集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件，相关金融资产将全部或部分终止确认。当集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让将不符合终止确认的条件，集团将继续在资产负债表中确认上述资产。

1、证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在集团无任何违约情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需要承担在协议规定的到期日将上述证券归还集团的义务。对于上述交易，集团认为集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

2025年12月31日债券借贷融出券面余额为24.90亿元；2024年12月31日债券借贷融出券面余额为51.97亿元。

(七) 资本管理

集团资本管理以资本充足率和核心一级资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动集团的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

根据《商业银行资本管理办法》的规定，非系统重要性银行的核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，定期监控资本充足率，并于每年年末及每季度向国家金融监督管理总局(原银保监会)报送相关信息。集团的资本管理全面符合相关监管规定要求。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和信用缓释工具的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。2024年至2025年，集团市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。

集团按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的资本充足率如下：

项目	人民币：万元	
	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	4,094,311.19	3,893,044.00
一级资本净额	4,594,447.09	4,312,827.03
二级资本净额	1,486,778.95	1,511,489.11
总资本净额	6,081,226.04	5,824,316.14
风险加权资产总额	45,039,110.86	41,818,125.27
- 信用风险加权资产	42,592,926.54	39,392,930.80
- 市场风险加权资产	820,274.98	750,983.98
- 操作风险加权资产	1,615,713.36	1,657,427.35
- 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	10,195.98	16,783.14
核心一级资本充足率	9.09%	9.31%
一级资本充足率	10.20%	10.31%
资本充足率	13.50%	13.93%

八、公允价值的披露

(一) 金融工具公允价值的确定方法

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(3) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(4) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

1、以公允价值计量的金融资产

集团

类别	2025年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
贵金属		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融资产		561,863,877.34		561,863,877.34
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			40,886,861,515.68	40,886,861,515.68
交易性金融资产	464,355,429.93	40,073,573,588.97	1,142,415,693.98	41,680,344,712.88
其他债权投资		46,400,312,822.35	660,780,033.15	47,061,092,855.50
其他权益工具投资			258,218,780.90	258,218,780.90
持续以公允价值计量的资产总额	464,355,429.93	87,080,542,063.72	42,948,276,023.71	130,493,173,517.36
负债				
交易性金融负债		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融负债		417,607,143.11		417,607,143.11
持续以公允价值计量的负债总额		462,398,918.17		462,398,918.17

类别	2024年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产		750,628,265.31		750,628,265.31
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			48,185,797,050.29	48,185,797,050.29
交易性金融资产	516,432,160.00	67,677,844,071.26	1,282,630,025.99	69,476,906,257.25
其他债权投资		34,341,811,904.57	200,699,619.65	34,542,511,524.22
其他权益工具投资			227,638,671.82	227,638,671.82
持续以公允价值计量的资产总额	516,432,160.00	102,770,284,241.14	49,896,765,367.75	153,183,481,768.89
负债				
衍生金融负债		940,321,782.08		940,321,782.08

本行

类别	2025年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
贵金属		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融资产		557,984,838.35		557,984,838.35
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			40,886,861,515.68	40,886,861,515.68
交易性金融资产	464,355,429.93	36,376,272,679.68	9,893,718,690.41	46,734,346,800.02
其他债权投资		45,036,299,071.68	660,780,033.15	45,697,079,104.83
其他权益工具投资			258,218,780.90	258,218,780.90
持续以公允价值计量的资产总额	464,355,429.93	82,015,348,364.77	51,699,579,020.14	134,179,282,814.84
负债				
交易性金融负债		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融负债		417,607,143.11		417,607,143.11
持续以公允价值计量的负债总额		462,398,918.17		462,398,918.17

类别	2024年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
衍生金融资产		750,628,265.31		750,628,265.31
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			48,185,797,050.29	48,185,797,050.29
交易性金融资产	516,432,160.00	63,440,280,993.61	10,595,208,587.06	74,551,921,740.67
其他债权投资		34,341,811,904.57	200,699,619.65	34,542,511,524.22
其他权益工具投资			227,638,671.82	227,638,671.82
持续以公允价值计量的资产总额	516,432,160.00	98,532,721,163.49	59,209,343,928.82	158,258,497,252.31
负债				
衍生金融负债		930,133,716.70		930,133,716.70

2、第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场(如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人)报价的,采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

3、第二层次的公允价值计量

划分为第二层次的金融资产大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司的估值结果确定,估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

2025年度、2024年度,集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、第三层次的公允价值计量

集团由专门团队负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值,估值团队会评核从第三方得到的证据,以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论,包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

(1) 第三层次公允价值计量的量化信息如下:

集团

项目	2025年12月31日	估值技术	不可观察输入值
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	40,886,861,515.68	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
交易性金融资产	1,142,415,693.98	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他债权投资	660,780,033.15	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他权益工具投资	258,218,780.90	上市公司比较法/净资产法	风险调整折现率/流动性折现

项目	2024年12月31日	估值技术	不可观察输入值
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	48,185,797,050.29	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
交易性金融资产	1,282,630,025.99	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他债权投资	200,699,619.65	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他权益工具投资	227,638,671.82	上市公司比较法/净资产法	风险调整折现率/流动性折现

本行

项目	2025年12月31日	估值技术	不可观察输入值
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	40,886,861,515.68	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
交易性金融资产	9,893,718,690.41	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他债权投资	660,780,033.15	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他权益工具投资	258,218,780.90	上市公司比较法/净资产法	风险调整折现率/流动性折现

项目	2024年12月31日	估值技术	不可观察输入值
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	48,185,797,050.29	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
交易性金融资产	10,595,208,587.06	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他债权投资	200,699,619.65	现金流量折现法	风险调整折现率/流动性折现
其他权益工具投资	227,638,671.82	上市公司比较法/净资产法	风险调整折现率/流动性折现

(2) 持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

集团

项目	2025年度						于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2025年1月1日	转出第三层	本期利得或损失总额	购买、出售和结算	2025年12月31日		
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	48,185,797,050.29		计入损益	购买	出售和结算		
交易性金融资产	1,282,630,025.99		513,259,704.87	221,539,790,720.12	229,324,130,768.57	40,886,861,515.68	
其他债权投资	200,699,619.65		-30,845,419.54		109,388,912.47	1,142,415,693.98	11,508,275.26
其他权益工具投资	227,638,671.82		618,708.10	658,999,140.80	200,000,000.00	660,780,033.15	
金融资产合计	49,896,765,367.75		483,032,993.43	222,201,276,483.48	229,633,499,681.04	42,948,276,023.71	11,508,275.26
			计入损益	购买	出售和结算		
			514,960,420.89	177,307,920,527.04	150,171,777,245.40	48,185,797,050.29	
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	20,505,312,405.06		320,749,503.10	3,183,451,195.24	3,333,630,959.59	1,282,630,025.99	203,605,703.56
交易性金融资产	1,112,060,287.24		-133,671.53	201,164,849.31	152,361,667.69	200,699,619.65	
其他债权投资	152,495,339.22		835,576,252.46	180,692,536,571.59	153,657,769,872.68	49,896,765,367.75	
其他权益工具投资	199,628,982.74		56,925,402.12	28,009,689.08	227,638,671.82	227,638,671.82	
金融资产合计	21,969,497,014.26		835,576,252.46	180,692,536,571.59	153,657,769,872.68	49,896,765,367.75	203,605,703.56

2024年度

2024年度

本行

项目	2025年度						于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2025年1月1日	转出三层	本期利得或损失总额	计入其他综合收益	购买、出售和结算	2025年12月31日	
			计入损益	购买	出售和结算		
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	48,185,797,050.29		513,259,704.87	221,539,790,720.12	229,324,130,768.57	40,886,861,515.68	
交易性金融资产	10,595,208,587.06		-382,899,042.94	2,084,390,088.56	2,402,980,942.27	9,893,718,690.41	-382,899,042.94
其他债权投资	200,699,619.65		618,708.10	658,999,140.80	200,000,000.00	660,780,033.15	
其他权益工具投资	227,638,671.82			2,486,622.56		258,218,780.90	
金融资产合计	59,209,343,928.82		130,979,370.03	224,285,666,572.04	231,927,111,710.84	51,699,579,020.14	-382,899,042.94
项目	2024年度						于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2024年1月1日	转出三层	本期利得或损失总额	计入其他综合收益	购买、出售和结算	2024年12月31日	
			计入损益	购买	出售和结算		
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	20,505,312,405.06		514,960,420.89	177,307,920,527.04	150,171,777,245.40	48,185,797,050.29	
交易性金融资产	9,068,438,956.73		353,318,435.09	3,183,451,195.24	2,010,000,000.00	10,595,208,587.06	750,716,438.58
其他债权投资	152,495,339.22		-133,671.53	201,164,849.31	152,361,667.69	200,699,619.65	
其他权益工具投资	199,628,982.74					227,638,671.82	
金融资产合计	29,925,875,683.75		868,145,184.45	180,692,536,571.59	152,334,138,913.09	59,209,343,928.82	750,716,438.58

(二) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

2025年度，集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

2024年度，集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(三) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

2025年度、2024年度，集团上述持续和非持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

(四) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

下表列示了以摊余成本计量的债券投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露。除以下项目外，集团于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

集团

项目	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	144,272,720,968.84	149,578,167,223.71		149,578,167,223.71	
应付债券	116,484,123,465.54	121,003,423,851.20		121,003,423,851.20	

项目	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	139,168,934,747.09	146,604,314,220.66		146,604,314,220.66	
应付债券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24		112,808,726,342.24	

本行

项目	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	134,817,781,327.16	139,845,607,416.52		139,845,607,416.52	
应付债券	116,484,123,465.54	121,003,423,851.20		121,003,423,851.20	

项目	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	130,417,956,027.99	137,568,250,871.52		137,568,250,871.52	
应付债券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24		112,808,726,342.24	

九、关联方及关联交易

(一) 本行主要关联方

1、本行的主要股东关联方

由于本行并无控股股东，本行的主要股东关联方是指直接或间接持有本行5%股份以上的股东。截至2025年12月31日及2024年12月31日，本行主要股东名称及持股情况如下：

股东名称	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
东莞市财政局	495,504,000.00	21.16	495,504,000.00	21.16
东莞市投资控股集团有限公司 (原：东莞金融控股集团有限公司)	238,812,174.00	10.20	238,826,865.00	10.20

注：上述东莞金融控股集团有限公司的持股数量及比例计算包含东莞金融控股集团有限公司持有本行股份和其通过控股公司持有本行股份。自2025年8月起，东莞金融控股集团有限公司更名为东莞市投资控股集团有限公司。

2、本行的子公司情况

本行子公司的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

3、本行的合营和联营企业情况

本行联营企业的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

4、其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

集团及本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制集团及本行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

(二) 关联方交易

2025年度进行的重大交易金额如下：

项目	东莞市财政局	东莞市投资控股集团有限公司 (原：东莞金融控股集团 有限公司)及其子公司	关键管理人员任职的 公司(注1) (不含以上股东)	其他
利息收入		9,983,128.71	105,768,777.91	383,891.64
利息支出	1,593,969,032.28	65,446,539.57	26,764,892.20	2,073,772.88
手续费及佣金收入		910.00	29,923.07	4,346.83

2025年12月31日重大往来款项余额如下：

项目	东莞市财政局	东莞市投资控股集团有限公司 (原：东莞金融控股集团 有限公司)及其子公司	关键管理人员任职的 公司(注1) (不含以上股东)	其他
发放贷款和垫款		198,148,225.00	1,704,754,649.63	9,347,098.49
吸收存款	67,882,930,869.52	1,237,475,610.65	2,587,945,407.69	48,540,927.28
交易性金融资产			110,516,121.63	
债权投资		151,143,780.82	301,849,643.60	
其他债权投资			254,751,380.42	
同业和其他金融机构存放款项			1,091,923,869.51	

2025年12月31日重大表外项目如下：

项目	东莞市财政局	东莞市投资控股集团有限公司 (原：东莞金融控股集团 有限公司)及其子公司	关键管理人员任职的 公司(注1) (不含以上股东)	其他
信贷承诺				3,020,496.84

2024年度进行的重大交易金额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团 有限公司及其子公司	关键管理人员任职的 公司(注1) (不含以上股东)	其他
利息收入		7,258,148.00	106,135,689.48	434,390.66
利息支出	1,757,167,162.47	42,527,910.46	56,430,320.84	11,359,813.35
手续费及佣金收入		709.02	38,136.01	75,283.90

2024年12月31日重大往来款项余额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团 有限公司及其子公司	关键管理人员任职的 公司(注1) (不含以上股东)	其他
发放贷款和垫款		233,410,975.55	1,824,733,809.94	10,213,270.99
吸收存款	60,455,732,921.62	2,405,155,598.23	576,262,056.67	54,725,899.64
交易性金融资产			121,018,247.39	
债权投资			326,387,410.69	
其他债权投资			836,769,686.29	
同业和其他金融机构存放款项			1,822,936,692.83	73,853,524.61

2024年12月31日重大表外项目如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团 有限公司及其子公司	关键管理人员任职的 公司(注1) (不含以上股东)	其他
信贷承诺				9,458,488.85

由关联方提供担保的贷款余额

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
由关联方提供担保的贷款余额(注2)	2,550,744,592.12	2,284,596,146.61

注1：关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。

注2：对于同一笔贷款由多个关联方提供担保的，仅按贷款金额统计一次。

(三) 集团与关联管理人之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

项目	2025年度	2024年度
关键管理人员薪酬	16,564,165.78	21,136,372.95

董事、监事及高级管理人员于2025年度、2024年度内并无收取任何加入集团的奖励聘金或离职补偿金。

(四) 与年金计划的交易

集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十、承诺、或有事项和表外事项

(一) 信贷承诺

集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款额度、银行承兑汇票、信用证及保函等业务。集团定期评估信贷承诺的预期信用损失，并确认预计负债。

集团提供保函及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
贷款承诺	899,629,385.95	1,473,826,824.04
信用卡未使用透支额度	6,142,219,436.16	6,580,804,974.76
银行承兑汇票	29,643,361,072.18	30,048,340,942.70
开出信用证	19,774,219,407.74	17,193,207,627.09
开出保函	7,605,896,830.34	11,273,975,069.29
其他	73,274,880.00	240,723,129.86
合计	64,138,601,012.37	66,810,878,567.74

信贷风险加权金额

集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信贷承诺的信贷风险加权金额	20,551,353,518.84	23,456,084,931.84

信贷承诺的信用风险加权金额指依据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

(二) 资本承诺

资产负债表日，集团及本行授权的资本承诺如下

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但未支付	850,812,048.89	2,178,035,836.32

于2025年12月31日，集团及本行已授权但未订约合同的相关资本支出承诺为人民币1.36亿元(2024年12月31日：人民币1.58亿元)。

(三) 诉讼及纠纷

截至2025年12月31日，本行及分支机构单笔诉讼标的或争议标的金额1,000万元以上的作为被告的诉讼案件共计1件，为广西百色资产管理集团有限公司诉深圳中环科环保科技有限公司、中国环保科技控股有限公司、深圳中环科资产管理有限公司、本行深圳分行合同纠纷，涉及标的金额(本金)为4599.18万元。该案件是因本行受原告的委托，向借款人深圳中环科环保科技有限公司发放委托贷款，借款人因无力归还贷款，原告遂将借款人深圳中环科环保科技有限公司起诉至人民法院，并要求中国环保科技控股有限公司、深圳中环科资产管理有限公司、本行深圳分行承担连带清偿责任，要求本行承担连带清偿责任的理由是原告委托本行代理回收贷款本息，并将收回的贷款本息划付给百色集团，因此要承担连带清偿责任。法院于2025年7月21日出具一审判决，驳回原告对本行的诉讼请求。中国环保科技控股有限公司已向广东省高级人民法院提起上诉，上诉请求暂不涉及本行责任，截至报告日二审案件暂未正式受理立案。

十一、资产负债表日后事项

1、资产负债表日后利润分配情况说明

经本行2026年3月27日董事会决议，2025年度本行利润分配方案预案为：

- (1) 拟按2025年净利润的10%提取法定盈余公积金318,968,820.04元；
- (2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)有关规定，拟提取500,000,000元的一般风险准备；
- (3) 提取法定盈余公积金和一般风险准备后，拟提取749,312,000元股利，向本行2025年年度股东会会议登记结束时(即2026年4月17日上午10:00)在册股东分配现金股利，每10股分红3.20元(含税)。

上述利润分配方案的议案尚需提交股东会审议。

十二、其他重要事项

(一) 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

在编制集团及本行2025年度报表过程中，集团及本行对本期现金流量表中为交易目的而持有的金融资产的现金流量等进行重分类，因此为了数据可比，相应地对2024年度现金流量表部分项目的金额进行重新分类。

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2024年度累计影响数	
		集团	本行
现金流量表	拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-7,110,000,000.00	-7,110,000,000.00
现金流量表	收取的利息、手续费及佣金的现金	696,550,013.29	607,095,002.40
现金流量表	拆出资金及买入返售金融资产净增加额	1,036,956,000.00	1,036,956,000.00
现金流量表	为交易目的而持有的金融资产净增加额	9,241,258,923.69	7,356,793,254.40
现金流量表	收回投资收到的现金	-333,357,438,972.10	-333,252,414,192.59
现金流量表	投资支付的现金	-333,222,817,603.79	-331,342,266,165.88
现金流量表补充资料	投资收益	695,974,401.26	598,816,337.79
现金流量表补充资料	经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-17,387,639,311.66	-15,495,470,589.79
现金和现金等价物的构成	原到期日不超过三个月的拆出资金	-8,146,956,000.00	-8,146,956,000.00
现金和现金等价物的构成	原到期日不超过三个月的 - 交易性金融资产	100,493,064.38	100,493,064.38
现金和现金等价物的构成	原到期日不超过三个月的 - 债权投资	150,185,938.24	150,185,938.24
现金和现金等价物的构成	原到期日不超过三个月的 - 其他债权投资	352,353,216.50	352,353,216.50

(二) 分部报告

1、报告分部的确定依据与会计政策

集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照集团会计政策计量。分部之间交易的转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本财务报告中，集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

(1) 公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

(2) 个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

(3) 资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、权益投资及外汇买卖。该分部还对集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

(4) 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程及使用权资产所发生的支出总额。

2、报告分部的财务信息

集团

项目	2025年12月31日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	8,766,135,121.36	4,059,195,659.21	6,143,283,884.68		18,968,614,665.25
利息支出	4,968,461,488.10	2,999,006,238.94	3,678,255,493.97		11,645,723,221.01
分部间利息净(支出)/收入	-202,677,062.74	1,463,190,625.36	-1,260,513,562.62		
利息净收入	3,594,996,570.52	2,523,380,045.63	1,204,514,828.09		7,322,891,444.24
手续费及佣金净收入	515,386,993.25	388,597,984.26	30,107,719.66		934,092,697.17
投资收益			1,447,233,305.17	69,054,875.06	1,516,288,180.23
公允价值变动净收益	-39,105,166.79		41,350,068.70		2,244,901.91
汇兑损益	119,397,205.14		-610,077,548.92		-490,680,343.78
其他业务收入				2,019,339.12	2,019,339.12
资产处置净损失				-1,135,009.56	-1,135,009.56
其他收益	14,220,263.45			1,521,416.55	15,741,680.00
营业收入	4,204,895,865.57	2,911,978,029.89	2,113,128,372.70	71,460,621.17	9,301,462,889.33
税金及附加	39,312,145.47	18,573,164.78	17,555,284.57	31,791,307.19	107,231,902.01
业务及管理费	1,790,400,775.58	1,268,399,321.45	707,006,588.75		3,765,806,685.78
信用减值损失	425,580,219.33	1,391,218,628.66	403,586,868.19	32,247,001.23	2,252,632,717.41
其他资产减值损失				389,700.00	389,700.00
其他业务成本				7,368.76	7,368.76
营业支出	2,255,293,140.38	2,678,191,114.89	1,128,148,741.51	64,435,377.18	6,126,068,373.96
营业利润/(亏损)	1,949,602,725.19	233,786,915.00	984,979,631.19	7,025,243.99	3,175,394,515.37
加：营业外收入				16,345,003.03	16,345,003.03
减：营业外支出				41,057,786.09	41,057,786.09
利润/(亏损)总额	1,949,602,725.19	233,786,915.00	984,979,631.19	-17,687,539.07	3,150,681,732.31
分部资产	303,438,726,924.17	120,609,045,388.61	263,953,205,660.21	1,280,181,635.57	689,281,159,608.56
分部负债	277,823,977,580.11	183,371,278,880.35	181,558,800,910.63	25,979,504.07	642,780,036,875.16
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	280,557,114.00	178,700,654.07	174,900,002.61	2,650,492.08	636,808,262.76
资本性支出	364,477,470.52	232,153,665.43	227,216,161.58	3,443,308.32	827,290,605.85

项目	2024年12月31日				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息收入	9,404,063,956.42	4,635,218,273.97	6,019,938,538.35		20,059,220,768.74
利息支出	5,613,702,585.64	3,078,383,585.08	4,248,477,890.12		12,940,564,060.84
分部间利息净(支出)/收入	240,431,916.25	1,044,239,674.61	-1,284,671,590.86		-
利息净收入	4,030,793,287.03	2,601,074,363.50	486,789,057.37		7,118,656,707.90
手续费及佣金净收入	437,473,887.21	264,421,841.36	35,373,903.54		737,269,632.11
投资收益			2,086,435,737.86		2,086,435,737.86
公允价值变动净收益			232,666,201.33		232,666,201.33
汇兑损益	-55,855,298.86		-8,683,355.11		-64,538,653.97
其他业务收入				2,514,664.24	2,514,664.24
资产处置净损失				285,724.94	285,724.94
其他收益	64,473,907.97	15,960,042.51		3,100,258.00	83,534,208.48
营业收入	4,476,885,783.35	2,881,456,247.37	2,832,581,544.99	5,900,647.18	10,196,824,222.89
税金及附加	53,792,531.26	31,141,032.02	10,920,351.81	31,207,149.47	127,061,064.56
业务及管理费	2,026,692,593.41	1,313,123,584.25	637,433,151.74		3,977,249,329.40
信用减值损失	1,208,557,857.54	806,399,256.85	226,294,826.96	21,875,821.72	2,263,127,763.07
其他资产减值损失			3,504,353.55	501,100.00	4,005,453.55
其他业务成本				5,834.27	5,834.27
营业支出	3,289,042,982.21	2,150,663,873.12	878,152,684.06	53,589,905.46	6,371,449,444.85
营业利润/(亏损)	1,187,842,801.14	730,792,374.25	1,954,428,860.93	-47,689,258.28	3,825,374,778.04
加：营业外收入				22,649,108.27	22,649,108.27
减：营业外支出				16,339,828.96	16,339,828.96
利润/(亏损)总额	1,187,842,801.14	730,792,374.25	1,954,428,860.93	-41,379,978.97	3,831,684,057.35
分部资产	255,014,719,417.30	109,607,010,821.41	307,135,472,978.30	972,530,639.23	672,729,733,856.24
分部负债	276,070,983,942.16	174,134,363,476.93	178,877,438,652.70	5,731,843.84	629,088,517,915.63
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	296,548,308.67	190,867,272.03	187,629,818.35	390,858.07	675,436,257.12
资本性支出	271,022,227.82	174,437,930.60	171,479,148.21	357,214.03	617,296,520.66

本行

项目	2025年12月31日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	8,760,936,850.21	4,023,499,787.56	5,866,473,206.88		18,650,909,844.65
利息支出	4,966,194,060.55	2,975,875,065.37	3,615,815,441.41		11,557,884,567.33
分部间利息净(支出)/收入	-207,065,918.62	1,459,503,464.79	-1,252,437,546.17		
利息净收入	3,587,676,871.04	2,507,128,186.98	998,220,219.30		7,093,025,277.32
手续费及佣金净收入	516,001,529.96	389,285,104.60	30,107,719.66		935,394,354.22
投资收益			1,971,077,314.89	68,140,790.51	2,039,218,105.40
公允价值变动净收益	-39,105,166.79		-311,998,010.56		-351,103,177.35
汇兑损益	119,391,795.88		-599,618,026.24		-480,226,230.36
其他业务收入				392,615.70	392,615.70
资产处置净损失				1,006,889.46	1,006,889.46
其他收益	14,220,263.45			1,469,446.31	15,689,709.76
营业收入	4,198,185,293.54	2,896,413,291.58	2,087,789,217.05	71,009,741.98	9,253,397,544.15
税金及附加	39,192,095.97	18,378,071.81	17,520,113.49	31,506,830.14	106,597,111.41
业务及管理费	1,778,960,340.57	1,255,651,909.75	569,440,303.51		3,604,052,553.83
信用减值损失	426,173,751.78	1,384,169,231.92	404,873,943.35	32,131,419.12	2,247,348,346.17
其他资产减值损失				389,700.00	389,700.00
其他业务成本				7,368.76	7,368.76
营业支出	2,244,326,188.32	2,658,199,213.48	991,834,360.35	64,035,318.02	5,958,395,080.17
营业利润/(亏损)	1,953,859,105.22	238,214,078.10	1,095,954,856.70	6,974,423.96	3,295,002,463.98
加：营业外收入				5,904,155.16	5,904,155.16
减：营业外支出				40,084,284.16	40,084,284.16
利润/(亏损)总额	1,953,859,105.22	238,214,078.10	1,095,954,856.70	-27,205,705.04	3,260,822,334.98
分部资产	303,134,699,796.62	119,300,819,722.25	258,082,490,338.05	2,279,686,982.83	682,797,696,839.75
分部负债	277,224,827,675.71	181,918,134,123.26	176,945,579,222.49	23,292,484.19	636,111,833,505.65
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	269,192,500.70	170,492,633.00	165,451,347.45	2,247,320.07	607,383,801.22
资本性支出	337,834,797.00	213,967,119.85	207,640,340.03	2,820,371.72	762,262,628.60

项目	2024年12月31日				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息收入	9,395,785,706.80	4,577,964,370.83	5,736,595,321.73		19,710,345,399.36
利息支出	5,600,468,755.42	3,046,701,179.70	4,180,321,928.47		12,827,491,863.59
分部间利息净(支出)/收入	236,346,223.19	1,034,691,712.97	-1,271,037,936.16		
利息净收入	4,031,663,174.57	2,565,954,904.10	285,235,457.10		6,882,853,535.77
手续费及佣金净收入	437,723,057.42	264,440,503.64	40,589,397.81		742,752,958.87
投资收益			2,040,338,183.40		2,040,338,183.40
公允价值变动净收益			458,449,966.22		458,449,966.22
汇兑损益	-55,855,298.86		-11,001,999.89		-66,857,298.75
其他业务收入				2,086,491.74	2,086,491.74
资产处置净损失				-1,280,768.20	-1,280,768.20
其他收益	64,473,907.97	15,960,042.51		2,946,078.34	83,380,028.82
营业收入	4,478,004,841.10	2,846,355,450.25	2,813,611,004.64	3,751,801.88	10,141,723,097.87
税金及附加	53,767,307.25	30,988,044.63	10,659,555.98	30,551,453.88	125,966,361.74
业务及管理费	2,029,475,624.67	1,285,236,538.09	449,538,280.31		3,764,250,443.07
信用减值损失	1,210,692,054.57	808,049,057.57	209,876,257.29	21,871,140.31	2,250,488,509.74
其他资产减值损失			66,869,582.87	501,100.00	67,370,682.87
其他业务成本				5,834.27	5,834.27
营业支出	3,293,934,986.49	2,124,273,640.29	736,943,676.45	52,929,528.46	6,208,081,831.69
营业利润/(亏损)	1,184,069,854.61	722,081,809.96	2,076,667,328.19	-49,177,726.58	3,933,641,266.18
加：营业外收入				3,746,187.59	3,746,187.59
减：营业外支出				16,020,597.50	16,020,597.50
利润/(亏损)总额	1,184,069,854.61	722,081,809.96	2,076,667,328.19	-61,452,136.49	3,921,366,856.27
分部资产	254,859,398,463.92	108,825,035,449.19	302,637,052,633.91	2,043,276,544.40	668,364,763,091.42
分部负债	275,847,800,806.70	173,042,172,292.12	175,767,911,891.28	4,947,974.19	624,662,832,964.29
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	274,428,725.10	174,435,206.11	172,428,505.19	229,924.31	621,522,360.71
资本性支出	194,442,720.84	123,593,680.19	122,171,859.70	162,909.73	440,371,170.46

(三) 委托贷款业务

集团的委托业务中包括接受政府部门、企事业单位或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，集团的委托贷款业务均不须本行承担任何信贷风险，集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

于各资产负债表日，集团及本行的委托贷款及委托贷款资金如下：

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
委托贷款	2,616,793,051.94	2,823,262,892.54
委托存款资金	2,616,793,051.94	2,823,262,892.54

(四) 担保物信息

1、用作质押的金融资产

集团部分资产被用作卖出回购业务的质押物。所有该等回购协议均在协议生效起12个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

担保物的账面价值按担保物类别分析

集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	27,140,830,000.00	28,524,424,986.67
银行承兑汇票		285,649,297.33
合计	27,140,830,000.00	28,810,074,284.00

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	22,048,000,000.00	24,388,418,900.00
银行承兑汇票		285,649,297.33
合计	22,048,000,000.00	24,674,068,197.33

此外，集团及本行部分债券投资、信贷资产及票据等按监管要求用作向中央银行借款、社保存款等业务的抵质押物，于2025年12月31日，集团上述抵质押物票面价值为人民币622.32亿元(2024年12月31日：人民币630.08亿元)；于2025年12月31日，本行上述抵质押物票面价值为人民币622.32亿元(2024年12月31日：人民币630.08亿元)。

2、买入返售接纳的担保物

集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，集团买入返售业务的账面余额请参照附注五/(六)。于2025年12月31日，集团及本行持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再质押的担保物(2024年12月31日：无)，本行有义务在约定的返售日返还担保物。于2025年12月31日，上述所接纳的担保物未作处置或再质押(2024年12月31日：无)。

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	2025年度	2024年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-3,172,048.87	285,724.94
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	15,741,680.00	83,534,208.48
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	10,429,816.33	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-33,105,560.08	6,309,279.31
小计	-10,106,112.62	90,129,212.73
所得税影响额	-1,430,565.11	-19,353,361.57
合计	-11,536,677.73	70,775,851.16
其中：母公司权益影响额(税后)	-10,724,175.70	70,849,984.63
其中：少数股东权益影响额(税后)	-812,502.03	-74,133.47

注1：

2025年度集团收到的政府补助主要为贷款风险补偿、深圳市福田区办公用房补贴、创业担保贷款经办银行奖补资金、稳岗补贴、扩岗补助、博士工作站建站资助、劳工处发还产假薪酬计划、长沙分行新大楼购房奖励、一次性就业补贴、深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助、失业保险稳岗返还资金、扶持自主就业退役士兵创业就业减免税费、个税返还等。

2024年度集团收到的政府补助主要为贷款支持工具、贷款风险补偿、失业保险稳岗返还、博士工作站建站资助、信用再担保中心划入风险准备金、一次性扩岗补助、创业担保贷款经办银行奖补资金、深圳市支持金融企业发展政府补助、一次性留工补助、深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助、金融高级管理人才培养经费资助等。

(二) 净资产收益率及每股收益

集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下：

2025年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.23	1.25	1.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.26	1.25	1.25

2024年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.47	1.53	1.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.28	1.50	1.50

东莞银行股份有限公司
二〇二六年三月二十七日

与您更近 和您更亲



东莞银行微信公众号



东莞银行
BANK OF DONGGUAN

地址：中国广东省东莞市莞城区体育路21号
传真：(+86)-769-22118020
邮编：523000
服务热线：956033
www.dongguanbank.cn



本报告以环保纸张印刷