



东莞银行
BANK OF DONGGUAN

2024

ANNUAL REPORT
年度報告



重要提示

- ▶ 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- ▶ 本行第九屆董事會第六次會議於 2025 年 3 月 21 日審議通過了 2024 年年度報告，本次會議應到董事 14 名，實到董事 14 名。本行的 6 名監事列席了會議。
- ▶ 畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）根據中國企業會計準則為本行出具了無保留意見的審計報告。
- ▶ 本報告分別以中文簡體、中文繁體、英文編製，在對中英文文本理解上發生歧義時，以中文簡體文本為準。
- ▶ 本行董事長程勁松、行長謝勇維、主管財務工作負責人吳健文、總會計師孫焯玲及財會部負責人林維山聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- ▶ 除特別說明外，本報告提及的會計數據和財務數據為合併數據，金額幣種為人民幣。
- ▶ 本行第九屆董事會第六次會議審議通過報告期利潤分配預案為：以總股本 23.416 億股為基數，向審議利潤分配方案的股東大會會議登記結束時在冊股東每 10 股派發現金股利 2.50 元人民幣（含稅），共計派發現金股利 5.85 億元。
- ▶ 本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。請投資者認真閱讀本報告全文，本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，敬請參閱「經營情況討論與分析」中有關風險管理的相關內容。

目錄 CONTENTS

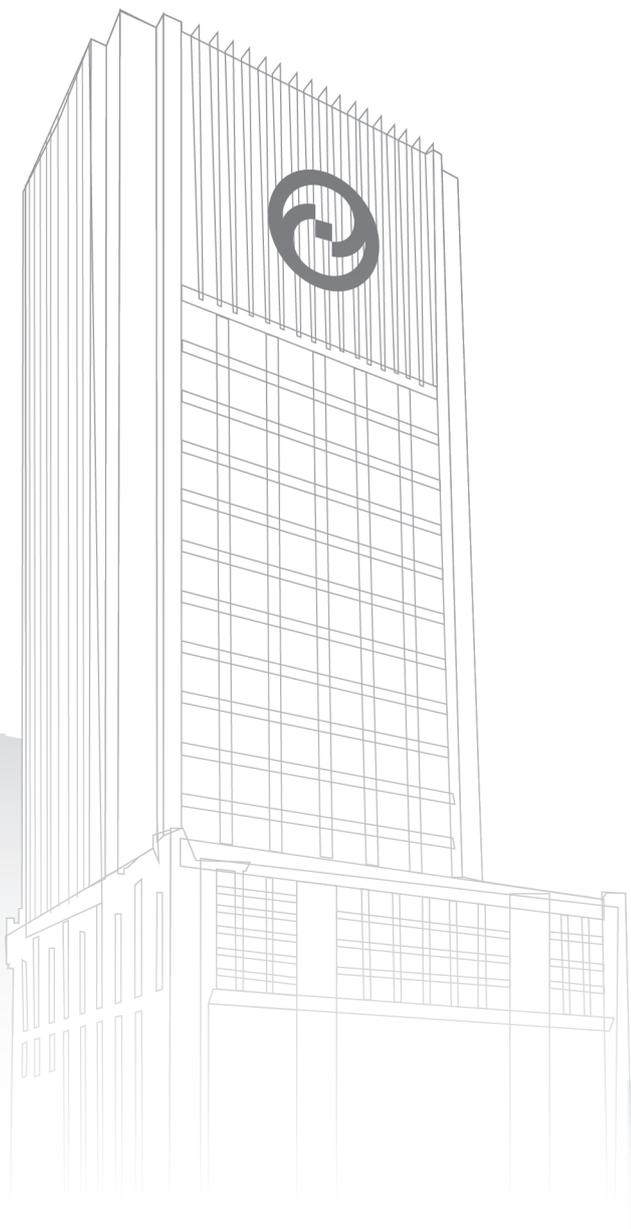
- 2 釋義
- 3 董事長致辭
- 4 第一章 公司基本情況
- 5 第二章 會計數據和財務指標摘要
- 9 第三章 公司業務概要
- 17 第四章 經營情況討論與分析
- 40 第五章 公司治理
- 64 第六章 環境與社會責任
- 66 第七章 重要事項
- 70 第八章 股份變動及股東情況
- 73 第九章 財務報告
- 74 第十章 備查文件目錄



釋義

本報告中，除文義另有所指，下列詞語具有以下含義：

1. 東莞銀行、本行、我行、本公司指東莞銀行股份有限公司。
2. 報告期、本年度、本年指2024年。
3. 《公司章程》指《東莞銀行股份有限公司章程》。



董事長致辭

2024年，我國經濟處於結構調整關鍵期，銀行業經營環境發生深刻變化。面對複雜的經濟環境和行業壓力，東莞銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，按照中央經濟工作會議、中央金融工作會議要求，紮實推進業務轉型、結構調整、效益提升、風險防控各項工作，在各級政府的關心支持和監管部門的監督指導下，全行經營各項指標保持平穩。

堅持黨建引領，堅定不移深化全面從嚴治黨、從嚴治行。順利完成黨委、董監高換屆。完善幹部競崗聘任機制。全力配合完成巡察工作，以作風再轉變激活全行幹事創業的精氣神。

堅守主責主業，進一步加大金融支持實體經濟力度。以金融「五篇大文章」為指導，不斷健全「科技創新+先進製造」金融服務體系，積極培育普惠微貸特色業務模式，加快綠色融資產品和服務創新，加大金融支持「百千萬工程」，堅持「以客戶為中心」加快服務數字化轉型，讓金融發展成果更好惠及民生。

堅持把防範化解風險放在突出位置，築牢高質量發展的安全防線。統籌兼顧發展與安全，資產質量保持穩定。抓實合規案防管理，落實落細安全生產工作。穩妥有序推進村鎮銀行改革落地，切實扛起防範化解金融風險責任。

2025年是「十四五」規劃收官之年，我們將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，堅定轉型發展信心，聚焦降本增效，迎難而上，不斷為客戶、投資者和社會創造更多價值，奮力譜寫高質量發展新篇章！

董事長：程勁松

第一章 公司基本情況

一、公司基本信息

法定中文名稱	東莞銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞銀行
法定英文名稱	BANK OF DONGGUAN CO., LTD.
英文名稱縮寫	BOD
法定代表人	程勁松
首次註冊登記日期	1999年9月8日
統一社會信用代碼	914419007076883717
金融許可證號碼	B0201H244190001
註冊及辦公地址	中國廣東省東莞市莞城區體育路21號

二、聯繫人和聯繫方式

董事會秘書	李啟聰
聯繫地址	中國廣東省東莞市莞城區體育路21號東莞銀行董事會辦公室
聯繫電話	(86)-769 2286 5192
傳真	(86)-769 2211 8020
電子郵件	zhanlb@dongguanbank.cn
郵政編碼	523000

三、信息披露及備置地點

選定信息披露的報紙	《金融時報》
刊登年度報告的網址	本行官方網站 : http://www.dongguanbank.cn
年度報告備置地	本行董事會辦公室、各分支機構

四、其他有關資料

聘請的會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公室地址	北京市東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字註冊會計師	吳鍾鳴、葉雲暉

第二章 會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

單位：人民幣千元，%

經營業績	2024年	2023年	本年比上年增減	2022年
營業收入	10,196,825	10,587,306	-3.69	10,279,068
營業利潤	3,825,375	4,241,527	-9.81	3,940,660
利潤總額	3,831,684	4,232,741	-9.48	3,929,591
淨利潤	3,732,824	4,066,192	-8.20	3,833,273
歸屬於本公司股東的淨利潤	3,737,679	4,066,915	-8.10	3,834,440
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	3,666,829	3,929,207	-6.68	3,741,452
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-13,350,151	47,243,238	-128.26	21,391,893
基本每股收益(元/股)	1.53	1.73	-11.56	1.72
稀釋每股收益(元/股)	1.53	1.73	-11.56	1.72
扣除非經常損益後基本每股收益(元/股)	1.50	1.67	-10.18	1.67
每股經營活動(使用)/產生的現金流量淨額(元/股)	-5.70	20.18	-128.26	9.81
全面攤薄淨資產收益率(%)	9.07	10.76	-1.69	12.24
加權平均淨資產收益率(%)	9.47	12.07	-2.60	12.91
扣除非經常性損益後的全面攤薄淨資產收益率(%)	8.89	10.38	-1.49	11.94
扣除非經常性損益後的加權平均淨資產收益率(%)	9.28	11.64	-2.36	12.59

註1：本行淨資產收益率和每股收益相關指標根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)規定計算。本行分別於2020年、2022年發行22億元、20億元人民幣減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)，並於2022年、2023年、2024年支付了債券利息，在計算本報告披露的基本每股收益和平均淨資產收益率時，本行考慮了永續債的影響。

單位：人民幣千元，%

項目規模指標	2024年	2023年	本年末比 上年末增減	2022年
資產總額	672,729,734	628,924,663	6.97	538,419,002
發放貸款和墊款本金總額	365,552,760	327,726,924	11.54	290,430,530
其中：公司貸款	228,794,969	211,970,616	7.94	170,138,898
個人貸款	109,856,523	107,870,387	1.84	101,553,545
票據貼現	26,901,268	7,885,921	241.13	18,738,087
貸款損失準備	7,878,441	7,706,425	2.23	6,908,889
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款損失準備	163,076	214,353	-23.92	147,473
負債總額	629,088,518	588,347,585	6.92	503,564,781
吸收存款本金總額	438,423,797	418,470,481	4.77	363,598,099
其中：公司存款	246,937,725	239,873,404	2.95	216,197,287
個人存款	169,562,296	148,814,138	13.94	124,137,005
股東權益	43,641,216	40,577,078	7.55	34,854,221
其中：歸屬於本公司股東的權益	43,610,058	40,485,955	7.72	34,755,195
股本	2,341,600	2,341,600	-	2,180,000
歸屬於本公司普通股股東的每股淨資產(元/股)	16.83	15.50	8.58	14.02

註1：根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)的規定，基於實際利率法計提的金融工具的利息計入金融工具賬面餘額中，金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息在「其他資產」或「其他負債」列示。除資產負債表中提及的「發放貸款和墊款」、「吸收存款」外，本報告提及的「發放貸款和墊款」、「吸收存款」及其明細項目均為不含息金額。

註2：歸屬於本公司普通股股東的每股淨資產已扣除無固定期限資本債券(即「永續債」)的影響。

二、分季度主要財務指標

單位：人民幣千元

項目	2024年 第一季度	2024年 第二季度	2024年 第三季度	2024年 第四季度
營業收入	2,709,362	2,750,763	2,183,495	2,553,205
歸屬於本公司股東的淨利潤	1,414,953	982,976	821,559	518,191
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	1,416,828	944,272	795,278	510,451
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-20,260,912	3,602,938	-10,100,442	13,408,265

三、非經常性損益項目及金額

單位：人民幣千元，%

非經常性損益項目	2024年	2023年	本年比上年增減	2022年
非流動性資產處置淨損益	286	-3,051	109.37	-1,228
計入當期損益的政府補助	83,534	196,579	-57.51	137,565
其他符合非經常性損益定義的損益項目	6,309	-8,786	171.81	-11,069
非經常性損益淨額	90,129	184,742	-51.21	125,268
減：所得稅的影響	19,353	46,950	-58.78	31,992
合計	70,776	137,792	-48.64	93,276
其中：影響本公司股東淨利潤的非經常性損益	70,850	137,708	-48.55	92,988
影響少數股東損益的非經常性損益	-74	84	-188.10	288

四、補充財務及監管指標

單位：%

項目	標準值	2024年	2023年	2022年
資本充足率	≥10.5	13.93	13.75	13.42
一級資本充足率	≥8.5	10.31	9.91	9.75
核心一級資本充足率	≥7.5	9.31	8.87	8.56
槓桿率	≥4	5.87	5.79	5.72
流動性比例	≥25	83.61	70.51	77.88
流動性覆蓋率	≥100	220.02	203.30	187.81
不良貸款率	≤5	1.01	0.93	0.93
撥備覆蓋率	≥130	212.01	252.86	254.30
撥貸比	≥1.8	2.15	2.35	2.38
單一客戶貸款集中度	≤10	2.46	2.76	2.78
單一集團客戶授信集中度	≤15	6.11	6.55	6.03
正常類貸款遷徙率	-	2.09	0.92	0.84
關注類貸款遷徙率	-	30.42	45.49	34.10
次級類貸款遷徙率	-	93.39	77.45	69.56
可疑類貸款遷徙率	-	98.10	27.15	12.49
總資產收益率	≥0.6	0.57	0.70	0.75
成本收入比	-	39.00	36.03	35.22
淨利差	-	1.35	1.63	1.72
淨息差	-	1.26	1.61	1.67

註1：監管指標是按照監管口徑計算列示。

註2：2024年起採用《商業銀行資本管理辦法》規定的方法計量資本充足率，2023年及之前年份採用《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的方法計量資本充足率，下同。

註3：淨利差=生息資產平均收益率-付息負債平均成本率。

註4：淨息差=利息淨收入/生息資產平均餘額。

註5：根據《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)規定，對各商業銀行實行差異化動態調整的撥備監管政策。

五、股東權益變動情況

單位：人民幣千元

項目	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	少數股東權益	股東權益合計
期初數	2,341,600	4,196,321	4,064,214	362,557	3,692,439	6,376,567	19,452,257	91,123	40,577,078
本期增加	-	-	-	278,102	382,167	990,807	1,474,716	-	3,125,792
本期減少	-	-	1,689	-	-	-	-	59,965	61,654
期末數	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

六、資本構成及變動情況

單位：人民幣萬元

項目	2024年	2023年	2022年
總資本淨額	5,824,316	5,554,275	4,734,730
核心一級資本淨額	3,893,044	3,580,365	3,020,833
一級資本淨額	4,312,827	4,000,251	3,440,740
二級資本淨額	1,511,489	1,554,024	1,293,990
風險加權資產	41,818,125	40,382,884	35,292,292

第三章 公司業務概要

一、報告期內從事的主營業務

本行主營業務經營範圍：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；代理發行、兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；同業拆借；發行金融債券；提供擔保；代理收付款項；提供保管箱業務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存貸款業務；外匯存款；外匯貸款；外匯匯款；外幣兌換；國際結算；同業外匯拆借；外匯票據的承兌和貼現；外匯擔保；結匯、售匯；代客外匯買賣；代理國外信用卡付款；代理保險業務（由分支機構憑許可證經營）；證券投資基金代銷業務；自營外匯買賣業務；經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

二、主要資產重大變化情況

報告期內，本行主要資產無重大變化情況。

三、核心競爭力分析

（一）區域發展機遇提供廣闊成長空間。本行以東莞為核心、立足粵港澳大灣區，在粵港澳大灣區「9+2」城市群中，已實現「7+1」城市覆蓋，區域內各項國家重點戰略的規劃與實施，為本行深化本土化經營、推進高質量發展打開了新局面新空間。報告期內，粵港澳大灣區國家戰略向縱深推進，金融互聯互通逐步深化；廣東省「百千萬工程」加速推進，重點建設項目有序落地；東莞聚焦「科技創新+先進製造」，加快創新驅動發展步伐，經濟新動能逐步顯現，發展質量穩步提升。良好的區域經濟環境，為本行提供了廣闊的市場空間和深厚的客戶資源。

（二）科學規範的公司治理引領高質量發展。本行積極推動黨的領導與公司治理有機融合，構建了完善的現代公司治理組織架構，建立了完整的公司治理制度體系和中國特色現代企業制度，明確了「三會一層」的權限和職責，形成了「獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉」的公司治理運作機制。報告期內，本行進一步健全股權和關聯交易管理體系，強化和規範信息披露管理，公司治理整體運作情況良好，有力保障了本行堅守合規經營底線，始終朝着正確戰略方向行穩致遠。

（三）境內外聯動格局強化綜合金融服務能力。報告期內，莞銀國際有限公司獲得香港金融管理局授予銀行牌照，本行成為全國首家獲批在香港新註冊設立子行和設立香港分行的城商行，初步形成集團化協同發展的格局。2024年12月30日，香港子行公司名稱確定為東莞銀行（國際）有限公司。依託在港機構，本行深度參與粵港澳大灣區金融樞紐建設和金融高水平雙向開放，通過充分發揮境內外兩個市場資源聯動比較優勢，加大產品創新力度，滿足灣區客戶多元化金融服務需求，綜合化金融服務能力得到進一步增強。

（四）數字化轉型推動發展模式升級。本行順應數字化發展的潮流，深入推進數字化轉型，全面提升經營效率和服務水平，推動全行發展模式轉型升級。報告期內，本行持續推進組織體系改革和管理模式創新，進一步適配數字化轉型需要；積極探索大數據、人工智能等數字技術應用，持續強化產品數字化創新迭代和數字化營銷管理等工作；加快數字化風控體系建設，逐步提升風控智能化水平；深化運營服務數字化改造，促進運營管理降本增效；不斷健全數據治理體系和數據中臺建設，數據應用場景更加豐富全面；持續加強科技能力建設，築牢數字化轉型的技術底座。

（五）穩健經營確保業務可持續發展。本行始終堅持穩健經營原則，將「穩健」作為企業核心價值觀，貫穿於經營管理的各個環節，以「防風險」促進「穩發展」。報告期內，本行持續開展分層分類風險監測和預警，不斷推動客戶評級、風險預警等風控系統建設，加快完善各項風控管理制度和流程體系；強化重點領域風險排查，持續開展「壓逾促降」專項清收活動，加大問題資產處置回收力度，進一步夯實高質量發展基礎。

（六）精細化管理推動經營質效提升。本行持續推動基礎管理能力建設，積極打造與戰略規劃相匹配的支撐能力。一是強化投研能力建設，持續優化資源配置的動態調整機制，大力推進結構調整和業務轉型。二是持續做實做細崗位「三化」工作，不斷梳理和優化內部流程體系，有力提升內部管理效率。三是全面貫徹「人才強行」戰略，推進市場化選人用人機制，持續加大人才培養力度，加速專業化、國際化金融人才隊伍建設。

四、報告期主要業務開展情況

(一) 公司業務

1. 業務經營成果

本行堅持紮根本土服務實體經濟，以客戶為中心深化2G2B2C圈鏈式發展，以產品領先深化客群經營與本土化發展協同，聚焦「五篇大文章」，助力發展新質生產力，堅持穩中求進、以進促穩，推進本行公司業務高質量可持續發展。至報告期末，公司業務存款餘額2,469.38億元，較年初增加70.64億元，增幅2.95%。公司業務貸款餘額(含貼現)2,556.96億元，較年初增加358.40億元，增幅16.30%。

2. 業務發展特點

(1) 精準部署「百千萬」，政務金融取得新突破。一是「百千萬工程」高質量發展。推動鄉村振興及「百千萬工程」精準部署，圍繞政策導向，儲備「城中村」改造項目，介入產業園區建造改造，發展鄉村振興綜合化金融服務，將信貸資金向粵港澳大灣區建設項目傾斜。優先保障信貸額度、設立貸款綠色通道、安排內部優惠資金轉移定價，全力保障「百千萬工程」信貸服務質效。二是深化地方政府專項債服務。積極對接轄屬地市政府、財政相關部門，輔導專項債申報項目。加強線上化建設，持續推動工程資金監管系統服務，豐富專項債項目服務場景。2024年，本行被評為2024年東莞金融業助力「百千萬工程」優秀單位。

(2) 聚焦發展「五篇大文章」，產業金融實現新發展。一是聚焦科技金融。聚焦科技創新引領的現代化產業體系建設，加快建立健全「科技-產業-金融」服務體系，助力發展新質生產力，推動本行科技金融業務高質量、可持續發展。至報告期末，本行科技企業授信戶數2,992戶，授信餘額659.88億元，較年初增幅17.04%。二是聚焦綠色金融。持續完善綠色金融各項機制，聚焦綠色基建、綠色製造、綠色能源，探索轉型金融業務，構建綠色金融服務體系。至報告期末，綠色信貸餘額178.00億元，較年初增幅16.25%。三是聚焦輕資產經營。2024年，本行獲得「非金融企業債務融資工具一般主承銷商」資格，成功落地多筆債券發行，實現業務突破，被北京金融資產交易所評為2024年最具市場創新力機構。

(3) 科技賦能「效率優先」，客戶強基邁上新征程。一是客戶基礎不斷夯實。做實「以客戶為中心」發展策略，聚焦重點行業、核心企業進行營銷切入，進一步夯實對公客戶基礎。二是交易結算穩步提升。聚焦智慧園區、智慧繳費等方面，強化「金融+泛金融」服務能力，大力拓展交易結算。至報告期末，交易銀行戶數較年初增幅69.27%。三是打磨營銷管理平臺。通過深耕打磨開發高質量的移動營銷平臺，提供有效的訪客管理工具，助力客戶基礎的夯實。

(二) 普惠金融業務

1. 業務經營成果

本行深入貫徹落實黨和國家關於金融支持小微企業發展的戰略部署，聚焦金融「五篇大文章」，堅持政策引領，優化普惠金融、科技金融服務體系，以服務社會民生、服務實體經濟、服務國家戰略為着力點，積極探索普惠金融業務新模式，確保普惠信貸供給量保、價穩、結構優。至報告期末，全口徑小微貸款(含小微企業、個體工商戶、小微企業主)餘額1,881.69億元，較年初新增416.83億元，增幅28.46%。其中，普惠金融貸款(監管口徑)餘額471.02億元，較年初新增30.46億元，增幅6.91%，普惠金融貸款戶數達23,096戶，較年初新增486戶。當年投放普惠貸款297.39億元，加權平均利率為3.82%。

2. 業務發展特點

(1) 完善內部管理機制，推動小微金融服務水平提升。一是成立工作專班，積極響應國家金融監督管理總局、國家發展改革委牽頭的小微企業融資協調工作機制，成立本行小微企業融資協調工作機制專班，形成各級工作專班體系，加大金融服務實體經濟力度，切實解決小微企業融資難、貴、慢問題。二是強化制度賦能，從內部轉移定價、考核利潤調整、傾斜貸款額度、優化盡職免責政策等方面，全方位支持普惠業務落地。三是積極搭建普惠專營服務組織架構，2024年在東莞、廣州、佛山等分行新建10支微貸團隊，建立人才培養、人才幫帶、人才激勵隊伍管理機制，堅持做小做分散。四是完善網點服務，至報告期末，全行設立營業網點191家，其中包括3家社區支行、4家小微支行，持續延伸小微企業服務半徑，擴大小微企業服務覆蓋面，同時設置小微金融服務專窗和首貸服務專窗，有效提升普惠金融服務水平。

(2) 積極響應國家戰略部署，推進重點領域普惠貸款投放。一是緊跟國家科技金融戰略，綜合運用信貸、擔保、知識產權「組合拳」支持科技企業融資，截至2024年末，本行科技型普惠貸款戶數2,019戶，貸款餘額超90.51億元，較年初淨增19.67億元。此外，順利落地東莞市首筆數字貸業務、首筆知識產權質押批量擔保業務，知識產權質押融資筆數穩居全市第一；二是大力踐行鄉村振興戰略部署，加大普惠涉農貸款投放，滿足多層次涉農主體融資需求，截至2024年末，本行普惠型涉農貸款餘額65.55億元，比年初增加3.75億元，普惠涉農貸款增速6.08%，比各項貸款高出1.94%。

(3) 強化產品及服務創新，提升普惠金融服務質效。一是科技賦能產品升級，深化金融科技技術運用，持續優化迭代科技e貸、房e貸、政採e貸、優抵e貸、託管e貸、擔保e貸等線上產品，2024年線上產品投放超200億元。二是加大供應鏈金融業務探索，2024年核心企業獲批供應鏈額度超200億元，有效運用鏈e融產品拓展核心企業上游小微客戶超1,100戶，累計投放鏈e融業務22.14億元，並順利落地再保理業務，為後續普惠業務輕資產經營模式奠定基礎。三是開展社區化經營服務，圍繞小微專業市場推廣「莞惠貸」小微信用產品，通過調研精選目標社區、積極搭建關鍵平臺、走進社區開展精準營銷、深耕社區為客戶提供綜合服務、及時評估社區化作業成效，實現社區經營的閉環管理，解決小微企業信息不對稱問題。

(4) 借助各類政策紅利，促進政銀企共贏發展。一是加大運用低成本政策資金，2024年全年累計支小再貸款資金投放小微企業貸款177.21億元，同比增幅13.20%，其中莞科融66.55億元，莞信融17.46億元，莞綠融2,663萬元，支持小微企業4,636戶。二是強化央行政策傳導和運用，積極對接中國人民銀行普惠小微貸款支持工具，2024年全年MPA普惠貸款累計增量68.65億元，累計獲得激勵資金6,860萬元。三是積極響應地方政府貼息政策，進一步為小微企業減輕融資負擔，2024年運用廣東省製造業中小微企業貸款貼息政策放款金額10.59億元，貼息439萬元，貼息貸款金額及筆數均排名全省城商行第一；運用財政創業貼息政策支持新市民來莞創業，發放創業貸款金額超2億元，東莞市排名第一。

(三) 國際業務

1. 業務經營成果

本行充分發揮境內外兩個市場、兩種資源聯動優勢，搭建更便捷更高效的國際清算網絡系統，圍繞客戶境內外的金融服務需求，嵌入本行境內外、本外幣一體化各類產品，為外資外貿企業提供更多元化的融資服務，提升國際化服務能力。

2. 業務發展特點

(1) 聚焦兩個聯動，強化戰略領航。一是加強境內外聯動，充分發揮兩個市場、兩種資源聯動比較優勢，圍繞客戶跨境服務需求，聯動香港分行，助力境內外分行聯動業務穩健發展。至報告期末，實現新增跨境聯動投放量46.01億元。二是加強對公普惠國際聯動，全面貫徹本行「做小做分散」戰略部署，加大對普惠國際業務客群的拓客力度，通過開展業務宣講、打造「莞銀•匯莞家」、壓實過程管理等措施，夯實中小微國際業務客戶基礎。

(2) 深耕市場，積極推廣貿易融資產品，為企業進出口發展助力。持續研發迭代更新貿融產品體系，聚焦交易型貿易融資業務，擴寬資產流轉渠道，在傳統貿易融資的基礎上，持續更新迭代在線貿易融資業務，大力推動「輕資本、輕資產」貿易融資產品，為企業進出口業務發展助力。至報告期末，本行實現貿易融資發放額555.91億元。

(3) 產品領先，聚焦「莞匯寶」產品推動。持續豐富代客匯率避險產品，以「莞匯寶」業務為抓手，充分利用「資金池免保」、「首辦戶」獎勵政策利好，為客戶提供各項匯率管理策略。至報告期末，「莞匯寶」業務金額為123.06億美元。

(四) 個人業務

1. 業務經營成果

本行緊跟國家經濟政策導向，圍繞「業務轉型、結構調整、效益提升」的經營策略，紮實推進大財富業務轉型工作，助推本行個人業務高質量發展。至報告期末，儲蓄存款餘額1,695.62億元，較年初增加207.48億元，增幅13.94%；個人業務貸款餘額1,098.57億元，較年初增加19.86億元，增幅1.84%。

2. 業務發展特點

(1) **構建穩健型財富產品體系，提升專業服務水平。**一是嚴選財富產品池，提升財富管理能力。精選財富產品合作渠道，豐富產品貨架供給，着力打造拳頭產品，拓展客戶規模，堅持穩健業務策略，不斷提升客戶服務體驗。二是搭建養老金融體系，踐行金融「五篇大文章」。搭建「養老莞家」專區，整合養老適合的穩健類金融產品，進一步做好養老金融產品供給，滿足客戶養老規劃需求。開展業務適老化改造，提升老年人金融服務體驗，助推養老金融發展。三是完善高淨值客戶服務體系，滿足客戶多元化需求，打造「玉蘭財富」品牌，強化財富顧問團隊建設，提升團隊專業服務能力和水平。

(2) **聚焦客群經營，多維度實現擴量提質。**一是積極推進「幸福鄉村」品牌建設，落實「百千萬工程」建設，深耕村社經營。結合客群需求與特性，制定綜合服務方案及營銷策略，提升產品滲透。二是持續優化社保卡辦卡及用卡體驗，積極推動待遇入卡發放工作，提升社保卡獲客、活客質效，2024年本行社保卡發卡量保持東莞地區排名第一。三是持續深化數字化營銷，擴大私域流量運營，利用大數據分析技術，精準洞察客戶金融投資習慣和風險偏好，提供更契合需求的金融產品與服務。四是加強新媒體渠道建設與運營，立足「做政府的銀行、做市民的銀行」發展定位，創新推出「惠民驛站」欄目，利用新媒體平臺的便捷性，生動形象地為廣大市民普及金融知識、政策解讀等，提升本行品牌影響力。

(3) **強化風險合規管控，為業務穩健發展保駕護航。**一是持續開展電子渠道反詐工作，不斷更新優化反欺詐風控模型，實現實時預警管控，保護客戶合法權益，保障資金安全，築牢業務前沿陣地的風控防線。二是落實業務常態化體檢工作，規範關鍵環節操作管理，優化業務風控前置，保障業務可持續發展。

(五) 直銷銀行業務

1. 業務經營成果

本行直銷銀行業務圍繞「業務轉型、結構調整、效益提升」的經營策略，堅持「做小做分散」，多措并举推動個人住房貸款、個人消費信貸、信用卡等產品的發展。至報告期末，直銷銀行貸款本年投放金額229.23億元，貸款時點餘額達732.42億元。

2. 業務發展特點

(1) **聚焦產品領先，帶動直銷業務持續發展。**一是消費信貸方面，持續拓展重點產品目標客群邊界，通過優化准入規則與決策策略，全面提升產品競爭力，全面升級流程與客戶體驗，實現產品服務能力的多維躍升。消費信貸本年投放189.93億元，日均增量較年初增長26.89億元，其中東莞地區本行消費信貸較年初增量30.20億元，排名市場第一。二是住房貸款方面，持續深化產品創新與服務優化，以購房e貸、帶押過戶等核心產品為抓手，全方位提升客戶體驗和業務效率。其中購房e貸線上化進程加速，實現「T+0」極速放款，累計進件金額達27.67億元；二手帶押過戶已落地12家機構，業務機構覆蓋率92.31%，年累計投放424筆，金額5.38億元，同比增長153.77%，成為二手房市場的重要解決方案。

(2) **深化結算獲客，提升業務價值。**以「莞e租」與「惠民就醫」為結算業務抓手，結合不同客群行為特點和需求，借力平臺資源和流量優勢，迭代結算場景下的產品功能和服務優化，動態調整數據、活動內容的交互協同，差異化制定營銷策略矩陣，強化信貸客群的交叉營銷與觸達，打造更開放、更主動的支付結算生態圈，滿足市民基礎結算業務的需求。至報告期末，「莞e租」房東數新增1.92萬戶，結算量較年初增加75.03億元，增幅7.47%；「惠民就醫」累計用戶簽約數23.01萬人，較上年增幅168.47%，累計總額達8,158.70萬元。

(3) **數字化風險驅動，護航資產質量。**堅持以風險驅動業務的理念，秉持審慎的風險偏好、穩健的風險策略，通過大數據建模、機器學習、智能決策等新技術的賦能，助力線上線下貸前、貸中、貸後風險管理的協同，為業務高質量發展賦能。

(六) 金融市場業務

1. 業務經營成果

本行積極參與境內銀行間、交易所市場的貨幣交易與債券投資交易業務，報告期內較好地抓住市場機會，適時輪動資產，踩準節奏做好波段交易，提高金融市場業務對全行營業收入和利潤的貢獻度；同時，充分利用香港分行平臺，強化對境外市場與主體的投研分析，推動境內外市場、本外幣有效聯動，提高境外投融資業務水平。報告期內，獲得銀行間債券市場現券做市商資格；積極推動櫃檯債業務開展，落地櫃檯債投資、質押櫃檯債券回購和質押櫃檯債券再貸款等業務；成功簿記發行40億元二級資本債和120億元金融債，其中包括40億元「科創主題」金融債，進一步夯實本行資本，有效補充中長期穩定資金。

2. 業務發展特點

(1) **開拓創新，實現多元創利。**以市場為導向，因應新變化重塑投研分析框架，提高趨勢判斷準確性和時效性，動態調整投資策略，持續優化資產結構，提高資產收益水平和資本利得。進一步豐富業務品種，聯動境內外，開展跨市場、跨品種的交易，推動本外幣投資一體化，實現穩健創利和國際化經營。

(2) **精細管理，實現提質增效。**健全完善工作機制，在確保流動性安全的前提下做優做精負債管理，優化負債結構，強化資產與負債雙向聯動，加強動態管理，將資源投向性價比更高的資產，較好地提升了資負利差水平。

(3) **穩中求進，提升風控與數字化賦能水平。**持續完善投前、投中和投後全流程風險管理，風控前置，提升效率，助力業務創新發展。加快推進業務系統迭代升級，開展智能化投研與交易研究，積極利用智能化工具和平臺，持續優化數據治理效能，豐富數據應用場景，提升業務數字化水平。

(七) 資產管理業務

1. 業務經營成果

本行積極發揮理財業務在客戶服務、資產配置等方面的功能性作用，產品端通過調整存量產品結構以及加大新系列產品供應，資產端通過提升投研能力及豐富資產配置類別，同時強化業務過程風險管控力度，共同推進理財業務穩健發展，助力服務客戶財富管理需求。至報告期末，存續理財產品均為淨值型理財產品，淨值產品規模為246.68億元。

2. 業務發展特點

(1) **優化產品結構，加大產品供應。**2024年債券市場收益率不斷下行，市場上優質非標資產供應短缺，疊加客戶流動資金管理需求，本行主動優化存量產品結構，以短期靈活性產品為主，重點推動日開、周開、月開及3個月價值添利產品等短期靈活產品，同步壓降年豐系列、穩享系列、悅享持有期、封閉價值等長期產品。本行2024年發行了月享增利、價值添利、莞盈添益360天持有期全行大類資產等新產品，新產品運作穩健，有效滿足客戶理財配置需求。

(2) **提升投研能力，豐富資產配置類別。**一是多舉措提高理財投資研究能力，通過加強同業交流學習、聘請投資顧問、定期進行業務復盤等，提升對市場走勢及投資策略研判分析能力，根據產品風險偏好及定位細化產品投資策略，同時根據市場變化情況，動態及快速地調整策略結構，確保產品穩健運作。二是加大資產的儲備和落地力度，支撐產品的發行，包括擴大債券庫範圍、豐富基金庫種類、啟動利率債投顧交易策略、落地境外離岸人民幣存款、儲備大類資產配置策略等，豐富資產配置類別，滿足產品投資多元化需求。

(3) **強化風控管理，規範業務合規發展。**提升風控能力，通過投前細化制定資產的投資策略及准入標準，且實地調研強化授信准入，投中做好資產投資流程風險把控，投後加強風險監測，做到資產全流程的風險管理，2024年實現風險資產零新增。同時，按照監管政策要求做好內外部業務審計工作，規範業務合規發展。

(八) 信息科技業務

本行以科技賦能為主線，以數字化轉型為契機，統籌發展和安全，堅持深化改革，堅持關鍵能力建設，持續加強科技與業務的融合，以數字金融為着力點，着力強化「科技+數據」雙輪驅動作用，全力支持本行做好金融「五篇大文章」，打造更具特色的綜合領先金融產品，不斷增強高質量發展能力，為客戶提供更加優質的金融服務。全年信息科技投入5.68億元，佔全行營收的5.57%；信息科技員工400人，佔全行員工的6.76%。

1. 堅持以支持業務發展為着力點，全面賦能重點領域發展

一是有序推進普惠微貸產品系統建設，完成平臺對接，保障產品及時展業。二是穩步實施香港分行/子行系統建設項目，保障跨境經營業務支撐能力。三是精細化推進村鎮銀行合併系統承接項目實施，成功完成長安、厚街兩家村鎮銀行系統切換，實現業務平穩過渡。四是持續深耕信貸領域，通過對公信貸、零售信貸和小微信貸等系統產品優化，支撐信貸領域業務發展。五是進一步整合完善財富領域系統能力，夯實財富管理系統能力基本盤，提升財富管理業務水平。六是優化消費金融產品流程，提升存量客戶服務體驗，豐富拓新手段，提升新客戶獲取效率。七是在結算產品、銀企合作、智慧運營等方面持續發力，以客戶為中心，完善產品功能，提升客戶體驗，提高我行產品運營與客戶服務質效。

2. 堅持以數據賦能為動力，助力經營管理提質增效

一是在數字營銷領域，完善標籤中心建設，深化客戶畫像，精準把握客戶需求，依託營銷平臺打造企微認證、資產提升、信用卡消費等線上營銷場景；完善企業微信私域流量運營平臺，啟動莞銀工作臺項目，實現業務辦理和營銷任務的全面整合，賦能一線營銷團隊。二是在數字風控領域，運用機器學習和圖像識別等技術構建智能風控體系，完善貸前、貸中、貸後全流程的智能化管理，推動風險管理從「人防」向「技防」、「智控」轉變；基於知識圖譜構建全景風險視圖，增強風險管理的前瞻性和預見性。三是在數據能力建設方面，通過部署國產化分佈式分析型數據庫、建設實時數據採集平臺、強化數據中臺支撐能力、完善監管報送系統等措施構建敏捷的數據服務體系，持續提升數據服務能力。四是在數據治理方面，強化源頭數據質量管控機制，持續開展金融標準、數據標準對標工作，完善數據安全管理體系建設，擴大數據資產應用範圍，推動業務自主分析能力提升。

3. 堅持以能力成熟度提升為目標，深化科技改革和能力建設

一是深化軟件評估能力建設，通過對功能點估算方法的實踐和參數調優，持續校準軟件規模評估的準確度和客觀性。二是強化需求交付承諾機制，以資源使用率為基礎，以需求優先級驅動交付，結合版本發佈計劃，開展有效排期，提升價值交付承諾。三是加強自研自測能力建設，對關鍵領域系統制定自研自測目標，夯實自主可控基礎。四是深化業技協作融合發展，組建BA教練團隊開展全行業務需求分析培訓，培養深度洞察業務需求的分析師隊伍。五是強化研發效能度量機制，建立常態化指標度量監測，提升研發交付可視可控管理能力。

4. 堅持統籌發展與安全，強基固本保障高質量發展

一是築牢網絡安全縱深防禦體系，強化基礎安全架構和防護策略，推進態勢感知和智能處置能力建設，組織勒索病毒防護專項工作，從終端、系統、應用、數據等領域出發，結合勒索演練、知識培訓，梳理防護體系，開展數據備份與恢復演練，為業務發展築牢安全防線。二是全面深化安全評估機制，開展系統風險排查和安全檢查，強化APP合規檢測和系統滲透測試，加強互聯網安全監測，及時處置釣魚網站、仿冒APP等各類安全隱患，定期發佈安全提示，提升網絡安全防護能力。三是升級智慧運維體系，優化數據中心機房佈局，完善統一技術棧建設，結合運維監控工具、大數據平臺、時序數據庫等技術所提供的指標數據，深度挖掘運維數據價值，提高運維故障定位處置能力，強化運維保障水平。

五、獲得主要社會榮譽情況



榮譽內容

評定單位

2024年全球銀行1000強位列第 289 名	英國《銀行家》雜誌
2023年中國銀行業100強位列第 52 名	中國銀行業協會
2024年中國服務業企業500強位列第 261 名	中國企業聯合會、中國企業家協會
廣東企業500強位列第 125 名	廣東省企業聯合會、廣東省企業家協會
2023年度廣東扶貧濟困紅棉杯 銅杯	中共廣東省委農村工作領導小組
2023年度東莞市效益貢獻獎、 東莞市主營業務收入 前20 名企業	中共東莞市委、東莞市人民政府
2023年度東莞市銀行業突出貢獻獎、 新市民金融服務先進單位	東莞市銀行業協會
廣東銀行業保險業2023年「最美金融消保人」風采展示 活動——最美風采獎銀獎	國家金融監督管理總局廣東監管局
金融卓越品牌企業獎	東莞市消費者委員會、東莞報業傳媒集團
2023年東莞市非物質文化遺產保護工作 社會力量貢獻獎	東莞市文化廣電旅遊體育局
第四屆資產管理與財富管理行業發展大會暨 「金譽獎」——卓越銀行財富品牌、年度發展潛力 財富管理銀行、優秀創新銀行理財產品	普益標準
2024數字金融金榜獎——手機銀行飛躍成長獎	中金金融認證中心(CFCA)
2024年度金質銀行理財產品天璣獎	證券時報
年度城市商業銀行風雲獎	東方財富
2023RBA第七屆零售銀行大獎—— 10佳 財富管理新銳獎	《零售銀行》雜誌

六、公司未來發展的展望

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

當前，世界百年未有之大變局加速演進，新一輪科技革命和產業變革深入發展，國際力量對比深刻變化。同時，全球性問題加劇，局部衝突和動盪頻發，外部環境帶來的不利影響加深。銀行業發展面臨新的機遇和挑戰：

1. 面臨的機遇

當前宏觀政策超常規逆周期調節開啟，宏觀政策更加積極，圍繞穩增長、擴內需、化風險，國家將會陸續推出一攬子有針對性的增量政策，將有效帶動基建、製造業等領域投資，穩住銀行信貸需求端。同時，財政支持地方化債舉措逐步落地，有助於緩釋房地產行業、地方債務平臺及中小銀行等領域的風險，對改善銀行資產質量產生積極影響。此外，新質生產力持續發展和金融「五篇大文章」做深做實，也將為銀行業提供更大的發展空間。

2. 面臨的挑戰

受全球經濟放緩、美國新一輪加徵關稅影響，出口擾動因素增加；疊加國內工業企業利潤持續下行，製造業投資有所回落，信貸需求整體仍將偏弱。同時，存貸款利率下行趨勢仍將持續，銀行息差依舊承壓。因此，商業銀行亟需推進經營管理模式升級，加快業務結構優化調整，加快數字化轉型步伐，降低對傳統息差的依賴，拓展多元化利潤來源。

(二) 公司發展戰略

本行中長期發展戰略目標：淨資產收益率(ROE)保持合理水平，資產規模穩步增長，成為具有區域競爭優勢的綜合化金融集團。

堅守「穩健發展」的原則，堅定「服務地方、服務實體、服務市民」的戰略定位，堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的理念，以綜合化經營、國際化發展、特色化競爭為方向，深入推進數字化轉型和輕型銀行建設，加快特色化、本土化金融產品和服務創新，構建協同發展新優勢，持續推動高質量可持續發展。

(三) 2025年經營計劃

2025年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大精神和二十屆三中全會精神，深入貫徹習近平總書記視察廣東重要講話和重要指示精神，積極落實中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進、以進促穩，守正創新、先立後破，堅定轉型發展信心，聚焦降本增效，積極促投放、保存量、防風險、強隊伍，實施精細化管理，找準破局突圍關鍵，細化落地執行路徑，奮力譜寫本行高質量發展新篇章。重點落實三方面工作：

1. 堅持黨的領導，在推動黨建與經營深度融合上發力。一是加強黨的建設，為本行發展奠定堅實基礎。強化政治理論武裝，認真學習習近平新時代中國特色社會主義思想；提升黨委前置把關作用，充分發揮黨委「把方向、管大局、促落實」的領導核心和政治核心作用；大力選樹先進典型，精心培育第二批「五強五化」示範黨組織。二是強化思想建設，為本行發展凝聚精神力量。壓實意識形態工作責任制，守好全行意識形態安全防線；加強輿情和聲譽風險管理，守牢本行輿情與聲譽風險防線。三是落實從嚴治行，為本行發展提供有力支撐。持之以恆正風肅紀反腐，以作風再轉變激活全行幹事創業的精氣神；強化稽核內審監督，持續推進案防工作責任制落實。

2. 突出降低成本，在推動精細化管理上發力。一是加強存款成本管控，精準調控付息水平。二是加大政策資金運用，降低普惠資金成本。三是提高談判議價能力，加強業務合作管理。四是強化科技效能管理，優化科技資源配置。五是推進風險防範與化解，牢牢守住資產質量生命線。六是提高綜合管理能力，推動運營成本壓降。

3. 圍繞增加效益，在推動差異化競爭上發力。一是向市場要效益，切實提升業務拓展能力。緊盯重點領域，提升公司業務競爭力，全面助力「百千萬工程」和「鄉村振興戰略」，大力發展科技金融，積極發展綠色金融，聚焦國企承銷業務，全力發展普惠金融，有序推動跨境金融，持續推進資金閉環，有力推進「強基工程」。緊扣重點場景，提升個人業務競爭力，深化大財富業務轉型，加快養老金融發展，深化代發業務拓展，深耕結算業務場景，精細化重點客群經營，有序開展直銷業務。緊抓市場機遇，提升金融資管業務競爭力，優化策略管理，探索創新業務發展，促進理財業務轉型。二是向風險要效益，全面提升風險管控能力。強化風險與業務協同，提高各流程環節效率；加快風險賦能智能化平臺建設，有效提升風控精準度和有效性；樹立「合規創造價值」意識，強化安全生產運營。三是向管理要效益，持續做優做強綜合能力。強化戰略引領，持續深化改革；提高網點競爭力，提升服務質量與水平；提升科技賦能成效，持續推進數字化轉型發展；提升人力資源效能，鍛造高素質人才隊伍。

第四章 經營情況討論與分析

一、總體情況概述

2024年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定按照行黨委、董事會確定的目標、方向和要求，堅守穩中求進的總基調，堅定改革和創新驅動發展，增強服務實體經濟能力，全行經營管理工作實現穩健發展。

一是業務規模穩步增長。至報告期末，本行資產總額6,727.30億元，較上年末增加438.05億元，增幅6.97%；負債總額6,290.89億元，較上年末增加407.41億元，增幅6.92%；存款餘額4,384.24億元，較上年末增加199.53億元，增幅4.77%；貸款餘額3,655.53億元，較上年末增加378.26億元，增幅11.54%。

二是經營業績保持穩健。報告期內，受市場變化、持續支持實體經濟等因素影響，本行實現營業收入101.97億元，同比減少3.90億元，降幅3.69%；實現淨利潤37.33億元，同比減少3.33億元，降幅8.20%，其中：歸屬於母公司股東的淨利潤37.38億元，同比減少3.29億元，降幅8.10%。基本每股收益1.53元，同比降幅11.56%。

三是資產質量保持穩定。本行持續加強授信業務風險管理，積極推進不良貸款清收化解工作，不斷提升信用風險管理及風險抵禦能力。至報告期末，本行不良貸款率1.01%。撥備覆蓋率212.01%，撥備計提相對充足，具備一定的風險抵禦能力。

至報告期末，本行主要監管指標如下：

類型	項目名稱	單位：%	比例
經營績效指標	平均資產收益率		0.57
經營績效指標	全面攤薄淨資產收益率		9.07
經營績效指標	成本收入比		39.00
資產質量指標	不良貸款率		1.01
審慎經營指標	資本充足率		13.93
審慎經營指標	單一客戶貸款集中度		2.46
審慎經營指標	撥備覆蓋率		212.01

二、主營業務分析

(一) 利潤表分析

2024年，為助力經濟復甦，降低社會融資成本，本行主動調整業務結構，加大對中小微企業信貸支持力度，短期盈利能力承壓。報告期內，本行實現營業收入101.97億元，同比減少3.90億元，降幅3.69%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤37.38億元，同比減少3.29億元，降幅8.10%。

報告期內，本行利潤主要項目變動情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年	2023年	增減額	增長率
營業收入	10,196,825	10,587,306	-390,481	-3.69
利息淨收入	7,118,657	8,332,697	-1,214,040	-14.57
利息收入	20,059,221	20,396,906	-337,685	-1.66
利息支出	12,940,564	12,064,209	876,355	7.26
非利息收入	3,078,168	2,254,609	823,559	36.53
手續費及佣金淨收入	737,270	836,986	-99,716	-11.91
其他非利息收益	2,340,898	1,417,623	923,275	65.13
營業支出	6,371,450	6,345,779	25,671	0.40
稅金及附加	127,061	131,821	-4,760	-3.61
業務及管理費	3,977,249	3,814,144	163,105	4.28
信用減值損失	2,263,129	2,399,447	-136,318	-5.68
其他資產減值損失	4,005	366	3,639	994.26
其他業務成本	6	1	5	500.00
營業利潤	3,825,375	4,241,527	-416,152	-9.81
營業外淨收入	6,309	-8,786	15,095	171.81
利潤總額	3,831,684	4,232,741	-401,057	-9.48
所得稅費用	98,860	166,549	-67,689	-40.64
淨利潤	3,732,824	4,066,192	-333,368	-8.20
其中：歸屬於本公司股東的淨利潤	3,737,679	4,066,915	-329,236	-8.10
少數股東損益	-4,855	-723	-4,132	-571.51

1. 利息淨收入

報告期內，受到市場利率整體下行的影響，本行實現利息淨收入71.19億元，同比減少12.14億元，降幅14.57%。

報告期內，本行利息淨收入變動情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年	2023年	增減額	增長率
利息收入	20,059,221	20,396,906	-337,685	-1.66
發放貸款和墊款	13,934,592	14,221,911	-287,319	-2.02
投資	5,181,524	5,267,707	-86,183	-1.64
存放中央銀行款項	444,187	462,661	-18,474	-3.99
買入返售金融資產	189,704	197,607	-7,903	-4.00
拆出資金	273,691	218,940	54,751	25.01
存放同業及其他金融機構款項	35,523	28,080	7,443	26.51
利息支出	12,940,564	12,064,209	876,355	7.26
吸收存款	8,663,811	8,448,751	215,060	2.55
應付債券	2,680,525	2,222,271	458,254	20.62

單位：人民幣千元，%

項目	2024年	2023年	增減額	增長率
同業及其他金融機構存放款項	172,303	166,625	5,678	3.41
賣出回購金融資產款	371,258	458,433	-87,175	-19.02
拆入資金	492,598	420,753	71,845	17.08
向中央銀行借款	533,074	323,624	209,450	64.72
租賃負債利息支出	26,995	23,752	3,243	13.65
利息淨收入	7,118,657	8,332,697	-1,214,040	-14.57

本行生息資產、計息負債項目日均餘額、利息收入(支出)及平均收益率(成本率)情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
發放貸款和墊款	347,794,741	13,934,592	4.01	314,313,694	14,221,911	4.52
投資	164,136,337	5,181,524	3.16	153,818,545	5,267,707	3.42
存放中央銀行款項	30,149,139	444,187	1.47	30,720,139	462,661	1.51
買入返售金融資產	10,195,615	189,704	1.86	10,295,740	197,607	1.92
存放同業和其他金融機構款項	3,862,982	35,523	0.92	2,550,722	28,080	1.10
拆出資金	8,715,865	273,691	3.14	7,080,120	218,940	3.09
生息資產總額	564,854,678	20,059,221	3.55	518,778,960	20,396,906	3.93
吸收存款	415,778,740	8,663,811	2.08	389,547,845	8,448,751	2.17
應付債券	103,407,881	2,680,525	2.59	78,739,710	2,222,271	2.82
同業和其他金融機構存放款項	8,770,384	172,303	1.96	7,780,058	166,625	2.14
賣出回購金融資產款	19,587,769	371,258	1.90	20,144,073	458,433	2.28
拆入資金	13,477,580	492,598	3.65	12,981,458	420,753	3.24
向中央銀行借款	25,143,810	533,074	2.12	15,279,138	323,624	2.12
租賃負債	734,184	26,995	3.68	675,542	23,752	3.52
計息負債總額	586,900,348	12,940,564	2.20	525,147,825	12,064,209	2.30
淨利息收入	-	7,118,657	-	-	8,332,697	-
淨利差	-	-	1.35	-	-	1.63
淨息差	-	-	1.26	-	-	1.61

註1：生息資產、計息負債的日均餘額是本行管理層數據，該等數據未經審計。

(1) 利息收入

報告期內，本行實現利息收入200.59億元，同比減少1.66%。本行利息收入同比減少，主要是由於本行生息資產平均收益率同比下降38個基點。

① 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本行實現發放貸款和墊款利息收入139.35億元，佔利息收入69.47%，同比減少2.02%。發放貸款和墊款利息收入同比減少主要是由於平均收益率同比下降51個基點至4.01%。

報告期內，本行發放貸款和墊款各組成部分日均餘額、利息收入和平均收益率情況見下表：

項目	2024年			2023年		
	日均餘額	利息收入	平均收益率	日均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	217,572,496	9,007,420	4.14	195,760,459	9,044,576	4.62
個人貸款	109,203,939	4,635,218	4.24	105,598,238	4,945,673	4.68
貼現	21,018,305	291,954	1.39	12,954,998	231,662	1.79
合計	347,794,741	13,934,592	4.01	314,313,694	14,221,911	4.52

單位：人民幣千元，%

② 投資利息收入

報告期內，本行實現投資利息收入51.82億元，佔利息收入25.83%，同比減少1.64%，主要是受市場利率下行影響，投資業務收益率較上年下行26個基點。

(2) 利息支出

報告期內，本行發生利息支出129.41億元，同比增長7.26%，利息支出的增長主要是本行計息負債日均規模保持增長。

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組成部分。報告期內，本行吸收存款利息支出86.64億元，佔利息支出66.95%，同比增長2.55%，主要是吸收存款日均餘額同比增加262.31億元。

報告期內，本行吸收存款各組成部分的日均餘額、利息支出和平均成本率情況見下表：

項目	2024年			2023年		
	日均餘額	利息支出	平均成本率	日均餘額	利息支出	平均成本率
公司活期存款	81,569,566	580,833	0.71	78,509,018	581,816	0.74
公司定期存款	175,329,535	5,013,610	2.86	171,355,887	5,118,786	2.99
個人活期存款	57,880,507	97,613	0.17	53,328,618	117,774	0.22
個人定期存款	100,999,131	2,971,755	2.94	86,354,321	2,630,375	3.05
合計	415,778,740	8,663,811	2.08	389,547,845	8,448,751	2.17

單位：人民幣千元，%

② 應付債券利息支出

報告期內，本行應付債券利息支出26.81億元，佔利息支出20.71%。報告期內，由於本行增加了同業存單和金融債的發行規模，應付債券利息支出同比增加20.62%。

2. 非利息收入

報告期內，本行實現非利息收入30.78億元，同比增加8.24億元，增幅36.53%。其中：手續費及佣金淨收入7.37億元，其他非利息收益23.41億元。

本行非利息收入情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年	2023年	增減額	增長率
手續費及佣金收入	893,704	993,126	-99,422	-10.01
代理業務手續費	213,008	301,028	-88,020	-29.24
結算業務手續費	148,988	122,457	26,531	21.67
擔保業務手續費	92,003	119,405	-27,402	-22.95
銀行卡手續費	58,525	70,618	-12,093	-17.12
委託業務手續費	74,328	66,843	7,485	11.20
諮詢業務手續費	19,120	37,106	-17,986	-48.47
債券借貸手續費	7,962	12,976	-5,014	-38.64
託管業務手續費	1,787	2,076	-289	-13.92
其他手續費	277,983	260,617	17,366	6.66
手續費及佣金支出	156,434	156,140	294	0.19
手續費及佣金淨收入	737,270	836,986	-99,716	-11.91
其他非利息收益	2,340,898	1,417,623	923,275	65.13
投資收益	2,086,436	1,534,692	551,744	35.95
公允價值變動淨收益／(損失)	232,666	-55,068	287,734	522.51
匯兌損益	-64,539	-259,359	194,820	75.12
其他業務收入	2,515	3,830	-1,315	-34.33
資產處置淨收益／(損失)	286	-3,051	3,337	109.37
其他收益	83,534	196,579	-113,045	-57.51
合計	3,078,168	2,254,609	823,559	36.53

(1) 手續費及佣金收入

報告期內，本行實現手續費及佣金收入8.94億元，同比下降10.01%，主要是受到代理業務手續費收入同比下降的影響。手續費及佣金收入的主要組成項目情況如下：

本行實現代理業務手續費收入2.13億元，同比下降29.24%，主要是代理保險手續費收入同比下降。

本行實現結算業務手續費收入1.49億元，同比增長21.67%，主要是外匯結算手續費收入同比增加。

本行實現擔保業務手續費收入0.92億元，同比減少22.95%，主要是承兌、保函手續費收入同比下降。

本行實現委託業務手續費收入0.74億元，同比增長11.20%，主要是自營理財手續費收入同比增加。

(2) 投資收益

報告期內，本行實現投資收益20.86億元，同比增長35.95%，主要是由於2024年債券市場情況較好及我行交易性金融資產規模增長。

(3) 公允價值變動淨收益／(損失)

報告期內，本行公允價值變動損益2.33億元，同比增長522.51%，主要是受市場波動影響，交易性金融資產重估收益同比增加所致。

(4) 匯兌損益

報告期內，本行實現匯兌損益-0.65億元，同比增加75.12%，主要是受到匯率波動、掉期業務規模和結售匯規模變動的影響。

3. 業務及管理費

報告期內，本行發生業務及管理費39.77億元，同比增長4.28%，主要是由於報告期內子公司東莞銀行(國際)有限公司業務及管理費增加。至報告期末，本行成本收入比39.00%，同比上升2.98個百分點。

單位：人民幣千元，%

項目	2024年	2023年	增減額	增長率
職工薪酬費用	2,436,326	2,350,669	85,657	3.64
折舊及攤銷	675,436	594,224	81,212	13.67
租金及物業管理費	23,418	18,358	5,060	27.56
其他辦公及行政費用	842,069	850,893	-8,824	-1.04
合計	3,977,249	3,814,144	163,105	4.28

4. 信用減值損失

報告期內，本行計提信用減值損失22.63億元。主要構成見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2024年	2023年	增減額	增長率
發放貸款和墊款	2,038,942	1,902,259	136,683	7.19
債權投資	197,404	674,356	-476,952	-70.73
其他債權投資	21,316	22,295	-979	-4.39
存放同業及其他金融機構款項	-905	929	-1,834	-197.42
拆出資金	-563	-21,511	20,948	97.38
信貸承諾	-16,650	-192,174	175,524	91.34
其他資產	23,585	13,293	10,292	77.42
合計	2,263,129	2,399,447	-136,318	-5.68

5. 所得稅費用

報告期內，本行計提所得稅費用0.99億元，同比減少0.68億元，降幅40.64%。報告期內，本行所得稅費用同比減少，主要是由於本行利潤總額同比減少。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

至報告期末，本行資產總額6,727.30億元，較上年末增加438.05億元，增幅6.97%，本行資產總額較上年末增長較大，主要是發放貸款和墊款以及交易性金融資產較年初增長較多。本行資產結構分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%					
	2024年12月31日		2023年12月31日		期間變動	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
現金及存放中央銀行款項	35,125,922	5.22	44,641,351	7.10	-9,515,429	-1.88
存放同業及其他金融機構款項	3,254,022	0.48	1,972,365	0.31	1,281,657	0.17
拆出資金	10,821,464	1.61	8,691,270	1.38	2,130,194	0.23
衍生金融資產	750,628	0.11	680,500	0.11	70,128	-
買入返售金融資產	9,187,658	1.37	10,308,836	1.64	-1,121,178	-0.27
發放貸款和墊款	358,608,050	53.31	320,895,576	51.02	37,712,474	2.29
金融投資						
交易性金融資產	69,476,906	10.33	44,082,597	7.01	25,394,309	3.32
債權投資	141,399,925	21.02	139,917,809	22.25	1,482,116	-1.23
其他債權投資	34,542,512	5.13	47,798,735	7.60	-13,256,223	-2.47
其他權益工具投資	227,639	0.03	199,629	0.03	28,010	-
長期股權投資	883,852	0.13	1,003,856	0.16	-120,004	-0.03
固定資產	1,852,207	0.28	2,005,614	0.32	-153,407	-0.04
在建工程	90,319	0.01	59,089	0.01	31,230	-
使用權資產	703,451	0.10	646,977	0.10	56,474	-
無形資產	724,903	0.11	704,388	0.11	20,515	-
遞延所得稅資產	1,964,857	0.29	2,110,546	0.34	-145,689	-0.05
其他資產	3,115,419	0.46	3,205,525	0.51	-90,106	-0.05
資產總計	672,729,734	100.00	628,924,663	100.00	43,805,071	-

(1) 發放貸款和墊款

至報告期末，本行發放貸款和墊款餘額為3,655.53億元，較上年末增加378.26億元，增幅11.54%。2024年本行持續做好金融「五篇大文章」，進一步加大對「百千萬工程」、科技創新、普惠金融、促進消費等重點領域的金融支持力度，加強項目儲備和信貸投放，保持發放貸款和墊款規模平穩增長。

① 至報告期末，本行發放貸款和墊款分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
對公貸款和墊款	228,794,969	62.59	211,970,616	64.68
個人貸款和墊款	109,856,523	30.05	107,870,387	32.91
票據貼現	26,901,268	7.36	7,885,921	2.41
合計	365,552,760	100.00	327,726,924	100.00

至報告期末，本行公司貸款餘額2,287.95億元，佔發放貸款和墊款62.59%；個人貸款餘額1,098.57億元，佔比30.05%。

② 最大十戶貸款餘額及比例

至報告期末，本行最大十戶貸款客戶見下表：

單位：人民幣千元，%

序號	客戶名稱	餘額	佔貸款和墊款總額比例
1	**公司	1,430,986	0.39
2	**公司	1,300,000	0.36
3	**公司	1,279,540	0.35
4	**公司	1,082,502	0.30
5	**公司	1,055,885	0.29
6	**公司	1,040,241	0.28
7	**公司	1,002,077	0.27
8	**公司	999,980	0.27
9	**公司	980,000	0.27
10	**公司	974,679	0.27
	合計	11,145,890	3.05

③ 貸款投放前五位行業及比例

至報告期末，本行投放前五位行業及比例見下表：

單位：人民幣千元，%

行業	金額	佔貸款和墊款總額比例
租賃和商務服務業	72,907,119	19.94
製造業	54,664,929	14.95
批發和零售業	31,794,567	8.70
建築業	14,967,336	4.09
房地產業	13,654,416	3.74

④ 報告期內擔保方式分佈情況

至報告期末，本行貸款擔保方式及比例見下表：

單位：人民幣千元，%

擔保方式	2024年12月31日	
	金額	比例
信用貸款	86,066,911	23.54
保證貸款	84,321,232	23.07
抵押貸款	174,137,577	47.64
質押貸款	21,027,040	5.75
總額	365,552,760	100.00

(2) 貸款資產質量分析

① 信貸資產五級分類情況

至報告期末，本行信貸資產五級分類情況見下表：

單位：人民幣千元

類別	2024年12月31日	2023年12月31日
正常	354,206,195	321,028,654
關注	7,639,369	3,651,786
次級	1,546,987	1,400,122
可疑	732,758	470,887
損失	1,427,449	1,175,474
合計	365,552,760	327,726,924

② 抵債資產情況

至報告期末，本行抵債資產賬面價值1,071萬元。

(3) 投資

本行投資業務主要以人民幣計價，在保持流動性充足情況下，本行積極優化投資結構，拓寬收入渠道。

至報告期末，本行的投資包括：①交易性金融資產；②債權投資；③其他債權投資；④其他權益工具投資；⑤長期股權投資。

至報告期末，本行投資的構成情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
交易性金融資產	69,476,906	28.18	44,082,597	18.92
債權投資	141,399,925	57.36	139,917,809	60.05
其他債權投資	34,542,512	14.01	47,798,735	20.51
其他權益工具投資	227,639	0.09	199,629	0.09
長期股權投資	883,852	0.36	1,003,856	0.43
合計	246,530,834	100.00	233,002,626	100.00

① 交易性金融資產

至報告期末，本行交易性金融資產賬面餘額694.77億元，佔投資規模28.18%，主要包括基金、債券和同業存單等。

② 債權投資

至報告期末，本行債權投資賬面價值1,414.00億元，佔投資規模57.36%，主要包括債券、資產管理計劃和信託計劃等。

③ 其他債權投資

至報告期末，本行其他債權投資賬面餘額345.43億元，佔投資規模14.01%，主要包括債券和同業存單等。

④ 其他權益工具投資

至報告期末，本行其他權益工具投資賬面餘額2.28億元，佔投資規模0.09%，主要為對中國銀聯股份有限公司等的股權投資。

⑤ 長期股權投資

至報告期末，本行長期股權投資賬面餘額8.84億元，佔投資規模0.36%。

(4) 同業往來資產

至報告期末，本行同業往來資產232.63億元，佔資產總額3.46%，較上年末增加22.91億元，增幅10.92%。

至報告期末，本行同業往來資產的組成情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
存放同業及其他金融機構款項	3,254,022	13.99	1,972,365	9.40
拆出資金	10,821,464	46.52	8,691,270	41.44
買入返售金融資產	9,187,658	39.49	10,308,836	49.15
合計	23,263,144	100.00	20,972,471	100.00

(5) 現金及存放中央銀行款項

現金及存放中央銀行款項包括現金、法定存款準備金、超額存款準備金、外匯風險準備金、財政性存款及其應計利息。至報告期末，本行現金及存放中央銀行款項351.26億元，較上年末減少95.15億元。

至報告期末，本行現金及存放中央銀行款項的組成情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
現金	1,227,267	3.49	694,929	1.56
法定存款準備金	25,981,464	73.97	27,858,552	62.41
超額存款準備金	7,806,116	22.22	15,942,092	35.71
外匯風險準備金	10,482	0.03	78,443	0.18
財政性存款	87,421	0.25	52,562	0.12
應計利息	13,172	0.04	14,773	0.03
合計	35,125,922	100.00	44,641,351	100.00

2. 負債

報告期內，本行堅持「穩中求進、以進促穩」的總基調，堅持做小做分散的戰略選擇，根據市場變化和同業動態，靈活調整負債業務策略，主動優化負債結構，通過強化內外定價管理、持續深化與政策性銀行合作等措施，促進存款和主動負債的結構調整和成本優化，並取得了一定成效。

至報告期末，本行負債總額6,290.89億元，較上年末增長407.41億元，增幅6.92%。本行負債的增長主要是應付債券及吸收存款較上年末增長較多。本行負債結構分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%					
	2024年12月31日		2023年12月31日		期間變動	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	19,236,430	3.06	26,200,783	4.45	-6,964,353	-1.39
同業及其他金融機構存放款項	2,839,757	0.45	7,613,311	1.29	-4,773,554	-0.84
衍生金融負債	940,322	0.15	786,418	0.13	153,904	0.02
拆入資金	13,607,016	2.16	12,320,336	2.09	1,286,680	0.07
賣出回購金融資產款	29,125,712	4.63	24,419,565	4.15	4,706,147	0.48
吸收存款	447,426,525	71.12	427,005,978	72.58	20,420,547	-1.46
應付職工薪酬	1,461,728	0.23	1,418,836	0.24	42,892	-0.01
應交稅費	225,582	0.04	236,113	0.04	-10,531	-
預計負債	88,246	0.01	104,997	0.02	-16,751	-0.01
應付債券	112,093,081	17.82	86,300,154	14.67	25,792,927	3.15
租賃負債	759,748	0.12	690,668	0.12	69,080	-
其他負債	1,284,371	0.20	1,250,426	0.21	33,945	-0.01
負債合計	629,088,518	100.00	588,347,585	100.00	40,740,933	-

(1) 吸收存款

吸收存款是本行的主要資金來源。報告期內，本行吸收存款保持穩步增長，為本行發展提供了最重要的資金來源。至報告期末，本行吸收存款餘額(不含應計利息)4,384.24億元，較上年末增加199.53億元，增幅4.77%，其中：公司存款餘額2,469.38億元，較上年末增長2.95%；個人存款餘額1,695.62億元，較上年末增長13.94%。

至報告期末，本行存款分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司存款				
其中：活期	85,803,446	19.18	86,181,892	20.18
定期	161,134,279	36.01	153,691,512	35.99
公司存款小計	246,937,725	55.19	239,873,404	56.18
個人存款				
其中：活期	61,300,799	13.70	56,674,894	13.27
定期	108,261,497	24.20	92,139,244	21.58
個人存款小計	169,562,296	37.90	148,814,138	34.85
保證金存款	20,121,728	4.50	27,325,420	6.40
其他存款	1,802,048	0.40	2,457,519	0.58
應計利息	9,002,728	2.01	8,535,497	2.00
吸收存款合計	447,426,525	100.00	427,005,978	100.00

(2) 同業往來負債

至報告期末，本行同業往來負債餘額455.72億元，佔負債總額7.24%，較上年末增加12.19億元，增幅2.75%。

至報告期末，本行同業往來負債情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
同業及其他金融機構存放款項	2,839,757	6.23	7,613,311	17.17
拆入資金	13,607,016	29.86	12,320,336	27.78
賣出回購金融資產款	29,125,712	63.91	24,419,565	55.06
合計	45,572,485	100.00	44,353,212	100.00

(3) 應付債券

至報告期末，本行應付債券餘額1,120.93億元，佔負債總額17.82%，較上年末增加257.93億元，增幅29.89%。本行應付債券餘額較上年末增長，主要是由於本行根據經營策略和市場情況，適當增加了同業存單及金融債的發行規模。

至報告期末，本行應付債券分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
應付二級資本債	10,998,574	9.81	10,996,609	12.74
應付金融債	22,998,687	20.52	16,997,423	19.70
應付同業存單	77,588,281	69.22	57,880,465	67.07
應計利息	507,539	0.45	425,657	0.49
合計	112,093,081	100.00	86,300,154	100.00

(4) 向中央銀行借款

至報告期末，本行向中央銀行借款餘額192.36億元，佔負債總額3.06%，較上年末下降69.64億元，降幅26.58%。

(三) 現金流量表分析

1. 經營活動(使用)/產生的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年
經營活動現金流入小計	44,783,100	100,706,622
經營活動現金流出小計	58,133,251	53,463,384
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-13,350,151	47,243,238

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流量為-133.50億元。其中：經營活動現金流入447.83億元，同比減少559.24億元，主要是吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額同比減少；經營活動現金流出581.33億元，同比增加46.70億元，主要是向中央銀行借款淨減少額同比增加。

2. 投資活動使用的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年
投資活動現金流入小計	534,109,046	1,250,695,865
投資活動現金流出小計	540,263,443	1,286,643,178
投資活動使用的現金流量淨額	-6,154,397	-35,947,313

報告期內，本行投資活動使用的現金淨流量為-61.54億元。其中：投資活動現金流入5,341.09億元，同比減少7,165.87億元，主要是收回投資收到的現金同比減少；投資活動現金流出5,402.63億元，同比減少7,463.80億元，主要是投資支付的現金流出同比減少。

3. 籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年
籌資活動現金流入小計	186,105,770	104,488,576
籌資活動現金流出小計	164,697,326	110,759,344
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額	21,408,444	-6,270,768

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流量為214.08億元。其中：籌資活動現金流入1,861.06億元，同比增加816.17億元，主要是發行債券收到的現金同比增加；籌資活動現金流出1,646.97億元，同比增加539.38億元，主要是償付債券本金所支付的現金同比增加。

(四) 變動30%以上項目分析

單位：人民幣千元，%

項目	2024年12月31日	2023年12月31日	比年初增減	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	3,254,022	1,972,365	64.98	主要是根據市場情況及投資策略，增加存放同業清算款項。
交易性金融資產	69,476,906	44,082,597	57.61	主要是根據市場情況及投資策略，增加交易性金融資產規模。
在建工程	90,319	59,089	52.85	主要是在建軟件系統增加。
同業及其他金融機構存放款項	2,839,757	7,613,311	-62.70	主要是境內其他金融機構存放減少。
其他綜合收益	640,659	362,557	76.71	主要是其他債權投資公允價值上升。

項目	2024年度	2023年度	比上年同期增減	主要原因
投資收益	2,086,436	1,534,692	35.95	主要是交易性金融資產投資收益同比增加。
公允價值變動淨收益/(損失)	232,666	-55,068	522.51	主要是受市場影響，交易性金融資產公允價值變動損益同比增加。
匯兌損益	-64,539	-259,359	75.12	主要是匯率波動影響，外匯掉期業務產生的匯兌收益同比增加。
其他業務收入	2,515	3,830	-34.33	主要是出租物業租金收入同比減少。
資產處置淨收益/(損失)	286	-3,051	109.37	主要是固定資產處置收益同比增加。
其他收益	83,534	196,579	-57.51	主要是收到政府補助同比減少。
其他資產減值損失	4,005	366	994.26	主要是計提長期股權投資減值損失所致。
營業外收入	22,649	1,973	1047.95	主要是收購合併村鎮銀行產生的併表損益。
營業外支出	16,340	10,759	51.87	主要是捐贈及罰款支出同比增加。
所得稅費用	98,860	166,549	-40.64	主要是利潤總額同比減少所致。

(五) 分部分析

本行按業務條線將業務劃分為公司、個人、資金和其他業務四個分部。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本行會計政策計量。分部之間交易的轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。

報告期內，本行各業務分部情況見下表：

單位：人民幣千元

項目	2024年		2023年	
	營業收入	利潤總額	營業收入	利潤總額
公司業務	4,476,886	1,187,842	4,685,521	780,458
個人業務	2,881,455	730,791	3,346,200	2,099,181
資金業務	2,832,583	1,954,432	2,554,027	1,398,241
其他業務	5,901	-41,381	1,558	-45,139
合計	10,196,825	3,831,684	10,587,306	4,232,741

2024年，本行公司業務營業收入44.77億元，佔營業收入總額43.90%；個人業務營業收入28.81億元，佔營業收入總額28.26%；資金業務28.33億元，佔營業收入總額27.78%。

(六) 其他對經營成果造成重大影響的表外項目餘額

請參考「財務報告」中的「財務報表附註.58.信貸承諾」。

(七) 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

項目	年初餘額	本年公允價值變動損益	本年計入權益的公允價值變動	本年計提的減值準備	期末餘額
交易性金融資產	44,082,597	327,625	-	-	69,476,906
衍生金融工具	-105,918	-94,959	-	-	-189,694
其中：衍生金融資產	680,500	-	-	-	750,628
衍生金融負債	786,418	-	-	-	940,322
其他債權投資	47,798,735	-	317,245	21,316	34,542,512
其他權益工具投資	199,629	-	28,010	-	227,639
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	20,505,313	-	39,944	-51,277	48,185,797
合計	112,480,356	232,666	385,199	-29,961	152,243,160

三、投資狀況分析

(一) 總體情況

1. 報告期內子公司情況

單位：人民幣千元，%

子公司名稱	投資成本(2024年末)	持股比例
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	31,550	63.10
東源泰業村鎮銀行股份有限公司	112,800	100.00
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	93,000	84.55
東莞銀行(國際)有限公司	1,000,000(港元千元)	100.00

2. 報告期內取得子公司情況

根據《廣東銀保監局關於東莞銀行投資設立香港子行的批覆》，本行擬在香港投資設立香港子行。2021年8月19日，本行在香港設立了莞銀國際有限公司。2024年10月31日，莞銀國際有限公司獲得香港金融管理局核發的香港銀行牌照。2024年12月30日，香港子行公司名稱確定為東莞銀行(國際)有限公司。至報告期末，尚在開業籌備中。

3. 報告期內主要參股公司情況

單位：人民幣千元，%

所投資的公司名稱	賬面餘額(2024年末)	持股比例
邢臺銀行股份有限公司	866,509	9.79
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	17,343	30.00

(二) 報告期內獲取的重大股權投資情況

1. 報告期內，根據監管批覆，本行已完成收購東莞長安村鎮銀行股份有限公司和東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司並改建為本行分支機構，東莞長安村鎮銀行股份有限公司和東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司於2024年11月8日正式解散，新設分支機構於2024年11月11日正式對外營業。本行於2024年12月23日收到《國家金融監督管理總局廣東監管局關於東莞銀行股份有限公司收購東源泰業村鎮銀行股份有限公司設立分支機構的批覆》(粵金覆[2024]343號)，本行已完成收購東源泰業村鎮銀行股份有限公司剩餘全部股權，東源泰業村鎮銀行股份有限公司成為本行全資子公司(本行持股佔比100%)，後續將做好資產、負債、系統、人員、網點等各項承接工作，並嚴格遵循有關法律法規要求辦理東莞銀行股份有限公司河源分行籌建事宜。

2. 報告期內，本行投資10億港元全資設立了東莞銀行(國際)有限公司。至報告期末，尚在開業籌備中。

(三) 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行無正在進行的重大的非股權投資。

(四) 重大資產和股權出售

報告期內，本行不存在重大資產和股權出售事項。

(五) 子公司情況

1. 重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司

至報告期末，主要財務數據如下：

項目	單位：人民幣千元	
	2024年末	2023年末
總資產	432,210	429,659
淨資產	61,280	65,639
營業收入	7,155	8,903
淨利潤	-4,359	-6,338

2. 東源泰業村鎮銀行股份有限公司

至報告期末，主要財務數據如下：

項目	單位：人民幣千元	
	2024年末	2023年末
總資產	440,082	420,736
淨資產	125,587	130,604
營業收入	6,778	13,500
淨利潤	-5,017	1,357

3. 縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司

至報告期末，主要財務數據如下：

單位：人民幣千元

項目	2024年末	2023年末
總資產	652,949	735,821
淨資產	54,605	54,075
營業收入	9,853	8,528
淨利潤	530	-420

(六) 本行控制的結構化主體情況

本行控制的結構化主體情況請查閱「財務報告」中的「財務報表附註.64.在其他主體中的權益」。

四、風險管理

(一) 風險管理概況

本行始終堅持穩健經營，緊密圍繞發展戰略規劃及「業務轉型、結構調整、效益提升、風險防控」主基調，持續深化全鏈路風險管理，深入推進信貸業務結構調整，建立健全有效的風險管理體系，嚴格落實金融資產分類新規、資本新規等政策要求，積極穩妥做好風險化解和資產質量管控，着力提升智能風控能力，切實防控各類金融風險，不斷提升風險管理水平。

(二) 信用風險管理

信用風險是指客戶（或者交易對象）可能無法或者不願意履行對本行負有約定義務的風險。本行承擔信用風險的資產包括各項貸款、拆放同業、買入返售資產、存放同業款項、債券投資、特定目的載體投資、應收利息、其他應收款和表外資產等。信用風險管理指對信用風險進行主動識別、計量、監測、控制或化解、報告的全過程。

報告期內，本行緊緊圍繞經營目標，加強主動風險管理，全行資產質量保持穩定。一是加強政策引領，持續推進業務結構優化調整。密切跟蹤國家政策變化，加強區域經濟及行業研究分析，定期開展業務策略復盤，持續優化授信業務風險偏好及授信政策，明確業務發展方向；嚴格大額授信集中度管理，從資源配置、考核管理等維度壓降大額授信規模，充分踐行「做小做分散」授信策略。二是進一步推動全行做實「三查」工作，強化授信業務風險管理。以「培訓宣導」「走訪調研」「檢查督導」為三大抓手，持續營造做實三查工作氛圍，帶動全行從思想上重視、從實際操作上紮實做好授信三查工作，以強化授信業務風險管理，確保資產質量穩定。三是加大風險監測、檢查排查力度，強化風險識別管控。圍繞信貸業務流程，整合內外部數據資產，創建數據模型，優化升級監測預警管理平臺，提升風險監測預警的有效性；加大對重點行業、區域、產品及客戶檢查排查力度，提升對重大風險的預見性及應對能力，實現主動風險管理，提升信用風險管理水平。四是持續推動智能風控體系建設，賦能業務發展及風險管理。健全客戶評級評價標準，迭代公司客戶信用評級模型及系統功能，加強非信用評級模型重檢，優化評級系統流程管理；充分挖掘內外部數據資源，進一步提升風險監測的智能化、自動化水平，利用新技術賦能風險管理及支持業務發展，實現「風險管理質量更好、效率更高、成本更低」。

本行按照《商業銀行資本管理辦法》的要求，採用權重法計量信用風險加權資產。至報告期末，信用風險加權資產3,939.29億元，其中：表內信用風險加權資產3,640.56億元，表外信用風險加權資產293.51億元，交易對手信用風險加權資產5.22億元。

(三) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行的市場風險來自銀行賬簿和交易賬簿，面臨的主要風險類型為利率風險與匯率風險。市場風險管理指對市場風險主動識別、計量、監測和控制的全過程。

報告期內，本行積極強化市場風險管理，提高市場風險管理的精準性和有效性。一是及時修訂完善市場風險管理政策及制度，定期開展市場風險業務風險評估與檢查，持續優化市場風險管理策略，完善市場風險管理體系。二是定期對宏觀經濟以及利率和匯率走勢進行分析與研判，加強投資策略研究，持續優化資產負債結構，合理控制資產負債錯配程度。三是定期開展市場風險壓力測試，切實做好極端市場情景下的風險防範工作，加強對重大市場風險預警指標的提早識別，完善市場風險應急預案及相關應急管理工作，定期組織全行市場風險應急演練。四是持續提升市場風險管理信息化應用水平，加強市場風險管理系統的建設，推進系統計量模型驗證以及在估值計量、損益歸因、限額監測、壓力測試、資本計量等方面的應用，提升市場風險管理的精準性。

本行按照《商業銀行資本管理辦法》的要求採用簡化標準法計量市場風險加權資產。本行嚴格在限額範圍內開展業務，未出現業務超限情況，市場風險整體可控。至報告期末，市場風險加權資產75.10億元。

(四) 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

報告期內，本行持續完善操作風險管理體系，提升操作風險管理水平。一是完善操作風險管理機制，結合監管要求修訂操作風險管理制度，建立操作風險管理專員機制，夯實操作風險管理基礎。二是組織開展操作風險培訓與宣導，完善操作風險管理考核與評價，積極培育良好操作風險文化。三是深化操作風險管理工具應用，運用操作風險自評估、關鍵風險指標監控、損失數據收集等管理工具，開展風險識別、評估、監控和報告。四是加強信息科技風險管控，開展信息科技全面風險評估、業務連續性管理檢查評估等，深入排查風險隱患，及時堵塞漏洞；持續優化信息科技關鍵風險指標，強化信息科技風險監測。五是持續完善應急預案體系，制修訂業務連續性計劃、運營中斷總體應急預案等，切實開展應急演練，確保業務連續性。六是積極推進防範外部欺詐，加強新技術在反欺詐領域的應用，優化涉詐風險監測模型及管控策略，提升風險識別效率。

本行按照《商業銀行資本管理辦法》的要求採用標準法計量操作風險加權資產。至報告期末，操作風險加權資產165.74億元。

(五) 流動性風險管理

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

報告期內，本行持續強化流動性風險管理的主要措施是：一是完善流動性風險限額指標體系，結合資本新規落地影響，調整限額設置，動態管控境內外各條線流動性指標，有效識別流動性風險變化；二是健全現金流缺口常態化監測機制，有效計量和監測未來不同時間段的現金流缺口，尤其重視月末等關鍵時點現金流缺口預測，提前佈局投融資安排，平滑資金缺口；三是強化集團流動性風險管理，完善附屬機構流動性信息系統建設和定期報告機制，提升集團流動性風險監測效率；四是捕捉市場機遇優化主動負債結構，加大低成本政策性負債獲取力度，落實債券發行補充中長期穩定資金，降低主動負債成本；五是加強優質流動性資產規劃，優化優質流動性債券期限結構，維持優質流動性資產儲備充足；六是定期開展流動性風險壓力測試和應急演練，評估流動性缺口和融資能力，並根據評估結果及時調整風險策略和投融資結構，提升流動性風險抵禦能力。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》及《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》，至報告期末，本行流動性覆蓋率信息具體情況如下表：

項目	單位：人民幣千元，%	
	2024年12月31日	
合格優質流動性資產	61,830,693	
未來30天現金淨流出量	28,102,014	
流動性覆蓋率	220.02	

註：上述指標是按照監管合併口徑計算列示。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》及《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》，至報告期末，本行淨穩定資金比例具體情況如下表：

項目	單位：人民幣千元，%	
	2024年12月31日	
可用的穩定資金	403,653,275	
所需的穩定資金	373,189,493	
淨穩定資金比例	108.16	

註：上述指標是按照監管合併口徑計算列示。

（六）合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

報告期內，本行基於保障依法合規經營管理的目標，積極開展合規風險管理工作。一是持續強化規章制度管理。及時關注外部監管政策，結合內部經營管理實際，通過外規內化、規章制度審查、制度後評價等合規工作，不斷完善制度體系，提升規章制度的合規性和可執行性。二是制定年度合規風險管理工作計劃，明確合規風險管理工作措施，提高合規管理水平，推動本行業務持續健康、穩健發展。三是加強合規檢查。制定年度合規檢查計劃，從檢查程序規範性、檢查結果有效性、整改跟進盡職性等方面把控檢查及整改質量。四是深化合規文化建設。積極培育優良的合規文化，通過合規文件學習、新員工培訓、合規文化宣貫、合規績效考核等方式，普及合規文化知識，提高員工合規意識。本行持續將合規管理作為一項核心風險管理，通過構建有效的合規風險管理機制和培育優良的合規文化，並輔以相應的配套制度措施，實現對合規風險的有效識別和管理，全面提升合規風險管理的適當性和有效性，有力保障本行依法、合規、安全、穩健發展。

（七）聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行保險機構行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害銀行品牌價值，不利於銀行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等交叉存在，相互影響。本行聲譽風險管理的目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好形象，推動本行穩健發展。

報告期內，本行持續加強聲譽風險管理體系和機制建設，落實聲譽風險併表管理，有序推動聲譽風險管理各項工作走深走實。主要措施有：一是持續做好聲譽風險防範。常態化開展輿情監測工作，持續落實聲譽風險事前評估和風險隱患排查，提高聲譽風險管理的前瞻性。有序組織開展聲譽風險管理培訓和應急演練，提升員工風險防控理念和應急處置能力。二是持續做好客戶服務工作。致力於為客戶提供優質的金融服務，優化業務办理流程，提高業務辦理效率，持續提升客戶服務水平。多措並舉開展金融消費者宣傳教育活動，通過線上線下宣傳渠道，發佈通俗易懂的金融知識宣教圖文，持續提升消費者金融風險防範能力水平。三是持續做好聲譽資本積累。加強品牌文化建設，主動與主流媒體開展合作，圍繞支持實體經濟等主題發佈正面報道。積極承擔社會責任，贊助支持東莞市「平安回家」公益行動、「東莞市中小學生書法大賽」等公益類活動，提升品牌美譽度。

（八）國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。

報告期內，本行嚴格按照監管要求，持續加強國別風險管理工作。一是持續完善國別風險管理機制建設，結合監管要求修訂國別風險管理相關制度，夯實國別風險管理制度基礎；同時根據各國家國別風險情況及時對國別風險評級進行優化調整，制定國別風險總體限額並結合業務規劃及風控需要進行適時調整，確保相關管理政策及要求符合內外部風險變化情況。二是對資產的國別風險情況進行持續有效的跟蹤監測，對各國家國別風險敞口餘額進行定期監測，確保不超國別風險限額水平，嚴控集中度風險。三是定期開展國別風險減值計提，進一步提高本行國別風險抵禦能力，並按監管要求按時完成相關報表報送工作。四是持續開展國別風險暴露規模相適應的國別風險壓力測試工作，測試不同假設情景對國別風險狀況的潛在影響，提升風險應對能力。

（九）洗錢和恐怖融資風險管理

本行嚴格遵循反洗錢和反恐怖融資（以下統稱「反洗錢」）法律法規，積極落實風險為本的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會職責，努力提升洗錢和恐怖融資（以下統稱「洗錢」）風險管理水平。

一是堅持風險為本的反洗錢工作理念，進一步完善反洗錢工作組織架構和優化反洗錢內控制度體系，紮實開展反洗錢基礎工作，提升反洗錢工作水平。二是董事會、監事會、高級管理層認真履行洗錢風險管理工作職責，切實踐行反洗錢從高層做起。三是切實履行反洗錢基本義務，圍繞客戶身份識別、客戶身份資料與交易記錄保存、大額交易和可疑交易報告為核心的反洗錢法定義務，加強對高風險客戶和高風險業務的管控。四是開展形式多樣的反洗錢宣傳和培訓，配合人民銀行等部門和單位共建「反洗錢實踐教育基地」，開展了一系列宣教和競賽活動，建立反洗錢宣傳「村村通」長效工作機制，推動形成全社會共同參與反洗錢的良好局面。五是打擊洗錢相關違法犯罪活動，強化可疑交易線索的分析研判，並積極配合人民銀行等有權機關的反洗錢調查、調研，為精準打擊洗錢犯罪活動提供有力的支持。六是持續優化反洗錢系統、名單監測系統以及相關的業務系統，通過科技賦能提升反洗錢工作的實效。

五、資本管理

（一）資本管理概況

2024年，本行持續加強資本管理，始終以資本充足率和核心一級資本充足率指標為管理核心，同時兼顧外部監管、信用評級、風險補償和股東回報等多方面均衡，並保持業務發展規劃和風險偏好相匹配，實現業務規模擴張與盈利能力、資本總量與結構優化、最佳資本規模與資本回報的平衡。

本行根據《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，持續落實資本新規各項工作要求，定期監控資本監管指標情況和監管資本情況，並於年末及每季度末向監管機構報告相關信息。報告期內，一是根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率，使資本充足率始終滿足監管、評級、風險補償和股東回報等多方預期要求。二是制定各季度資本資源分配方案，並結合執行情況進行動態管理，保持各項業務健康可持續發展，形成穩定利潤積累來源，提升內源性資本補充能力；同時積極主動尋求外源性資本補充，2024年成功分兩期發行二級資本債券募集資金40億元，行權贖回2019年發行的40億元二級資本債券，有效降低資本使用成本，夯實資本根基。三是根據整體發展戰略，建立健全一套切實可行的資本管理制度。通過持續完善內部管理機制，制定資本充足率規劃管理、經濟資本考核管理、資本充足率計量管理、內部資本充足評估程序管理、第三支柱信息披露管理等一系列制度，規範資本管理各個環節，強化風險組合限額管理，確保本行的資本水平與面臨的主要風險及風險管理水平相適應，資本規劃與經營狀況、風險變化和長期發展戰略相匹配。四是編製資本管理規劃，明確資本充足率目標。本行綜合考慮監管要求、業務發展需要、資本新規實施影響等因素，制定了資本管理三年規劃，並通過規劃明確了未來三年的資本充足率目標，以及確定了資本補充及資本管理的具體措施，進一步提升本行資本規劃能力。五是根據資本新規，完成風險加權資產管理系統的投產與驗收，實現計量的自動化及監管報表的自動生成，並持續優化改進系統計量和管理功能，有效提升資本計量的效率和準確性。

(二) 資本充足率情況

按《商業銀行資本管理辦法》的要求，本行各資產負債表日的資本充足率有關情況如下：

項目	單位：人民幣萬元，%	
	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一級資本淨額	3,893,044	3,580,365
一級資本淨額	4,312,827	4,000,251
二級資本淨額	1,511,489	1,554,024
總資本淨額	5,824,316	5,554,275
風險加權資產總額	41,818,125	40,382,884
– 信用風險加權資產	39,392,931	37,322,446
– 市場風險加權資產	750,984	1,167,273
– 操作風險加權資產	1,657,427	1,893,165
– 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	16,783	0
核心一級資本充足率	9.31	8.87
一級資本充足率	10.31	9.91
資本充足率	13.93	13.75

註：關於本行資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《東莞銀行股份有限公司2024年第三支柱信息披露報告》。

(三) 槓桿率情況

項目	單位：人民幣千元，%	
	2024年12月31日	2023年12月31日
一級資本淨額	43,128,270	39,864,451
調整後的表內外資產餘額	734,748,913	688,339,921
槓桿率	5.87	5.79

六、分支機構情況

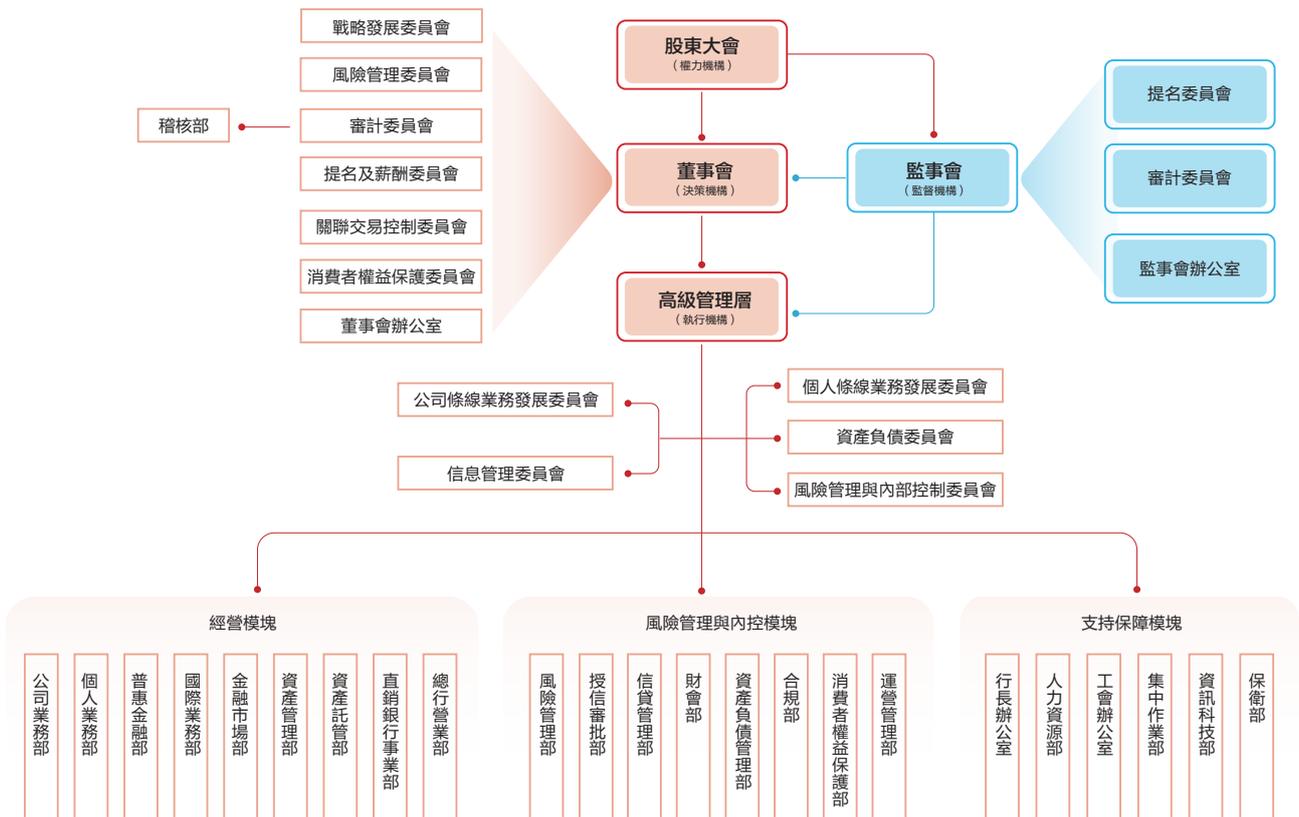
至報告期末，本行下轄1個總行營業部、13家分行(東莞分行、廣州分行、深圳分行、惠州分行、長沙分行、佛山分行、合肥分行、清遠分行、珠海分行、韶關分行、中山分行、廣東自貿試驗區南沙分行、香港分行)、66家一級支行、104家二級支行、3家社區支行、4家小微支行。

機構名稱	營業地址	機構數量	用工人數(人)	資產規模(百萬元)
總行	東莞市莞城區體育路21號	1	1,774	232,131
東莞分行	東莞市東城街道鴻福東路1號國貿中心1棟101室、3801室、3901室、4001室	149	2,873	292,798
廣州分行	廣州市天河區黃埔大道西128號101房-103房, 105房-107房, 201房-204房, 301房	7	158	16,108
南沙分行	廣州市南沙區南沙雲山詩意人家豐澤東路106號(自編1號樓)106、107、605、606房	3	66	4,298
深圳分行	深圳市福田區香蜜湖深南香蜜立交西南側深鐵置業大廈102商舖、202商舖, 27層01-08單元、28層01-07單元	5	146	22,668
惠州分行	惠州市雲山西路4號德威大廈1層07、08、09、10號和2層02號	3	84	7,385
長沙分行	湖南省長沙市岳麓區茶子山東路112號濱江金融中心第T1(A座)1層104號及T3(C座)26-28層	5	134	19,535
佛山分行	佛山市禪城區季華四路68號一座901-910室、66號首層9-12號	4	108	10,772
合肥分行	合肥市包河區美和路117號望湖嘉苑商業樓	5	160	12,146
清遠分行	清遠市新城區錦霞路6號萬基金海灣豪庭A區7座35號商舖及5、7座二、三層	2	90	6,753
珠海分行	珠海市香洲區情侶中路377號、二層381號、三層381號	2	79	7,293
韶關分行	韶關市武江區怡華路1號志興華苑E1幢首層1至6號舖、二至四層	2	79	6,753
中山分行	中山市火炬開發區中山六路88號火炬大數據中心1棟2層6卡、2棟1卡、2棟2層1卡、2棟2層2卡、2棟3層1卡	2	74	6,453
香港分行	香港中環金融街8號國際金融中心二期2504-2511室	1	95	23,272

第五章 公司治理

一、公司治理和部門設置基本情況

本行嚴格按照《公司法》《商業銀行法》《銀行保險機構公司治理準則》《商業銀行股權管理暫行辦法》等法律法規、監管規定和本行《公司章程》的要求，持續提升公司治理水平。本行堅持和加強黨的全面領導，不斷完善中國特色現代企業制度，深化「黨建入章」，完善「前置把關」、「三重一大」決策機制，優化重大經濟決策和經營授權管理；不斷健全法人治理，已形成了包括股東大會、董事會、監事會、高級管理層的現代公司治理組織結構，完善「三會一層」工作機制，促進權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡的公司治理機制不斷完善。本行公司治理整體運作情況處於良好水平。



本行持續不斷完善治理制度體系，組織完善本行《公司章程》《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》等治理制度，加強董事履職精細化管理，完成董事會換屆平穩過渡，規範股東行為管理，健全股權和關聯交易數據治理體系，推進關聯交易管理集團化和智能化建設。

報告期內，本行加強資本管理，優化資本使用成本。全額贖回2019年發行的40億元二級資本債券（債券簡稱：19東莞銀行二級），採用分期發行的方式，分別於2024年5月和8月發行20億元二級資本債券，累計發行募集40億元補充本行二級資本。

報告期內，本行高度重視信息披露工作，嚴格按照監管機構的要求以及《公司章程》《東莞銀行股份有限公司信息披露管理辦法》的規定，及時、完整、準確、真實地披露本行年報、季報和高級管理人員變動等重要事項。本行主要通過以下幾種渠道進行年報信息披露：1.在《金融時報》披露了2023年年報摘要；2.在本行網站披露了2023年年報(披露網址：www.dongguanbank.cn)；3.在中國債券信息網和中國貨幣網披露了2023年年報(披露網址：www.chinabond.com.cn/www.chinamoney.com.cn)；4.在年度股東大會上向股東派發印刷版年報；5.在本行董事會辦公室及各分支機構備置印刷版年報供查詢。

報告期內，本行注重與投資者溝通交流，不斷完善與投資者的溝通機制。通過紙質函件、電話、專用電子郵件及本行網站等方式，加強與投資者的雙向溝通。同時，加強本行經營管理動態、重要信息的披露，讓投資者及時了解本行經營管理情況，增進投資者對本行的了解、認同和支持。

二、股東大會相關情況

(一) 股東大會職責

股東大會是本行的最高權力機構。股東大會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》的規定行使修改本行章程，審議批准本行利潤分配方案，選舉和更換董事、監事，決定本行經營方針及投資計劃，審議批准董事會、監事會的報告等職權。

(二) 股東大會會議情況

本行按《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》的要求召集、召開年度或臨時股東大會。2024年度，本行股東大會共召開了1次年度會議和2次臨時會議。股東大會的通知、召集和召開、表決程序和決議內容均符合規定，確保了全體股東充分、平等地享有知情權和參與權。

2024年4月12日，本行召開了2023年年度股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2024年3月22日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例59.78%。會議審議並通過了20項議案(報告)。律師對會議的召集和召開程序、出席人員及召集人資格以及表決程序和表決結果出具了法律意見書。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度財務決算報告及2024年年度財務預算方案》的議案
4	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度利潤分配方案》的議案
5	關於《東莞銀行股份有限公司2023年度社會責任報告(環境、社會及治理報告)》的議案
6	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2024年度經營結果進行審計的議案
7	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2021年度、2022年度及2023年度)相關財務資料並批准報出的議案
8	關於首次公開發行股票攤薄即期回報的分析及填補措施的議案
9	關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案
10	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
11	關於修訂《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》的議案
12	關於修訂《東莞銀行股份有限公司監事會議事規則》的議案
13	關於確認東莞銀行股份有限公司2021-2023年度關聯交易事項的議案

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
14	東莞銀行股份有限公司2023年度關聯交易專項報告
15	東莞銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告
16	東莞銀行股份有限公司2023年度監事會工作報告
17	東莞銀行股份有限公司監事會對董事2023年度履職評價報告
18	東莞銀行股份有限公司2023年度獨立董事述職報告
19	東莞銀行股份有限公司2023年度監事履職評價報告
20	東莞銀行股份有限公司監事會對高級管理人員2023年度履職評價報告

2024年6月25日，本行召開了2024年第一次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2024年6月8日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例60.33%。會議審議並通過了6項議案。律師對會議的召集和召開程序、出席人員及召集人資格以及表決程序和表決結果出具了法律意見書。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構的議案
2	東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構相關事宜補充說明的議案
3	東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構相關工作授權的議案
4	關於制定《東莞銀行股份有限公司中長期激勵方案》的議案
5	關於選舉東莞銀行股份有限公司第九屆董事會董事的議案
6	關於選舉東莞銀行股份有限公司第九屆監事會監事的議案

2024年9月6日，本行召開了2024年第二次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2024年8月21日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例57.15%。會議審議並通過了7項議案。律師對會議的召集和召開程序、出席人員及召集人資格以及表決程序和表決結果出具了法律意見書。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於申請延長《關於申請首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市的議案》中有效期限的議案
2	關於申請延長《關於本行申請公開發行A股股票並上市過程中的授權的議案》中授權期限的議案
3	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2021年度、2022年度、2023年度及2024年上半年)相關財務資料並批准報出的議案
4	關於確認東莞銀行股份有限公司2021-2024年上半年關聯交易事項的議案
5	關於東莞銀行股份有限公司2025年發行債券的議案
6	關於修訂《東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員薪酬方案》的議案
7	關於修訂《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》的議案

三、董事會相關情況

(一) 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。董事會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的規定行使向股東大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行經營計劃及投資方案、檢查督促高級管理層工作等職權。董事會下設戰略發展委員會、風險管理委員會、審計委員會、提名及薪酬委員會、關聯交易控制委員會和消費者權益保護委員會。

(二) 董事會成員基本情況

序號	姓名	性別	出生年月	所在單位	在本行 任職情況	所在單位 任職情況	持股數	報告期內持 股變動情況
1	程勁松	男	1968.05	東莞銀行	黨委書記、 董事長、 執行董事	黨委書記、 董事長、 執行董事	無	無
2	謝勇維	男	1972.09	東莞銀行	黨委副書記、 執行董事、行長	黨委副書記、 執行董事、行長	303,065股	無
3	吳健文	男	1973.05	東莞銀行	黨委委員、 執行董事、副行長	黨委委員、 執行董事、副行長	無	無
4	李啟聰	男	1972.09	東莞銀行； 東莞銀行(國際) 有限公司	黨委委員、 執行董事、 副行長、 董事會秘書	黨委委員、 執行董事、 副行長、 董事會秘書； 董事長	無	無
5	劉 瑜	女	1975.10	東莞金融控股 集團有限公司	非執行董事	黨委委員、 副總經理	無	無
6	王毅仁	男	1993.11	大中投資集團 有限公司	非執行董事	董事長、執行董事	無	無
7	陳朝輝	男	1969.10	廣東虎門富民 集團有限公司	非執行董事	監事會主席	無	無
8	劉明超	男	1980.10	廣東聚潤達集團 有限責任公司 東莞莞電分公司	非執行董事	總經理	無	無
9	張碧君	女	1979.11	東莞龍泉國際 大酒店	非執行董事	副總經理	無	無
10	王燕鳴	男	1957.06	中山大學 嶺南學院	獨立董事	教授，博士生導師	無	無
11	孫 惠	女	1961.11	廣州盛世匯禧 投資管理 有限公司	獨立董事	執行董事、總經理	無	無
12	華秀萍	女	1978.08	諾丁漢大學商 學院(中國)	獨立董事	教授，博士生導師	無	無
13	錢 衛	男	1963.09	上海復旦科技園 創業投資 有限公司	獨立董事	董事、總經理	無	無
14	陳 濤	男	1978.06	廣東天健會計師 事務所有限公司	獨立董事	部門經理	無	無

(三) 董事主要工作經歷

程勁松，黨委書記、董事長、執行董事，男，1968年5月出生，碩士研究生學歷，高級經濟師。曾任中國建設銀行韶關市分行黨委書記、行長，本行黨委副書記、副董事長、行長。現任本行黨委書記、董事長、執行董事。

謝勇維，黨委副書記、執行董事、行長，男，1972年9月出生，本科學歷，碩士學位，高級理財規劃師、中級經濟師、助理會計師。曾任深圳市鵬城會計師事務所部門副經理，本行稽核部經理助理，監事會辦公室總經理，工會辦公室總經理，行長辦公室總經理，黨委辦公室主任，董事會辦公室總經理，董事會秘書，副行長。現任本行黨委副書記、執行董事、行長。

吳健文，黨委委員、執行董事、副行長，男，1973年5月出生，本科學歷，碩士學位，中級經濟師、中級會計師。曾任東莞信託有限公司理財部經理，東莞證券股份有限公司黨委委員、副總裁、工會主席(兼)。現任本行黨委委員、執行董事、副行長。

李啟聰，黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書，東莞銀行(國際)有限公司董事長，男，1972年9月出生，碩士研究生學歷，註冊會計師、中級會計師。曾任中國建設銀行東莞市分行國際業務部會計部副經理、經理，市場營銷部經理、公司業務部副科級客戶經理，漢唐證券東莞營業部市場拓展部經理，交通銀行東莞分行公司業務部副總經理、公司業務一部經理，本行國際業務部副總經理，松山湖科技支行副行長(主持全面工作)、行長，佛山分行負責人、行長，公司業務部總經理。現任總行黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書，東莞銀行(國際)有限公司董事長。

劉瑜，非執行董事，女，1975年10月出生，本科學歷，中級會計師。曾任中國銀行東莞分行會計、財務制度管理股股長、客戶服務部副經理(正股級)、營業部大堂經理、營業部客戶服務組組長、營業部副經理、營業部分行部室副主任、財會部專職負責中間業務副主任、虎門支行副行長，東莞信託有限公司理財部副總經理、信託管理部副總經理、信託管理部總經理，東莞市財信發展有限公司財務總監，東莞金融控股集團有限公司董事、辦公室主任、工會委員會主席。現任東莞金融控股集團有限公司黨委委員、副總經理，東莞證券股份有限公司董事。

王毅仁，非執行董事，男，1993年11月出生，本科學歷。曾任招商銀行股份有限公司廣州分行投資銀行部投資經理；現任大中投資集團有限公司董事長、執行董事，康帝實業有限公司執行董事、經理。

陳朝輝，非執行董事，男，1969年10月出生，大專學歷。曾任東莞市虎門工貿總公司財務部會計、東莞市珠江企業集團公司財務部部門經理、東莞市虎門鎮資產經營管理有限公司財務審計部審計主管、廣東虎門富民集團有限公司財務統計部部門經理，現任廣東虎門富民集團有限公司監事會主席。

劉明超，非執行董事，男，1980年10月出生，本科學歷，碩士學位。曾任東莞市電力實業總公司綜合部主任、副總經理，東莞市電力發展公司副總經理、總經理，廣東省電力實業發展總公司東莞分公司總經理，現任廣東聚潤達集團有限責任公司東莞莞電分公司總經理。

張碧君，非執行董事，女，1979年11月出生，碩士研究生學歷，2004年10月參加工作，現任東莞龍泉國際大酒店副總經理。

王燕鳴，獨立董事，男，1957年6月出生，博士研究生，教授，博士生導師。曾任江西吉安白鷺洲中學教師，廣西大學數學系教師，北京大學博士後研究人員、講師，中山大學副教授；現任中山大學嶺南學院金融系教授、博士生導師。

孫惠，獨立董事，女，1961年11月出生，碩士研究生，獲總會計師、稅務會計師等資格。曾任職於上海司法局人事處、上海市華夏律師事務所、第一華盛頓集團、賽德全球太平洋。現任廣州盛世匯禧投資管理有限公司執行董事、總經理，時代中國控股有限公司獨立董事，廣東清遠農村商業銀行股份有限公司外部監事。

華秀萍，獨立董事，女，1978年8月出生，博士研究生，教授，博士生導師。曾任諾丁漢大學商學院(中國)金融學副教授、博士生導師。現任寧波諾丁漢大學商學院(中國)金融學教授、博士生導師，寧波鮑斯能源裝備股份有限公司獨立董事，寧波富邦精業集團股份有限公司獨立董事。

錢 衛，獨立董事，男，1963年9月出生，碩士研究生。曾任職於中國銀行瀋陽市分行、中國銀行瀋陽信託諮詢公司、中國銀行瀋陽市鐵西區支行、中國東方信託諮詢公司、中國銀行投資管理部、中銀國際控股有限公司、中銀國際證券有限責任公司。現任綠絲路股權投資管理有限公司董事長，上海復旦科技園創業投資有限公司董事、總經理，中糧資本控股股份有限公司獨立董事。

陳 濤，獨立董事，男，1978年6月出生，大學專科學歷，註冊會計師、中級會計師、資產評估師。曾任職於中國康聯達製造業集團公司。現任廣東天健會計師事務所有限公司部門經理。

(四) 董事重要人事變動

2024年6月25日，本行2024年第一次臨時股東大會選舉產生了第九屆董事會成員，張慶文、盧玉燕、張佛恩不再擔任本行非執行董事，李啟聰新任本行執行董事，劉瑜、萬艷菲、張碧君新任本行非執行董事，王雄、施康、馬陳志、趙向雷、張永宏新任本行獨立董事。依據法律法規有關規定，為保障本行董事會有效運行，本行原第八屆董事會獨立董事王燕鳴、孫惠、華秀萍、錢衛、陳濤繼續履行獨立董事職責，直至接替其履職的新任獨立董事取得監管核准任職資格時止。2025年2月26日，馬陳志(尚未獲得監管核准)因個人原因辭任本行獨立董事職務。截至本報告簽署日，李啟聰、劉瑜、萬艷菲、張碧君的董事任職資格已獲得監管核准；王雄、趙向雷、張永宏的獨立董事任職資格已獲得監管核准，孫惠、華秀萍、錢衛不再繼續履行獨立董事職責。

2025年3月6日，陳朝輝因個人原因辭任本行董事職務。2025年3月21日，劉明超因個人原因辭任本行董事職務；同日，本行第九屆董事會第六次會議審議通過了《關於選舉王賀文先生為第九屆董事會董事的議案》《關於選舉鄭展文先生為第九屆董事會董事的議案》，同意選舉王賀文、鄭展文為本行董事，並將上述議案提請股東大會審議。

(五) 董事會會議情況

2024年，董事會共召開9次會議，共審議通過各類議案、報告等142項，內容涉及公司經營目標、利潤分配、關聯交易、風險管理等重大事項。本行董事會在召開、表決等程序方面嚴格按照法律法規和本行《公司章程》《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的規定執行。各董事積極履行職責，勤勉盡職，按規定出席會議並認真審議本行的重大事項，積極發表專業意見，為提升公司治理水平，促進穩健經營，發揮了積極的作用。

2024年2月7日，本行召開第八屆董事會第十八次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了5項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於豁免董事會會議通知時限的議案
2	關於選舉謝勇維先生為東莞銀行股份有限公司副董事長的議案
3	關於聘任東莞銀行股份有限公司行長的議案
4	關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案
5	關於修訂《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》的議案

2024年3月12日，本行召開第八屆董事會第十九次會議，會議應到董事14人，實際參會董事13人(另有1名董事委託表決)，參與表決14票。本次會議通過了44項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度審計報告》的議案

議案序號

會議審議(聽取)事項/內容

- 3 關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度財務決算報告及2024年年度財務預算方案》的議案
- 4 關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度利潤分配方案》的議案
- 5 關於《東莞銀行股份有限公司2023年度社會責任報告(環境、社會及治理報告)》的議案
- 6 關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2024年度經營結果進行審計的議案
- 7 關於確認首次公開發行人人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2021年度、2022年度及2023年度)相關財務資料並批准報出的議案
- 8 關於首次公開發行股票攤薄即期回報的分析及填補措施的議案
- 9 關於確認東莞銀行股份有限公司2021-2023年度關聯交易事項的議案
- 10 關於東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易預計額度的議案
- 11 關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案
- 12 關於修訂《東莞銀行股份有限公司香港分行恢復計劃》的議案
- 13 關於《東莞銀行股份有限公司2024年村鎮銀行發展戰略和經營策略》的議案
- 14 東莞銀行股份有限公司關於省內三家村鎮銀行改革的議案
- 15 關於《東莞銀行股份有限公司2024年內審工作計劃》的議案
- 16 關於《東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作規劃(2024-2026)》的議案
- 17 關於《東莞銀行股份有限公司2024年金融消費者權益保護工作計劃》的議案
- 18 關於修訂《東莞銀行資本管理辦法》的議案
- 19 關於修訂《東莞銀行涉刑案件風險防控管理辦法》的議案
- 20 關於解聘總行稽核部總經理的議案
- 21 關於召開東莞銀行股份有限公司2023年年度股東大會的議案
- 22 東莞銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告
- 23 東莞銀行股份有限公司2023年度董事履職評價報告
- 24 東莞銀行股份有限公司2023年度獨立董事述職報告
- 25 東莞銀行股份有限公司高級管理人員2023年度履職評價報告
- 26 東莞銀行股份有限公司內審負責人2023年度履職評價報告
- 27 東莞銀行股份有限公司2023年戰略規劃實施報告
- 28 東莞銀行股份有限公司2023年度關聯交易專項報告
- 29 東莞銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告
- 30 東莞銀行股份有限公司2023年內審工作報告
- 31 東莞銀行股份有限公司2023年度全面風險管理分析報告
- 32 東莞銀行股份有限公司2023年度大額風險暴露管理情況報告
- 33 東莞銀行股份有限公司2023年度合規風險報告
- 34 東莞銀行股份有限公司關於2023年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
- 35 東莞銀行股份有限公司2023年案防工作情況及預防從業人員金融違法犯罪專題工作的報告
- 36 東莞銀行股份有限公司2023年併表管理及附屬機構經營管理情況報告
- 37 東莞銀行股份有限公司2023年分支機構發展規劃執行情況及2024年分支機構發展規劃報告
- 38 東莞銀行股份有限公司2023年度負債質量管理評估報告
- 39 東莞銀行股份有限公司2023年流動性風險管理情況報告
- 40 東莞銀行股份有限公司2023年度綠色金融自評估報告
- 41 東莞銀行股份有限公司2023年度環境信息披露報告
- 42 東莞銀行股份有限公司2023年員工行為評估報告
- 43 東莞銀行關於落實《東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作規劃(2021-2023)》情況的報告
- 44 東莞銀行股份有限公司2023年金融消費者權益保護工作報告

2024年4月12日，本行召開第八屆董事會第二十次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了23項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於聘任鐘展東先生為東莞銀行股份有限公司行長助理的議案
2	關於聘任孫煒玲女士為東莞銀行股份有限公司行長助理的議案
3	關於聘任胡妮女士為東莞銀行股份有限公司行長助理的議案
4	關於制定《東莞銀行股份有限公司中長期激勵方案》的議案
5	關於制定《東莞銀行股份有限公司2024年工資總額預算方案》的議案
6	關於設定東莞銀行股份有限公司2024年省外融資總額及單一客戶融資限額的議案
7	關於修訂《東莞銀行國別風險管理辦法》的議案
8	關於修訂《東莞銀行操作風險管理辦法》的議案
9	關於修訂《東莞銀行洗錢和恐怖融資風險管理辦法》的議案
10	東莞銀行股份有限公司2023年經營情況報告
11	邢臺銀行、村鎮銀行2023年投資分析報告
12	東莞銀行股份有限公司2023年股東大會、董事會決議執行情況報告
13	東莞銀行股份有限公司2023年資本管理情況及2024年資本充足率達標規劃報告
14	東莞銀行股份有限公司2023年度內部資本充足評估報告
15	東莞銀行資本新規實施情況報告
16	東莞銀行股份有限公司2023年度預期信用損失法實施情況報告
17	東莞銀行股份有限公司2023年度案防工作自我評估情況報告
18	東莞銀行股份有限公司2023年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告
19	東莞銀行股份有限公司2023年高級管理層授權管理和執行情況報告
20	東莞銀行股份有限公司2023年度數據治理工作報告
21	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度金融消費者權益保護工作報告
22	東莞銀行預期信用損失法實施情況專項審計報告
23	東莞銀行業務連續性專項審計報告

2024年5月7日，本行召開第八屆董事會第二十一次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了9項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行股份有限公司關於收購東莞長安村鎮銀行部分股份的議案
2	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度股東大會、董事會決議執行情況報告
3	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度經營情況報告
4	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度全面風險管理分析報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度內審工作報告
6	東莞銀行理財及代銷產品業務專項審計報告
7	東莞銀行反洗錢和反恐怖融資專項審計報告
8	東莞銀行金融資產風險分類專項審計報告
9	東莞銀行關於村鎮銀行年度專項審計的報告

2024年6月7日，本行召開第八屆董事會第二十二次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了8項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於《東莞銀行股份有限公司2023年度管理建議書》的議案
2	東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構的議案
3	東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構相關事宜補充說明的議案
4	東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構相關工作授權的議案
5	關於對2024年全面風險偏好指標表進行修訂的議案
6	關於制定《商業銀行資本管理辦法》損失準備缺口達標規劃的議案
7	關於選舉東莞銀行股份有限公司第九屆董事會董事的議案
8	關於召開東莞銀行股份有限公司2024年第一次臨時股東大會的議案

2024年6月25日，本行召開第九屆董事會第一次會議，會議應到董事11人，實際參會董事11人，參與表決11票。本次會議通過了7項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於選舉東莞銀行股份有限公司董事長的議案
2	關於選舉東莞銀行股份有限公司董事會內設委員會委員的議案
3	關於第九屆董事會內設委員會主任選舉情況的議案
4	關於聘任東莞銀行股份有限公司行長的議案
5	關於聘任東莞銀行股份有限公司高級管理人員的議案
6	關於聘任東莞銀行股份有限公司董事會秘書的議案
7	關於聘任東莞銀行股份有限公司財會部負責人、內審負責人的議案

2024年8月20日，本行召開第九屆董事會第二次會議，會議應到董事11人，實際參會董事11人，參與表決11票。本次會議通過了24項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於申請延長《關於申請首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市的議案》中有效期限的議案
2	關於申請延長《關於本行申請公開發行A股股票並上市過程中的授權的議案》中授權期限的議案
3	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2021年度、2022年度、2023年度及2024年上半年)相關財務資料並批准報出的議案
4	關於確認東莞銀行股份有限公司2021-2024年上半年關聯交易事項的議案
5	關於東莞銀行股份有限公司2025年發行債券的議案
6	東莞銀行股份有限公司關於收購靈山泰業村鎮銀行部分股權的議案
7	關於更新東莞銀行股份有限公司恢復計劃報告(2024年度)的議案
8	關於調整東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易預計額度的議案
9	關於修訂《東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員薪酬方案》的議案
10	關於修訂《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》的議案
11	關於召開東莞銀行股份有限公司2024年第二次臨時股東大會的議案
12	東莞銀行股份有限公司2024年上半年董事會工作報告
13	東莞銀行股份有限公司2024年上半年股東大會、董事會決議執行情況報告
14	東莞銀行股份有限公司2024年上半年經營情況報告

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
15	東莞銀行股份有限公司2024年上半年第三支柱信息披露報告
16	東莞銀行股份有限公司2024年上半年全面風險管理分析報告
17	東莞銀行股份有限公司2024年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況報告
18	東莞銀行股份有限公司2024年上半年金融消費者權益保護工作報告
19	東莞銀行股份有限公司2024年上半年內部控制評價報告
20	東莞銀行股份有限公司2024年上半年內審工作報告
21	東莞銀行2023年公益性業務分類核算報告
22	東莞銀行衍生產品交易管理審計情況報告
23	東莞銀行薪酬管理專項審計報告
24	東莞銀行資本管理專項審計報告

2024年11月15日，本行召開第九屆董事會第三次會議，會議應到董事11人，實際參會董事11人，參與表決11票。本次會議通過了11項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於制定《東莞銀行股份有限公司資本管理規劃(2025年-2027年)》的議案
2	關於更新東莞銀行股份有限公司安慰函的議案
3	關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員2024年度績效考核指標的議案
4	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度經營情況報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度股東大會、董事會決議執行情況報告
6	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度全面風險管理分析報告
7	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度內審工作報告
8	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度第三支柱信息披露報告
9	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度金融消費者權益保護工作報告
10	東莞銀行股份有限公司2024年市場風險專項壓力測試報告
11	東莞銀行關聯交易專項審計報告

2024年12月31日，本行召開第九屆董事會第四次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了11項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於制定《東莞銀行股份有限公司2025年全面風險偏好陳述書》的議案
2	關於制定《東莞銀行股份有限公司2025年市場風險總體限額方案》的議案
3	關於股東擬轉讓股份的議案
4	關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案
5	關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員任期(2024-2026年)經營業績考核指標的議案
6	關於東莞銀行高管層2023年度績效年薪清算結果的議案
7	東莞銀行股份有限公司關於2024年度主要股東依法履約評估工作情況的報告
8	東莞銀行股份有限公司2024年度大額風險暴露管理情況報告
9	東莞銀行關於加強投資業務管理落實情況的報告
10	東莞銀行市場風險管理專項審計報告
11	東莞銀行聲譽風險管理專項審計報告

(六) 董事會專門委員會會議情況

本行董事會專門委員會的結構和委員構成均符合監管機構和《公司章程》的相關規定，各專門委員會在職責範圍內積極開展工作。2024年度，董事會下設各專門委員會共召開會議41次，其中：戰略發展委員會共召開會議8次；風險管理委員會共召開會議7次；提名及薪酬委員會共召開會議8次；審計委員會共召開會議7次；關聯交易控制委員會共召開會議7次；消費者權益保護委員會共召開會議4次。

1. 戰略發展委員會

報告期內，本行董事會戰略發展委員會共召開8次會議：

2024年2月7日，召開戰略發展委員會2024年第一次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案》。

2024年3月12日，召開戰略發展委員會2024年第二次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2023年年度報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2023年年度財務決算報告及2024年年度財務預算方案〉的議案》等議題。

2024年4月12日，召開戰略發展委員會2024年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2023年經營情況報告》《邢臺銀行、村鎮銀行2023年投資分析報告》等議題。

2024年5月6日，召開戰略發展委員會2024年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於收購東莞長安村鎮銀行部分股份的議案》《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度股東大會、董事會決議執行情況報告》等議題。

2024年6月7日，召開戰略發展委員會2024年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構的議案》《東莞銀行股份有限公司關於收購發起設立的省內三家村鎮銀行改建分支機構相關事宜補充說明的議案》等議題。

2024年8月20日，召開戰略發展委員會2024年第六次會議，審議通過了《關於更新東莞銀行股份有限公司恢復計劃報告(2024年度)的議案》《關於召開東莞銀行股份有限公司2024年第二次臨時股東大會的議案》等議題。

2024年11月14日，召開戰略發展委員會2024年第七次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司資本管理規劃(2025年-2027年)〉的議案》《關於更新東莞銀行股份有限公司安慰函的議案》等議題。

2024年12月31日，召開戰略發展委員會2024年第八次會議，審議通過了《關於股東擬轉讓股份的議案》《關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案》等議題。

2. 風險管理委員會

報告期內，本行董事會風險管理委員會共召開7次會議：

2024年3月11日，召開風險管理委員會2024年第一次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行涉刑案件風險防控管理辦法〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2023年內審工作報告》等議題。

2024年4月11日，召開風險管理委員會2024年第二次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行國別風險管理辦法〉的議案》《關於修訂〈東莞銀行操作風險管理辦法〉的議案》等議題。

2024年5月6日，召開風險管理委員會2024年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度全面風險管理分析報告》《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度內審工作報告》。

2024年6月6日，召開風險管理委員會2024年第四次會議，審議通過了《關於對2024年全面風險偏好指標表進行修訂的議案》《關於制定〈商業銀行資本管理辦法〉損失準備缺口達標規劃的議案》等議題。

2024年8月19日，召開風險管理委員會2024年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年上半年全面風險管理分析報告》《東莞銀行股份有限公司2024年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況報告》等議題。

2024年11月14日，召開風險管理委員會2024年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第三季度全面風險管理分析報告》《東莞銀行股份有限公司2024年第三季度內審工作報告》等議題。

2024年12月30日，召開風險管理委員會2024年第七次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2025年全面風險偏好陳述書〉的議案》《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2025年市場風險總體限額方案〉的議案》等議題。

3. 提名及薪酬委員會

報告期內，本行董事會提名及薪酬委員會共召開8次會議：

2024年2月7日，召開提名及薪酬委員會2024年第一次會議，審議通過了《關於選舉謝勇維先生為東莞銀行股份有限公司副董事長的議案》《關於聘任東莞銀行股份有限公司行長的議案》等議題。

2024年3月12日，召開提名及薪酬委員會2024年第二次會議，審議通過了《關於解聘總行稽核部總經理的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2023年度董事履職評價報告〉的議案》等議題。

2024年4月12日，召開提名及薪酬委員會2024年第三次會議，審議通過了《關於聘任鐘展東先生為東莞銀行股份有限公司行長助理的議案》《關於聘任孫焯玲女士為東莞銀行股份有限公司行長助理的議案》等議題。

2024年6月7日，召開提名及薪酬委員會2024年第四次會議，審議通過了《關於選舉東莞銀行股份有限公司第九屆董事會董事的議案》。

2024年6月25日，召開提名及薪酬委員會2024年第五次會議，審議通過了《關於對東莞銀行股份有限公司高級管理人員候選人資格初審的議案》《關於對東莞銀行股份有限公司財會部負責人、內審負責人候選人資格初審的議案》。

2024年8月20日，召開提名及薪酬委員會2024年第六次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員薪酬方案〉的議案》《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案〉的議案》等議題。

2024年11月14日，召開提名及薪酬委員會2024年第七次會議，審議通過了《關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員2024年度績效考核指標的議案》《關於調整東莞銀行股份有限公司高級管理人員薪酬分配系數規則的議案》。

2024年12月30日，召開提名及薪酬委員會2024年第八次會議，審議通過了《關於東莞銀行高管層2023年度績效年薪清算結果的議案》《關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員任期（2024-2026年）經營業績考核指標的議案》。

4. 審計委員會

報告期內，本行董事會審計委員會共召開7次會議：

2024年3月12日，召開審計委員會2024年第一次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2023年年度審計報告〉的議案》《關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2024年度經營結果進行審計》等議題。

2024年4月12日，召開審計委員會2024年第二次會議，審議通過了《東莞銀行預期信用損失法實施情況專項審計報告》《東莞銀行業務連續性專項審計報告》等議題。

2024年5月7日，召開審計委員會2024年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度內審工作報告》《東莞銀行反洗錢和反恐怖融資專項審計報告》等議題。

2024年6月6日，召開審計委員會2024年第四次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2023年度管理建議書〉的議案》。

2024年8月19日，召開審計委員會2024年第五次會議，審議通過了《關於確認首次公開發行人民幣普通股股票（A股）並上市申報年度（2021年度、2022年度、2023年度及2024年上半年）相關財務資料並批准報出的議案》《東莞銀行股份有限公司2024年上半年內審工作報告》等議題。

2024年11月14日，召開審計委員會2024年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第三季度內審工作報告》《東莞銀行關聯交易專項審計報告》等議題。

2024年12月30日，召開審計委員會2024年第七次會議，審議通過了《東莞銀行市場風險管理專項審計報告》《東莞銀行聲譽風險管理專項審計報告》等議題。

5. 關聯交易控制委員會

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會共召開7次會議：

2024年1月11日，召開關聯交易控制委員會2024年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2023年第四季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的備案報告》。

2024年3月11日，召開關聯交易控制委員會2024年第二次會議，審議通過了《關於確認東莞銀行股份有限公司2021-2023年關聯交易事項的議案》《關於東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易預計額度的議案》等議題。

2024年4月11日，召開關聯交易控制委員會2024年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2024年第一季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的備案報告》。

2024年7月8日，召開關聯交易控制委員會2024年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2024年第二季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的備案報告》。

2024年8月19日，召開關聯交易控制委員會2024年第五次會議，審議通過了《關於確認東莞銀行股份有限公司2021 - 2024年上半年關聯交易事項的議案》《關於調整東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易預計額度的議案》等議題。

2024年10月15日，召開關聯交易控制委員會2024年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2024年第三季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的備案報告》。

2024年11月11日，召開關聯交易控制委員會2024年第七次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於與莞銀國際有限公司重大關聯交易事項的報告》。

6. 消費者權益保護委員會

報告期內，本行董事會消費者權益保護委員會共召開了4次會議：

2024年3月12日，召開消費者權益保護委員會2024年第一次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作規劃(2024-2026)〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2024年金融消費者權益保護工作計劃〉的議案》等議題。

2024年4月12日，召開消費者權益保護委員會2024年第二次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度金融消費者權益保護工作報告》。

2024年8月19日，召開消費者權益保護委員會2024年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年上半年金融消費者權益保護工作報告》《關於東莞銀行股份有限公司2024年上半年董事會消費者權益保護委員會決議執行情況的報告》。

2024年11月14日，召開消費者權益保護委員會2024年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第三季度金融消費者權益保護工作報告》。

(七) 獨立董事出席董事會情況

姓名	是否獨立董事	報告期內應參加董事會次數	親自出席次數	委託出席次數	缺席次數	是否連續兩次未親自參加會議且未委託出席
王燕鳴	是	9	9	0	0	否
孫惠	是	9	9	0	0	否
華秀萍	是	9	9	0	0	否
錢衛	是	9	9	0	0	否
陳濤	是	9	9	0	0	否

(八) 獨立董事對公司有關事項提出異議的情況

報告期內，本行獨立董事未提出異議。

(九) 獨立董事相關工作制度的建立健全情況、主要內容及獨立董事履職情況

董事會現有獨立董事5名，獨立董事具有較強的專業能力，涵蓋經濟、會計、金融和法律。董事會風險管理委員會、提名及薪酬委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會主任委員均由獨立董事擔任。報告期內，本行根據《銀行保險機構公司治理準則》等最新監管制度修訂完善了《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》。獨立董事均能按照相關法律法規和《公司章程》《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》以及各專門委員會工作細則等，認真參加董事會及各專門委員會會議，獨立發表意見，勤勉盡職，維護本行整體利益及中小股東的合法權益，為董事會客觀科學決策發揮積極作用。

四、監事會相關情況

(一) 監事會職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司監事會議事規則》的規定行使檢查、監督本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制，監督董事、高級管理人員履職行為等職權。監事會下設提名委員會和審計委員會。2024年，監事會以重大經營決策及其實施過程為抓手，主要開展履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面的監督工作，切實維護了本行、股東及各方利益相關者合法權益，為本行持續穩健發展提供有力保障。

(二) 監事會成員基本情況

序號	姓名	性別	出生年月	所在單位	在本行 任職情況	所在單位 任職情況	持股數	報告期內持 股變動情況
1	王耀球	男	1968.4	東莞銀行	監事會主席、 職工監事	監事會主席、 職工監事	100,000股	無
2	蔡傑玲	女	1973.10	東莞銀行總行 人力資源部	本行黨委組織部 部長、職工監 事、總經理	本行黨委組織部 部長、職工監事、 總經理	200,000股	無
3	梁婉輝	女	1978.11	東莞銀行總行 監事會辦公室	本行機關紀委 書記、職工監 事、總經理	本行機關紀委 書記、職工監事、 總經理	20,000股	無
4	張燕穎	女	1985.7	東莞市匯盛實業 投資有限公司、 東莞市匯昌實業 投資有限公司、 東莞市成豐毛 紡織有限公司	股東監事	總裁辦董事長 助理、財務經理	無	無
5	麥敬森	男	1971.11	廣東長安集團 公司	股東監事	財務部主任	無	無
6	陳 瑩	女	1980.08	中職信(廣東) 工程諮詢有限公司 東莞分公司、 廣東中職信會計 師事務所 (特殊普通合夥)、 廣東中職信會計 師事務所 (特殊普通合夥) 東莞分所	外部監事	負責人、合夥人、 分所所長	無	無
7	陳錫康	男	1969.11	廣東陳梁永鉅 律師事務所	外部監事	合夥人、律師	無	無
8	蔡 藝	女	1977.10	燁衡沛雄(前海) 聯營律師事務所、 廣東順德農村 商業銀行	外部監事	合夥人、律師、 獨立董事	無	無

(三) 監事主要工作經歷

王耀球，監事會主席、職工監事，男，1968年4月出生，本科學歷，碩士學位，中級經濟師。1989年7月參加工作，曾任中國銀行東莞分行厚街辦事處負責人、副主任、主任兼工會辦副主任、主任，東莞分行存款科副科長兼客戶服務部經理、零售業務部經理，東莞分行虎門支行行長，東莞分行副行長；招商銀行東莞分行籌備組組長、行長、黨委書記，總行業務總監兼廣州分行黨委書記、行長；東莞農村商業銀行股份有限公司黨委書記、董事長。現任本行監事會主席、職工監事。

蔡傑玲，職工監事，女，1973年10月出生，本科學歷，助理會計師。1992年7月參加工作，曾任廣東省東莞市五金交電化工公司辦公室員工；東莞市財貿辦公室人秘科文員；本行總行營業部員工，工會辦公室員工、主管、副總經理，監事會辦公室副總經理。現任本行黨委組織部部長、人力資源部總經理、職工監事。

梁婉輝，職工監事，女，1978年11月出生，本科學歷，高級理財規劃師、助理會計師。2000年5月參加工作，歷任本行人力資源部員工、總經理助理、培訓中心經理，莞城支行副行長，惠州分行副行長、惠州分行營業部總經理(兼)，人力資源部副總經理，監事會辦公室副總經理。現任本行監事會辦公室總經理、機關紀委書記、職工監事。

張燕穎，股東監事，女，1985年7月出生，本科學歷。2009年9月參加工作，現任東莞市匯盛實業投資有限公司總裁辦董事長助理、財務經理，東莞市匯昌實業投資有限公司總裁辦董事長助理、財務經理，東莞市成豐毛紡織有限公司總裁辦董事長助理、副總經理。

麥敬森，股東監事，男，1971年11月出生，本科學歷，助理經濟師。1995年4月參加工作，曾任東莞長安農村信用合作社營業網點負責人，東莞長安蓮花山莊財務部財務總監，廣東長安集團公司交易站主管，廣東長安集團公司財務部主管會計，廣東長安集團公司財務部副主任兼主管會計，廣東長安集團公司財務部主任兼主管會計。現任廣東長安集團公司財務部主任。

陳瑩，外部監事，女，1980年8月出生，本科學歷，中國註冊會計師、高級會計師。2001年7月參加工作，曾任東莞市華必信企業管理諮詢有限公司稅務部經理，東莞市巨成企業管理諮詢有限公司總經理，東莞市巨成會計師事務所(普通合夥)所長，中職信(廣東)工程諮詢有限公司副總經理。現任中職信(廣東)工程諮詢有限公司東莞分公司負責人、廣東中職信會計師事務所(特殊普通合夥)合夥人、廣東中職信會計師事務所(特殊普通合夥)東莞分所所長。

陳錫康，外部監事，男，1969年11月出生，本科學歷，三級律師。1992年7月參加工作，曾任東莞市律師事務所律師，東莞市中建律師事務所副主任、律師。現任廣東陳梁永鉅律師事務所合夥人、律師。

蔡藝，外部監事，女，1977年10月出生，本科學歷，碩士學位，中級經濟師。2000年7月參加工作，曾任中國人民銀行東莞市中心支行法規監察科科員，佛山市經濟貿易局工業科科員，佛山市衛生和計劃生育局辦公室副主任，北京市盈科(佛山)律師事務所律師，中倫文德胡百全(前海)聯營律師事務所合夥人、律師。現任煒衡沛雄(前海)聯營律師事務所合夥人、律師，廣東順德農村商業銀行獨立董事。

(四) 監事重要人事變動

2024年6月12日，本行第五屆職工代表(暨會員代表)大會第七次會議選舉王耀球、蔡傑玲、梁婉輝為本行第九屆監事會職工監事。

2024年6月25日，本行2024年第一次臨時股東大會選舉產生了第九屆監事會，王淦超、張燕穎、麥敬森當選為本行第九屆監事會股東監事，陳瑩、陳錫康、蔡藝當選為本行第九屆監事會外部監事。

2024年12月30日，王淦超因個人原因向監事會提交了辭職信，辭任本行監事及監事會提名委員會委員職務。

2025年2月12日，麥敬森因工作原因向監事會提交了辭職信，辭任本行監事及監事會審計委員會委員職務。

(五) 監事會會議情況

報告期內，監事會共召開會議11次，審議並通過了60項議案。此外，根據《公司章程》和監事會的工作職責，本行監事通過出席股東大會、列席董事會和高管層會議、調研、檢查、審計、審閱報告等方式，對本行的經營狀況、財務活動、內部控制、風險管理及董事和高級管理人員履行職責的合法合規性等進行監督。

2024年1月12日，本行召開第八屆監事會第二十四次會議，會議應到監事8人，實際參會監事7人(另有1人委託表決)，參與表決8票。會議審議並通過了2項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於東莞銀行股份有限公司副董事長、行長程勁松先生離任審計報告的議案
2	關於香港分行調研情況報告的議案

2024年2月7日，本行召開第八屆監事會第二十五次會議，會議應到監事8人，實際參會監事7人(另有1人委託表決)，參與表決8票。會議審議並通過了3項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於豁免監事會會議通知時限的議案
2	關於聘請會計師事務所對謝勇維先生擔任副行長期間履職情況審計方案的議案
3	關於修訂《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》的議案

2024年2月26日，本行召開第八屆監事會第二十六次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了2項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於謝勇維先生擔任東莞銀行股份有限公司副行長期間履職情況審計報告的議案
2	關於盧國鋒先生擔任東莞銀行股份有限公司董事長期間離任審計建議問題的整改情況報告

2024年3月12日，本行召開第八屆監事會第二十七次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了14項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行股份有限公司2023年度監事會工作報告
2	東莞銀行股份有限公司2023年度監事履職評價報告
3	東莞銀行股份有限公司監事會對董事2023年度履職評價報告
4	東莞銀行股份有限公司監事會對高級管理人員2023年度履職評價報告
5	東莞銀行股份有限公司2023年戰略規劃實施情況評估報告
6	東莞銀行股份有限公司2023年度全面風險管理分析報告
7	東莞銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告
8	東莞銀行股份有限公司關於2023年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
9	東莞銀行股份有限公司2023年內審工作報告
10	東莞銀行股份有限公司2023年金融消費者權益保護工作報告

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
11	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度財務決算報告及2024年年度財務預算方案》的議案
12	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度利潤分配方案》的議案
13	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度報告》的議案
14	關於《東莞銀行股份有限公司2023年年度審計報告》的議案

2024年4月12日，本行召開第八屆監事會第二十八次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了6項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行股份有限公司2023年經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2023年度預期信用損失法實施情況報告
3	東莞銀行股份有限公司2023年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告
4	東莞銀行股份有限公司2023年度數據治理工作報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度金融消費者權益保護工作報告
6	關於對部分高級管理人員進行審計方案的議案

2024年5月7日，本行召開第八屆監事會第二十九次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了3項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度全面風險管理分析報告
3	東莞銀行股份有限公司2024年第一季度內審工作報告

2024年6月7日，本行召開第八屆監事會第三十次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了6項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於選舉東莞銀行股份有限公司第九屆監事會監事的議案
2	關於東莞銀行首席信息官鐘展東履職情況審計報告的議案
3	關於東莞銀行總會計師孫煒玲履職情況審計報告的議案
4	關於東莞銀行風險總監胡妮履職情況審計報告的議案
5	關於程勁松先生擔任東莞銀行股份有限公司副董事長、行長期間離任審計建議問題的整改情況報告
6	關於謝勇維先生擔任東莞銀行股份有限公司副行長期間履職情況審計建議問題的整改情況報告

2024年6月25日，本行召開第九屆監事會第一次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9票。會議審議並通過了3項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於選舉東莞銀行股份有限公司監事長(監事會主席)的議案
2	關於選舉東莞銀行股份有限公司監事會下設委員會委員的議案
3	關於選舉產生東莞銀行股份有限公司監事會下設委員會主任委員的議案

2024年7月15日，本行召開第九屆監事會第二次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9票。會議審議並通過了1項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於聘請會計師事務所對李啟聰先生擔任副行長、董事會秘書職務履職情況審計方案的議案

2024年8月20日，本行召開第九屆監事會第三次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9票。會議審議並通過了9項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於東莞銀行股份有限公司副行長、董事會秘書李啟聰先生履職情況審計報告的議案
2	東莞銀行股份有限公司2024年上半年經營情況報告
3	東莞銀行股份有限公司2024年上半年全面風險管理分析報告
4	東莞銀行股份有限公司2024年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年上半年金融消費者權益保護工作報告
6	東莞銀行股份有限公司2024年上半年內部控制評價報告
7	東莞銀行股份有限公司2024年上半年內審工作報告
8	關於修訂《東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員薪酬方案》的議案
9	關於修訂《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》的議案

2024年11月15日，本行召開第九屆監事會第四次會議，會議應到監事9人，實際參會監事8人(另有1人委託表決)，參與表決9票。會議審議並通過了11項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於修訂《東莞銀行股份有限公司監事會約見談話工作實施辦法》的議案
2	關於對東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作情況專項調研報告的議案
3	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度經營情況報告
4	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度全面風險管理分析報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度內審工作報告
6	東莞銀行股份有限公司2024年第三季度金融消費者權益保護工作報告
7	東莞銀行關聯交易專項審計報告
8	關於東莞銀行副行長、董事會秘書李啟聰履職情況審計發現問題的整改情況報告
9	關於東莞銀行首席信息官鐘展東履職情況審計發現問題的整改情況報告
10	關於東莞銀行總會計師孫煒玲履職情況審計發現問題的整改情況報告
11	關於東莞銀行風險總監胡妮履職情況審計發現問題的整改情況報告

(六) 監事會專門委員會會議情況

本行監事會專門委員會的結構和委員構成均符合監管機構和《公司章程》的相關規定，專門委員會在職責範圍內認真開展工作，全年共召開16次會議，其中，提名委員會召開5次會議，審計委員會召開11次會議。

1. 提名委員會

報告期內，監事會提名委員會共召開5次會議：

2024年2月7日，召開提名委員會2024年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》。

2024年3月12日，召開提名委員會2024年第二次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2023年度監事履職評價報告》《東莞銀行股份有限公司監事會對董事2023年度履職評價報告》等議題。

2024年6月7日，召開提名委員會2024年第三次會議，審議通過了《關於選舉東莞銀行股份有限公司第九屆監事會監事的議案》。

2024年6月25日，召開提名委員會2024年第四次會議，審議通過了《委員推選提名委員會主任委員》。

2024年8月20日，召開提名委員會2024年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員薪酬方案》《東莞銀行股份有限公司市場化選聘管理人員薪酬方案》等議題。

2. 審計委員會

報告期內，監事會審計委員會共召開11次會議：

2024年1月12日，召開審計委員會2024年第一次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司副董事長、行長程勁松先生離任審計報告的議案》《關於香港分行調研情況報告的議案》等議題。

2024年2月7日，召開審計委員會2024年第二次會議，審議通過了《關於聘請會計師事務所對謝勇維先生擔任副行長期間履職情況審計方案的議案》。

2024年2月26日，召開審計委員會2024年第三次會議，審議通過了《關於謝勇維先生擔任東莞銀行股份有限公司副行長期間履職情況審計報告的議案》《關於盧國鋒先生擔任東莞銀行股份有限公司董事長期間離任審計建議問題的整改情況報告》等議題。

2024年3月12日，召開審計委員會2024年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2023年度全面風險管理分析報告》《東莞銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》等議題。

2024年4月12日，召開審計委員會2024年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2023年經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2023年度預期信用損失法實施情況報告》等議題。

2024年5月7日，召開審計委員會2024年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2024年第一季度全面風險管理分析報告》等議題。

2024年6月7日，召開審計委員會2024年第七次會議，審議通過了《關於程勁松先生擔任東莞銀行股份有限公司副董事長、行長期間離任審計建議問題的整改情況報告》《關於謝勇維先生擔任東莞銀行股份有限公司副行長期間履職情況審計建議問題的整改情況報告》等議案。

2024年6月25日，召開審計委員會2024年第八次會議，審議通過了《委員推選審計委員會主任委員》。

2024年7月15日，召開審計委員會2024年第九次會議，審議通過了《關於聘請會計師事務所對李啟聰先生擔任副行長、董事會秘書職務履職情況審計方案的議案》。

2024年8月20日，召開審計委員會2024年第十次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年上半年經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2024年上半年全面風險管理分析報告》等議題。

2024年11月15日，召開審計委員會2024第十一次會議，審議通過了《關於對東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作情況專項調研報告的議案》《東莞銀行股份有限公司2024年第三季度經營情況報告》等議題。

(七) 外部監事工作情況

3名外部監事按照法律、法規和本行《公司章程》的規定，履行了忠實義務和勤勉義務，出席監事會會議和專門委員會會議，認真審議各項議案，獨立客觀地發表專業意見；全年為本行工作時間符合有關規定，勤勉盡職，獨立地履行了監督職責，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極的作用。

(八) 監事會就有關事項發表意見情況

1. 本行依法經營管理情況

報告期內，本行經營活動符合法律、法規和本行《公司章程》的規定；董事及高級管理人員忠實履職、勤勉盡職，未發現董事、高級管理人員履行職務時有違反法律、法規和損害本行及股東利益的行為。

2. 審計報告情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本行2024年的財務狀況和經營成果出具了無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議，認為報告內容真實、準確、完整地反映本行財務狀況和經營成果。

3. 關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易決策程序符合法律、法規和本行《公司章程》的規定，遵循公開、公平、公正的原則，未發現通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。

4. 信息披露情況

報告期內，本行主動接受社會監督，未發現信息披露有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

5. 股東大會決議執行情況

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案無異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真履行了股東大會的有關決議。

6. 內部控制情況

本行持續加強和完善內部控制，監事會對《東莞銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告》無異議。報告期內，未發現本行內部控制機制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

五、高級管理層相關情況

(一) 高級管理層職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層有權依照法律、行政法規、規章、本行章程及董事會授權，組織開展本行的經營管理活動，並行使下列職權：主持本行的業務經營管理工作，組織實施股東大會及董事會決議並向董事會報告工作、向董事會提交經營計劃及投資方案並經批准後組織實施、擬訂本行內部管理機構設置方案、擬訂本行的基本管理制度等事項，以及本行章程或董事會授予的其他職權。

(二) 高級管理層成員基本情況

序號	姓名	性別	出生年月	從業年限(金融)	本行職務	持股數	報告期內持股變動情況
1	謝勇維	男	1972.09	25	黨委副書記、執行董事、行長	303,065股	無
2	吳健文	男	1973.05	28	黨委委員、執行董事、副行長	無	無
3	李啟聰	男	1972.09	30	黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書	無	無
4	鐘展東	男	1971.03	31	首席信息官、行長助理 (任職資格待監管部門核准)	無	無
5	孫煒玲	女	1972.01	28	總會計師(財務總監)、 行長助理 (任職資格待監管部門核准)	112,609股	無
6	胡妮	女	1983.09	16	風險總監、行長助理 (任職資格待監管部門核准)	無	無

(三) 高級管理人員主要工作經歷

謝勇維，黨委副書記、執行董事、行長(詳細介紹見董事)。

吳健文，黨委委員、執行董事、副行長(詳細介紹見董事)。

李啟聰，黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書(詳細介紹見董事)。

鐘展東，首席信息官、行長助理(任職資格待監管部門核准)，男，1971年3月出生，本科學歷，電子技術高級工程師。曾任廣發銀行科技部副經理、經理，信息技術部經理、副總經理，數據中心總經理。現任本行首席信息官，行長助理(任職資格待核准，核准後不再任首席信息官)。

孫煒玲，總會計師(財務總監)、行長助理(任職資格待監管部門核准)，女，1972年1月出生，本科學歷，高級會計師、國際註冊會計師(ICPA)。曾任東莞市附城區房地產開發公司新城市中心開發部會計主管，本行財會部副總經理、總經理，人力資源部總經理兼工會辦公室總經理，工會副主席。現任本行總會計師(財務總監)，行長助理(任職資格待核准，核准後不再任總會計師(財務總監))，機關黨委書記。

胡妮，風險總監、行長助理(任職資格待監管部門核准)，女，1983年9月出生，碩士研究生學歷，中級經濟師。曾任本行風險管理部風險規劃主管、副總經理，公司業務部副總經理，松山湖科技支行副行長，董事會辦公室副總經理，風險管理部副總經理(主持全面工作)、總經理。現任本行風險總監，行長助理(任職資格待核准)，工會主席。

(四) 高級管理人員重要人事變動

2024年2月7日，本行第八屆董事會第十八次會議審議通過，同意聘任謝勇維為本行行長，在其任職資格獲監管核准前，由程勁松董事長代為臨時履行本行行長職責。2024年4月12日，謝勇維行長任職資格已取得國家金融監督管理總局廣東監管局核准並正式履職。

2024年4月12日，經本行第八屆董事會第二十次會議審議通過，同意聘任鐘展東、孫煒玲、胡妮為本行行長助理，以上3人任職資格待監管部門核准後正式履職，鐘展東在正式任職行長助理後不再任首席信息官、孫煒玲在正式任職行長助理後不再任總會計師(財務總監)。

六、高級管理人員的考評及激勵情況

董事會提名及薪酬委員會負責高級管理人員的考評及激勵，根據《東莞銀行股份有限公司董事會對董事、高級管理人員履職評價辦法》，對高級管理人員在任期內履行職責的情況進行評價，並將考評結果報告報董事會、股東大會審議，監事會每年對高級管理層的履職情況進行總體評價，並形成最終評價結果。考核評價結果作為董事會對高級管理人員進行職務聘任、薪資核定等有效依據。

高級管理人員薪酬根據本行高級管理人員薪酬管理辦法相關規定核定和發放，並按照相關的規定公開披露。報告期內，本行按照高級管理人員履職評價辦法及有關監管部門的要求對高級管理人員年度績效進行評價。

七、董事、監事和高級管理人員領取薪酬情況

2024年，本行的董事、監事和高級管理人員在本行領取薪酬總額為2,515.13萬元(按照實際支出的人工成本口徑統計，即包含發放的工資、津補貼、延期支付績效獎金，個人代扣代繳的社會保險、住房公積金、企業年金、個人所得稅，以及單位繳納的社會保險、住房公積金、企業年金)。

八、員工情況

至報告期末，本行員工5,920人。按教育程度劃分，碩士研究生及以上學歷599人，本科學歷4,569人，大專學歷543人，中專及以下學歷209人。按專業構成劃分，管理人員928人，業務人員3,655人，專業人員1,161人，其他人員176人。

九、員工培訓

本行落實推動人才強行戰略和建設學習型組織，持續完善人才發展體系，建立健全梯隊培養機制，為推動全行高質量可持續發展提供強有力的人才支撐。報告期內，持續開展「舵手計劃」管理人員培訓、專業人才培訓、內訓師培訓及新員工培訓，多維賦能，夯實人力資源強根基，打造高潛人才快速成長通道，深化人才隊伍建設；全面推進全行崗位的模板化、標準化和體系化，建立崗位手冊常態化管理機制，搭建重點崗位知識體系，梳理迭代崗位應知應會內容，形成持續學習動作，深化組織能力建設。

十、薪酬考核、激勵與約束機制

本行已根據管理決策需要建立了薪酬管理組織架構。最高決策機構為本行股東大會，負責董事、監事的薪酬管理；董事會及其下設的提名及薪酬委員會，負責高級管理層薪酬制度及考核機制。2024年，提名及薪酬委員會共召開了8次會議；高級管理層負責制定高級管理層以下員工薪酬管理及考核制度；人力資源部負責各項薪酬制度的實施，財會部負責績效考核相關工作。

本行建立基於崗位價值、個人能力素質、業績貢獻和責任的薪酬體系，薪酬結構包括崗位工資、績效獎金、加項工資、福利和特別獎勵(或有項)，其中績效獎金為可變薪酬，是本行在取得經營業績的情況下對員工的一種激勵，主要體現員工的工作業績和對本行貢獻的大小，按照一定的考核周期根據考核結果發放。為強化對高級管理人員和對風險有重要影響崗位人員的風險管控意識，本行建立了績效獎金延期支付和追索扣回機制，對績效獎金的40%以上進行延期支付，延期支付年限不少於3年。對發生違法、違紀、違規行為或職責範圍內風險超常暴露的，本行根據情形輕重和問責處理決定，扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。

本行薪酬水平主要根據本行的利潤和營業收入確定，員工的薪酬水平與單位及本崗位關鍵業績指標完成情況掛鉤。為提高薪酬機制的約束力度，風險成本控制指標的完成情況將影響全行績效薪酬的調整。

本行已制定了各層級員工的薪酬管理分配辦法和考核辦法，並根據管理權限提交審議通過後執行，其中，從事風險和合規管理工作的員工考核以內部管理、內控指標為主。高級管理層2024年完成了包括經營、風險控制和社會責任方面的考核指標。

十一、公司獨立運營情況

本行無控股股東及實際控制人。本行依據《公司法》和《商業銀行法》等規定，始終與持股5%及以上的股東保持業務、人員、資產、機構、財務五方面完全獨立。作為自主經營、自負盈虧的獨立法人，本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，董事會、監事會和高級管理層及內部機構均能夠獨立運作。

十二、同業競爭情況

本行無控股股東，不存在與控股股東、實際控制人及其控制的其他企業同業競爭情況。

十三、內部控制建設情況

(一) 內部控制重大缺陷情況

報告期內，未發現本行內部控制重大缺陷。

(二) 內部控制工作情況

報告期內，本行按照全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的內部控制建設基本原則，不斷健全和完善內部控制體系：**一是**黨管金融領導機制有效實施，圍繞全行工作中心大局，強化黨委前置決策和統籌指導，嚴格落實「三重一大」事項清單，充分發揮「把方向、管大局、保落實」的領導作用。**二是**完善公司治理體系機制，妥善完成董事會、監事會和高級管理人員換屆，加強董監高履職管理，強化股權和關聯交易信息化建設，持續完善信息披露工作體系，公司治理機制建設持續優化。**三是**通過制定科學有效的授信政策、風險偏好和風險限額，完善風險管理制度和流程，強化各類風險的監測和評估，加強EAST數據治理和推動一表通數據報送項目建設等措施，持續提升本行風險管理水平。**四是**通過加強法律合規審查、強化員工合規案防培訓、開展合規績效考核、推動監管指出問題的有效整改等措施，不斷完善法律合規風險管理體系，健全法律合規工作機制，強化法律合規風險管控，培育優良的合規文化，持續提升法律合規管理質效。**五是**持續強化內審組織體系建設，加強審計系統應用，做實做深審計項目和專題調查審計，及時深刻揭示突出問題和預警不良苗頭，提出針對性強、操作可行的審計建議，推進審計發現問題的系統性整治，督促提升全行內部控制管理水平。**六是**持續完善員工行為管理制度體系，經常性開展違規案例警示教育學習，教育和引導員工自覺規範行為、保持良好的職業操守，有效提升員工行為管理水平。

(三) 內部控制審計報告或鑒證報告

本行聘請的畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見審計報告。報告認為本行於2024年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

第六章 環境與社會責任

一、重大環保問題

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律規定而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《環境監管重點單位名錄管理辦法》所規定的污染物，不存在需要披露的其他環境信息。本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，認真執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規。

二、社會責任情況

本行始終秉承「源於社會，回報社會」的準則，堅持走可持續發展道路，將可持續發展理念全面融入公司經營發展的各個環節，與利益相關方充分溝通，持續提升社會責任管理水平，以環境、社會和治理(ESG)的行動實踐展現企業責任擔當。一是圍繞金融「五篇大文章」，全力服務實體經濟。二是踐行綠色發展，致力民生改善。三是深化產品創新和智能服務，持續提升客戶滿意度。四是重視消費者權益、員工發展、信息安全及隱私保護等工作，積極投身公益慈善，踐行社會責任。

有關具體內容，請查看在本行官方網站披露的東莞銀行股份有限公司2024年度可持續發展報告。

三、助力鄉村振興工作情況

(一) 年度工作概要

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的決策部署，緊緊圍繞「三個階段目標任務」和「五個提升」主要任務，與駐鎮幫鎮扶村工作隊組團單位共同配合，推動實施鄉村振興戰略，推進各項鞏固脫貧攻堅成果工作，落實「百千萬工程」。

1. 報告期內，本行幫扶韶關市始興縣司前鎮鄉村振興項目，援助幫扶資金共計176萬元。一是強化監測幫扶力度，幫扶司前鎮政府及「九村一居」16萬元，聯同鎮鄉村振興辦和轄區各行政村開展入戶走訪，及早發現需要救助幫扶的困難群眾，並加大對監測對象的幫扶力度，大力拓寬脫貧戶增收渠道。二是協助災後重建，工作隊災後開展深入調研，及時反饋給相關職能部門，並協助前期已安全轉移安置的居民開展災後重建；同時幫扶40萬元修復道路塌方點12處，協助司前鎮恢復正常的生產生活秩序。三是推進宜居宜業和美鄉村建設，通過以點帶面、以面促點、點面結合，助力司前鎮打造宜居宜業和美鄉村，共計幫扶120萬元。其中，幫扶30萬元助力司前鎮溫下村防洪邊坡和排水設施建設工程，有利保障雨水有序排放，避免洪澇災害帶來損失；幫扶50萬元修建劉屋村文化活動室項目，作為劉屋村沿河居住村民緊急避險場所，同時可作為老人食堂、黨員和村民文化活動場所使用；幫扶30萬元，修建江草村機耕橋項目，極大地方便了當地村民開展勞作；幫扶10萬元對溫下村的籃球場進行升級改造，豐富了居民的日常文化生活。

2. 不斷加大消費幫扶力度，在工會採購節日慰問品時，優先採購司前鎮當地的農副產品，年度消費幫扶達50多萬元，有效提升當地的鎮、村、居民收入。

(二) 後續鄉村振興計劃

2025年，本行將繼續圍繞「三個階段目標任務」和「五個提升」工作任務，積極配合駐鎮幫鎮扶村工作隊牽頭單位，推動落實工作實施方案；加強與司前鎮各部門的溝通，聚焦當地未來發展工作；與當地鎮委鎮政府一起制定鄉村振興工作規劃，結合人居環境整治和「百千萬工程」，幫扶司前鎮統籌一批基礎設施建設項目，為推動鄉村振興、發展區域經濟貢獻力量。

四、消費者權益保護工作情況

本行踐行「金融為民」理念，積極順應金融消費者權益保護的新形勢、新要求，在報告期內持續完善消保體制機制建設、強化投訴管理舉措、創新金融宣教模式，推動完善「兩全三頭」消保管理格局，有效提升金融消費者權益保護工作水平，切實承擔消費者權益保護主體責任。

（一）細化完善消保制度機制，夯實消保工作基礎

報告期內，本行細化完善了投訴處理管理、消保審查、金融營銷宣傳、內部考核、宣傳培訓、溯源治理等制度機制，進一步築牢消保管理工作根基。此外，本行通過開展消保制度後評估等措施，定期檢視制度執行成效並開展「立改廢」工作，推動各項消保政策制度落地執行。

（二）強化投訴管控，提升投訴處理質效

1. 加強投訴規範化管理。一是持續推進投訴綜合治理，暢通投訴渠道，開展存量對客格式合同投訴渠道信息情況排查和行內投訴渠道測試。二是持續完善投訴處理配套機制，建立節假日值班責任制，修訂消保建議書和消保跨部門日常協調工作機制，明確投訴規範性管理有關事項。三是推進消保系統優化建設，規範系統投訴單填報要求。四是持續開展投訴處理情況「回頭看」並督促整改。

2. 開展投訴事項化解激勵活動。通過對投訴壓降和化解工作表現優秀的部門（機構）或個人給予獎勵的方式，助推本行投訴壓降工作。

3. 加強投訴源頭治理工作。一是開展消費投訴糾紛溯源治理工作，制定專項工作方案，開展投訴溯源整改「回頭看」並落實整改，進一步完善消保溯源治理長效機制。二是開展投訴統計分析工作，通過定期投訴分析報告、消保建議書、跨部門協調會議等方式，關注投訴熱點和普遍性問題，強化類案源頭治理。

4. 兩手抓好投訴風險防控能力。一是加強重大投訴應急管理，加大對春節、「3•15」、國慶等時期的重大投訴風險管控力度，開展重大投訴風險隱患排查和應急演練。二是多形式提升員工投訴處理能力，通過編製發佈《投訴應對手冊》系列（包含投訴案例匯編、話術庫）、《快看消保——化訴有道》系列課程，開發投訴處理技巧課程，對運營條線、消保管理崗等群體開展針對性投訴培訓等方式，持續提升投訴處理人員專業素質。

報告期內，本行共受理客戶投訴776件，從投訴業務類別看，主要為銀行卡業務402件，佔51.80%，貸款業務245件，佔31.57%，個人金融信息保護方面12件，佔1.55%；從投訴地區分佈情況看，主要分佈在東莞地區736件，佔94.85%，合肥、佛山和廣州地區均為6件，佔0.77%，長沙和深圳地區均為5件，佔0.64%。投訴基本得到了及時妥善處理，投訴處理辦結率100%，本年度內無發生重大投訴風險事件。

（三）多元化開展金融教育宣傳，提升消費者金融素養

本行紮實開展消費者金融教育宣傳工作，積極推進集中宣傳與常態化宣傳、線上數字化宣傳與線下網格化宣傳有機結合，打造立體金融知識宣傳矩陣。報告期內，本行在「3•15」金融消費者權益保護教育宣傳、普及金融知識萬里行、9月金融教育宣傳月等集中宣傳節點，創新開展了「進農村、進村社、進校園、進企業、進商圈」等系列金融教育宣傳活動，共計開展集中教育宣傳活動676場，線上線下活動受眾量約323萬人次。同時，抓好日常性金融教育工作，圍繞群眾日常生活涉及的金融服務場景，聚焦「一老一少一新」及殘障人士等重點群體，開展針對性教育宣傳活動，報告期內，共計開展常態化教育宣傳活動462場。通過官方網站、微信公眾號、視頻號等線上自有渠道，共計發佈金融教育類信息47次。本行製作的適老化金融服務類原創視頻《我們的回答》榮獲廣東銀行業保險業「最美金融消保人」風采展示活動——最美風采「銀獎」。

第七章 重要事項

一、普通股利潤分配

(一) 報告期內普通股利潤分配政策的制定、執行或調整情況

根據《公司法》、本行《公司章程》及相關規定，本行利潤分配方案由董事會制訂，並由股東大會審議批准。董事會制訂利潤分配方案，須由獨立董事審查後發表確認獨立意見，並經本行三分之二以上董事通過；股東大會審議利潤分配方案，須經出席股東大會的股東所持表決權的過半數通過。本行股東大會對利潤分配方案作出決議的，本行董事會須在股東大會決議作出後及時完成股利(或股份)的派發事項。

本行利潤分配可以採用現金或股票方式分配股利，但本行持有的本行股份不參與利潤分配。本行的稅後利潤分配順序為：彌補以前年度的虧損、提取法定公積金、提取任意公積金、提取一般準備、分配股東股利。

(二) 公司近3年(含報告期)的利潤分配方案

1. 2024年年度利潤分配預案：2025年3月21日，本行召開了第九屆董事會第六次會議，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2024年年度利潤分配方案》，同意：按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積3.82億元；提取一般風險準備5.00億元；向審議利潤分配方案的股東大會會議登記結束時在冊股東派發現金股利，每10股派2.50元(稅前)，共計5.85億元。

2. 2023年年度利潤分配方案：2024年3月12日及2024年4月12日，本行召開了第八屆董事會第十九次會議及2023年年度股東大會，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2023年年度利潤分配方案》，同意：按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積4.08億元；提取一般風險準備9.00億元；向全體股東派發現金股利，每10股派3.10元(稅前)，共計7.26億元。

3. 2022年年度利潤分配方案：2023年2月24日及2023年4月28日，本行召開了第八屆董事會第十次會議及2022年年度股東大會，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2022年年度利潤分配方案》，同意：按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積3.84億元；提取一般風險準備7.00億元；向全體股東派發現金股利，每10股派3.00元(稅前)，共計6.54億元。

(三) 公司近3年(含報告期)普通股現金分紅情況表

年度	每股分紅(元)	總股本(億股)	現金分紅總額(億元)	分紅年度合併報表中歸屬於母公司普通股股東的淨利潤(億元)	佔合併報表中歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的比率(%)
2024	0.25	23.416	5.85	35.74	16.37
2023	0.31	23.416	7.26	39.03	18.60
2022	0.30	21.8	6.54	37.41	17.48

二、承諾事項履行情況

報告期內，本行除正常的業務範圍之外，不存在承諾事項。

三、控股股東及其關聯方對非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性資金佔用的情況。

四、會計師事務所出具的審計意見

本行2024年度財務報告經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，出具了無保留意見的審計報告。

五、與上年度財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

會計政策、會計估計變更請查閱「財務報告」中的「財務報表附註.4.主要會計政策的變更」。

六、報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，因此，無需進行追溯重述。

七、與上年度財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

2024年，本行將子公司東莞銀行(國際)有限公司納入合併範圍。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

(一)聘任、解聘會計師事務所情況

聘請的會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
會計師事務所審計服務的連續年限	8年
簽字註冊會計師及已為本行提供審計服務的連續年限	吳鍾鳴(3年)、葉雲暉(4年)

(二)聘任內部控制審計會計師事務所、財務顧問或保薦人情況

根據本行2023年年度股東大會決議，本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本行按照中國會計準則編製的2024年度財務報表進行審計並出具審計報告，以及為本行財務報告相關內部控制有效性出具審計意見。

本行因IPO發行上市申請需要，聘請招商證券股份有限公司為本行IPO保薦機構，聘請東莞證券股份有限公司為本行IPO財務顧問。

九、破產重整相關事項

報告期內，本行無破產重組相關事項。

十、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行新發生的訴訟、仲裁事項主要是問題貸款訴訟事項，新增重大問題貸款訴訟事項(單個訴訟案件涉訴貸款本金1,000萬元以上訴訟事項)涉訴貸款本金合計177,193.11萬元。

十一、公司及其董事、高級管理人員受到相關監管部門和司法部門的處罰情況

報告期內，本行董事、高級管理人員未受到相關監管部門和司法部門的處罰，本行及本行分支機構受到監管部門處罰4次，被罰款共410萬元。本行已按照監管要求完成了整改，並完善了相應的風險控制制度，相關處罰對本行的持續經營不構成實質性的影響。

十二、公司及其控股股東、實際控制人的誠信情況

報告期內，本行不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

十三、公司股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施及其實施情況。

十四、重大關聯交易事項

本行嚴格遵守國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》及《東莞銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》《東莞銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則》等相關規定，與關聯方發生的關聯交易業務均為正常經營活動，交易條件及定價均執行監管部門和本行相關制度的規定，依據市場化原則確定，客觀、公允、合理，對公司的經營成果和財務狀況無重大影響。至報告期末，銀行業監督管理口徑下本行關聯交易授信餘額為872,874.82萬元，佔本行資本淨額15.25%，其中主要股東及其關聯企業的關聯交易授信餘額為797,291.53萬元。報告期內，本行與關聯方發生資產轉移類關聯交易18,954.67萬元、存款類關聯交易423,285.47萬元、其他關聯交易124,759.90萬元，各項關聯交易指標均符合監管規定。

2024年，本行發生重大關聯交易情況如下：

2024年4月8日，向關聯方東莞金融控股集團有限公司授信120,360萬元，佔本行2023年四季度末資本淨額比例2.18%。

2024年4月8日，向關聯方東莞市莞城建築工程有限公司(現已更名)授信114,634萬元，佔本行2023年四季度末資本淨額比例2.07%。

2024年4月15日，向關聯方東莞證券股份有限公司授信234,500萬元，佔本行2024年一季度末資本淨額比例4.16%。

2024年5月23日，對關聯方東莞市軌道交通有限公司開展存款類關聯交易130,000萬元，佔本行2024年一季度末資本淨額比例2.31%。

2024年9月20日，向關聯方廣東虎門富民集團有限公司授信60,000萬元，佔本行2024年二季度末資本淨額比例1.02%。

2024年10月31日，本行香港子行獲得香港金融管理局授予的銀行牌照，實繳註冊資本金10億港元，折合人民幣佔本行2024年三季度末資本淨額比例1.53%。

2024年11月29日，向關聯方東莞市軌道交通有限公司授信134,100萬元，佔本行2024年三季度末資本淨額比例2.25%。

十五、重大合同及其履行情况

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃事項。

(二) 重大擔保情況

報告期內，除中國人民銀行和國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行未發生需要披露的重大擔保事項。

(三) 委託他人進行現金資產管理情況

1. 委託理財情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

2. 委託貸款情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託貸款事項。

(四) 其他重大合同

報告期內，本行未簽署正常業務範圍之外的其他重大合同。

本行已與華潤置地(東莞)有限公司簽訂《東莞銀行總部大樓定制協議》《〈東莞銀行總部大樓定制協議〉之補充協議(一)》，合同正在履行中。

第八章 股份變動及股東情況

一、股本情況

本行總股本為23.416億股，報告期內總股本未發生變化。

二、股東情況

(一) 股東數量及持股情況

項目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	持股數量(股)	持股比例(%)	持股數量(股)	持股比例(%)
國有股份	878,684,645	37.52	878,669,954	37.52
社會法人股份	922,140,704	39.38	922,155,395	39.38
自然人股份	540,774,651	23.09	540,774,651	23.09
股本總額	2,341,600,000	100.00	2,341,600,000	100.00

註：1. 國家股份與國有法人股份合稱為國有股份。如數據匯總後與合計數不一致，屬四捨五入引起的差異。

2. 2025年1月20日，東莞市莞城福好企業投資有限公司受讓東莞市鴻中投資有限公司所持本行104,848,708股股份。截至本報告日，本行國有股份比例為42.00%，社會法人股份比例為34.90%。

至報告期末，本行股東總數5,190戶，其中：機構股東79戶，自然人股東5,111戶。本行委託廣東股權交易中心股份有限公司託管的股東數為5,190戶，託管股份總額為2,341,600,000股，其中已有合計持有本行2,335,674,490股股份的5,082戶股東親自或委託他人辦理了確權手續，且均未有任何第三方對其所持有的股份提出任何疑義。未親自或委託他人辦理確權手續的自然人股東共計102戶，未親自或委託他人辦理確權手續的機構股東共計6戶，上述股東所持股份佔本行總股本的0.25%，對本行股權結構暫無不利影響。

(二) 控股股東和實際控制人情況

本行無控股股東及實際控制人。

(三) 前十大股東持股情況(截至本報告日)

序號	股東名稱	持股數量(股)	持股比例(%)
1	東莞市財政局	495,504,000	21.16
2	東莞市虎門鎮投資管理服務中心	116,417,322	4.97
3	東莞市大中實業有限公司	108,564,000	4.64
4	東莞市莞城福好企業投資有限公司	104,863,399	4.48
5	東莞市電力發展有限公司	78,737,258	3.36
6	東莞市兆業貿易有限公司	76,422,386	3.26
7	東莞金融控股集團有限公司	62,623,266	2.67
8	東莞市龍泉國際大酒店	61,800,284	2.64
9	東莞市中鵬貿易有限公司	57,535,726	2.46
10	東莞市利高貿易有限公司	56,833,334	2.43

2025年1月20日，東莞市鴻中投資有限公司轉讓其所持有本行104,848,708股股份給本行股東東莞市莞城福好企業投資有限公司，截至本報告日，東莞市鴻中投資有限公司不再持有股份，東莞市莞城福好企業投資有限公司持有104,863,399股股份，為第四大股東。除上述持股變動外，報告期內本行前十大股東持股無變動。

截至本報告日，本行前十大股東無質押本行股份或股份凍結的情況。

(四) 主要股東相關情況

1. 主要股東基本情況(截至本報告日)

序號	股東名稱	持股數量(股)	持股比例(%)	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人	派駐人員及其他情況
1	東莞市財政局	495,504,000	21.16	無	東莞市財政局	無	東莞市財政局	持有本行5%以上股份，無派駐人員
2	東莞金融控股集團有限公司	62,623,266	2.67	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	無	東莞金融控股集團有限公司	
3	東莞市兆業貿易有限公司	76,422,386	3.26	東莞市莞邑投資有限公司	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	無	東莞市兆業貿易有限公司	
4	東莞市中鵬貿易有限公司	57,535,726	2.46	東莞市莞邑投資有限公司	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	無	東莞市中鵬貿易有限公司	合計持有本行5%以上股份，且派駐董事
5	東莞市銀達貿易有限公司	42,230,796	1.80	東莞市莞邑投資有限公司	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	無	東莞市銀達貿易有限公司	
6	東莞市莞城福好企業投資有限公司	104,863,399	4.48	東莞市軌道交通有限公司	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	無	東莞市莞城福好企業投資有限公司	
7	東莞市虎門鎮投資管理服務中心	116,417,322	4.97	東莞市虎門鎮經濟聯合總社	無	無	東莞市虎門鎮投資管理服務中心	派駐董事
8	東莞市大中實業有限公司	108,564,000	4.64	王文城	王文城	無	東莞市大中實業有限公司	與關聯方合計持有本行4.81%股份，並派駐董事
9	東莞市電力發展有限公司	78,737,258	3.36	廣東電網有限責任公司	國務院國有資產監督管理委員會	無	東莞市電力發展有限公司	派駐董事
10	東莞市龍泉國際大酒店	61,800,284	2.64	張佛恩	張佛恩	無	東莞市龍泉國際大酒店	派駐董事
11	廣東長安集團公司	47,244,075	2.02	東莞市長安鎮經濟聯合總社	無	無	廣東長安集團公司	派駐監事
12	東莞市成豐毛紡織有限公司	34,928,000	1.49	黃永鵬、黃玉芳	黃永鵬、黃玉芳	無	東莞市成豐毛紡織有限公司	派駐監事

報告期內，本行主要股東變動如下：(1)廣東長安集團公司因派出股東監事而成為本行主要股東；(2)東莞市莞城福好企業投資有限公司因其股東變更而成為本行主要股東；(3)東莞市利高貿易有限公司因其派出股東監事辭任不再納入本行主要股東。

報告期內，本行主要股東持股無變動。2025年1月20日，東莞市莞城福好企業投資有限公司受讓東莞市鴻中投資有限公司所持本行104,848,708股股份，截至本報告日，東莞市莞城福好企業投資有限公司持有104,863,399股股份。

截至本報告日，本行主要股東無質押本行股份或股份凍結的情況。

2. 持有本行股份5%及以上股東情況(截至本報告日)

直接持有本行股份5%及以上的股東僅有東莞市財政局，機構性質為機關，為本行第一大股東，持有本行21.16%的股份。

東莞金融控股集團有限公司及其控制的四家公司合計持有本行14.68%的股份。具體情況如下：

股東名稱	持股數量(股)	持股比例(%)
東莞金融控股集團有限公司	62,623,266	2.67
東莞市兆業貿易有限公司	76,422,386	3.26
東莞市中鵬貿易有限公司	57,535,726	2.46
東莞市銀達貿易有限公司	42,230,796	1.80
東莞市莞城福好企業投資有限公司	104,863,399	4.48
合計	343,675,573	14.68

東莞市莞邑投資有限公司持有東莞市兆業貿易有限公司100.00%的股份，持有東莞市中鵬貿易有限公司100.00%的股份，持有東莞市銀達貿易有限公司100.00%的股份，東莞金融控股集團有限公司持有東莞市莞邑投資有限公司100.00%的股份；東莞市軌道交通有限公司持有東莞市莞城福好企業投資有限公司100.00%的股份，東莞金融控股集團有限公司持有東莞市軌道交通有限公司100.00%的股份。東莞市人民政府國有資產監督管理委員會持有東莞金融控股集團有限公司100.00%的股份。因此，東莞金融控股集團有限公司、東莞市兆業貿易有限公司、東莞市中鵬貿易有限公司、東莞市銀達貿易有限公司、東莞市莞城福好企業投資有限公司的實際控制人均為東莞市人民政府國有資產監督管理委員會。

第九章 財務報告

- 一、審計報告(後附)
- 二、財務報表(後附)
- 三、財務報表附註(後附)

第十章 備查文件目錄

- 一、載有法定代表人、行長、主管財務工作負責人、總會計師和財務機構負責人簽名並蓋章的會計報表。
- 二、載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審計報告正本。
- 三、載有公司董事會審議通過的年度報告正文。
- 四、《東莞銀行股份有限公司章程》。

東莞銀行股份有限公司董事、高級管理人員 關於公司 2024 年年度報告的意見

根據《商業銀行信息披露辦法》等相關規定和要求，作為東莞銀行股份有限公司的董事、高級管理人員，我們在全面了解和審核公司2024年年度報告和摘要後，出具意見如下：

1. 本公司嚴格按照企業會計準則及有關規定規範運作，本公司2024年年度報告及其摘要公允地反映了本公司本年度的財務狀況和經營成果。
2. 本公司2024年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，並出具了無保留意見的審計報告。
3. 我們認為，本公司2024年年度報告及其摘要所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別和連帶責任。

董事、高級管理人員簽名

姓名	職務	姓名	職務
程勁松	董事長 執行董事	王燕鳴	獨立董事
謝勇維	執行董事 行長	王 雄	獨立董事
吳健文	執行董事 副行長	趙向雷	獨立董事
李啟聰	執行董事 副行長 董事會秘書	張永宏	獨立董事
劉 瑜	非執行董事	陳 濤	獨立董事
萬艷菲	非執行董事	鐘展東	首席信息官
王毅仁	非執行董事	孫煒玲	總會計師
劉明超	非執行董事	胡 妮	風險總監
張碧君	非執行董事		

審計報告及財務報表

東莞銀行股份有限公司

自2024年1月1日至2024年12月31日止年度財務報表

目錄	頁次
一、審計報告	77-79
二、財務報表	
1、合併資產負債表	80-81
2、母公司資產負債表	82-83
3、合併利潤表	84-85
4、母公司利潤表	86-87
5、合併現金流量表	88-89
6、母公司現金流量表	90-91
7、合併股東權益變動表	92-93
8、母公司股東權益變動表	94-95
三、財務報表附註	96-224



審計報告

畢馬威華振審字第2502979號

東莞銀行股份有限公司董事會：

一、審計意見

我們審計了後附的第80頁至第224頁的東莞銀行股份有限公司(以下簡稱「東莞銀行」)財務報表,包括2024年12月31日的合併及母公司資產負債表,2024年度的合併及母公司利潤表、合併及母公司現金流量表、合併及母公司股東權益變動表以及相關財務報表附註。

我們認為,後附的財務報表在所有重大方面按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則(以下簡稱「企業會計準則」)的規定編製,公允反映了東莞銀行2024年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2024年度的合併及母公司經營成果和現金流量。

二、形成審計意見的基礎

我們按照中國註冊會計師審計準則(以下簡稱「審計準則」)的規定執行了審計工作。審計報告的「註冊會計師對財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照中國註冊會計師職業道德守則,我們獨立於東莞銀行,並履行了職業道德方面的其他責任。我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

三、其他信息

東莞銀行管理層對其他信息負責。其他信息包括東莞銀行2024年年度報告中涵蓋的信息,但不包括財務報表和我們的審計報告。

我們對財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息,我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計,我們的責任是閱讀其他信息,在此過程中,考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作,如果我們確定其他信息存在重大錯報,我們應當報告該事實。在這方面,我們無任何事項需要報告。

四、管理層和治理層對財務報表的責任

管理層負責按照企業會計準則的規定編製財務報表,使其實現公允反映,並設計、執行和維護必要的內部控制,以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。



在編製財務報表時，管理層負責評估東莞銀行的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非東莞銀行計劃進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督東莞銀行的財務報告過程。

五、註冊會計師對財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照審計準則執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照審計準則執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- (1) 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- (2) 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。
- (3) 評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- (4) 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對東莞銀行持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致東莞銀行不能持續經營。
- (5) 評價財務報表的總體列報(包括披露)、結構和內容，並評價財務報表是否公允反映相關交易和事項。



(6) 就東莞銀行中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。



中國北京

中國註冊會計師

吳鍾鳴



葉雲暉



日期：2025年 3月 21日



合併資產負債表

2024年12月31日
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

	附註	2024年	2023年
資產			
現金及存放中央銀行款項	7	35,125,921,851.01	44,641,351,241.22
存放同業及其他金融機構款項	8	3,254,022,279.22	1,972,364,716.52
拆出資金	9	10,821,464,260.93	8,691,270,120.25
衍生金融資產	10	750,628,265.31	680,499,866.53
買入返售金融資產	11	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84
發放貸款和墊款	12	358,608,050,180.36	320,895,575,609.70
金融投資			
交易性金融資產	13	69,476,906,257.25	44,082,597,116.10
債權投資	14	141,399,925,082.43	139,917,808,604.07
其他債權投資	15	34,542,511,524.22	47,798,734,769.79
其他權益工具投資	16	227,638,671.82	199,628,982.74
長期股權投資	17	883,851,867.58	1,003,856,241.43
固定資產	18	1,852,206,892.38	2,005,614,449.72
在建工程	19	90,318,864.35	59,089,268.58
使用權資產	20	703,450,729.47	646,976,712.74
無形資產	21	724,903,090.99	704,388,229.78
遞延所得稅資產	22	1,964,857,090.22	2,110,545,692.83
其他資產	23	3,115,418,730.48	3,205,524,999.66
資產總計		672,729,733,856.24	628,924,662,378.50
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	25	19,236,429,987.14	26,200,782,820.18
同業及其他金融機構存放款項	26	2,839,756,657.64	7,613,310,829.89
衍生金融負債	10	940,321,782.08	786,417,874.75
拆入資金	27	13,607,016,393.27	12,320,336,403.30
賣出回購金融資產款	28	29,125,711,694.85	24,419,565,064.25
吸收存款	29	447,426,525,208.29	427,005,977,636.98

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2024年	2023年
應付職工薪酬	30	1,461,727,981.02	1,418,836,146.07
應交稅費	5(3)	225,582,426.87	236,112,793.23
預計負債	31	88,245,831.60	104,996,527.29
應付債券	32	112,093,081,006.60	86,300,153,846.29
租賃負債	33	759,747,735.51	690,668,414.98
其他負債	34	1,284,371,210.76	1,250,425,709.82
負債合計		629,088,517,915.63	588,347,584,067.03
股東權益			
股本	35	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
資本公積	36	4,062,524,602.85	4,064,213,951.89
其他權益工具	37	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
其他綜合收益	38	640,659,478.45	362,557,301.73
盈餘公積	39	4,074,606,700.64	3,692,439,554.79
一般風險準備	40	7,367,373,793.11	6,376,566,799.69
未分配利潤	41	20,926,971,532.46	19,452,255,963.84
歸屬於母公司股東權益合計		43,610,056,862.23	40,485,954,326.66
少數股東權益		31,159,078.38	91,123,984.81
股東權益合計		43,641,215,940.61	40,577,078,311.47
負債和股東權益總計		672,729,733,856.24	628,924,662,378.50

此財務報表已於2025年3月21日獲本行董事會批准。

程勁松
法定代表人



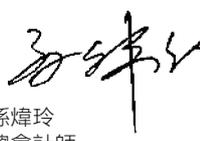

謝勇維
行長




吳健文
主管財務工作負責人




孫煒玲
總會計師




林維山
財務機構負責人





刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



母公司資產負債表

2024年12月31日
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

	附註	2024年	2023年
資產			
現金及存放中央銀行款項	7	34,975,182,032.86	44,523,324,740.97
存放同業及其他金融機構款項	8	2,992,756,448.21	1,693,325,985.73
拆出資金	9	10,821,464,260.93	8,691,270,120.25
衍生金融資產	10	750,628,265.31	680,141,629.71
買入返售金融資產	11	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84
發放貸款和墊款	12	357,777,343,410.43	320,052,433,569.75
金融投資			
交易性金融資產	13	74,551,921,740.67	49,686,083,391.90
債權投資	14	132,648,946,363.33	130,632,072,326.58
其他債權投資	15	34,542,511,524.22	47,798,734,769.79
其他權益工具投資	16	227,638,671.82	199,628,982.74
長期股權投資	17	1,956,666,420.51	1,172,426,423.68
固定資產	18	1,829,903,467.67	1,987,705,665.34
在建工程	19	61,900,836.87	58,527,109.00
使用權資產	20	673,240,182.62	644,977,187.86
無形資產	21	704,366,653.08	704,388,229.78
遞延所得稅資產	22	1,950,327,541.47	2,095,906,446.42
其他資產	23	3,082,944,534.47	3,189,239,420.13
資產總計		668,364,763,091.42	624,078,044,266.47
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	25	19,230,726,939.22	26,195,682,820.18
同業及其他金融機構存放款項	26	3,903,388,540.74	7,974,191,985.28
衍生金融負債	10	930,133,716.70	777,286,608.52
拆入資金	27	13,607,016,393.27	12,320,336,403.30
賣出回購金融資產款	28	24,988,939,579.01	20,644,106,053.78
吸收存款	29	446,159,218,109.94	425,687,621,695.87

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2024年	2023年
應付職工薪酬	30	1,444,293,675.94	1,408,731,458.43
應交稅費	5(3)	223,936,201.87	235,545,416.90
預計負債	31	88,245,831.60	104,996,527.29
應付債券	32	112,093,081,006.60	86,300,153,846.29
租賃負債	33	727,403,221.87	689,313,522.50
其他負債	34	1,266,449,747.53	1,240,030,243.61
負債合計		624,662,832,964.29	583,577,996,581.95
股東權益			
股本	35	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
資本公積	36	4,061,921,229.52	4,061,921,229.52
其他權益工具	37	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
其他綜合收益	38	627,904,142.75	362,557,301.73
盈餘公積	39	4,074,606,700.64	3,692,439,554.79
一般風險準備	40	7,348,992,075.61	6,363,268,266.88
未分配利潤	41	21,050,585,223.89	19,481,940,576.88
股東權益合計		43,701,930,127.13	40,500,047,684.52
負債和股東權益總計		668,364,763,091.42	624,078,044,266.47

此財務報表已於2025年3月21日獲本行董事會批准。

程勁松
法定代表人



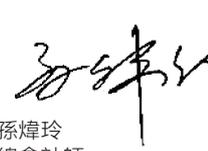

謝勇維
行長




吳健文
主管財務工作負責人




孫焯玲
總會計師




林維山
財務機構負責人





刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併利潤表

2024年度
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

	附註	2024年	2023年
營業收入			
利息收入		20,059,220,768.74	20,396,905,859.32
利息支出		(12,940,564,060.84)	(12,064,208,690.87)
利息淨收入	42	7,118,656,707.90	8,332,697,168.45
手續費及佣金收入		893,703,989.50	993,126,456.03
手續費及佣金支出		(156,434,357.39)	(156,139,548.10)
手續費及佣金淨收入	43	737,269,632.11	836,986,907.93
投資收益	44	2,086,435,737.86	1,534,691,521.04
(其中: 對聯營企業的投資收益)		34,902,491.33	53,650,852.79
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)		184,925,999.92	138,297.27
公允價值變動淨收益/(損失)	45	232,666,201.33	(55,067,988.67)
匯兌損益		(64,538,653.97)	(259,358,561.28)
其他業務收入		2,514,664.24	3,829,803.95
資產處置淨收益/(損失)	46	285,724.94	(3,050,662.68)
其他收益	47	83,534,208.48	196,579,460.96
營業收入		10,196,824,222.89	10,587,307,649.70
營業支出			
稅金及附加	48	(127,061,064.56)	(131,821,415.88)
業務及管理費	49	(3,977,249,329.40)	(3,814,143,747.59)
信用減值損失	50	(2,263,127,763.07)	(2,399,446,965.65)
其他資產減值損失		(4,005,453.55)	(365,900.00)
其他業務成本		(5,834.27)	(1,178.81)
營業支出合計		(6,371,449,444.85)	(6,345,779,207.93)
營業利潤		3,825,374,778.04	4,241,528,441.77
營業外收入	51(1)	22,649,108.27	1,973,326.21
營業外支出	51(2)	(16,339,828.96)	(10,759,326.49)
利潤總額		3,831,684,057.35	4,232,742,441.49
所得稅費用	52	(98,860,128.22)	(166,549,358.75)

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2024年	2023年
淨利潤		3,732,823,929.13	4,066,193,082.74
(一)按經營持續性分類			
1.持續經營淨利潤		3,732,823,929.13	4,066,193,082.74
2.終止經營淨利潤		-	-
(二)按所有權歸屬分類			
1.歸屬於母公司股東的淨利潤		3,737,678,584.60	4,066,915,775.82
2.少數股東損益		(4,854,655.47)	(722,693.08)
其他綜合收益的稅後淨額	38		
(一)歸屬於母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額			
1.不能重分類進損益的其他綜合收益			
(1)其他權益工具投資公允價值變動		28,009,689.08	201,672,007.13
2.將重分類進損益的其他綜合收益			
(1)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動計入其他綜合收益		267,892,394.57	154,416,858.81
(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益		(37,544,380.99)	13,315,090.25
(3)權益法下可轉損益的其他綜合收益		9,060,267.03	(402,017.31)
(4)外幣財務報表折算		10,684,207.03	(1,464,886.42)
(二)歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		-	-
綜合收益總額		4,010,926,105.85	4,433,730,135.20
歸屬於母公司股東的綜合收益總額		4,015,780,761.32	4,434,452,828.28
歸屬於少數股東的綜合收益總額		(4,854,655.47)	(722,693.08)
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		1.53	1.73

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



母公司利潤表

2024年度
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

	附註	2024年	2023年
營業收入			
利息收入		19,710,345,399.36	20,082,137,231.79
利息支出		(12,827,491,863.59)	(11,955,823,989.54)
利息淨收入	42	6,882,853,535.77	8,126,313,242.25
手續費及佣金收入		899,048,894.18	995,177,286.99
手續費及佣金支出		(156,295,935.31)	(156,093,898.68)
手續費及佣金淨收入	43	742,752,958.87	839,083,388.31
投資收益	44	2,040,338,183.40	1,522,049,178.23
(其中: 對聯營企業的投資收益)		34,902,491.33	53,650,852.79
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)		143,183,215.64	838,477.27
公允價值變動淨收益	45	458,449,966.22	128,291,027.30
匯兌損益		(66,857,298.75)	(262,449,193.08)
其他業務收入		2,086,491.74	3,682,140.78
資產處置淨損失	46	(1,280,768.20)	(3,042,828.31)
其他收益	47	83,380,028.82	196,246,079.63
營業收入		10,141,723,097.87	10,550,173,035.11
營業支出			
稅金及附加	48	(125,966,361.74)	(131,305,373.25)
業務及管理費	49	(3,764,250,443.07)	(3,771,312,078.15)
信用減值損失	50	(2,250,488,509.74)	(2,397,837,201.68)
其他資產減值損失		(67,370,682.87)	(365,900.00)
其他業務成本		(5,834.27)	(1,178.81)
營業支出合計		(6,208,081,831.69)	(6,300,821,731.89)
營業利潤		3,933,641,266.18	4,249,351,303.22
營業外收入	51(1)	3,746,187.59	1,893,257.47
營業外支出	51(2)	(16,020,597.50)	(10,702,525.17)
利潤總額		3,921,366,856.27	4,240,542,035.52
所得稅費用	52	(99,695,397.77)	(163,567,848.91)
淨利潤		3,821,671,458.50	4,076,974,186.61

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2024年	2023年
淨利潤		3,821,671,458.50	4,076,974,186.61
持續經營淨利潤		3,821,671,458.50	4,076,974,186.61
其他綜合收益的稅後淨額	38		
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
1.其他權益工具投資公允價值變動		28,009,689.08	201,672,007.13
(二)將重分類進損益的其他綜合收益			
1.以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動計入其他綜合收益		267,892,394.57	154,416,858.81
2.以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益		(37,544,380.99)	13,315,090.25
3.權益法下可轉損益的其他綜合收益		9,060,267.03	(402,017.31)
4.外幣財務報表折算		(2,071,128.67)	(1,464,886.42)
綜合收益總額		4,087,018,299.52	4,444,511,239.07

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併現金流量表

2024年度
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

	附註	2024年	2023年
經營活動產生的現金流量			
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額		10,431,228,739.36	55,911,134,783.59
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨減少額		1,998,189,127.45	-
向中央銀行借款淨增加額		-	13,611,830,991.80
拆入資金及賣出回購金融資產淨增加額		5,843,820,990.92	14,049,657,090.01
拆出資金淨減少額		7,110,000,000.00	-
因控股合併產生的現金流入		2,775,527,418.02	-
收取的利息、手續費及佣金的現金		16,479,617,920.88	16,926,871,124.60
收到的其他與經營活動有關的現金		144,713,654.02	207,123,745.11
經營活動現金流入小計		44,783,097,850.65	100,706,617,735.11
向中央銀行借款淨減少額		(6,933,393,725.00)	-
發放貸款和墊款淨增加額		(36,840,823,529.63)	(38,334,279,384.75)
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額		-	(1,731,629,725.64)
拆出資金淨增加額		-	(1,310,000,000.00)
支付的利息、手續費及佣金的現金		(9,947,309,709.94)	(7,324,590,377.64)
支付給職工以及為職工支付的現金		(2,410,413,427.12)	(2,245,459,702.13)
支付的各项稅費		(1,128,528,438.98)	(1,062,537,914.45)
支付的其他與經營活動有關的現金		(872,776,469.52)	(1,454,882,483.88)
經營活動現金流出小計		(58,133,245,300.19)	(53,463,379,588.49)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	53(1)	(13,350,147,449.54)	47,243,238,146.62
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		527,296,976,093.05	1,244,318,973,503.86
取得投資收益收到的現金		6,806,605,944.56	6,376,165,950.29
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		5,462,706.84	724,820.95
投資活動現金流入小計		534,109,044,744.45	1,250,695,864,275.10
投資支付的現金		(539,931,351,811.74)	(1,285,910,015,635.98)
向少數股東購買股權支付的現金		-	(5,000,000.00)
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		(332,095,331.91)	(728,161,616.32)
投資活動現金流出小計		(540,263,447,143.65)	(1,286,643,177,252.30)
投資活動使用的現金流量淨額		(6,154,402,399.20)	(35,947,312,977.20)

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2024年	2023年
籌資活動產生的現金流量			
吸收投資收到的現金		-	2,134,736,000.00
發行債券收到的現金		186,105,770,341.96	102,353,839,730.94
發行其他權益工具所收到的現金		-	-
籌資活動現金流入小計		186,105,770,341.96	104,488,575,730.94
分配股利、利潤所支付的現金		(724,818,316.37)	(653,740,104.54)
其中：子公司支付給少數股東的利潤		-	(637,000.00)
分配永續債利息支付的現金		(164,092,876.71)	(163,900,000.00)
償付債券本金所支付的現金		(162,010,000,000.00)	(108,870,000,000.00)
償付債券利息所支付的現金		(983,368,034.27)	(871,500,000.00)
向少數股東購買股權支付的現金		(596,865,245.20)	-
償付租賃負債支付的現金		(218,182,127.00)	(200,202,662.67)
籌資活動現金流出小計		(164,697,326,599.55)	(110,759,342,767.21)
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額		21,408,443,742.41	(6,270,767,036.27)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(26,661,611.45)	(2,205,077.40)
現金及現金等價物淨增加額	53(2)	1,877,232,282.22	5,022,953,055.75
加：年初現金及現金等價物餘額		30,283,686,369.65	25,260,733,313.90
年末現金及現金等價物餘額	53(3)	32,160,918,651.87	30,283,686,369.65

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



母公司現金流量表

2024年度
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

	附註	2024年	2023年
經營活動產生的現金流量			
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額		11,129,370,052.21	55,809,724,632.21
向中央銀行借款淨增加額		-	13,651,148,991.80
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨減少額		1,907,668,053.49	-
拆入資金及賣出回購金融資產淨增加額		5,480,416,087.67	14,049,657,090.01
拆出資金淨減少額		7,110,000,000.00	-
因吸收合併產生的現金流入		2,935,692,671.36	-
收取的利息、手續費及佣金的現金		16,412,212,997.27	16,889,329,005.38
收到的其他與經營活動有關的現金		106,034,772.50	184,732,525.65
經營活動現金流入小計		45,081,394,634.50	100,584,592,245.05
向中央銀行借款淨減少額		(6,933,993,725.00)	-
發放貸款和墊款淨增加額		(36,953,930,180.40)	(38,391,390,817.59)
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額		-	(1,616,599,364.86)
拆出資金淨增加額		-	(1,310,000,000.00)
支付的利息、手續費及佣金的現金		(9,826,446,806.69)	(7,222,726,999.56)
支付給職工以及為職工支付的現金		(2,308,556,323.00)	(2,223,374,016.47)
支付的各项稅費		(1,124,851,299.65)	(1,061,337,653.32)
支付的其他與經營活動有關的現金		(845,449,547.97)	(1,436,727,261.83)
經營活動現金流出小計		(57,993,227,882.71)	(53,262,156,113.63)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	53(1)	(12,911,833,248.21)	47,322,436,131.42
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		524,867,835,201.94	1,244,404,978,047.44
取得投資收益收到的現金		6,570,440,279.19	6,107,966,849.07
收到子公司分配的股利		-	663,000.00
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		4,922,938.54	1,617,095.81
投資活動現金流入小計		531,443,198,419.67	1,250,515,224,992.32
投資支付的現金		(537,352,292,791.25)	(1,285,909,914,387.33)
向子公司注資支付的現金		(910,810,000.00)	-
向少數股東購買股權支付的現金		(596,865,245.20)	(5,000,000.00)
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		(249,758,214.18)	(727,268,809.24)
投資活動現金流出小計		(539,109,726,250.63)	(1,286,642,183,196.57)
投資活動使用的現金流量淨額		(7,666,527,830.96)	(36,126,958,204.25)

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



	附註	2024年	2023年
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		186,105,770,341.96	102,353,839,730.94
吸收投資收到的現金		-	2,134,736,000.00
籌資活動現金流入小計		186,105,770,341.96	104,488,575,730.94
分配股利、利潤所支付的現金		(724,818,316.37)	(653,103,104.54)
分配永續債利息支付的現金		(164,092,876.71)	(163,900,000.00)
償付債券本金所支付的現金		(162,010,000,000.00)	(108,870,000,000.00)
償付債券利息所支付的現金		(983,368,034.27)	(871,500,000.00)
償付租賃負債支付的現金		(176,855,522.84)	(199,582,774.63)
籌資活動現金流出小計		(164,059,134,750.19)	(110,758,085,879.17)
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額		22,046,635,591.77	(6,269,510,148.23)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(26,661,611.45)	(2,343,289.89)
現金及現金等價物淨增加額	53(2)	1,441,612,901.15	4,923,624,489.05
加：年初現金及現金等價物餘額		30,050,646,355.21	25,127,021,866.16
年末現金及現金等價物餘額	53(3)	31,492,259,256.36	30,050,646,355.21

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併股東權益變動表

2024年度
(除特別註明外, 金額單位為人民幣元)

附註	歸屬於本行股東權益							股東權益合計		
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤			
2024年1月1日餘額	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,064,213,951.89	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,376,566,799.69	19,462,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47
本年增減變動金額：										
1. 綜合收益變動	-	-	-	278,102,176.72	-	-	3,737,678,584.60	4,015,780,761.32	(4,854,655.47)	4,010,926,105.85
2. 股東投入和減少資本										
- 股東投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 向少數股東購買股權	-	-	(1,689,349.04)	-	-	-	-	(1,689,349.04)	(55,110,250.96)	(56,799,600.00)
3. 利潤分配										
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	382,167,145.85	-	(382,167,145.85)	-	-	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	990,806,993.42	(990,806,993.42)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(725,896,000.00)	(725,896,000.00)	-	(725,896,000.00)
- 分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	(164,092,876.71)	(164,092,876.71)	-	(164,092,876.71)
4. 處置其他權益工具投資轉入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述3小計	-	-	(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
2024年12月31日餘額	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	43,610,056,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



附註	歸屬於本行股東權益							少數股東權益	股東權益合計	
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤			小計
2023年1月1日餘額	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,089,535,131.41	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99
本年增減變動金額：										
1. 綜合收益總額	-	-	-	367,637,052.46	-	-	4,066,915,775.82	4,434,452,828.28	(722,693.08)	4,433,730,135.20
2. 股東投入和減少資本	161,600,000.00	-	1,973,136,000.00	-	-	-	-	2,134,736,000.00	-	2,134,736,000.00
- 股東投入的普通股										
- 向少數股東購買股權	-	-	1,542,820.48	-	-	-	-	1,542,820.48	(6,542,820.78)	(5,000,000.30)
3. 利潤分配	41									
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	407,697,418.66	-	(407,697,418.66)	-	-	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	700,577,634.62	(700,577,634.62)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(654,000,000.00)	(654,000,000.00)	(637,000.00)	(654,637,000.00)
- 分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	(163,900,000.00)	(163,900,000.00)	-	(163,900,000.00)
4. 處置其他權益工具投資轉入	-	-	-	-	-	-	(22,071,395.42)	(22,071,395.42)	-	(22,071,395.42)
上述1至3小計	161,600,000.00	-	1,974,678,820.48	367,637,052.46	407,697,418.66	700,577,634.62	2,118,669,327.12	5,730,760,263.34	(7,902,513.86)	5,722,857,739.48
2023年12月31日餘額	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,064,213,951.89	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



母公司股東權益變動表

2024年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	合計
2024年1月1日餘額		2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,061,921,229.52	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,363,268,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52
本年增減變動金額：									
1.綜合收益總額		-	-	-	265,346,841.02	-	-	3,821,671,458.50	4,087,018,299.52
2.股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-
3.利潤分配	41	-	-	-	-	382,167,145.85	-	(382,167,145.85)	-
- 提取盈餘公積		-	-	-	-	382,167,145.85	-	(382,167,145.85)	-
- 提取一般風險準備		-	-	-	-	-	985,723,808.73	(985,723,808.73)	-
- 分配股利		-	-	-	-	-	-	(725,896,000.00)	(725,896,000.00)
- 分配永續債利息		-	-	-	-	-	-	(164,092,876.71)	(164,092,876.71)
4.處置其他權益工具投資 轉入		-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	4,853,019.80	4,853,019.80
上述1至5小計		-	-	-	265,346,841.02	382,167,145.85	985,723,808.73	1,568,644,647.01	3,201,882,442.61
2024年12月31日餘額		2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,061,921,229.52	627,904,142.75	4,074,606,700.64	7,348,992,075.61	21,050,585,223.89	43,701,930,127.13

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



附註	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	合計
2023年1月1日餘額	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,088,785,229.52	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,663,268,266.88	17,352,635,204.35	34,760,771,840.87
本年增減變動金額：								
1. 綜合收益總額	-	-	-	367,537,052.46	-	-	4,076,974,186.61	4,444,511,239.07
2. 股東投入資本	161,600,000.00	-	1,973,136,000.00	-	-	-	-	2,134,736,000.00
3. 利潤分配	41							
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	407,697,418.66	-	(407,697,418.66)	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	700,000,000.00	(700,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(654,000,000.00)	(654,000,000.00)
- 分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	(163,900,000.00)	(163,900,000.00)
4. 處置其他權益工具投資 轉入	-	-	-	-	-	-	(22,071,395.42)	(22,071,395.42)
上述1至3小計	161,600,000.00	-	1,973,136,000.00	367,537,052.46	407,697,418.66	700,000,000.00	2,129,305,372.53	5,739,275,843.65
2023年12月31日餘額	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,061,921,229.52	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,363,268,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52

刊載於第96頁至第224頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

1 基本情況

東莞銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)原名東莞市商業銀行股份有限公司，系根據國務院《關於組建城市合作銀行的通知》(國發[1995]25號)精神，經中國人民銀行東莞市中心支行《關於籌建東莞市商業銀行的批覆》(東人銀覆[1999]51號)、中國人民銀行廣州分行《關於籌建東莞市商業銀行的批覆》(廣州銀覆(1999) 156號)和《關於東莞市商業銀行股份有限公司開業的批覆》(廣州銀覆(1999) 383號)的批准，在原14家城市信用合作社及19家獨立核算營業部清產核資及重組的基礎上於1999年9月8日組建設立的股份制商業銀行。2008年2月14日，經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原銀監會」)《中國銀監會關於東莞市商業銀行更名的批覆》(銀監覆(2008) 74號)的批准，更名為東莞銀行股份有限公司。截至2024年12月31日，本行註冊資本為人民幣2,341,600,000元。本行於2023年6月25日獲得原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「原銀保監會」)廣東監管局《廣東銀保監局關於東莞銀行股份有限公司變更註冊資本的批覆》(粵銀保監覆[2023]188號)。

截至2024年12月31日，本行統一社會信用代碼/註冊號：914419007076883717，法定代表人為程勁松，金融機構營業許可證號為B0201H244190001。註冊地址為東莞市莞城區體育路21號。

截至2024年12月31日，本行下轄1個總行營業部和13家分行，包括東莞分行、廣州分行、深圳分行、惠州分行、長沙分行、佛山分行、合肥分行、清遠分行、珠海分行、韶關分行、中山分行、廣東自貿試驗區南沙分行、香港分行。

本行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務為經原銀監會批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算及資金業務等在內的商業銀行業務。本行子公司的相關信息參見附註17。

2 財務報表編製基礎

本行以持續經營為基礎編製財務報表。

(1) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)頒佈的企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本行2024年12月31日的合併財務狀況和財務狀況以及2024年度的合併經營成果和經營成果及合併現金流量和現金流量。

(2) 會計年度

本集團的會計年度自公曆1月1日起至12月31日止。

(3) 記賬本位幣及列報貨幣

本行及子公司的記賬本位幣為人民幣，編製財務報表採用的貨幣為人民幣。本行及子公司選定記賬本位幣的依據是人民幣為本行主要業務收支的計價和結算幣種。



3 主要會計政策和主要會計估計

(1) 企業合併及合併財務報表

(a) 同一控制下的企業合併

參與合併的企業在合併前後均受同一方或相同的多方最終控制且該控制並非暫時性的，為同一控制下的企業合併。合併方在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。取得的淨資產賬面價值份額與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積中的股本溢價；資本公積中的股本溢價不足沖減的，依次沖減盈餘公積和未分配利潤。為進行企業合併發生的直接相關費用，於發生時計入當期損益。合併日為合併方實際取得對被合併方控制權的日期。

(b) 非同一控制下的企業合併

參與合併的各方在合併前後不受同一方或相同的多方最終控制的，為非同一控制下的企業合併。本集團作為購買方，為取得被購買方控制權而付出的資產(包括購買日之前所持有的被購買方的股權)、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券在購買日的公允價值之和，減去合併中取得的被購買方可辨認淨資產於購買日公允價值份額的差額，如為正數則確認為商譽；如為負數則計入當期損益。本集團為進行企業合併發生的各項直接費用計入當期損益。本集團在購買日按公允價值確認所取得的被購買方符合確認條件的各項可辨認資產、負債及或有負債。購買日是指購買方實際取得對被購買方控制權的日期。

通過多次交易分步實現非同一控制企業合併時，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本集團會按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益或其他綜合收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及的權益法核算下的以後可重分類進損益的其他綜合收益及其他所有者權益變動於購買日轉入當期投資收益；購買日之前持有的被購買方的股權為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的，購買日之前確認的其他綜合收益於購買日轉入留存收益。

(c) 合併財務報表

(i) 總體原則

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。在判斷本集團是否擁有對被投資方的權力時，本集團僅考慮與被投資方相關的實質性權利(包括本集團自身所享有的及其他方所享有的實質性權利)。子公司的財務狀況、經營成果和現金流量由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少數股東應佔的權益、損益和綜合收益總額分別在合併資產負債表的股東權益中和合併利潤表的淨利潤及綜合收益總額項目後單獨列示。

如果子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初所有者權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減少數股東權益。

當子公司所採用的會計期間或會計政策與本行不一致時，合併時已按照本行的會計期間或會計政策對子公司財務報表進行必要的調整。合併時所有集團內部交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。集團內部交易發生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。



(ii) 合併取得子公司

對於通過同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以被合併子公司的各項資產、負債在最終控制方財務報表中的賬面價值為基礎，視同被合併子公司在本行最終控制方對其開始實施控制時納入本行合併範圍，並對合併財務報表的期初數以及前期比較報表進行相應調整。

對於通過非同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以購買日確定的被購買子公司各項可辨認資產、負債的公允價值為基礎自購買日起將被購買子公司納入本行合併範圍。

(iii) 處置子公司

本集團喪失對原有子公司控制權時，由此產生的任何處置收益或損失，計入喪失控制權當期的投資收益。對於剩餘股權投資，本集團按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量，由此產生的任何收益或損失，也計入喪失控制權當期的投資收益。

(iv) 少數股東權益變動

本行因購買少數股權新取得的長期股權投資成本與按照新增持股比例計算應享有子公司的淨資產份額之間的差額，以及在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司淨資產的差額，均調整合併資產負債表中的資本公積(股本溢價)，資本公積(股本溢價)不足沖減的，調整留存收益。

(2) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(3) 外幣業務和外幣報表折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折合為人民幣。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日的即期匯率折算為人民幣。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的貨幣性項目，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等項目的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入當期損益，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他外幣貨幣性項目的匯兌差額計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

對境外經營的財務報表進行折算時，資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算，股東權益項目中除未分配利潤及其他綜合收益中的外幣財務報表折算差額項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額，在其他綜合收益中列示。處置境外經營時，相關的外幣財務報表折算差額自其他綜合收益轉入處置當期損益。



(4) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融資產，並形成其他方的金融負債或權益工具的合同。

(a) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(b) 金融資產的分類和後續計量

(i) 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。



管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(ii) 金融資產的後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(c) 金融負債的分類和後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除下列情形外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益：

- 該金融負債屬於套期關係的一部分；
- 該金融負債是一項被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，且本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益。



其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量，但金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債及貸款承諾(參見附註3(4)(d))除外。

(d) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。初始確認後，財務擔保合同相關收益依據附註3(14)所述會計政策的規定分攤計入當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則(參見附註3(4)(g))所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

貸款承諾

貸款承諾，是指按照預先規定的條款和條件提供信用的確定承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

(e) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。



(f) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且並保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

(g) 金融資產的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資；
- 非以公允價值計量且其變動計入當期損益的信貸承諾等。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

(i) 預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii) 貨幣時間價值；(iii) 在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。



在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義如下：

第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級(如有)的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。



如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人不大有可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行為；或
- 金融資產逾期超過90天。

已發生信用減值的金融資產

本集團在資產負債表日評估以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款及債權投資是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

(ii) 預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融投資，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的信貸承諾，本集團在預計負債中確認損失準備(參見附註31)。

(iii) 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。



(h) 金融資產合同的修改

在某些情況(如重組貸款)下,本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改或重新議定後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化,本集團將終止確認原金融資產,同時按照修改後的條款確認一項新金融資產。

如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化,但導致合同現金流量發生變化的,本集團重新計算該金融資產的賬面餘額,並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額,應當根據將修改或重新議定的合同現金流量按金融資產的原實際利率(或者購買或源生的已發生信用減值的金融資產應按經信用調整的實際利率)折現的現值確定。對於修改或重新議定合同所產生的所有成本或費用,本集團調整修改後的金融資產賬面價值,並在修改後金融資產的剩餘期限內攤銷。在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時,本集團將基於變更後的合同條款在資產負債表日發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(i) 權益工具

本集團發行權益工具收到的對價扣除交易費用後,計入股東權益。回購本集團權益工具支付的對價和交易費用,減少股東權益。

(j) 永續債

本集團根據所發行的永續債的合同條款及其所反映的經濟實質,結合金融負債和權益工具的定義,在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的永續債,按照實際收到的金額,計入權益。存續期間分派的股利或利息,作為利潤分配處理。當本集團贖回永續債時,按贖回價格沖減權益。

(k) 資產證券化

資產證券化,一般指將信貸資產出售給特定目的實體,然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以優先級資產支持證券或次級資產支持證券,或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式體現。保留權益在本集團的資產負債表內以公允價值入賬。證券化的利得或損失取決於所轉移金融資產的賬面價值,並在終止確認的金融資產與保留權益之間按它們於轉讓當日的相關公允價值進行分配。

在應用證券化金融資產的政策時,本集團已考慮轉移至另一實體的資產的風險和報酬轉移程度,以及本集團對該實體行使控制權的程度。



(I) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在資產負債表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外記錄；賣出回購的標的資產仍在資產負債表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(5) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

如果混合合同包含的主合同是一項金融工具準則範圍內的資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具準則範圍內的資產，當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入式衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。

(6) 長期股權投資

(a) 對子公司的投資

在本集團合併財務報表中，對子公司按附註3(1)(b)進行處理。

在本行個別財務報表中，對子公司的長期股權投資的投資成本按以下原則進行初始計量：

- 對於非同一控制下企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本行按照購買日取得對被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券的公允價值，作為該投資的初始投資成本。
- 對於通過企業合併以外的其他方式取得的長期股權投資，在初始確認時，按附註3(6)(b)的原則確認。對於以支付現金取得的長期股權投資，本集團按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。



在個別財務報表中，本行採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量，除非投資符合持有待售的條件。除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，本行按照應享有子公司宣告分派的現金股利或利潤確認當期投資收益。對子公司的投資按照成本減去減值準備(參見附註3(11))後在資產負債表內列示。對子公司投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註3(11)。

(b) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

對於以支付現金取得的長期股權投資，本集團按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。

後續計量時，對聯營企業的長期股權投資採用權益法核算，除非投資符合持有待售的條件。

本集團在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

- 對於長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以前者作為長期股權投資的成本；對於長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以後者作為長期股權投資的成本，長期股權投資的成本與初始投資成本的差額計入當期損益。
- 取得對聯營企業投資後，本集團按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整長期股權投資的賬面價值；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值。對聯營企業除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動(以下簡稱「其他所有者權益變動」)，本集團按照應享有或應分擔的份額計入所有者權益，並同時調整長期股權投資的賬面價值。
- 在計算應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，本集團以取得投資時被投資單位可辨認淨資產公允價值為基礎，按照本集團的會計政策或會計期間進行必要調整後確認投資收益和其他綜合收益等。本集團與聯營企業之間內部交易產生的未實現損益按照應享有的比例計算歸屬於本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。內部交易產生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。
- 本集團對聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

對聯營企業的長期股權投資，本行按照附註3(11)的原則計提減值準備。



(c) 確定對被投資單位具有共同控制、重大影響的判斷標準

共同控制指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動（即對安排的回報產生重大影響的活動）必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。

本集團在判斷對被投資單位是否存在共同控制時，通常考慮下述事項：

- 是否任何一個參與方均不能單獨控制被投資單位的相關活動；
- 涉及被投資單位相關活動的決策是否需要分享控制權參與方一致同意。

重大影響指本集團對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

(7) 貴金屬

貴金屬包含黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於資產負債表日進行後續計量，相關變動計入當期損益。

(8) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產以成本減累計折舊及減值準備（參見附註3(11)）在資產負債表列示。在建工程以成本減去減值準備（參見附註3(11)）在資產負債表列示。

外購固定資產的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在建工程於達到預定可使用狀態時轉入固定資產等，此前列示於在建工程，且不計提折舊。

對於構成固定資產的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

固定資產滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認。

- 固定資產處於處置狀態；
- 該固定資產預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。



本集團將固定資產的成本扣除淨殘值和減值準備後在其使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非固定資產符合持有待售的條件。各類固定資產的使用壽命、殘值率和年折舊率分別為：

資產類別	使用壽命	殘值率	年折舊率
房屋及建築物			
其中：房產	20年	4%	4.80%
其中：固定資產裝修	5年	0%	20.00%
電子及機器設備	5年	4%	19.20%
交通工具及其他	5年	4%	19.20%

本集團至少在每年年度終了對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

(9) 無形資產

無形資產以成本減累計攤銷（僅限於使用壽命有限的無形資產）及減值準備（參見附註3(11)）後在資產負債表內列示。對於使用壽命有限的無形資產，本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命期內攤銷，除非該無形資產符合持有待售的條件。各項無形資產的攤銷年限分別為：

	攤銷年限
計算機軟件	5年
土地使用權	20-50年

本集團至少在每年年度終了對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產，並對這類無形資產不予攤銷。截至資產負債表日，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

(10) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。

對於受讓的金融資產類抵債資產，本集團以其公允價值進行初始計量，並依據附註3(11)所述的會計政策進行分類和後續計量。

對於受讓的非金融資產類抵債資產，本集團按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量，並按照抵債資產賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量，本集團抵債資產的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註3(11)。



(11) 長期待攤費用

本集團將已發生且受益期在一年以上的各項費用確認為長期待攤費用。長期待攤費用以成本減累計攤銷及減值準備在資產負債表內列示。以經營租賃方式租入的固定資產發生的改良支出。在租賃期限與租賃資產尚可使用年限兩者孰短的期限內平均攤銷；其他長期待攤費用在受益期內平均攤銷。

長期待攤費用在受益期限內分期平均攤銷。各項費用的攤銷期限分別為：

項目	攤銷期限
租入固定資產改良支出	3-5年
其他	3-5年

(12) 非金融資產減值準備

本集團在資產負債表日根據內部及外部信息確定下列非金融資產是否存在減值的跡象，包括：

- 固定資產
- 在建工程
- 使用權資產
- 無形資產
- 長期股權投資
- 長期待攤費用
- 非金融資產類抵債資產等

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計資產的可收回金額。此外，無論是否存在減值跡象，本集團至少每年對尚未達到可使用狀態的無形資產估計其可收回金額。

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合，下同)的公允價值(參見附註3(12))減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。

資產組由創造現金流入相關的資產組成，是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。



可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤至該資產組或者資產組組合中商譽的賬面價值，再根據資產組或者資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、該資產預計未來現金流量的現值(如可確定的)和零三者之中最高者。

本集團的非金融資產減值損失一經確認，以後期間不會轉回。

(13) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置，對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下使用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(14) 預計負債及或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。



(15) 收入

(a) 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，則轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(b) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金反映向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

(16) 支出

(a) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(b) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。



(17) 職工薪酬

(a) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(b) 離職後福利 – 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃包括：

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

另外，本集團職工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的年金計劃，本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(c) 離職後福利 – 設定受益計劃

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債的利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益。

(d) 其他長期職工福利

本集團在職工提供服務的會計期間，為高級管理人員以及對風險有重要影響崗位上的員工計提延期支付薪酬，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(18) 政府補助

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入其他收益或營業外收入。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入其他收益或營業外收入或沖減相關成本；否則直接計入其他收益或營業外收入或沖減相關成本。



(19) 所得稅

除因直接計入股東權益(包括其他綜合收益)的交易或者事項產生的所得稅外,本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

資產負債表日,如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時,那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額,包括能夠結轉以後期間的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果單項交易不是企業合併,交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損),且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異,則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。

資產負債表日,本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式,依據已頒佈的稅法規定,按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

資產負債表日,本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益,則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時,減記的金額予以轉回。

資產負債表日,遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示:

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利;
- 並且遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關或者是對不同的納稅主體相關,但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內,涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

(20) 租賃

租賃,是指在一定期間內,出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日,本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價,則該合同為租賃或者包含租賃。



為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，承租人按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。

(a) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註3(11)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。



本集團已選擇對短期租賃(租賃期不超過12個月的租賃)和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債,並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(b) 本集團作為出租人

在租賃開始日,本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化,在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤,分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

(21) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的資產負債表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾,因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議,由客戶向本集團提供資金(「委託貸款資金」),並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款資金的風險及報酬,因此委託貸款及資金按其本金記錄為資產負債表表外項目,而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(22) 股利分配

資產負債表日後,經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利,不確認為資產負債表日的負債,在附註中單獨披露。

(23) 關聯方

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響,以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制的,構成關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業,不構成本集團的關聯方。

同時,本行根據證監會頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》確定本集團或本行的關聯方。

(24) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特徵且同時在各單項產品或勞務的性質、生產過程的性質、產品或勞務的客戶類型、銷售產品或提供勞務的方式、生產產品及提供勞務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性的,可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部。

本集團對每一分部項目計量的目的,主要是為了用於向分部分配資源和評價分部業績。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。



(25) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

除固定資產及無形資產等資產的折舊及攤銷(參見附註3(7)和3(8))和各類資產減值(參見附註8、9、11、12、14、15和23)涉及的會計估計外，其他主要的會計估計如下：

- (i) 附註22 – 遞延所得稅資產的確認；及
- (ii) 附註55 – 公允價值。

本集團在運用會計政策過程中做出的重要判斷如下：

- (i) 附註65 – 披露對其他主體實施控制、共同控制或重大影響的重大判斷和假設。

4 主要會計政策的變更

本集團於2024年度執行了財政部於近年頒佈的以下企業會計準則相關規定及指引，主要包括：

- 《企業會計準則解釋第18號》(財會[2024]24號)(「解釋第18號」)中「關於不屬於單項履約義務的保證類質量保證」的規定。
- 《企業會計準則解釋第17號》(財會[2023]21號)(「解釋第17號」)中「關於流動負債與非流動負債的劃分」的規定；

(1) 解釋第18號

關於不屬於單項履約義務的保證類質量保證的會計處理

根據《企業會計準則第14號——收入》(財會[2017]22號)第三十三條等有關規定，對於不屬於單項履約義務的保證類質量保證，本集團按照《企業會計準則第13號——或有事項》(財會[2006]3號)規定進行會計處理。在對因上述保證類質量保證產生的預計負債進行會計核算時，本集團根據《企業會計準則第13號——或有事項》有關規定，按確定的預計負債金額，借記「主營業務成本」、「其他業務成本」等科目，貸記「預計負債」科目，並相應在利潤表中的「營業成本」和資產負債表中的「其他流動負債」、「一年內到期的非流動負債」、「預計負債」等項目列示。

採用該解釋未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。



(2) 解釋第17號

關於流動負債與非流動負債的劃分規定

根據解釋第17號的規定，本集團在對負債的流動性進行劃分時，僅考慮本集團在資產負債表日是否有將負債清償推遲至資產負債表日後一年以上的實質性權利(以下簡稱「推遲清償負債的權利」)，而不考慮本集團是否有行使上述權利的主觀可能性。

對於本集團貸款安排產生的負債，如果本集團推遲清償負債的權利取決於本集團是否遵循了貸款安排中規定的條件(以下簡稱「契約條件」)，本集團在對相關負債的流動性進行劃分時，僅考慮在資產負債表日或者之前應遵循的契約條件，而不考慮本集團在資產負債表日之後應遵循的契約條件的影響。

對於本集團在交易對手方選擇的情況下通過交付自身權益工具進行清償的負債，若本集團按照《企業會計準則第37號——金融工具列報》的規定將上述選擇權分類為權益工具並將其作為複合金融工具的權益組成部分單獨確認，則不影響該項負債的流動性劃分；反之，若上述選擇權不能分類為權益工具，則會影響該項負債的流動性劃分。

採用該解釋未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。

5 稅項

(1) 本集團適用的與提供服務相關的稅費有增值稅及附加稅費等。

稅種	計繳標準
增值稅	<p>金融服務收入按照6%的稅率計算銷項稅額，其他按稅法規定計算的銷售貨物和應稅勞務收入等按13%等稅率計算銷項稅額，在扣除當期允許抵扣的進項稅額後，差額部分為應繳增值稅。其他應稅收入按適用增值稅稅率計算繳納增值稅。</p> <p>根據《財政部稅務總局關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅[2017]56號)，自2018年1月1日起，作為資管產品管理人運營資管產品的應稅收入按照3%的徵收率計算繳納增值稅。</p> <p>根據《財政部國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)，本行子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司、東源泰業村鎮銀行股份有限公司和縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司對提供金融服務收入適用3%的徵收率計算繳納增值稅。</p>
城市維護建設稅	按照實際繳納增值稅的7%或5%計繳。
教育費附加	按照實際繳納增值稅的5%計繳。



(2) 所得稅

本行及本行子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司、樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司法定稅率為25%，本年按法定稅率執行(2023年：25%)。本行子公司東莞銀行(國際)有限公司(原「莞銀國際有限公司」)法定稅率為16.5%。

根據《財政部 海關總署 國家稅務總局關於深入實施西部大開發戰略有關稅收政策問題的通知》(財稅[2011]58號)及《財政部稅務總局國家發展改革委關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財政部稅務總局國家發展改革委公告2020年第23號)，自2011年1月1日至2030年12月31日，對設在西部地區的鼓勵類產業企業減按15%的稅率徵收企業所得稅。本行子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司按照15%稅率徵收企業所得稅。2023年度和2024年度均在減徵期限內。

(3) 應交稅費

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
應交增值稅	185,360,772.55	196,762,692.78	184,222,837.24	196,376,913.21
應交所得稅	336,903.86	110,828.37	-	-
應交城市維護建設稅	12,723,324.84	13,724,497.17	12,647,981.90	13,700,241.89
應交教育費及附加	9,113,940.43	9,822,913.76	9,057,014.14	9,803,627.67
其他	18,047,485.19	15,691,861.15	18,008,368.59	15,664,634.13
合計	225,582,426.87	236,112,793.23	223,936,201.87	235,545,416.90

6 企業合併及合併財務報表

於2024年12月31日，納入本行合併財務報表範圍的子公司如下：

子公司名稱	主要經營地	註冊地	業務性質	註冊資本	本行直接和間接持股比例(或類似權益比例)	本行直接和間接享有表決權比例
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	重慶開州	重慶開州	銀行業	人民幣0.5億元	63.10%	63.10%
東源泰業村鎮銀行股份有限公司	廣東東源	廣東河源	銀行業	人民幣1.0億元	100.00%	100.00%
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	安徽樅陽	安徽銅陵	銀行業	人民幣1.1億元	84.55%	84.55%
東莞銀行(國際)有限公司	中國香港	中國香港	銀行業	港幣10億元	100.00%	100.00%

註1：2021年，本行根據《廣東銀保監局關於東莞銀行投資設立香港子行的批覆》(粵銀保監覆[2020]659號)和香港《銀行業條例》的規定在香港設立了子公司莞銀國際有限公司，並取得《商業登記證》。2024年9月5日，本行已實繳資本10億港幣。2024年10月31日莞銀國際有限公司獲得由香港金融管理局頒發的香港銀行牌照。2024年12月30日，莞銀國際有限公司正式更名為東莞銀行(國際)有限公司。截至2024年12月31日，東莞銀行(國際)有限公司仍在開業籌備中。



7 現金及存放中央銀行款項

註	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
現金	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,219,204,432.39	687,785,392.26
存放中央銀行款項				
– 法定存款準備金 (i)	25,981,464,241.16	27,858,551,946.95	25,918,933,239.77	27,793,499,871.60
– 超額存款準備金 (ii)	7,806,116,258.22	15,942,092,104.20	7,725,994,565.12	15,896,287,933.94
– 外匯風險準備金 (iii)	10,482,235.44	78,442,657.10	10,482,235.44	78,442,657.10
– 財政性存款 (iv)	87,421,000.00	52,562,000.00	87,421,000.00	52,562,000.00
小計	3,885,483,734.82	43,931,648,708.25	33,742,831,040.33	43,820,792,462.64
應計利息	13,171,763.69	14,772,649.45	13,146,560.14	14,746,886.07
合計	35,125,921,851.01	44,641,351,241.22	34,975,182,032.86	44,523,324,740.97

- (i) 本集團按規定向中國人民銀行繳存一般性存款的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外匯存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作，未經中國人民銀行批准不得動用。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

於各資產負債表日，本行的法定存款準備金具體繳存比例為：

	2024年	2023年
人民幣存款繳存比率	6.00%	7.00%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本行三家子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行釐定的比率執行。

- (ii) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。
- (iii) 存放中央銀行外匯風險準備金為本集團開展代客遠期售匯業務而按規定的比例向中國人民銀行交存的準備金。
- (iv) 存放中央銀行財政性存款為本集團代理中央國庫或地方國庫的財政性存款事宜，按規定向中國人民銀行按100%比例繳存的款項，該款項不計付利息，也不得隨意支取，本行不將其計入現金等價物。



8 存放同業及其他金融機構款項

按機構類型及所在地區分析

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
存放境內				
– 同業	1,084,377,198.98	836,282,605.64	907,724,633.59	594,547,579.64
– 其他金融機構	962,200,626.00	244,870,912.69	878,852,256.20	216,595,389.60
存放境外				
– 同業	1,204,631,020.99	890,179,176.30	1,203,656,174.17	882,028,530.16
– 其他金融機構	5,331,501.77	3,087,529.61	5,331,501.77	3,087,529.61
應計利息	488,114.20	1,026,061.96	185,384.29	126,019.28
小計	3,257,028,461.94	1,975,446,286.20	2,995,749,950.02	1,696,385,048.29
減：減值準備	(3,006,182.72)	(3,081,569.68)	(2,993,501.81)	(3,059,062.56)
合計	3,254,022,279.22	1,972,364,716.52	2,992,756,448.21	1,693,325,985.73

9 拆出資金

按機構類型及所在地區分析

	本集團及本行	
	2024年	2023年
境內銀行同業	790,956,693.12	1,204,059,000.00
境內非銀行同業	9,944,056,000.00	7,410,000,000.00
應計利息	91,899,393.01	83,215,293.78
小計	10,826,912,086.13	8,697,274,293.78
減：減值準備	(5,447,825.20)	(6,004,173.53)
合計	10,821,464,260.93	8,691,270,120.25



10 衍生金融工具

本集團

	2024年		
	名義金額	公允價值 資產	負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	8,198,499,423.57	85,094,120.83	(66,366,701.09)
– 掉期合約	22,159,021,256.30	75,780,113.19	(246,247,379.96)
– 期權合約	35,196,850,100.00	91,304,059.11	(91,304,059.11)
利率衍生工具			
– 利率互換	36,987,188,400.00	498,449,972.18	(530,473,841.92)
信用衍生工具			
– 信用風險緩釋憑證	670,000,000.00	-	(5,929,800.00)
合計	103,211,559,179.87	750,628,265.31	(940,321,782.08)

本行

	2024年		
	名義金額	公允價值 資產	負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	7,812,725,917.47	85,094,120.83	(61,275,431.07)
– 掉期合約	22,159,021,256.30	75,780,113.19	(241,150,584.60)
– 期權合約	35,196,850,100.00	91,304,059.11	(91,304,059.11)
利率衍生工具			
– 利率互換	36,987,188,400.00	498,449,972.18	(530,473,841.92)
信用衍生工具			
– 信用風險緩釋憑證	670,000,000.00	-	(5,929,800.00)
合計	102,825,785,673.77	750,628,265.31	(930,133,716.70)



本集團

	名義金額	2023年	
		資產	公允價值 負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	3,718,502,905.25	15,661,729.26	(33,677,524.10)
– 掉期合約	20,467,888,649.95	193,544,101.05	(207,999,553.49)
– 期權合約	28,677,586,206.00	92,545,635.46	(92,545,635.46)
利率衍生工具			
– 利率互換	38,487,061,699.90	378,748,400.76	(451,744,801.70)
信用衍生工具			
– 信用風險緩釋憑證	1,010,000,000.00	-	(450,360.00)
合計	92,361,039,461.10	680,499,866.53	(786,417,874.75)

本行

	名義金額	2023年	
		資產	公允價值 負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	3,341,078,808.81	15,303,492.44	(24,546,257.87)
– 掉期合約	20,467,888,649.95	193,544,101.05	(207,999,553.49)
– 期權合約	28,677,586,206.00	92,545,635.46	(92,545,635.46)
利率衍生工具			
– 利率互換	38,487,061,699.90	378,748,400.76	(451,744,801.70)
信用衍生工具			
– 信用風險緩釋憑證	1,010,000,000.00	-	(450,360.00)
合計	91,983,615,364.66	680,141,629.71	(777,286,608.52)



11 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	本集團	
	2024年	2023年
境內銀行同業	3,202,950,000.00	2,074,700,000.00
境內其他金融機構	5,984,033,000.00	8,232,485,157.40
應計利息	675,218.22	1,650,599.44
小計	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84
減：減值準備	-	-
合計	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84

	本行	
	2024年	2023年
境內銀行同業	3,202,950,000.00	2,074,700,000.00
境內其他金融機構	5,613,533,000.00	8,191,555,000.00
應計利息	537,736.95	1,603,266.84
小計	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84
減：減值準備	-	-
合計	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84

(2) 按擔保物類型分析

	本集團	
	2024年	2023年
債券	9,186,983,000.00	10,307,185,157.40
同業存單	-	-
應計利息	675,218.22	1,650,599.44
小計	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84
減：減值準備	-	-
合計	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84

	本行	
	2024年	2023年
債券	8,816,483,000.00	10,266,255,000.00
同業存單	-	-
應計利息	537,736.95	1,603,266.84
小計	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84
減：減值準備	-	-
合計	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84



12 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：				
對公貸款和墊款	207,510,439,979.86	199,351,224,398.82	207,389,136,658.88	199,216,446,425.24
個人住房貸款	39,773,243,560.89	42,782,803,543.60	39,501,246,923.31	42,607,771,091.65
個人經營貸款	37,769,258,846.15	34,352,368,441.13	37,395,739,776.76	34,020,617,953.51
個人消費貸款	28,429,992,841.29	26,312,674,053.96	28,331,481,762.59	26,080,308,634.51
信用卡貸款	3,883,757,213.86	4,422,089,107.18	3,883,757,213.86	4,422,089,107.18
其他個人貸款	270,343.35	451,014.69	270,343.35	451,014.69
個人貸款和墊款	109,856,522,805.54	107,870,386,160.56	109,112,496,019.87	107,131,237,801.54
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金：	317,366,962,785.40	307,221,610,559.38	316,501,632,678.75	306,347,684,226.78
應計利息	770,655,055.79	660,724,319.49	768,724,615.21	658,777,137.56
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額：	318,137,617,841.19	307,882,334,878.87	317,270,357,293.96	307,006,461,364.34
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備				
- 未來12個月預期信用損失	(3,280,645,986.71)	(3,847,489,524.78)	(3,274,293,187.13)	(3,839,388,784.81)
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(1,718,126,126.25)	(1,031,406,690.05)	(1,709,377,494.79)	(1,026,091,974.30)
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(2,716,592,598.16)	(2,613,175,459.40)	(2,695,140,251.90)	(2,593,859,440.54)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(7,715,364,711.12)	(7,492,071,674.23)	(7,678,810,933.82)	(7,459,340,199.65)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	310,422,253,130.07	300,390,263,204.64	309,591,546,360.14	299,547,121,164.69
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款：				
票據貼現	26,901,267,801.50	7,885,920,605.50	26,901,267,801.50	7,885,920,605.50
對公貸款和墊款 - 福費廷	21,284,529,248.79	12,619,391,799.56	21,284,529,248.79	12,619,391,799.56
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款本金	48,185,797,050.29	20,505,312,405.06	48,185,797,050.29	20,505,312,405.06
發放貸款和墊款淨額	358,608,050,180.36	320,895,575,609.70	357,777,343,410.43	320,052,433,569.75

(2) 按擔保方式分析

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
抵押貸款	174,137,576,848.23	179,049,390,157.31	173,511,383,360.72	178,378,750,931.92
保證貸款	84,321,232,109.64	54,406,621,640.03	84,146,550,744.04	54,260,665,046.55
質押貸款	21,027,039,987.44	23,103,924,500.29	21,010,947,678.74	23,083,250,500.29
信用貸款	86,066,910,890.38	71,166,986,666.81	86,018,547,945.54	71,130,330,153.08
發放貸款和墊款賬面金額	365,552,759,835.69	327,726,922,964.44	364,687,429,729.04	326,852,996,631.84



(3) 按行業分佈情況分析

本集團

	2024年		2023年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
對公貸款和墊款				
– 租賃和商務服務業	72,907,119,373.63	19.94	65,252,015,616.53	19.89
– 製造業	54,664,928,666.27	14.95	50,228,847,378.95	15.33
– 批發和零售業	31,794,566,795.34	8.70	27,213,265,285.76	8.30
– 建築業	14,967,336,203.30	4.09	14,373,084,222.28	4.39
– 房地產業	13,654,415,675.27	3.74	16,895,143,324.08	5.16
– 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,403,134,797.29	1.48	4,685,153,493.73	1.43
– 教育業	4,953,299,023.00	1.36	4,710,750,033.35	1.44
– 交通運輸、倉儲和郵政業	4,777,038,374.59	1.31	5,594,459,480.63	1.71
– 水利、環境和公共設施管理業	4,648,821,914.73	1.27	4,222,023,615.86	1.29
– 其他	21,024,308,405.23	5.75	18,795,873,747.21	5.74
對公貸款和墊款總額	228,794,969,228.65	62.59	211,970,616,198.38	64.68
個人貸款和墊款總額	109,856,522,805.54	30.05	107,870,386,160.56	32.91
票據貼現	26,901,267,801.50	7.36	7,885,920,605.50	2.41
發放貸款和墊款賬面金額	365,552,759,835.69	100.00	327,726,922,964.44	100.00

本行

	2024年		2023年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
對公貸款和墊款				
– 租賃和商務服務業	72,891,408,163.33	19.99	65,240,215,186.53	19.95
– 製造業	54,645,758,666.27	14.98	50,212,657,378.95	15.36
– 批發和零售業	31,765,765,875.77	8.71	27,180,189,606.16	8.32
– 建築業	14,964,036,203.30	4.10	14,369,404,222.28	4.40
– 房地產業	13,654,415,675.27	3.74	16,895,143,324.08	5.17
– 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,387,334,797.29	1.48	4,683,153,493.73	1.43
– 教育業	4,952,499,023.00	1.36	4,710,100,033.35	1.44
– 交通運輸、倉儲和郵政業	4,768,044,671.61	1.31	5,585,119,430.43	1.71
– 水利、環境和公共設施管理業	4,638,421,914.73	1.27	4,211,023,615.86	1.29
– 其他	21,005,980,917.10	5.76	18,748,831,933.43	5.74
對公貸款和墊款總額	228,673,665,907.67	62.70	211,835,838,224.80	64.81
個人貸款和墊款總額	109,112,496,019.87	29.92	107,131,237,801.54	32.78
票據貼現	26,901,267,801.50	7.38	7,885,920,605.50	2.41
發放貸款和墊款賬面金額	364,687,429,729.04	100.00	326,852,996,631.84	100.00



(4) 按地區分佈情況分析

本集團

	2024年		2023年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
東莞地區	189,845,694,580.70	51.93	182,922,642,108.01	55.82
廣東省(不包括東莞地區)	97,852,255,612.60	26.77	80,533,158,720.26	24.57
廣東省外	39,728,171,963.70	10.87	33,414,366,280.30	10.20
總行	38,126,637,678.69	10.43	30,856,755,855.87	9.42
發放貸款和墊款賬面金額	365,552,759,835.69	100.00	327,726,922,964.44	100.00

本行

	2024年		2023年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
東莞地區	189,845,694,580.70	52.06	182,922,642,108.01	55.96
廣東省(不包括東莞地區)	97,656,076,351.07	26.78	80,326,735,338.09	24.58
廣東省外	39,059,021,118.58	10.71	32,746,863,329.87	10.02
總行	38,126,637,678.69	10.45	30,856,755,855.87	9.44
發放貸款和墊款賬面金額	364,687,429,729.04	100.00	326,852,996,631.84	100.00



(5) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分析

本集團

	2024年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	396,402,942.58	460,736,570.82	-	1,084,295.79	858,223,809.19
抵押貸款	747,202,951.35	980,532,038.48	777,175,067.81	27,611,362.46	2,532,521,420.10
保證貸款	142,526,071.62	257,934,949.41	62,971,434.13	3,265,511.10	466,697,966.26
信用貸款	495,153,779.06	543,539,126.40	357,165,474.28	35,987,204.43	1,431,845,584.17
合計	1,781,285,744.61	2,242,742,685.11	1,197,311,976.22	67,948,373.78	5,289,288,779.72
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.49%	0.61%	0.33%	0.02%	1.45%

	2023年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	344,840,131.25	138,316,190.36	33,306,021.32	5,775,485.97	522,237,828.90
抵押貸款	794,742,218.82	967,610,440.52	375,789,451.84	65,994,717.36	2,204,136,828.54
保證貸款	101,449,926.76	260,385,676.37	117,765,166.97	24,931,823.69	504,532,593.79
信用貸款	395,543,007.60	341,087,071.06	327,614,404.46	95,069,400.75	1,159,313,883.87
合計	1,636,575,284.43	1,707,399,378.31	854,475,044.59	191,771,427.77	4,390,221,135.10
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.50%	0.52%	0.26%	0.06%	1.34%



本行

	2024年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	396,402,942.58	460,736,570.82	-	1,084,295.79	858,223,809.19
抵押貸款	734,412,970.22	968,267,174.16	774,045,609.74	26,071,056.51	2,502,796,810.63
保證貸款	141,390,363.82	255,533,878.88	62,046,995.75	3,111,263.48	462,082,501.93
信用貸款	495,121,377.53	542,939,076.45	357,078,640.97	35,921,716.36	1,431,060,811.31
合計	1,767,327,654.15	2,227,476,700.31	1,193,171,246.46	66,188,332.14	5,254,163,933.06
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.48%	0.61%	0.33%	0.02%	1.44%

	2023年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	344,840,131.25	138,316,190.36	33,306,021.32	5,775,485.97	522,237,828.90
抵押貸款	789,858,262.64	962,484,885.76	375,072,380.65	61,739,244.28	2,189,154,773.33
保證貸款	100,526,962.34	258,276,431.01	117,262,029.40	24,888,876.22	500,954,298.97
信用貸款	395,495,694.20	340,905,106.62	327,310,703.88	94,945,883.50	1,158,657,388.20
合計	1,630,721,050.43	1,699,982,613.75	852,951,135.25	187,349,489.97	4,371,004,289.40
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.50%	0.52%	0.26%	0.06%	1.34%

逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款客戶在本集團的全部貸款。

(6) 貸款和墊款及貸款減值準備分析

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及貸款減值準備：

本集團

	2024年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	306,697,719,150.21	7,335,446,082.77	4,104,452,608.21	318,137,617,841.19
減：貸款減值準備	(3,280,645,986.71)	(1,718,126,126.25)	(2,716,592,598.16)	(7,715,364,711.12)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	303,417,073,163.50	5,617,319,956.52	1,387,860,010.05	310,422,253,130.07

	2023年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	301,181,861,866.06	3,649,943,894.39	3,050,529,118.42	307,882,334,878.87
減：貸款減值準備	(3,847,489,524.78)	(1,031,406,690.05)	(2,613,175,459.40)	(7,492,071,674.23)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	297,334,372,341.28	2,618,537,204.34	437,353,659.02	300,390,263,204.64



本行

	2024年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	305,898,063,604.43	7,290,712,219.58	4,081,581,469.95	317,270,357,293.96
減：貸款減值準備	(3,274,293,187.13)	(1,709,377,494.79)	(2,695,140,251.90)	(7,678,810,933.82)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	302,623,770,417.30	5,581,334,724.79	1,386,441,218.05	309,591,546,360.14

	2023年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	300,349,851,376.24	3,625,837,665.36	3,030,772,322.74	307,006,461,364.34
減：貸款減值準備	(3,839,388,784.81)	(1,026,091,974.30)	(2,593,859,440.54)	(7,459,340,199.65)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	296,510,462,591.43	2,599,745,691.06	436,912,882.20	299,547,121,164.69

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款及貸款減值準備：

本集團及本行

	2024年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面價值	48,185,797,050.29	-	-	48,185,797,050.29
計入其他綜合收益的減值準備	(163,075,538.55)	-	-	(163,075,538.55)

	2023年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款賬面價值	20,505,228,735.38	83,669.68	-	20,505,312,405.06
計入其他綜合收益的減值準備	(214,351,801.38)	(15.49)	-	(214,351,816.87)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。



(7) 貸款減值準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動

本集團

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	62,876,350.86	(45,525,660.04)	(17,350,690.82)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(40,028,768.02)	61,738,847.92	(21,710,079.90)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(22,149,761.57)	(341,282,494.73)	363,432,256.30	-
本年轉入	60,304,622.92	8,015,796.92	4,729,923.76	73,050,343.60
本年轉回/(計提)	(625,216,928.09)	1,003,772,946.13	1,711,663,269.02	2,090,219,287.06
本年核銷	-	-	(1,961,222,412.72)	(1,961,222,412.72)
核銷後收回	-	-	46,294,018.05	46,294,018.05
其他變動	(2,629,054.17)	-	(22,419,144.93)	(25,048,199.10)
年末餘額	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	58,696,591.47	(52,044,067.24)	(6,652,524.23)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(24,497,929.01)	32,454,468.10	(7,956,539.09)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(19,026,645.36)	(267,698,021.22)	286,724,666.58	-
本年轉回/(計提)	(435,861,485.30)	675,964,943.48	1,595,275,439.00	1,835,378,897.18
本年核銷	-	-	(1,101,117,488.91)	(1,101,117,488.91)
核銷後收回	-	-	40,622,409.71	40,622,409.71
其他變動	755,112.71	-	(44,983,214.71)	(44,228,102.00)
年末餘額	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23



本行

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	62,384,715.75	(45,034,024.93)	(17,350,690.82)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(39,879,217.26)	55,223,832.41	(15,344,615.15)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(21,980,383.13)	(341,061,508.00)	363,041,891.13	-
本年轉入	40,824,879.82	7,271,481.54	42,872,771.71	90,969,133.07
本年轉回/(計提)	(603,816,538.69)	1,006,885,739.47	1,667,948,730.35	2,071,017,931.13
本年核銷	-	-	(1,955,567,615.65)	(1,955,567,615.65)
核銷後收回	-	-	38,099,484.72	38,099,484.72
其他變動	(2,629,054.17)	-	(22,419,144.93)	(25,048,199.10)
年末餘額	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	57,991,126.84	(51,647,943.87)	(6,343,182.97)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(24,439,878.31)	31,729,546.02	(7,289,667.71)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(18,823,760.83)	(266,718,983.99)	285,542,744.82	-
本年轉回/(計提)	(429,693,476.70)	674,378,759.27	1,596,496,719.54	1,841,182,002.11
本年核銷	-	-	(1,090,634,594.03)	(1,090,634,594.03)
核銷後收回	-	-	35,489,271.10	35,489,271.10
其他變動	755,112.71	-	(44,983,214.71)	(44,228,102.00)
年末餘額	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65



(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動

本集團及本行

	2024年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	合計
年初餘額	214,351,801.38	15.49	-	214,351,816.87
本年計提	(51,276,262.83)	(15.49)	-	(51,276,278.32)
年末餘額	163,075,538.55	-	-	163,075,538.55

	2023年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值 的貸款和墊款	合計
年初餘額	147,471,919.89	5.17	-	147,471,925.06
本年計提	66,879,881.49	10.32	-	66,879,891.81
年末餘額	214,351,801.38	15.49	-	214,351,816.87

13 金融投資 – 交易性金融資產

	本集團	
	2024年	2023年
債券投資		
- 中國政府債券	102,844,666.66	-
- 地方政府債券	164,964,968.33	71,863,889.31
- 政策性銀行債券	5,900,073,684.28	1,927,002,464.44
- 公司債券	744,156,485.85	2,453,894,270.97
- 商業銀行及其他金融機構債券	3,995,328,764.90	5,027,037,694.57
- 外國政府債券	14,201,210.46	-
小計	10,921,569,780.48	9,479,798,319.29
理財產品	707,784,149.04	52,134,558.91
信託計劃	317,932,633.58	285,021,359.02
同業存單	11,323,535,969.01	3,743,067,584.31
資產管理計劃	806,388,862.64	716,194,494.11
基金	45,061,211,167.93	29,435,328,173.90
股權投資	338,483,694.57	371,052,626.56
合計	69,476,906,257.25	44,082,597,116.10



	本行	
	2024年	2023年
債券投資		
– 中國政府債券	79,497,900.27	-
– 地方政府債券	-	71,863,889.31
– 政策性銀行債券	5,877,567,037.70	1,916,703,669.92
– 公司債券	359,462,238.69	1,931,835,439.36
– 商業銀行及其他金融機構債券	867,641,800.73	3,723,555,511.13
– 外國政府債券	14,201,210.46	-
小計	7,198,370,187.85	7,643,958,509.72
理財產品	707,784,149.04	52,134,558.91
信託計劃	317,932,633.58	285,021,359.02
同業存單	10,809,172,483.99	3,226,015,000.19
資產管理計劃	10,457,451,118.28	9,043,625,790.16
基金	45,061,211,167.93	29,435,328,173.90
合計	74,551,921,740.67	49,686,083,391.90

14 金融投資 – 債權投資

	註	本集團	
		2024年	2023年
債券投資			
– 中國政府債券		26,791,855,543.22	25,677,850,812.75
– 地方政府債券		39,707,755,552.77	38,215,003,973.67
– 政策性銀行債券		46,004,323,824.82	45,326,893,434.82
– 政府支持機構債券		1,312,539,427.88	1,553,989,565.47
– 商業銀行及其他金融機構債券		16,700,623,788.05	14,865,274,347.59
– 公司債券		5,947,101,708.46	6,886,716,273.84
– 外國政府債券		536,490,607.46	382,892,962.50
債券投資小計		137,000,690,452.66	132,908,621,370.64
同業存單		123,344,935.82	-
收益憑證		-	2,065,202,191.79
信託計劃		455,060,000.00	455,060,000.00
資產管理計劃		3,657,939,306.70	4,802,614,306.70
應計利息		2,101,634,913.68	2,103,612,321.09
減：減值準備	(1)	(1,938,744,526.43)	(2,417,301,586.15)
合計		141,399,925,082.43	139,917,808,604.07



	註	本行	
		2024年	2023年
債券投資			
- 中國政府債券		26,791,855,543.22	25,677,850,812.75
- 地方政府債券		38,492,083,428.46	36,996,528,380.15
- 政策性銀行債券		40,160,988,199.69	38,949,086,140.32
- 政府支持機構債券		1,312,539,427.88	1,553,989,565.47
- 商業銀行及其他金融機構債券		16,047,017,827.68	14,089,188,883.38
- 公司債券		5,439,556,873.11	6,498,517,834.68
- 外國政府債券		143,810,307.84	-
債券投資小計		128,387,851,607.88	123,765,161,616.75
同業存單		123,344,935.82	-
收益憑證		-	2,065,202,191.79
信託計劃		455,060,000.00	455,060,000.00
資產管理計劃		3,657,939,306.70	4,802,614,306.70
應計利息		1,961,463,984.02	1,953,560,725.64
減：減值準備	(1)	(1,936,713,471.09)	(2,409,526,514.30)
合計		132,648,946,363.33	130,632,072,326.58

(1) 債權投資的減值準備變動情況如下：

本集團

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
年初餘額	71,669,436.22	-	2,345,632,149.93	2,417,301,586.15
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 已發生信用減值	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	(3,880,203.88)	-	201,284,700.07	197,404,496.19
本年核銷	-	-	(600,000,000.00)	(600,000,000.00)
核銷後收回	-	-	28,704,318.86	28,704,318.86
其他變動	25,604.35	-	(104,691,479.12)	(104,665,874.77)
年末餘額	67,814,836.69	-	1,870,929,689.74	1,938,744,526.43



本行

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
年初餘額	63,894,364.37	-	2,345,632,149.93	2,409,526,514.30
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 已發生信用減值	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	1,867,764.13	-	201,284,700.07	203,152,464.20
本年核銷	-	-	(600,000,000.00)	(600,000,000.00)
核銷後收回	-	-	28,704,318.86	28,704,318.86
其他變動	21,652.85	-	(104,691,479.12)	(104,669,826.27)
年末餘額	65,783,781.35	-	1,870,929,689.74	1,936,713,471.09

本集團

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
年初餘額	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 已發生信用減值	-	(14,754,527.74)	14,754,527.74	-
本年(轉回)/計提	(64,396,371.28)	(116,827,157.21)	855,579,476.62	674,355,948.13
本年核銷	-	-	(874,292,228.93)	(874,292,228.93)
核銷後收回	-	-	15,791,457.64	15,791,457.64
其他變動	503,914.09	-	(158,902,222.13)	(158,398,308.04)
年末餘額	71,669,436.22	-	2,345,632,149.93	2,417,301,586.15



本行

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
年初餘額	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 已發生信用減值	-	(14,754,527.74)	14,754,527.74	-
本年(轉回)/計提	(71,724,786.00)	(116,827,157.21)	855,579,476.62	667,027,533.41
本年核銷	-	-	(874,292,228.93)	(874,292,228.93)
核銷後收回	-	-	15,791,457.64	15,791,457.64
其他變動	57,256.96	-	(158,902,222.13)	(158,844,965.17)
年末餘額	63,894,364.37	-	2,345,632,149.93	2,409,526,514.30

15 金融投資 – 其他債權投資

	本集團及本行	
	2024年	2023年
債券投資		
- 中國政府債券	1,978,630,010.01	5,998,817,055.10
- 地方政府債券	6,750,915,402.45	6,849,882,085.85
- 政策性銀行債券	7,526,973,758.85	12,697,591,899.97
- 政府支持機構債券	457,649,669.89	92,361,666.33
- 商業銀行及其他金融機構債券	6,088,488,409.84	2,490,852,426.79
- 公司債券	5,670,597,283.62	6,070,638,945.14
- 外國政府債券	20,346,349.80	135,386,067.74
小計	28,493,600,884.46	34,335,530,146.92
同業存單	5,540,861,015.67	12,837,976,269.44
信託計劃	199,534,770.34	140,644,856.93
資產管理計劃	-	9,854,250.78
應計利息	308,514,853.75	474,729,245.72
合計	34,542,511,524.22	47,798,734,769.79
於其他綜合收益中確認的減值準備	166,793,757.34	165,576,653.67



(1) 其他債權投資的減值準備變動情況如下：

	2024年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用減值	
年初餘額	16,467,776.85	-	149,108,876.82	165,576,653.67
本年(轉回)/計提	6,998,989.37	-	14,317,014.84	21,316,004.21
本年核銷	-	-	(20,129,794.97)	(20,129,794.97)
其他	30,894.43	-	-	30,894.43
年末餘額	23,497,660.65	-	143,296,096.69	166,793,757.34

	2023年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 – 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 – 已發生信用減值	
年初餘額	18,166,174.61	-	196,536,917.20	214,703,091.81
本年(轉回)/計提	(1,705,894.57)	-	24,001,159.62	22,295,265.05
本年核銷	-	-	(71,429,200.00)	(71,429,200.00)
其他	7,496.81	-	-	7,496.81
年末餘額	16,467,776.85	-	149,108,876.82	165,576,653.67

(i) 其他債權投資的減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

16 金融投資 – 其他權益工具投資

	本集團及本行	
	2024年	2023年
非上市股權	227,638,671.82	199,628,982.74
上市股權	-	-
合計	227,638,671.82	199,628,982.74

17 長期股權投資

	註	本集團		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
對子公司投資	(1)	-	-	1,072,814,552.93	168,570,182.25
對聯營企業投資	(2)	883,851,867.58	1,003,856,241.43	883,851,867.58	1,003,856,241.43
合計		883,851,867.58	1,003,856,241.43	1,956,666,420.51	1,172,426,423.68



(1) 本行對子公司投資分析如下：

註	2024年					
	年初餘額	原權益法下確認的長期股權投資賬面價值	本年增加	吸收合併	年末餘額	減值準備年末餘額
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	31,550,000.00	-	-	-	31,550,000.00	(17,015,467.42)
東源泰業村鎮銀行股份有限公司 (i)	56,000,000.00	-	56,799,600.00	-	112,799,600.00	-
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	81,020,182.25	-	-	-	81,020,182.25	(46,349,761.90)
東莞長安村鎮銀行股份有限公司 (ii)	-	152,689,900.70	441,315,000.00	(594,004,900.70)	-	-
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司 (iii)	-	38,033,023.16	68,490,500.00	(106,523,523.16)	-	-
東莞銀行(國際)有限公司 (iv)	-	-	910,810,000.00	-	910,810,000.00	-
合計	168,570,182.25	190,722,923.86	1,477,415,100.00	(700,528,423.86)	1,136,179,782.25	(63,365,229.32)

註	2023年			
	年初餘額	本年增加	年末餘額	減值準備年末餘額
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	31,550,000.00	-	31,550,000.00	-
東源泰業村鎮銀行股份有限公司 (i)	51,000,000.00	5,000,000.00	56,000,000.00	-
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	81,020,182.25	-	81,020,182.25	-
合計	163,570,182.25	5,000,000.00	168,570,182.25	-

註：

- (i) 2023年，本行通過協議轉讓方式出資人民幣500萬元，受讓東源泰業村鎮銀行股份有限公司5.00%股權，實際享有東源泰業村鎮銀行股份有限公司淨資產人民幣654.28萬元，產生資本公積154.28萬元，本行的持股比例從51.00%增加至56.00%；

2024年，本行收到國家金融監督管理總局廣東監管局批覆(粵金覆[2024]343號)，以現金人民幣5,679.96萬元受讓東源泰業村鎮銀行股份有限公司44.00%股權，實際享有東源泰業村鎮銀行股份有限公司淨資產5,511.03萬元，產生資本公積-168.93萬元，收購前本行已持有東源泰業村鎮銀行股份有限公司56.00%股權，收購後持有100.00%股權。

- (ii) 2024年，本行通過公開競拍方式出資人民幣2,910.70萬元受讓東莞長安村鎮銀行股份有限公司5.00%股權，實際享有東莞長安村鎮銀行股份有限公司淨資產3,026.01萬元，本行的持股比例從20.00%增加至25.00%。

2024年，本行收到國家金融監督管理總局東莞監管分局批覆(東金複[2024]45號)，通過協議轉讓方式出資人民幣44,131.50萬元，受讓東莞長安村鎮銀行股份有限公司75.00%股權，收購前本行已持有東莞長安村鎮銀行股份有限公司25.00%股權，收購後持有100.00%股權，相關款項於2024年9月支付完成。2024年11月8日，東莞長安村鎮銀行股份有限公司獲國家金融監督管理總局廣東監管局解散批覆(粵金覆[2024]289號)，本行承接東莞長安村鎮銀行股份有限公司全部資產負債、權利義務。截至本報告日，工商註銷尚未完成。

- (iii) 2024年，本行收到國家金融監督管理總局東莞監管分局批覆(東金覆[2024]42號)，通過協議轉讓方式出資人民幣6,849.05萬元受讓東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司65%股權，收購前本行已持有東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司35.00%股權，收購後持有100.00%股權，相關款項於2024年9月支付完成。2024年11月8日，東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司獲國家金融監督管理總局廣東監管局解散批覆(粵金覆[2024]290號)，本行承接東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司全部資產負債、權利義務。截至本報告日，工商註銷尚未完成。

- (iv) 2024年9月5日，本行實繳出資10億港幣，持有東莞銀行(國際)有限公司港幣10億股股份，持股比例為100%。東莞銀行(國際)有限公司於2024年10月31日獲得由香港金融管理局頒發的香港銀行牌照。

本行子公司的相關信息參見附註6。



(2) 本集團及本行對聯營企業投資分析如下：

被投資單位	註	2024年							
		年初餘額	追加投資	權益法下確認的投資收益	權益法下確認的其他綜合收益	宣告發放現金股利或利潤	其他	年末餘額	減值準備年末餘額
邢臺銀行股份有限公司		828,998,469.39	-	28,031,973.69	9,478,160.60	-	-	866,508,603.68	-
東莞長安村鎮銀行股份有限公司	(ii)	117,636,203.58	30,260,145.20	5,211,445.49	(417,893.57)	-	(152,689,900.70)	-	-
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	(iii)	20,067,543.49	-	780,073.96	-	-	-	20,847,617.45	(3,504,353.55)
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司		37,154,024.97	-	878,998.19	-	-	(38,033,023.16)	-	-
合計		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)

被投資單位	2023年					
	年初餘額	權益法下確認的投資收益	權益法下確認的其他綜合收益	宣告發放現金股利或利潤	年末餘額	減值準備年末餘額
邢臺銀行股份有限公司	783,343,633.09	46,352,450.06	(697,613.76)	-	828,998,469.39	-
東莞長安村鎮銀行股份有限公司	115,405,818.74	5,534,788.39	295,596.45	(3,600,000.00)	117,636,203.58	-
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	19,310,598.72	756,944.77	-	-	20,067,543.49	-
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司	36,147,355.40	1,006,669.57	-	-	37,154,024.97	-
合計	954,207,405.95	53,650,852.79	(402,017.31)	(3,600,000.00)	1,003,856,241.43	-

(3) 採用權益法核算的不重要的聯營企業匯總信息如下：

	本集團及本行	
	2024年	2023年
投資賬面價值合計	883,851,867.58	1,003,856,241.43
下列各項按持股比例計算的合計數		
- 淨利潤	34,902,491.33	53,650,852.79
- 其他綜合收益	9,060,267.03	(402,017.31)
綜合收益總額	43,962,758.36	53,248,835.48

(4) 長期股權投資減值測試情況

本集團及本行對長期股權投資進行減值測試，可收回金額按照相關子公司的預計未來現金流量的現值確定，所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的風險。



18 固定資產

本集團

	房屋及建築物	交通工具及其他	電子及機器設備	合計
成本				
2023年1月1日餘額	2,101,520,829.37	155,581,946.55	828,883,053.61	3,085,985,829.53
本年增加	-	10,826,693.00	92,719,204.13	103,545,897.13
在建工程轉入	373,786,427.51	-	1,244,898.64	375,031,326.15
本年減少	-	(7,514,566.16)	(54,114,584.55)	(61,629,150.71)
2023年12月31日餘額	2,475,307,256.88	158,894,073.39	868,732,571.83	3,502,933,902.10
控股合併轉入	72,444,130.87	4,283,485.81	4,584,350.96	81,311,967.64
本年增加	694,495.82	4,241,106.13	66,430,208.69	71,365,810.64
在建工程轉入	597,494.85	-	3,062,877.30	3,660,372.15
本年減少	(1,108,438.32)	(11,555,154.45)	(11,376,614.57)	(24,040,207.34)
2024年12月31日餘額	2,547,934,940.10	155,863,510.88	931,433,394.21	3,635,231,845.19
累計折舊				
2023年1月1日餘額	(737,746,038.15)	(113,270,622.52)	(479,603,775.19)	(1,330,620,435.86)
本年計提折舊	(106,524,972.86)	(12,220,049.27)	(106,971,669.90)	(225,716,692.03)
折舊沖銷	-	7,144,852.48	51,872,823.03	59,017,675.51
2023年12月31日餘額	(844,271,011.01)	(118,345,819.31)	(534,702,622.06)	(1,497,319,452.38)
控股合併轉入	(47,349,451.81)	(3,600,374.02)	(4,011,317.38)	(54,961,143.21)
本年計提折舊	(122,492,771.31)	(12,689,954.61)	(116,098,783.25)	(251,281,509.17)
折舊沖銷	8,688.00	11,008,808.33	9,519,655.62	20,537,151.95
2024年12月31日餘額	(1,014,104,546.13)	(123,627,339.61)	(645,293,067.07)	(1,783,024,952.81)
賬面價值				
2024年12月31日	1,533,830,393.97	32,236,171.27	286,140,327.14	1,852,206,892.38
2023年12月31日	1,631,036,245.87	40,548,254.08	334,029,949.77	2,005,614,449.72



本行

	房屋及建築物	交通工具及其他	電子及機具設備	合計
成本				
2023年1月1日餘額	2,071,175,845.02	151,022,760.30	824,898,990.55	3,047,097,595.87
本年增加	-	10,816,364.00	92,546,455.63	103,362,819.63
在建工程轉入	373,786,427.51	-	1,244,898.64	375,031,326.15
本年減少	-	(7,328,141.24)	(54,002,213.55)	(61,330,354.79)
2023年12月31日餘額	2,444,962,272.53	154,510,983.06	864,688,131.27	3,464,161,386.86
吸收合併轉入	72,444,130.87	4,283,485.81	4,580,322.96	81,307,939.64
本年增加	569,061.32	4,225,496.13	58,915,094.48	63,709,651.93
在建工程轉入	597,494.85	-	-	597,494.85
本年減少	(569,061.32)	(11,474,284.05)	(11,233,885.57)	(23,277,230.94)
2024年12月31日餘額	2,518,003,898.25	151,545,680.95	916,949,663.14	3,586,499,242.34
累計折舊				
2023年1月1日餘額	(725,605,638.37)	(109,444,434.32)	(476,757,648.03)	(1,311,807,720.72)
本年計提折舊	(104,793,646.09)	(12,074,795.38)	(106,514,298.13)	(223,382,739.60)
折舊沖銷	-	6,966,875.77	51,767,863.03	58,734,738.80
2023年12月31日	(830,399,284.46)	(114,552,353.93)	(531,504,083.13)	(1,476,455,721.52)
吸收合併轉入	(48,220,999.54)	(3,637,675.36)	(4,039,229.33)	(55,897,904.23)
本年計提折舊	(119,824,818.18)	(12,512,595.07)	(112,227,282.60)	(244,564,695.85)
折舊沖銷	-	10,938,756.75	9,383,790.18	20,322,546.93
2024年12月31日	(998,445,102.18)	(119,763,867.61)	(638,386,804.88)	(1,756,595,774.67)
賬面價值				
2024年12月31日	1,519,558,796.07	31,781,813.34	278,562,858.26	1,829,903,467.67
2023年12月31日	1,614,562,988.07	39,958,629.13	333,184,048.14	1,987,705,665.34

註：

- (i) 於2024年12月31日，本行有賬面價值為人民幣806.85萬元(2023年12月31日：人民幣944.37萬元)產權瑕疵的房屋及建築物。本行管理層認為本行有權合法及有效地佔用或使用上述房屋及建築物。
- (ii) 於2024年12月31日，本集團用於經營租賃租出的房屋及建築物賬面價值為人民幣280.11萬元(2023年12月31日：人民幣11,763.06萬元)。
- (iii) 於2024年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣11,138.07萬元的暫時閒置資產；於2023年12月31日，本集團無重大金額的暫時閒置資產。



19 在建工程

本集團

	合計
成本	
2023年1月1日餘額	390,053,013.31
本年增加	104,726,431.72
本年轉入固定資產	(375,031,326.15)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(60,658,850.30)
2023年12月31日餘額	59,089,268.58
控股合併轉入	1,558,415.18
本年增加	82,780,981.29
本年轉入固定資產	(3,660,372.15)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(49,449,428.55)
2024年12月31日餘額	90,318,864.35
賬面價值	
2024年12月31日	90,318,864.35
2023年12月31日	59,089,268.58

本行

	合計
成本	
2023年1月1日餘額	390,053,013.31
本年增加	104,016,702.14
本年轉入固定資產	(375,031,326.15)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(60,511,280.30)
2023年12月31日餘額	58,527,109.00
本年增加	31,265,385.62
本年轉入固定資產	(597,494.85)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(27,294,162.90)
2024年12月31日餘額	61,900,836.87
賬面價值	
2024年12月31日	61,900,836.87
2023年12月31日	58,527,109.00



20 使用權資產

本集團

	房屋及建築物	辦公設備 及其他設備	其他	合計
成本				
2023年1月1日餘額	919,112,868.91	106,449.79	1,504,364.53	920,723,683.23
本年增加	220,737,615.91	84,940.64	1,505,525.32	222,328,081.87
本年減少	(147,124,997.46)	(83,725.18)	(1,439,356.48)	(148,648,079.12)
2023年12月31日餘額	992,725,487.36	107,665.25	1,570,533.37	994,403,685.98
控股合併轉入	30,419,134.29	81,711.94	-	30,500,846.23
本年增加	277,336,885.65	155,942.52	179,356.02	277,672,184.19
本年減少	(165,076,972.27)	(109,305.93)	(40,034.10)	(165,226,312.30)
2024年12月31日餘額	1,135,404,535.03	236,013.78	1,709,855.29	1,137,350,404.10
累計折舊				
2023年1月1日餘額	(300,211,609.05)	(50,252.78)	(1,183,830.33)	(301,445,692.16)
本年計提	(163,902,356.01)	(25,974.73)	(281,087.57)	(164,209,418.31)
本年減少	116,922,507.34	52,891.51	1,252,738.38	118,228,137.23
2023年12月31日餘額	(347,191,457.72)	(23,336.00)	(212,179.52)	(347,426,973.24)
控股合併轉入	(11,423,150.49)	(20,829.34)	-	(11,443,979.83)
本年計提	(190,163,264.22)	(120,319.55)	(244,761.42)	(190,528,345.19)
本年減少	115,413,765.80	45,823.73	40,034.10	115,499,623.63
2024年12月31日餘額	(433,364,106.63)	(118,661.16)	(416,906.84)	(433,899,674.63)
賬面價值				
2023年12月31日餘額	645,534,029.64	84,329.25	1,358,353.85	646,976,712.74
2024年12月31日餘額	702,040,428.40	117,352.62	1,292,948.45	703,450,729.47



本行

	房屋及建築物	辦公設備 及其他設備	其他	合計
成本				
2023年1月1日餘額	915,529,180.33	106,449.79	1,504,364.53	917,139,994.65
本年增加	220,183,903.95	84,940.64	1,505,525.32	221,774,369.91
本年減少	(147,124,997.46)	(83,725.18)	(1,439,356.48)	(148,648,079.12)
2023年12月31日餘額	988,588,086.82	107,665.25	1,570,533.37	990,266,285.44
本年增加	190,791,998.44	-	179,356.02	190,971,354.46
本年減少	(113,110,479.18)	(27,593.99)	(40,034.10)	(113,178,107.27)
2024年12月31日餘額	1,066,269,606.08	80,071.26	1,709,855.29	1,068,059,532.63
累計折舊				
2023年1月1日餘額	(298,903,669.20)	(50,252.78)	(1,183,830.33)	(300,137,752.31)
本年計提	(163,072,420.20)	(25,974.73)	(281,087.57)	(163,379,482.50)
本年減少	116,922,507.34	52,891.51	1,252,738.38	118,228,137.23
2023年12月31日餘額	(345,053,582.06)	(23,336.00)	(212,179.52)	(345,289,097.58)
本年計提	(152,095,474.92)	(28,586.09)	(244,761.42)	(152,368,822.43)
本年減少	102,775,811.29	22,724.61	40,034.10	102,838,570.00
2024年12月31日餘額	(394,373,245.69)	(29,197.48)	(416,906.84)	(394,819,350.01)
賬面價值				
2023年12月31日餘額	643,534,504.76	84,329.25	1,358,353.85	644,977,187.86
2024年12月31日餘額	671,896,360.39	50,873.78	1,292,948.45	673,240,182.62



21 無形資產

	本集團		
	計算機軟件	土地使用權	合計
成本			
2023年1月1日	812,308,545.40	297,935,988.42	1,110,244,533.82
本年增加	188,396,570.46	65,592.00	188,462,162.46
本年減少	(42,204,630.88)	-	(42,204,630.88)
2023年12月31日	958,500,484.98	298,001,580.42	1,256,502,065.40
本年增加	172,140,104.63	-	172,140,104.63
本年減少	(17,097,987.16)	-	(17,097,987.16)
2024年12月31日	1,113,542,602.45	298,001,580.42	1,411,544,182.87
累計攤銷			
2023年1月1日	(387,240,018.51)	(69,396,283.27)	(456,636,301.78)
本年增加	(126,190,109.46)	(9,426,845.93)	(135,616,955.39)
本年減少	40,139,421.55	-	40,139,421.55
2023年12月31日	(473,290,706.42)	(78,823,129.20)	(552,113,835.62)
本年增加	(138,842,095.38)	(9,429,351.23)	(148,271,446.61)
本年減少	13,744,190.35	-	13,744,190.35
2024年12月31日	(598,388,611.45)	(88,252,480.43)	(686,641,091.88)
賬面價值			
2024年12月31日	515,153,991.00	209,749,099.99	724,903,090.99
2023年12月31日	485,209,778.56	219,178,451.22	704,388,229.78



	本行		合計
	計算機軟件	土地使用權	
成本			
2023年1月1日	812,308,545.40	297,935,988.42	1,110,244,533.82
本年增加	188,396,570.46	65,592.00	188,462,162.46
本年減少	(42,204,630.88)	-	(42,204,630.88)
2023年12月31日	958,500,484.98	298,001,580.42	1,256,502,065.40
本年增加	151,603,666.72	-	151,603,666.72
本年減少	(17,097,987.16)	-	(17,097,987.16)
2024年12月31日	1,093,006,164.54	298,001,580.42	1,391,007,744.96
累計攤銷			
2023年1月1日	(387,240,018.51)	(69,396,283.27)	(456,636,301.78)
本年增加	(126,190,109.46)	(9,426,845.93)	(135,616,955.39)
本年減少	40,139,421.55	-	40,139,421.55
2023年12月31日	(473,290,706.42)	(78,823,129.20)	(552,113,835.62)
本年增加	(138,842,095.38)	(9,429,351.23)	(148,271,446.61)
本年減少	13,744,190.35	-	13,744,190.35
2024年12月31日	(598,388,611.45)	(88,252,480.43)	(686,641,091.88)
賬面價值			
2024年12月31日	494,617,553.09	209,749,099.99	704,366,653.08
2023年12月31日	485,209,778.56	219,178,451.22	704,388,229.78

22 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

項目	本集團			
	2024年		2023年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
貸款和墊款及其他資產減值準備	8,132,174,134.56	2,032,171,656.90	7,677,265,850.29	1,918,902,830.56
應付職工薪酬	795,396,499.85	198,598,917.49	832,150,610.93	207,784,710.32
預計負債	84,901,532.60	21,225,383.15	101,552,891.28	25,388,222.82
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	57,091,282.67	14,282,853.36	47,357,540.83	11,839,578.00
金融工具的公允價值變動	(1,150,480,166.88)	(287,620,041.72)	(332,971,820.72)	(83,242,955.18)
其他	(55,181,915.80)	(13,801,678.96)	122,673,253.45	29,873,306.31
合計	7,863,901,367.00	1,964,857,090.22	8,448,028,326.06	2,110,545,692.83



項目	本行			
	2024年		2023年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
貸款和墊款及其他資產減值準備	8,074,397,330.64	2,018,599,332.66	7,626,613,304.48	1,906,653,326.12
應付職工薪酬	790,228,047.04	197,557,011.76	825,928,257.08	206,482,064.27
預計負債	84,901,532.60	21,225,383.15	101,552,891.28	25,388,222.82
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	57,507,338.28	14,376,834.57	47,779,970.64	11,944,992.66
金融工具的公允價值變動	(1,150,480,166.88)	(287,620,041.72)	(332,971,820.72)	(83,242,955.18)
其他	(55,243,915.80)	(13,810,978.95)	114,723,182.92	28,680,795.73
合計	7,801,310,165.88	1,950,327,541.47	8,383,625,785.68	2,095,906,446.42

上述遞延所得稅資產為本集團管理層估計未來能為本集團帶來稅務利益的有關稅前會計利潤與應納稅所得額的差異的稅務影響。本集團管理層在作出估計時依據謹慎性原則考慮了現行稅收法規的有關規定及實際情況。

(2) 按變動情況分析

項目	本集團				
	2024年				
	年初餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	其他	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	1,918,902,830.56	89,192,452.53	12,514,793.66	11,561,580.15	2,032,171,656.90
應付職工薪酬	207,784,710.32	(12,704,633.28)	-	3,518,840.45	198,598,917.49
預計負債	25,388,222.82	(4,162,839.67)	-	-	21,225,383.15
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	11,839,578.00	2,443,275.36	-	-	14,282,853.36
金融工具的公允價值變動	(83,242,955.18)	(115,079,621.69)	(89,297,464.85)	-	(287,620,041.72)
其他	29,873,306.31	(44,500,292.28)	-	825,307.01	(13,801,678.96)
合計	2,110,545,692.83	(84,811,659.03)	(76,782,671.19)	15,905,727.61	1,964,857,090.22

項目	本集團			
	2023年			
	年初餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	2,007,805,162.36	(84,463,968.38)	(4,438,363.42)	1,918,902,830.56
應付職工薪酬	181,921,260.95	25,863,449.37	-	207,784,710.32
預計負債	73,431,642.95	(48,043,420.13)	-	25,388,222.82
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	9,274,630.51	2,564,947.49	-	11,839,578.00
金融工具的公允價值變動	597,305.28	(32,367,974.19)	(51,472,286.27)	(83,242,955.18)
其他	7,915,809.06	21,957,497.25	-	29,873,306.31
合計	2,280,945,811.11	(114,489,468.59)	(55,910,649.69)	2,110,545,692.83



項目	本行				
	2024年				
	上年末餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	其他	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	1,906,653,326.12	76,660,496.25	12,514,793.66	22,770,716.63	2,018,599,332.66
應付職工薪酬	206,482,064.27	(13,788,612.76)	-	4,863,560.25	197,557,011.76
預計負債	25,388,222.82	(4,162,839.67)	-	-	21,225,383.15
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	11,944,992.66	2,431,841.91	-	-	14,376,834.57
金融工具的公允價值變動	(83,242,955.18)	(115,079,621.69)	(89,297,464.85)	-	(287,620,041.72)
其他	28,680,795.73	(43,067,036.07)	-	575,261.39	(13,810,978.95)
合計	2,095,906,446.42	(97,005,772.03)	(76,782,671.19)	28,209,538.27	1,950,327,541.47

項目	本行			
	2023年			
	上年末餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	1,993,719,647.53	(82,627,957.99)	(4,438,363.42)	1,906,653,326.12
應付職工薪酬	180,230,699.31	26,251,364.96	-	206,482,064.27
預計負債	73,431,642.95	(48,043,420.13)	-	25,388,222.82
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	9,397,139.62	2,547,853.04	-	11,944,992.66
金融工具的公允價值變動	597,305.28	(32,367,974.19)	(51,472,286.27)	(83,242,955.18)
其他	6,684,984.35	21,995,811.38	-	28,680,795.73
合計	2,264,061,419.04	(112,244,322.93)	(55,910,649.69)	2,095,906,446.42

(3) 未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損將於以下年度到期

本集團

年份	2024年	2023年
2025年	28,142,044.50	31,284,057.36
2026年	3,560,619.17	-
2027年	8,880,079.36	4,653,050.67
2028年	12,836,477.24	13,307,436.60
2029年	30,469,614.67	-
合計	83,888,834.94	49,244,544.63



23 其他資產

	註／ 附註	本集團		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
其他應收款		1,183,937,276.68	1,229,026,296.23	1,175,646,512.43	1,219,290,967.89
購置固定資產預付款	(1)	1,209,000,000.00	1,209,000,000.00	1,209,000,000.00	1,209,000,000.00
長期待攤費用	(2)	185,842,495.85	212,833,725.30	171,141,481.99	212,656,584.28
應收利息	(3)	69,001,566.39	147,163,036.59	68,855,998.87	147,108,839.26
抵債資產	(4)	18,153,228.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
繼續涉入資產	(5)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		1,176,524.75	22,200,787.69	1,029,551.22	21,852,781.34
小計		3,224,135,485.49	3,392,085,767.63	3,188,862,938.33	3,373,098,566.59
減值準備	24	(108,716,755.01)	(186,560,767.97)	(105,918,403.86)	(183,859,146.46)
合計		3,115,418,730.48	3,205,524,999.66	3,082,944,534.47	3,189,239,420.13

(1) 於2024年12月31日，該金額為本集團購置新總部大樓的預付款項人民幣12.09億元(2023年12月31日：人民幣12.09億元)。

(2) 長期待攤費用

本集團

	2024年1月1日	本年增加	控股合併轉入	本年攤銷	2024年12月31日
租入固定資產改良支出	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
合計	212,833,725.30	55,257,863.90	3,105,862.80	(85,354,956.15)	185,842,495.85

	2023年1月1日	本年增加	本年攤銷	2023年12月31日
租入固定資產改良支出	101,049,222.33	9,149,045.66	(29,321,851.14)	80,876,416.85
其他	115,379,731.00	55,936,929.65	(39,359,352.20)	131,957,308.45
合計	216,428,953.33	65,085,975.31	(68,681,203.34)	212,833,725.30



本行

	2024年1月1日	本年增加	吸收合併轉入	本年攤銷	2024年12月31日
租入固定資產改良支出	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
合計	212,656,584.28	30,473,672.81	4,328,620.72	(76,317,395.82)	171,141,481.99

	2023年1月1日	本年增加	本年攤銷	2023年12月31日
租入固定資產改良支出	101,049,222.33	9,149,045.66	(29,321,851.14)	80,876,416.85
其他	115,222,421.99	55,789,359.65	(39,231,614.21)	131,780,167.43
合計	216,271,644.32	64,938,405.31	(68,553,465.35)	212,656,584.28

(3) 其他資產中列示的應收利息包含已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(4) 抵債資產

按抵債資產種類分析

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
土地房屋及建築物	18,153,228.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
減值準備	(7,446,343.20)	(6,945,243.20)	(5,002,000.00)	(4,500,900.00)
合計	10,706,884.80	7,892,284.80	1,163,000.00	1,664,100.00

2024年度集團未發生抵債資產的處置(2023年：無)。

本集團計劃在未來期間通過拍賣、競價和轉讓等方式對截至2024年12月31日的抵債資產進行處置。

(5) 繼續涉入資產

對於本行2020年發行的粵財信託東莞銀行2020年第一期財產權信託項目、莞鑫2020年第一期個人住房抵押貸款證券化項目，本行既沒有轉移也沒有保留基礎信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本行連同合併的資產證券化信託依然保留了對所轉移的基礎信貸資產的控制，應當按照繼續涉入被轉移基礎信貸資產的程度繼續確認有關金融資產，並相應確認相關負債。金融資產價值變動使本行面臨的風險水平主要是無法回收次級資產支持證券及信託受益權的投資款項，因此本行於2024年12月31日確認繼續涉入資產及繼續涉入負債人民幣55,702.44萬元(2023年：人民幣55,702.44萬元)。



24 資產減值準備

本集團

	附註	2024年1月1日	本年(轉回)/計提	本年核銷	本年轉入	其他	2024年12月31日
減值資產項目							
存放同業及其他金融機構款項	8	3,081,569.68	(906,098.56)	-	826,657.68	4,053.92	3,006,182.72
拆出資金	9	6,004,173.53	(562,747.41)	-	-	6,399.08	5,447,825.20
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	12	7,492,071,674.23	2,090,219,287.06	(1,961,222,412.72)	73,050,343.60	21,245,818.95	7,715,364,711.12
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款		214,351,816.87	(51,276,278.32)	-	-	-	163,075,538.55
債權投資	14	2,417,301,586.15	197,404,496.19	(600,000,000.00)	-	(75,961,555.91)	1,938,744,526.43
其他債權投資		165,576,653.67	21,316,004.21	(20,129,794.97)	-	30,894.43	166,793,757.34
長期股權投資	17	-	3,504,353.55	-	-	-	3,504,353.55
其他資產	23	186,560,767.97	24,085,558.63	(103,267,995.70)	99,391.01	1,239,033.10	108,716,755.01
合計		10,484,948,242.10	2,283,784,575.35	(2,684,620,203.39)	73,976,392.29	(53,435,356.43)	10,104,653,649.92

	附註	2023年1月1日	本年計提/(轉回)	本年核銷	其他	2023年12月31日
減值資產項目						
存放同業及其他金融機構款項	8	2,147,226.32	928,945.82	-	5,397.54	3,081,569.68
拆出資金	9	27,515,157.35	(21,510,983.82)	-	-	6,004,173.53
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	12	6,761,415,958.25	1,835,378,897.18	(1,101,117,488.91)	(3,605,692.29)	7,492,071,674.23
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款		147,471,925.06	66,879,891.81	-	-	214,351,816.87
債權投資	14	2,759,844,717.35	674,355,948.13	(874,292,228.93)	(142,606,850.40)	2,417,301,586.15
其他債權投資		214,703,091.81	22,295,265.05	(71,429,200.00)	7,496.81	165,576,653.67
其他資產	23	188,986,580.42	13,658,581.98	(16,445,154.26)	360,759.83	186,560,767.97
合計		10,102,084,656.56	2,591,986,546.15	(2,063,284,072.10)	(145,838,888.51)	10,484,948,242.10



本行

	附註	2024年1月1日	本年(轉回)/計提	本年核銷	本年轉入	其他	2024年12月31日
減值資產項目							
存放同業及其他金融機構款項	8	3,059,062.56	(69,614.67)	-	-	4,053.92	2,993,501.81
拆出資金	9	6,004,173.53	(562,747.41)	-	-	6,399.08	5,447,825.20
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	12	7,459,340,199.65	2,071,017,931.13	(1,955,567,615.65)	90,969,133.07	13,051,285.62	7,678,810,933.82
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款		214,351,816.87	(51,276,278.32)	-	-	-	163,075,538.55
債權投資	14	2,409,526,514.30	203,152,464.20	(600,000,000.00)	-	(75,965,507.41)	1,936,713,471.09
其他債權投資		165,576,653.67	21,316,004.21	(20,129,794.97)	-	30,894.43	166,793,757.34
長期股權投資		-	66,869,582.87	-	-	-	66,869,582.87
其他資產	23	183,859,146.46	24,063,209.33	(103,223,798.97)	113,733.44	1,106,113.60	105,918,403.86
合計		10,441,717,567.04	2,334,510,551.34	(2,678,921,209.59)	91,082,866.51	(61,766,760.76)	10,126,623,014.54

	附註	2023年1月1日	本年計提/(轉回)	本年核銷	其他	2023年12月31日
減值資產項目						
存放同業及其他金融機構款項	8	2,143,582.10	910,082.92	-	5,397.54	3,059,062.56
拆出資金	9	27,515,157.35	(21,510,983.82)	-	-	6,004,173.53
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	12	6,717,531,622.47	1,841,182,002.11	(1,090,634,594.03)	(8,738,830.90)	7,459,340,199.65
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款		147,471,925.06	66,879,891.81	-	-	214,351,816.87
債權投資	14	2,759,844,717.35	667,027,533.41	(874,292,228.93)	(143,053,507.53)	2,409,526,514.30
其他債權投資		214,703,091.81	22,295,265.05	(71,429,200.00)	7,496.81	165,576,653.67
其他資產	23	186,327,240.95	13,592,990.69	(16,421,845.01)	360,759.83	183,859,146.46
合計		10,055,537,337.09	2,590,376,782.17	(2,052,777,867.97)	(151,418,684.25)	10,441,717,567.04

25 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
向中央銀行借款	18,379,283,700.00	25,503,543,600.00	18,373,583,700.00	25,498,443,600.00
再貼現	842,824,931.24	651,958,756.24	842,824,931.24	651,958,756.24
應計利息	14,321,355.90	45,280,463.94	14,318,307.98	45,280,463.94
合計	19,236,429,987.14	26,200,782,820.18	19,230,726,939.22	26,195,682,820.18



26 同業及其他金融機構存放款項

按機構類型及所在地區分析

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
境內銀行同業	286,525,001.37	310,589,736.86	638,900,946.00	671,007,659.68
境內其他金融機構	2,208,926,969.94	7,253,523,264.99	2,208,926,969.94	7,253,523,264.99
境外其他金融機構	337,990,457.57	-	1,048,779,225.66	-
應計利息	6,314,228.76	49,197,828.04	6,781,399.14	49,661,060.61
合計	2,839,756,657.64	7,613,310,829.89	3,903,388,540.74	7,974,191,985.28

27 拆入資金

按機構類型及所在地區分析

	本集團及本行	
	2024年	2023年
境內銀行同業	10,726,055,796.44	10,749,274,900.00
境外銀行同業	2,670,560,083.58	1,508,959,289.33
應計利息	210,400,513.25	62,102,213.97
合計	13,607,016,393.27	12,320,336,403.30

28 賣出回購金融資產款

(1) 按賣出回購的金融資產類別分析

	本集團	
	2024年	2023年
票據	285,028,010.11	-
債券	28,819,169,279.34	24,398,757,989.22
應計利息	21,514,405.40	20,807,075.03
合計	29,125,711,694.85	24,419,565,064.25

	本行	
	2024年	2023年
票據	285,028,010.11	-
債券	24,683,163,192.67	20,626,156,805.80
應計利息	20,748,376.23	17,949,247.98
合計	24,988,939,579.01	20,644,106,053.78



(2) 按交易對手類型分析

	本集團	
	2024年	2023年
境內銀行同業	28,119,634,096.78	24,398,757,989.22
境外銀行同業	625,199,357.15	-
境外其他金融機構	359,363,835.52	-
應計利息	21,514,405.40	20,807,075.03
合計	29,125,711,694.85	24,419,565,064.25

	本行	
	2024年	2023年
境內銀行同業	23,983,628,010.11	20,626,156,805.80
境外銀行同業	625,199,357.15	-
境外其他金融機構	359,363,835.52	-
應計利息	20,748,376.23	17,949,247.98
合計	24,988,939,579.01	20,644,106,053.78

29 吸收存款

註	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
活期存款				
- 公司客戶	85,803,445,751.25	86,181,891,074.31	85,660,673,268.14	85,981,715,067.72
- 個人客戶	61,300,797,949.33	56,674,895,021.62	61,232,212,087.47	56,619,083,293.36
小計	147,104,243,700.58	142,856,786,095.93	146,892,885,355.61	142,600,798,361.08
定期存款(註)				
- 公司客戶	161,134,279,758.10	153,691,511,585.69	161,096,080,458.51	153,586,442,607.14
- 個人客戶	108,261,497,000.06	92,139,243,596.07	107,290,432,607.15	91,244,444,332.94
小計	269,395,776,758.16	245,830,755,181.76	268,386,513,065.66	244,830,886,940.08
財政性存款	787,062,540.81	1,232,833,654.20	787,062,540.81	1,232,833,654.20
應解匯款及匯出匯款	1,014,984,999.83	1,224,685,215.13	1,013,723,445.65	1,218,961,694.39
保證金存款	(1) 20,121,728,699.44	27,325,420,076.72	20,114,617,266.80	27,310,614,572.68
應計利息	9,002,728,509.47	8,535,497,413.24	8,964,416,435.41	8,493,526,473.44
合計	447,426,525,208.29	427,005,977,636.98	446,159,218,109.94	425,687,621,695.87

註：本集團及本行定期存款中包含通知存款、結構性存款。



(1) 客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
- 承兌匯票保證金	14,837,526,385.52	21,385,521,975.09	14,837,526,385.52	21,385,521,975.09
- 擔保保證金	819,243,595.77	1,360,142,875.06	812,656,700.07	1,346,322,689.49
- 保函保證金	370,002,664.60	563,480,373.91	370,002,664.60	563,480,373.91
- 信用證保證金	3,501,684,519.74	3,069,177,221.39	3,501,684,519.74	3,069,177,221.39
- 其他	593,271,533.81	947,097,631.27	592,746,996.87	946,112,312.80
合計	20,121,728,699.44	27,325,420,076.72	20,114,617,266.80	27,310,614,572.68

30 應付職工薪酬

	註	本集團		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
短期薪酬	(1)	880,199,005.00	843,735,948.16	872,693,519.47	839,052,995.42
離職後福利	(2)	154,834,342.75	158,178,313.31	154,580,361.20	158,178,313.31
其他長期職工福利	(3)	426,694,633.27	416,921,884.60	417,019,795.27	411,500,149.70
合計		1,461,727,981.02	1,418,836,146.07	1,444,293,675.94	1,408,731,458.43

(1) 短期薪酬

	本集團				
	2024年1月1日	本年計提額	控股合併轉入	本年減少額	2024年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	830,251,270.78	1,598,020,058.14	8,161,196.68	(1,562,459,593.78)	873,972,931.82
職工福利費	221,878.90	100,335,321.56	2,449.98	(100,265,918.70)	293,731.74
社會保險費					
- 醫療保險費	-	59,138,932.15	-	(59,138,932.15)	-
- 工傷保險費	-	2,612,249.70	-	(2,612,249.70)	-
- 生育保險費	-	178,504.28	-	(178,504.28)	-
住房公積金	3,921,706.68	139,699,586.06	-	(143,621,292.74)	-
工會經費和職工教育經費	9,322,374.16	48,728,504.31	30,225.97	(52,148,763.00)	5,932,341.44
其他短期薪酬	18,717.64	22,100,199.50	-	(22,118,917.14)	-
合計	843,735,948.16	1,970,813,355.70	8,193,872.63	(1,942,544,171.49)	880,199,005.00



	本集團			
	2023年1月1日	本年計提額	本年減少額	2023年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	893,328,124.55	1,402,764,883.99	(1,465,841,737.76)	830,251,270.78
職工福利費	180,097.95	97,274,567.26	(97,232,786.31)	221,878.90
社會保險費				
- 醫療保險費	10,439,741.69	57,839,990.12	(68,279,731.81)	-
- 工傷保險費	1,626.27	2,415,885.67	(2,417,511.94)	-
- 生育保險費	1,264,907.01	5,125,783.87	(6,390,690.88)	-
住房公積金	3,688,359.72	131,221,121.24	(130,987,774.28)	3,921,706.68
工會經費和職工教育經費	9,703,864.87	47,079,043.19	(47,460,533.90)	9,322,374.16
其他短期薪酬	17,556.86	19,889,504.35	(19,888,343.57)	18,717.64
合計	918,624,278.92	1,763,610,779.69	(1,838,499,110.45)	843,735,948.16

	本行				
	2024年1月1日	本年計提額	吸收合併轉入	本年減少額	2024年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	825,683,173.96	1,509,735,252.61	12,092,618.74	(1,480,945,322.90)	866,565,722.41
職工福利費	221,878.90	95,225,588.75	134,749.19	(95,288,485.10)	293,731.74
社會保險費					
- 醫療保險費	-	58,003,749.71	-	(58,003,749.71)	-
- 工傷保險費	-	2,497,211.56	-	(2,497,211.56)	-
- 生育保險費	-	178,504.28	-	(178,504.28)	-
住房公積金	3,921,706.68	137,623,283.06	-	(141,544,989.74)	-
工會經費和職工教育經費	9,207,518.24	48,161,495.09	233.60	(51,535,181.61)	5,834,065.32
其他短期薪酬	18,717.64	20,308,964.45	-	(20,327,682.09)	-
合計	839,052,995.42	1,871,734,049.51	12,227,601.53	(1,850,321,126.99)	872,693,519.47

	本行			
	2023年1月1日	本年計提額	本年減少額	2023年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	887,159,486.52	1,390,128,692.88	(1,451,605,005.44)	825,683,173.96
職工福利費	178,097.95	96,385,584.42	(96,341,803.47)	221,878.90
社會保險費				
- 醫療保險費	10,439,741.69	56,815,840.44	(67,255,582.13)	-
- 工傷保險費	1,626.27	2,383,867.86	(2,385,494.13)	-
- 生育保險費	1,264,907.01	5,125,783.87	(6,390,690.88)	-
住房公積金	3,688,359.72	129,547,027.24	(129,313,680.28)	3,921,706.68
工會經費和職工教育經費	9,560,749.06	46,766,924.90	(47,120,155.72)	9,207,518.24
其他短期薪酬	17,556.86	19,658,680.37	(19,657,519.59)	18,717.64
合計	912,310,525.08	1,746,812,401.98	(1,820,069,931.64)	839,052,995.42



(2) 離職後福利

	本集團			
	2024年1月1日	本年計提額	本年減少額	2024年12月31日
基本養老保險費	421,434.48	176,398,489.79	(176,131,494.19)	688,430.08
失業保險費	-	8,664,282.94	(8,664,282.94)	-
企業年金	4,285,609.59	127,484,364.27	(131,769,973.86)	-
補充退休福利	153,471,269.24	17,535,443.90	(16,860,800.47)	154,145,912.67
合計	158,178,313.31	330,082,580.90	(333,426,551.46)	154,834,342.75

	本集團			
	2023年1月1日	本年計提額	本年減少額	2023年12月31日
基本養老保險費	407,867.42	152,527,322.25	(152,513,755.19)	421,434.48
失業保險費	763.90	6,419,604.86	(6,420,368.76)	-
企業年金	3,733,653.61	123,252,820.69	(122,700,864.71)	4,285,609.59
補充退休福利	139,093,013.85	26,310,891.01	(11,932,635.62)	153,471,269.24
合計	143,235,298.78	308,510,638.81	(293,567,624.28)	158,178,313.31

	本行			
	2024年1月1日	本年計提額	本年減少額	2024年12月31日
基本養老保險費	421,434.48	169,307,956.10	(169,294,942.05)	434,448.53
失業保險費	-	8,560,683.71	(8,560,683.71)	-
企業年金	4,285,609.59	127,414,412.27	(131,700,021.86)	-
補充退休福利	153,471,269.24	17,479,893.90	(16,805,250.47)	154,145,912.67
合計	158,178,313.31	322,762,945.98	(326,360,898.09)	154,580,361.20

	本行			
	2023年1月1日	本年計提額	本年減少額	2023年12月31日
基本養老保險費	407,867.42	150,477,971.27	(150,464,404.21)	421,434.48
失業保險費	763.90	6,348,356.18	(6,349,120.08)	-
企業年金	3,733,653.61	123,252,820.69	(122,700,864.71)	4,285,609.59
補充退休福利	139,093,013.85	26,310,891.01	(11,932,635.62)	153,471,269.24
合計	143,235,298.78	306,390,039.15	(291,447,024.62)	158,178,313.31

(i) 社會保險

社會保險包括基本養老保險、醫療保險、生育保險、工傷保險和失業保險。本集團根據中國勞動及社會保障部門有關法律、法規和政策的規定，為職工繳納以上社會保險費用。本集團按照繳納基數的一定比例向相關部門支付上述社會保險費用。



(ii) 年金計劃

除基本養老保險計劃外，本行為其合資格的職工訂立了年金計劃，此計劃的根據為《中華人民共和國勞動法》、《企業年金辦法》(人力資源和社會保障部令第36號)、《企業年金基金管理辦法》(人力資源和社會保障部令第24號)和《關於我省建立企業年金制度的通知》(粵府辦[2004]81號)以及《廣東省企業年金實施意見》(粵勞社[2005]98號)、《關於建立東莞市企業年金制度的通知》(東府辦[2007]82號)，本行從2006年度起實施企業年金計劃，結合本行實際情況和員工的個人情況繳納年金。

(3) 其他長期職工福利

	本集團		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
延期支付薪酬				
年初餘額	416,921,884.60	251,835,885.64	411,500,149.70	246,910,359.50
本年計提	135,429,874.43	278,546,556.08	129,456,764.49	276,519,261.10
本年轉入	8,207,575.58	-	7,361,622.28	-
本年支付	(133,864,701.34)	(113,460,557.12)	(131,298,741.20)	(111,929,470.90)
年末餘額	426,694,633.27	416,921,884.60	417,019,795.27	411,500,149.70

註：其他長期職工福利主要為根據監管部門的要求以及本集團相關規定所計提的遞延支付薪酬，延期支付期限為三年。

31 預計負債**本集團及本行**

	註	2024年12月31日	2023年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(i)	84,901,532.56	101,552,891.29
其他		3,344,299.04	3,443,636.00
合計		88,245,831.60	104,996,527.29

(i) 表外信貸業務預期信用損失**本集團及本行**

	2024年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
年初餘額	101,282,150.77	270,740.52	-	101,552,891.29
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值	(153,210.23)	153,210.23	-	-
- 已發生信用減值	(151,891.13)	-	151,891.13	-
本年轉回	(16,509,831.31)	10,363.71	(151,891.13)	(16,651,358.73)
年末餘額	84,467,218.10	434,314.46	-	84,901,532.56



	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
年初餘額	248,294,950.53	2,009,834.02	43,421,787.23	293,726,571.78
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值	(36,921.81)	36,921.81	-	-
- 已發生信用減值	-	(22,149.75)	22,149.75	-
本年轉回	(146,975,877.95)	(1,753,865.56)	(43,443,936.98)	(192,173,680.49)
年末餘額	101,282,150.77	270,740.52	-	101,552,891.29

32 應付債券

	附註	本集團及本行	
		2024年	2023年
應付二級資本債	(ii)	10,998,574,046.84	10,996,609,171.30
應付金融債	(iii)	22,998,687,040.96	16,997,422,821.13
應付同業存單	(iv)	77,588,280,740.72	57,880,465,210.39
應計利息		507,539,178.08	425,656,643.47
合計		112,093,081,006.60	86,300,153,846.29

應付債券的增減變動：

	2024年1月1日	本年發行	本年償還	折溢價攤銷	2024年12月31日
應付二級資本債	10,996,609,171.30	4,000,000,000.00	(4,000,000,000.00)	1,964,875.54	10,998,574,046.84
應付金融債	16,997,422,821.13	12,000,000,000.00	(6,000,000,000.00)	1,264,219.83	22,998,687,040.96
應付同業存單	57,880,465,210.39	171,707,753,537.08	(152,010,000,000.00)	10,061,993.25	77,588,280,740.72
合計	85,874,497,202.82	187,707,753,537.08	(162,010,000,000.00)	13,291,088.62	111,585,541,828.52

	2023年1月1日	本年發行	本年償還	折溢價攤銷	2023年12月31日
應付二級資本債	8,996,447,985.61	2,000,000,000.00	-	161,185.69	10,996,609,171.30
應付金融債	13,996,946,855.33	7,000,000,000.00	(4,000,000,000.00)	475,965.80	16,997,422,821.13
應付同業存單	68,100,434,717.24	94,630,000,000.00	(104,870,000,000.00)	20,030,493.15	57,880,465,210.39
合計	91,093,829,558.18	103,630,000,000.00	(108,870,000,000.00)	20,667,644.64	85,874,497,202.82

(i) 應付債券的增減變動不含應計利息。

(ii) 經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第52號)核准，本行於2024年8月29日發行了總額為人民幣20.00億元的商業銀行二級資本債券，該期債券期限為10年，本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權，如本行行使該選擇權，則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為2.42%，起息日為2024年9月2日。



經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第52號)核准,本行於2024年5月8日發行了總額為人民幣20.00億元的商業銀行二級資本債券,該期債券期限為10年,本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權,如本行行使該選擇權,則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為2.62%,起息日為2024年5月10日。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第80號)核准,本行於2023年9月21日發行了總額為人民幣20.00億元的商業銀行二級資本債券,該期債券期限為10年,本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權,如本行行使該選擇權,則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為3.80%,起息日為2023年9月25日。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第15號)核准,本行於2021年4月27日發行了總額為人民幣20.00億元的商業銀行二級資本債券,該期債券期限為10年,本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權,如本行行使該選擇權,則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為4.75%,起息日為2021年4月29日。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第15號)核准,本行於2021年3月25日發行了總額為人民幣30.00億元的商業銀行二級資本債券,該期債券期限為10年,本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權,如本行行使該選擇權,則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為4.80%,起息日為2021年3月29日。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2019]第198號)核准,本行於2019年11月26日發行了總額為人民幣40.00億元的商業銀行二級資本債券,該期債券期限為10年,本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權,如本行行使該選擇權,則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為4.50%,起息日為2019年11月28日。本行已於2024年11月28日對該期債券行使贖回選擇權,全額贖回並兌付。

- (iii) 本行於2024年10月28日發行了總額為人民幣40.00億元的金融債,該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為2.30%,起息日為2024年10月30日。

本行於2024年9月20日發行了總額為人民幣40.00億元的金融債,該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息,每年付息一次,票面年利率固定為2.10%,起息日為2024年9月24日。



本行於2024年6月13日發行了總額為人民幣40.00億元的金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為2.18%，起息日為2024年6月17日。

本行於2023年8月15日發行了總額為人民幣30.00億元的金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為2.64%，起息日為2023年8月17日。

本行於2023年7月12日發行了總額為人民幣40.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為2.72%，起息日為2023年7月14日。

本行於2022年2月25日發行了總額為人民幣40.00億元的金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為2.88%，起息日為2022年3月1日。

本行於2021年11月5日發行了總額為人民幣30.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為3.10%，起息日為2021年11月9日。

本行於2021年9月23日發行了總額為人民幣30.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為3.09%，起息日為2021年9月27日。

本行於2020年9月9日發行了總額為人民幣40.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為3.79%，起息日為2020年9月11日。該債券已於2023年9月11日到期並兌付。

(iv) 本行於2024年度在全國銀行間債券市場共發行267期同業存單，存單面值共計人民幣1,709.80億元。

本行於2024年度在香港共發行3期同業存單，存單面值共計折合人民幣7.28億元。

本行於2023年度在全國銀行間債券市場共發行200期同業存單，存單面值共計946.30億元。



33 租賃負債

租賃負債按到期日分析 – 未經折現分析：

	本集團		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
一年以內	178,347,109.61	142,457,139.98	163,222,135.01	141,833,669.78
一年至兩年	165,489,992.28	122,978,326.98	150,297,646.30	122,736,856.78
兩年至三年	123,558,985.49	111,558,158.23	120,844,519.33	111,327,701.03
三年至五年	182,480,376.04	180,224,626.68	182,374,871.36	179,882,664.80
五年以上	185,894,582.10	220,928,049.73	185,894,582.10	220,928,049.73
未折現租賃負債合計	835,771,045.52	778,146,301.60	802,633,754.10	776,708,942.12
資產負債表中的租賃負債	759,747,735.51	690,668,414.98	727,403,221.87	689,313,522.50

34 其他負債

	註／附註	本集團		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
其他應付款	(1)	517,471,879.61	547,386,951.84	499,871,360.71	537,306,201.30
資金清算應付款		162,850,057.95	86,395,107.58	162,751,363.22	86,080,391.91
遞延收益		39,587,656.97	53,490,341.52	39,587,656.97	53,490,341.52
應付股利		7,092,538.59	6,014,854.96	7,092,538.59	6,014,854.96
繼續涉入負債	23(5)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		344,683.82	114,060.10	122,434.22	114,060.10
合計		1,284,371,210.76	1,250,425,709.82	1,266,449,747.53	1,240,030,243.61

(1) 其他應付款

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
待劃轉資產證券化款項	27,255,295.45	59,765,914.93	27,255,295.45	59,765,914.93
認申購資金暫掛款	255,798,604.00	261,074,660.53	255,798,604.00	261,074,660.53
待劃轉款項	18,196,826.05	12,183,646.27	18,196,540.97	12,181,248.14
久懸未取款項	4,796,483.73	5,784,746.54	4,644,393.32	5,561,458.01
其他	211,424,670.38	208,577,983.57	193,976,526.97	198,722,919.69
合計	517,471,879.61	547,386,951.84	499,871,360.71	537,306,201.30



35 股本

本行於各資產負債表日的股本結構如下：

	2024年 1月1日餘額	本年增加	本年減少	2024年 12月31日餘額
註冊資本及股本(普通股每股面值人民幣一元)	2,341,600,000.00	-	-	2,341,600,000.00

	2023年 1月1日餘額	本年增加	本年減少	2023年 12月31日餘額
註冊資本及股本(普通股每股面值人民幣一元)	2,180,000,000.00	161,600,000.00	-	2,341,600,000.00

本行股本的歷次審驗情況：

經1999年7月26日東莞市審計師事務所出具的東審所驗字[1999]0355號《驗資報告》驗證，本行股本為人民幣1,089,218,723元；

經2006年4月29日深圳鵬城會計師事務所有限公司(原深圳市鵬城會計師事務所有限公司)深鵬所驗字[2006]033號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣547,581,277元，增資後股本為人民幣1,636,800,000元；

經2011年12月13日立信會計師事務所有限公司信會師報字[2011]第300019號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣343,200,000元，增資後股本為人民幣1,980,000,000元，同時股本溢價增加資本公積人民幣1,201,200,000元；

經2014年1月21日立信會計師事務所(特殊普通合夥)信會計師報字[2014]第130015號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣200,000,000元，增資後股本為人民幣2,180,000,000元，同時股本溢價增加資本公積人民幣866,000,000元。

經2023年3月30日畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)出具的畢馬威華振驗字第2300728號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣161,600,000元，增資後股本為人民幣2,341,600,000元，同時股本溢價增加資本公積人民幣1,973,136,000元。



36 資本公積

資本公積變動如下：

	本集團			
	2024年 1月1日餘額	本年增加	本年減少	2024年 12月31日餘額
資本溢價	4,076,899,844.83	-	(1,689,349.04)	4,075,210,495.79
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	4,064,213,951.89	-	(1,689,349.04)	4,062,524,602.85

	本集團			
	2023年 1月1日餘額	本年增加	本年減少	2023年 12月31日餘額
資本溢價	2,102,221,024.35	1,974,678,820.48	-	4,076,899,844.83
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	2,089,535,131.41	1,974,678,820.48	-	4,064,213,951.89

	本行			
	2024年 1月1日餘額	本年增加	本年減少	2024年 12月31日餘額
資本溢價	4,074,607,122.46	-	-	4,074,607,122.46
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	4,061,921,229.52	-	-	4,061,921,229.52

	本行			
	2023年 1月1日餘額	本年增加	本年減少	2023年 12月31日餘額
資本溢價	2,101,471,122.46	1,973,136,000.00	-	4,074,607,122.46
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	2,088,785,229.52	1,973,136,000.00	-	4,061,921,229.52

本集團及本行資本公積變動情況詳見附註17(1)和36。



37 其他權益工具

(1) 年末發行在外的其他權益工具情況表

發行永續債	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量(股)	金額	到期日	轉股條件	轉換情況
無固定期限資本債券	2022年8月8日	權益工具	3.52%	人民幣100元/張	20,000,000.00	2,000,000,000.00	永久存續	無	無
減：發行費用						1,037,735.85			
無固定期限資本債券	2020年5月20日	權益工具	4.25%	人民幣100元/張	22,000,000.00	2,200,000,000.00	永久存續	無	無
減：發行費用						2,641,509.43			
賬面價值						4,196,320,754.72			

(2) 主要條款

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予字[2022]第133號)核准，本行於2022年8月8日在全國銀行間債券市場發行總額為20億元人民幣的減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.52%，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2020]第72號)核准，本行於2020年5月20日在全國銀行間債券市場發行總額為22億元人民幣的減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.25%，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本行有條件贖回條款，本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。本行須在得到原銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；或行使贖回權後的資本水平仍明顯高於原銀保監會規定的監管資本要求。

本行有權取消部分或全部本次債券的派息，且不構成違約事件。如本行全部或部分取消本次債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向本次債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。本次債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

本次債券募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

(3) 變動情況

	2024年1月1日餘額		本年增加		本年減少		2024年12月31日餘額	
	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值
發行永續債								
無固定期限資本債券	42,000,000.00	4,196,320,754.72	-	-	-	-	42,000,000.00	4,196,320,754.72

	2023年1月1日餘額		本年增加		本年減少		2023年12月31日餘額	
	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值
發行永續債								
無固定期限資本債券	42,000,000.00	4,196,320,754.72	-	-	-	-	42,000,000.00	4,196,320,754.72



38 其他綜合收益

	本集團	
	2024年	2023年
年初餘額	362,557,301.73	(4,979,750.73)
不能重分類進損益的其他綜合收益		
- 其他權益工具投資公允價值變動	28,009,689.08	201,672,007.13
將重分類進損益的其他綜合收益		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動計入其他綜合收益	278,968,919.22	26,640,297.25
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益	(50,059,174.65)	17,753,453.67
- 前期計入其他綜合收益當期轉入損益	78,220,940.20	179,248,847.83
- 權益法下可轉損益的其他綜合收益	9,060,267.03	(402,017.31)
- 外幣財務報表折算差額	10,684,207.03	(1,464,886.42)
所得稅的影響	(76,782,671.19)	(55,910,649.69)
年末餘額	640,659,478.45	362,557,301.73

	本行	
	2024年	2023年
年初餘額	362,557,301.73	(4,979,750.73)
不能重分類進損益的其他綜合收益		
- 其他權益工具投資公允價值變動	28,009,689.08	201,672,007.13
將重分類進損益的其他綜合收益		
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動計入其他綜合收益	278,968,919.22	26,640,297.25
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益	(50,059,174.65)	17,753,453.67
- 前期計入其他綜合收益當期轉入損益	78,220,940.20	179,248,847.83
- 權益法下可轉損益的其他綜合收益	9,060,267.03	(402,017.31)
- 外幣財務報表折算差額	(2,071,128.67)	(1,464,886.42)
所得稅的影響	(76,782,671.19)	(55,910,649.69)
年末餘額	627,904,142.75	362,557,301.73



39 盈餘公積

	本集團及本行 法定盈餘公積
2023年1月1日餘額	3,284,742,136.13
本年計提	407,697,418.66
2023年12月31日餘額	3,692,439,554.79
本年計提	382,167,145.85
2024年12月31日餘額	4,074,606,700.64

根據公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤10%提取法定盈餘公積金，法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。本行法定盈餘公積已達到本行註冊資本的50%。

本行未提取任意盈餘公積。

40 一般風險準備

本行按財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。



41 利潤分配

(1) 提取盈餘公積及一般風險準備

- (i) 本行按公司章程規定，按淨利潤的10%提取2024年度及2023年度法定盈餘公積。
- (ii) 經本行於2024年4月12日舉行的2023年年度股東大會審議通過，本行截至2023年12月31日止年度的利潤分配方案如下：
- 按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積
 - 提取一般風險準備，人民幣9.00億元

(2) 向投資者分配利潤

- (i) 根據2024年4月12日股東大會的批准，本行依據截至2023年末留存的未分配利潤的情況，以股本2,341,600,000股為基數，向全體股東分配現金股利共計人民幣725,896,000元。
- (ii) 本行按照2022年無固定期限資本債券於2024年7月18日的2024年付息公告相關規定於2024年8月支付本計息期永續債利息人民幣70,592,876.71元。

本行按照2020年無固定期限資本債券於2024年4月28日的2024年付息公告相關規定於2024年5月支付本計息期永續債利息人民幣93,500,000.00元。

(3) 期末未分配利潤的說明

截至2024年12月31日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司提取的盈餘公積人民幣11,404,626.19元(2023年12月31日：人民幣11,513,344.62元)。



42 利息淨收入

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
利息收入				
發放貸款和墊款	13,934,590,751.27	14,221,911,015.85	13,869,058,598.51	14,173,077,264.71
- 公司貸款和墊款	9,007,418,541.93	9,044,575,729.40	8,999,140,292.31	9,034,948,319.52
- 個人貸款和墊款	4,635,218,273.97	4,945,673,461.97	4,577,964,370.83	4,906,467,120.71
- 票據貼現	291,953,935.37	231,661,824.48	291,953,935.37	231,661,824.48
金融投資	5,181,523,600.12	5,267,706,836.03	4,913,121,062.98	5,012,813,077.62
存放中央銀行款項	444,186,727.42	462,660,988.47	441,968,072.69	461,464,638.25
拆出資金	273,691,200.54	218,940,390.15	273,691,200.54	218,940,390.15
買入返售金融資產	189,704,785.21	197,606,934.23	184,351,436.79	195,524,409.04
存放同業及其他金融機構款項	35,523,704.18	28,079,694.59	28,155,027.85	20,317,452.02
利息收入小計	20,059,220,768.74	20,396,905,859.32	19,710,345,399.36	20,082,137,231.79
利息支出				
吸收存款	(8,663,811,861.84)	(8,448,750,846.17)	(8,618,960,064.18)	(8,417,707,914.28)
應付債券	(2,680,524,852.62)	(2,222,270,584.57)	(2,680,524,852.62)	(2,222,270,584.57)
拆入資金	(492,598,028.71)	(420,753,287.86)	(492,598,028.71)	(420,753,287.86)
賣出回購金融資產款	(371,257,538.15)	(458,432,380.84)	(293,155,825.76)	(375,885,483.83)
向中央銀行借款	(533,074,219.12)	(323,624,111.45)	(532,996,610.79)	(322,994,809.79)
同業及其他金融機構存放款項	(172,303,313.49)	(166,625,341.36)	(185,324,723.73)	(172,515,196.37)
租賃負債利息支出	(26,994,246.91)	(23,752,138.62)	(23,931,757.80)	(23,696,712.84)
利息支出小計	(12,940,564,060.84)	(12,064,208,690.87)	(12,827,491,863.59)	(11,955,823,989.54)
利息淨收入	7,118,656,707.90	8,332,697,168.45	6,882,853,535.77	8,126,313,242.25



43 手續費及佣金淨收入

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
手續費及佣金收入				
代理業務手續費	213,008,265.52	301,028,681.27	218,219,051.23	302,972,309.97
結算業務手續費	148,988,047.32	122,456,670.17	149,209,469.28	122,568,820.15
擔保業務手續費	92,002,536.09	119,405,582.79	92,002,536.09	119,405,582.79
銀行卡手續費	58,525,533.77	70,617,389.35	58,518,975.30	70,654,812.69
委託業務手續費	74,327,903.86	66,842,644.13	74,327,903.86	66,842,644.13
諮詢業務手續費	19,119,654.34	37,105,331.39	19,119,265.98	37,104,787.69
債券借貸手續費	7,962,269.81	12,975,863.67	7,962,269.81	12,975,863.67
託管業務手續費	1,786,908.87	2,075,977.72	1,786,908.87	2,075,977.72
其他手續費	277,982,869.92	260,618,315.54	277,902,513.76	260,576,488.18
手續費及佣金收入小計	893,703,989.50	993,126,456.03	899,048,894.18	995,177,286.99
手續費及佣金支出				
結算業務手續費	(97,092,739.58)	(100,022,940.28)	(97,015,864.05)	(100,014,101.81)
銀行卡手續費	(10,189,880.69)	(11,914,990.03)	(10,164,659.94)	(11,894,427.31)
代理業務手續費	(1,935,354.41)	(3,972,191.73)	(1,935,354.41)	(3,972,191.73)
債券借貸手續費	(1,008,580.85)	(1,471,282.11)	(1,008,580.85)	(1,471,282.11)
其他手續費	(46,207,801.86)	(38,758,143.95)	(46,171,476.06)	(38,741,895.72)
手續費及佣金支出小計	(156,434,357.39)	(156,139,548.10)	(156,295,935.31)	(156,093,898.68)
手續費及佣金淨收入	737,269,632.11	836,986,907.93	742,752,958.87	839,083,388.31



44 投資收益

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
處置投資已實現收益/(損失)				
- 貴金屬	(2.49)	1,072,329.07	(2.49)	1,072,329.07
- 交易性金融資產	(132,845,859.54)	(80,272,152.71)	9,390,293.80	(94,946,776.98)
- 債權投資	184,925,999.92	138,297.27	143,183,215.64	838,477.27
- 其他債權投資	80,520,160.72	43,286,107.19	80,520,160.72	43,286,107.19
- 衍生金融工具	(20,587,921.94)	2,171,870.40	(2,047,052.85)	4,881,494.93
- 交易性金融負債	(9,370,434.28)	(5,827,406.61)	(9,370,434.28)	(5,827,406.61)
- 貸款	398,050.53	-	398,050.53	-
持有期間已實現收益				
- 金融投資利息淨收入	827,593,885.83	413,346,810.95	662,462,093.22	389,241,287.88
- 金融資產分紅	1,115,676,922.48	1,102,320,745.76	1,115,676,922.48	1,124,385,745.76
- 股利收入	4,752,986.04	4,765,135.71	4,752,986.04	4,765,135.71
- 子公司分紅	-	-	-	663,000.00
- 對聯營企業的投資收益	34,902,491.33	53,650,852.79	34,902,491.33	53,650,852.79
其他	469,459.26	38,931.22	469,459.26	38,931.22
合計	2,086,435,737.86	1,534,691,521.04	2,040,338,183.40	1,522,049,178.23

45 公允價值變動淨收益/(損失)

	本集團	
	2024年	2023年
交易性金融資產	327,625,436.75	(65,332,130.77)
衍生金融工具	(94,959,235.42)	10,264,142.10
合計	232,666,201.33	(55,067,988.67)

	本行	
	2024年	2023年
交易性金融資產	551,404,155.30	109,779,394.65
衍生金融工具	(92,954,189.08)	18,511,632.65
合計	458,449,966.22	128,291,027.30

46 資產處置淨收益/(損失)

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
固定資產及其他長期資產處置淨收益/(損失)	285,724.94	(3,050,662.68)	(1,280,768.20)	(3,042,828.31)
合計	285,724.94	(3,050,662.68)	(1,280,768.20)	(3,042,828.31)



47 其他收益

政府補助

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
與收益相關的政府補助	83,534,208.48	196,579,460.96	83,380,028.82	196,246,079.63

2024年本集團收到政府補助共計人民幣83,534,208.48元，其中包括本行收到的貸款支持工具激勵資金人民幣64,702,972.64元、貸款風險補償人民幣14,992,144.50元、失業保險穩崗返還人民幣1,769,945.51元、博士工作站建站資助人民幣27,046.73元、信用再擔保中心劃入風險準備金人民幣455,814.47元、一次性擴崗補助人民幣347,500.00元、創業擔保貸款經辦銀行獎補資金人民幣283,018.87元、深圳市支持金融企業發展政府補助人民幣467,660.52元、一次性留工補助人民幣96,140.00元、深圳市福田區支持金融業高質量發展政府補助人民幣88,495.58元、金融高級管理人才培養經費資助人民幣149,290.00元；子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司收到的一次性留工補助人民幣16,775.00元、一次性擴崗補助人民幣1,000.00元；子公司縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司收到的失業保險穩崗返還人民幣38,337.68元；子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司收到的貸款支持工具人民幣98,066.98元。

2023年本集團收到政府補助共計人民幣196,579,460.96元，其中包括本行收到的貸款支持工具人民幣175,068,869.81元、貸款風險補償人民幣18,106,145.22元、貸款延期支持工具人民幣2,496,320.76元、一次性擴崗補助人民幣276,213.58元、固定資產購買補貼人民幣155,886.84元、博士工作站建站資助人民幣60,517.59元、銀行貸款餘額增量獎勵項目人民幣50,198.00元、一次性留工補助人民幣28,355.00元、失業保險穩崗返還人民幣3,572.83元；子公司縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司收到的貸款支持工具人民幣129,126.21元、「稅融通」貸款利息補貼人民幣7,377.67元；子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司收到的貸款延期支持工具人民幣159,218.45元、失業保險穩崗返還人民幣37,659.00元。

48 稅金及附加

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
城市維護建設稅	55,855,129.04	58,020,652.32	55,616,935.08	57,906,728.88
教育費附加	39,986,659.99	41,511,612.84	39,797,972.78	41,424,270.39
其他	31,219,275.53	32,289,150.72	30,551,453.88	31,974,373.98
合計	127,061,064.56	131,821,415.88	125,966,361.74	131,305,373.25



49 業務及管理費

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
職工薪酬費用				
– 短期薪酬	1,970,813,355.70	1,763,610,779.69	1,871,734,049.51	1,746,812,401.98
– 離職後福利	330,082,580.90	308,510,638.81	322,762,945.98	306,390,039.15
– 其他長期職工福利	135,429,874.43	278,546,556.08	129,456,764.49	276,519,261.10
小計	2,436,325,811.03	2,350,667,974.58	2,323,953,759.98	2,329,721,702.23
折舊及攤銷	675,436,257.12	594,224,269.07	621,522,360.71	590,932,642.84
租金及物業管理費	23,418,206.62	18,358,057.33	16,211,653.04	17,713,948.13
其他辦公及行政費用	842,069,054.63	850,893,446.61	802,562,669.34	832,943,784.95
合計	3,977,249,329.40	3,814,143,747.59	3,764,250,443.07	3,771,312,078.15

50 信用減值損失

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
發放貸款和墊款	2,038,943,008.74	1,902,258,788.99	2,019,741,652.81	1,908,061,893.92
債權投資	197,404,496.19	674,355,948.13	203,152,464.20	667,027,533.41
其他債權投資	21,316,004.21	22,295,265.05	21,316,004.21	22,295,265.05
存放同業及其他金融機構款項	(906,098.56)	928,945.82	(69,614.67)	910,082.92
拆出資金	(562,747.41)	(21,510,983.82)	(562,747.41)	(21,510,983.82)
信貸承諾	(16,651,358.73)	(192,173,680.49)	(16,651,358.73)	(192,173,680.49)
其他	23,584,458.63	13,292,681.97	23,562,109.33	13,227,090.69
合計	2,263,127,763.07	2,399,446,965.65	2,250,488,509.74	2,397,837,201.68

51 營業外收支

(1) 營業外收入

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
久懸戶收入	1,013,588.37	911,613.05	1,013,588.37	911,613.05
其他	21,635,519.90	1,061,713.16	2,732,599.22	981,644.42
合計	22,649,108.27	1,973,326.21	3,746,187.59	1,893,257.47



(2) 營業外支出

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
罰款及滯納金	5,771,840.46	1,000,389.23	5,471,840.46	988,760.45
捐贈支出	8,787,498.18	7,800,914.84	8,775,248.18	7,762,756.64
其他	1,780,490.32	1,958,022.42	1,773,508.86	1,951,008.08
合計	16,339,828.96	10,759,326.49	16,020,597.50	10,702,525.17

52 所得稅費用**(1) 本年所得稅費用組成：**

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
按稅法及相關規定計量的當期所得稅	16,437,836.40	53,975,564.42	5,768,539.73	53,410,964.26
匯算清繳差異調整	(2,389,367.21)	(1,915,674.26)	(3,078,913.99)	(2,087,438.28)
遞延所得稅的變動	84,811,659.03	114,489,468.59	97,005,772.03	112,244,322.93
合計	98,860,128.22	166,549,358.75	99,695,397.77	163,567,848.91

(2) 所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅調節如下：

註	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
稅前利潤	3,831,684,057.35	4,232,742,441.49	3,921,366,856.27	4,240,542,035.52
按法定稅率計算的預期所得稅	957,921,014.34	1,058,185,610.37	980,341,714.07	1,060,135,508.88
子公司適用不同稅率的影響	13,379,947.23	369,209.84	-	-
以下項目的所得稅影響：				
非納稅項目收益 (i)	(948,516,379.96)	(947,667,788.29)	(928,582,958.32)	(949,640,329.79)
不可作納稅抵扣的支出 (ii)	51,916,619.81	55,318,142.09	51,015,556.01	55,160,108.10
匯算清繳差異	(2,389,367.21)	(1,915,674.26)	(3,078,913.99)	(2,087,438.28)
其他	26,548,294.01	2,259,859.00	-	-
所得稅費用	98,860,128.22	166,549,358.75	99,695,397.77	163,567,848.91

- (i) 該金額主要包括中國政府債券及地方政府債券的利息收入、符合條件的居民企業之間的權益性投資收益及從證券投資基金分配中取得的收入。
- (ii) 該金額主要是指按稅法規定全額不得稅前扣除或超出稅法規定扣除標準的招待費、捐贈支出及與取得收入無關的其他支出。



53 現金流量表補充資料

(1) 將淨利潤調節為經營活動的現金流量：

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
淨利潤	3,732,823,929.13	4,066,193,082.74	3,821,671,458.50	4,076,974,186.61
加：信用減值損失	2,263,127,763.07	2,399,446,965.65	2,250,488,509.74	2,397,837,201.68
其他資產減值損失	4,005,453.55	365,900.00	67,370,682.87	365,900.00
固定資產折舊	251,281,509.17	225,716,692.03	244,564,695.85	223,382,739.60
無形資產攤銷	148,271,446.61	135,616,955.39	148,271,446.61	135,616,955.39
使用權資產折舊	190,528,345.19	164,209,418.31	152,368,822.43	163,379,482.50
長期待攤費用攤銷	85,354,956.15	68,681,203.34	76,317,395.82	68,553,465.35
租賃負債利息支出	26,994,246.91	23,752,138.62	23,931,757.80	23,696,712.84
已發生信用減值利息收入	(127,110,624.05)	(203,885,436.84)	(127,110,624.05)	(203,885,436.84)
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產的損失	(285,724.94)	3,050,662.68	1,280,768.20	3,042,828.31
公允價值變動淨損失/(收益)	(232,666,201.33)	55,067,988.67	(458,449,966.22)	(128,291,027.30)
金融投資利息收入	(5,181,523,600.12)	(5,267,706,836.03)	(4,913,121,062.98)	(5,012,813,077.62)
投資收益	(2,086,435,737.86)	(1,534,691,521.04)	(2,040,338,183.40)	(1,522,049,178.23)
未實現的匯兌損益	(48,049,697.31)	(146,409,274.08)	(45,731,052.53)	(149,499,905.88)
應付債券利息支出	2,680,524,852.62	2,222,270,584.57	2,680,524,852.62	2,222,270,584.57
遞延所得稅資產淨額的增加	84,811,659.03	114,489,468.59	97,005,772.03	112,244,322.93
經營性應收項目的增加	(24,999,723,582.83)	(41,702,410,160.57)	(25,053,530,588.37)	(41,645,494,562.67)
經營性應付項目的增加	9,857,923,557.47	86,619,480,314.59	10,162,652,066.87	86,557,104,940.18
經營活動產生的現金流量淨額	(13,350,147,449.54)	47,243,238,146.62	(12,911,833,248.21)	47,322,436,131.42

(2) 現金及現金等價物淨變動情況：

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
現金的年末餘額	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,219,204,432.39	687,785,392.26
減：現金的年初餘額	(694,929,883.52)	(1,015,833,461.60)	(687,785,392.26)	(1,006,963,735.48)
加：現金等價物的年末餘額	30,933,652,299.37	29,588,756,486.13	30,273,054,823.97	29,362,860,962.95
減：現金等價物的年初餘額	(29,588,756,486.13)	(24,244,899,852.30)	(29,362,860,962.95)	(24,120,058,130.68)
現金及現金等價物淨增加額	1,877,232,282.22	5,022,953,055.75	1,441,612,901.15	4,923,624,489.05



(3) 現金及現金等價物分析如下：

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
庫存現金	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,219,204,432.39	687,785,392.26
存放中央銀行超額存款準備金	7,806,116,258.22	15,942,092,104.20	7,725,994,565.12	15,896,287,933.94
原到期日不超過三個月的				
- 存放同業及其他金融機構款項	3,205,540,348.03	1,835,420,224.53	2,995,564,565.73	1,696,259,029.01
- 拆出資金	10,735,012,693.12	1,504,059,000.00	10,735,012,693.12	1,504,059,000.00
- 買入返售金融資產	9,186,983,000.00	10,307,185,157.40	8,816,483,000.00	10,266,255,000.00
現金及現金等價物合計	32,160,918,651.87	30,283,686,369.65	31,492,259,256.36	30,050,646,355.21

54 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險敞口及其形成原因以及在本年發生的變化、風險管理目標、政策和程序以及計量風險的方法及其在本年發生的變化等。

董事會為本行風險管理政策的最高決策者及通過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團已制定風險管理政策以辨別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期審閱這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。

高級管理層為本行風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會報告。根據董事會定下的風險管理偏好，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管，識別和控制不同業務面對的風險。

(1) 信用風險

信用風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分佈的信貸資產質量發生變化都將導致本集團可能發生損失。表內的信用風險暴露包括客戶貸款，證券投資和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾等。本集團的主要業務目前集中於廣東省。這表明本集團的信貸組合存在集中性風險，較易受到地域性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎管理其信用風險暴露。銀行整體的信用風險（包括貸款、證券投資和同業往來）由總行的風險管理部負責，並定期向本集團高級管理層進行匯報。本集團已建立相關機制，制定相關信用風險限額，本行定期監控上述信用風險限額，並至少每年進行一次審核。



信貸業務

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定了《東莞銀行金融資產風險分類管理辦法》，用以衡量及管理本行信貸資產的質量。本集團按照《東莞銀行金融資產風險分類管理辦法》要求將表內外信貸資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類貸款被視為不良信貸資產。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和銀行間的業務產生的。本集團對銀行和非銀行金融機構的業務實施同業授信准入管理，核定同業授信額度；對非金融機構採用企業類客戶的授信管控模式。

(a) 預期信用損失計量

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。三個風險階段的定義請參見附註3(g)(i)。

本集團根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

(i) 信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。



如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化
- 申請寬限期或債務重組
- 借款人經營情況的重大不利變化
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)
- 出現現金流/流動性問題的早期跡象,例如應付賬款/貸款還款的延期
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對發放貸款和墊款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險,並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

截至2024年12月31日,本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時,本集團將該金融資產界定為已發生違約,其標準與已發生信用減值的定義一致:

(a) 定量標準。

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

(b) 定性標準。

借款人滿足「難以還款」的標準,表明借款人發生重大財務困難,包括:

- 借款人長期處於寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產



- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失

上述標準適用於本行所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

風險分組

在統計預期信用損失準備和宏觀經濟指標關聯性時，本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合，在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。根據產品類型、客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組。本集團定期對分組的合理性進行重檢修正，對風險分組進行定性、定量的評估，當組合內的風險敞口信用風險特徵發生變化時，及時對分組合理性進行重檢，必要時根據相關信用風險敞口的風險特徵重新劃分組別。

對參數、假設及估計技術的說明

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。



預期信用損失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的評估及預期信用損失的計算，均涉及前瞻性信息。

本集團進行樂觀、基準和悲觀等三種國內宏觀情景下多個宏觀指標的預測，並由本集團評估確定宏觀經濟多情景指標權重。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀情景分別是比基準情景更好和更差且較為可能發生的情景，也可以作為敏感性分析的來源之一。

本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括消費者物價指數當期同比增長率(CPI)、狹義貨幣供應量當期同比增長率(M1)、商業銀行貸款損失準備金餘額等。

於2024年12月31日，經本集團評估確定的樂觀情景權重為15%，基準情景為50%，悲觀情景權重為35%。

(b) 最大信用風險敞口

在不考慮抵質押品或其他信用增級的情況下，本集團及本行所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註58所載本集團及本行作出的信貸承諾外，本集團及本行沒有提供任何其他可能令本集團及本行承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註58披露。

金融工具於資產負債表中的賬面價值已恰當反映了其最大信用風險。



(c) 金融資產的信貨質量分析

	2024年12月31日							
	本集團							
	賬面餘額		預期信用損失準備			合計		
階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	
貸款	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)
投資(ii)	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(iii)	25,712,195,811.64	-	21,341,797.72	25,733,537,609.36	(88,382,622.01)	-	(21,341,797.72)	(109,724,419.73)
	2023年12月31日							
	本集團							
	賬面餘額		預期信用損失準備			合計		
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計
貸款	321,687,090,601.44	3,650,027,564.07	3,050,529,118.42	328,387,647,283.93	(4,061,841,326.16)	(1,031,406,705.54)	(2,613,175,459.40)	(7,706,423,491.10)
投資(ii)	186,150,087,608.67	-	3,983,757,351.34	190,133,844,960.01	(88,137,213.07)	-	(2,494,741,026.75)	(2,582,878,239.82)
其他(iii)	23,403,774,173.09	-	121,994,006.55	23,525,768,179.64	(66,707,261.43)	-	(121,994,006.55)	(188,701,267.98)



(d) 債券投資的信用風險評級狀況

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具投資組合信用風險狀況。債務工具投資評級參照中國人民銀行認可的評級機構的評級。於資產負債表日，本集團債券投資按債項評級的分析如下：

	本集團	
	2024年	2023年
已發生信用減值		
賬面價值	10,878,904.60	13,377,563.89
已逾期		
賬面價值	-	-
既未逾期也未發生信用減值總額(含應計利息)		
AAA級	41,462,764,059.33	45,866,748,862.66
AA-至AA+級	5,483,071,032.91	5,186,991,791.61
A-至A+級別	5,168,932,091.87	3,538,688,497.09
A3至A1級別	1,160,739,498.94	1,659,852,750.82
BBB-至BBB+級	1,836,956,805.94	2,818,277,263.76
Baa3至Baa1級	298,429,275.12	584,284,452.21
無評級	112,474,278,500.02	110,111,367,833.26
減值準備	(50,464,947.27)	(65,828,924.62)
賬面價值小計	167,834,706,316.86	169,700,382,526.79
合計	167,845,585,221.46	169,713,760,090.68



	本行	
	2024年	2023年
已發生信用減值		
賬面價值	10,878,904.60	13,377,563.89
已逾期		
賬面價值	-	-
既未逾期也未發生信用減值總額(含應計利息)		
AAA級	39,476,818,606.96	36,573,237,513.32
AA - 至AA+級	5,086,499,543.48	5,186,991,791.61
A - 至A+級別	5,168,932,091.87	3,538,688,497.09
A3至A1級別	1,160,739,498.94	1,659,852,750.82
BBB - 至BBB+級	1,836,956,805.94	2,818,277,263.76
Baa3至Baa1級	298,429,275.12	584,284,452.21
無評級	106,103,785,667.38	110,111,367,833.26
減值準備	(48,433,891.93)	(58,053,852.77)
賬面價值小計	159,083,727,597.76	160,414,646,249.30
合計	159,094,606,502.36	160,428,023,813.19

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上。

(e) 金融資產信用風險集中度分析

本行發放貸款和墊款信用風險集中度，是指因借款人集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特徵，通常使信用風險相應提高。本行發放貸款和墊款行業集中度相關分析參見附註12。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團的市場風險主要來自參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率風險、匯率風險。

本集團根據原銀監會頒佈的《商業銀行市場風險管理指引》等政策指引，建立市場風險管理體系。本行董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配，風險管理部負責公司層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告。業務部門負責對所管理業務的市場風險的監控和報告。

本集團風險監控手段包括通過久期監測、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段對各業務中的市場風險開展風險識別、計量和監控管理；對金融市場部門設立了交易限額、止損限額、衍生產品風險限額等市場風險限額體系，並對市場風險限額的使用情況進行監控；已按照原銀監會的要求在審慎條件下開展了市場風險的壓力測試工作。



(a) 利率風險

利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生變動導致銀行賬簿整體收益和經濟價值遭受損失的可能性。本集團對利率風險的敞口通過研究宏觀經濟各項指標判斷未來利率走勢，同時結合本集團資金成本、資本充足率、存貸款的增長情況等因素預測未來全集團資金變動趨勢，以研究本集團對利率風險的承受力。

本集團主要通過資產組合構建和調整來管理利率風險。資產組合的目的在於通過資產多樣化來分散風險、提高盈利。

本集團利率風險管理的主要方面包括：

- (i) 本集團加強對利率波動的研究和預測，結合SHIBOR、國債、政策性金融債等利率走勢對未來利率走勢進行預判，並運用內部資金轉移定價(FTP)系統將利率風險集中到「司庫」進行統一管理，通過制定科學合理的FTP價格傳達政策導向，引導業務結構優化，提升定價水平；
- (ii) 運用資產負債管理(ALM)系統對利率風險敞口進行計量和管理，通過情景模擬、壓力測試、重定價缺口分析等方式，模擬不同利率情形下本集團的淨利息收入和經濟價值，並以此提出合理的管理建議，及時進行策略調整，規避利率波動對本集團財務狀況的負面影響。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利潤及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

	淨利潤敏感性			
	本集團		本行	
	2024年 (減少)/增加	2023年 增加/(減少)	2024年 (減少)/增加	2023年 增加/(減少)
利率變更(基點)				
+100	(262,388,590.87)	(699,843,568.60)	(237,347,882.31)	(673,848,469.49)
-100	262,388,590.87	699,843,568.60	237,347,882.31	673,848,469.49

	權益敏感性			
	本集團		本行	
	2024年 (減少)/增加	2023年 (減少)/增加	2024年 (減少)/增加	2023年 (減少)/增加
利率變更(基點)				
+100	(1,172,700,851.27)	(1,052,933,135.25)	(1,147,660,142.71)	(1,026,938,036.14)
-100	1,224,031,615.48	1,064,347,687.17	1,198,990,906.92	1,038,352,588.06



以上敏感性分析基於靜態的利率風險資產負債敞口結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利潤及權益的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- (iii) 資產和負債組合並無其他變化。

淨利潤敏感性是基於一定利率變動對年底持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。

權益敏感性的計算是基於在一定利率變動時對年底持有的所有金融工具進行重估的影響。

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對淨利潤和權益的潛在影響。

由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利潤及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。



下表列示於報告期末資產與負債於相關年度的實際利率及按下一個預期重定價日(或到期日,以較早者為準)的分佈。

	本集團					
	2024年					
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產						
現金及存放中央銀行款項	35,125,921,851.01	33,508,828,296.99	-	-	-	1,617,093,554.02
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	14,075,486,540.15	6,537,563,883.61	6,494,239,591.03	-	-	1,043,683,065.51
買入返售金融資產	9,187,658,218.22	9,186,983,000.00	-	-	-	675,218.22
發放貸款和墊款	358,608,050,180.36	123,886,511,926.39	186,788,538,897.43	41,773,959,052.50	5,388,385,248.25	770,655,055.79
投資(i)	245,646,981,535.72	14,838,775,314.78	34,105,783,734.69	96,530,740,058.26	52,364,284,137.64	47,807,398,290.35
衍生金融資產	750,628,265.31	2,634,302.56	60,245,212.27	435,570,457.07	-	252,178,293.41
其他資產	9,335,007,265.47	-	-	-	-	9,335,007,265.47
資產合計	672,729,733,856.24	187,961,296,724.33	227,448,807,435.42	138,740,269,567.83	57,752,669,385.89	60,826,690,742.77
負債						
向中央銀行借款	(19,236,429,987.14)	(4,210,608,172.59)	(15,011,500,458.65)	-	-	(14,321,355.90)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(16,446,773,050.91)	(6,096,761,090.54)	(6,429,702,508.50)	(3,700,000,000.00)	-	(220,309,451.87)
賣出回購金融資產款	(29,125,711,694.85)	(28,411,745,438.83)	(692,451,850.62)	-	-	(21,514,405.40)
吸收存款	(447,426,525,208.29)	(203,966,979,250.87)	(74,986,452,313.53)	(159,355,981,589.10)	(131,018.98)	(9,116,981,035.81)
應付債券	(112,093,081,006.60)	(33,908,026,264.48)	(47,680,076,664.01)	(29,997,438,900.03)	-	(507,539,178.08)
衍生金融負債	(940,321,782.08)	(9,186,114.48)	(83,106,393.75)	(448,369,399.48)	-	(399,659,874.37)
租賃負債	(759,747,735.51)	(45,028,528.10)	(129,436,400.61)	(434,456,504.48)	(150,826,302.32)	-
其他負債	(3,059,927,450.25)	-	-	-	-	(3,059,927,450.25)
負債合計	(629,088,517,915.63)	(276,648,334,859.89)	(145,012,726,589.67)	(193,936,246,393.09)	(150,957,321.30)	(13,340,252,751.68)
資產負債敞口	43,641,215,940.61	(88,687,038,135.56)	82,436,080,845.75	(55,195,976,825.26)	57,601,712,064.59	47,486,437,991.09
衍生金融工具的名義金額	103,211,559,179.87	1,727,115,435.40	9,595,846,470.70	26,050,000,000.00	-	65,838,597,273.77



	本集團				
	2023年	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產					
現金及存放中央銀行款項	44,641,351,241.22	43,624,688,662.22	-	-	1,016,662,579.00
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	10,663,634,836.77	4,530,826,258.82	5,864,666,673.04	-	268,141,904.91
買入返售金融資產	10,308,835,756.84	10,307,185,157.40	-	-	1,650,599.44
發放貸款和墊款	320,895,575,609.70	99,600,931,910.43	155,235,850,599.31	57,480,224,486.47	660,724,319.49
投資(i)	231,998,769,472.70	32,930,366,341.01	24,488,839,963.58	70,015,353,942.76	32,477,363,485.88
衍生金融資產	680,499,866.53	5,468,722.13	18,516,280.07	354,763,398.56	301,751,465.77
其他資產	9,735,995,594.74	-	-	-	9,735,995,594.74
資產合計	628,924,662,378.50	190,999,467,052.01	185,607,873,516.00	127,850,341,827.79	44,462,289,949.23
負債					
向中央銀行借款	(26,200,782,820.18)	(5,471,951,453.97)	(20,683,550,902.27)	-	(45,280,463.94)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(19,933,647,233.19)	(9,473,355,657.64)	(3,045,643,689.33)	(7,300,000,000.00)	(114,647,886.22)
賣出回購金融資產款	(24,419,565,064.25)	(24,174,757,989.22)	-	-	(244,807,075.03)
吸收存款	(427,005,977,636.98)	(235,654,028,761.24)	(69,371,108,464.61)	(113,440,032,565.74)	(8,535,648,452.28)
應付債券	(86,300,153,846.29)	(24,996,327,539.55)	(42,881,816,178.96)	(17,996,353,484.31)	(425,656,643.47)
衍生金融負債	(786,417,874.75)	(528,483.56)	(19,013,233.47)	(432,203,084.67)	(334,673,073.05)
租賃負債	(690,668,414.98)	(38,474,730.61)	(101,535,534.86)	(377,234,537.98)	-
其他負債	(3,010,371,176.41)	-	-	-	(3,010,371,176.41)
負債合計	(588,347,584,067.03)	(299,809,424,615.79)	(136,102,668,003.50)	(139,545,823,672.70)	(12,711,084,770.40)
資產負債敞口	40,577,078,311.47	(108,809,957,563.78)	49,505,205,512.50	(11,695,481,844.91)	31,751,205,178.83
衍生金融工具的名義金額	92,361,039,461.10	250,000,000.00	1,767,061,699.90	36,470,000,000.00	53,873,977,761.20



	本行					
	2024年					
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產						
現金及存放中央銀行款項	34,975,182,032.86	33,366,175,602.50	-	-	-	1,609,006,430.36
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	13,814,220,709.14	6,317,058,240.89	6,454,249,204.61	-	-	1,042,913,263.64
買入返售金融資產	8,817,020,736.95	8,816,483,000.00	-	-	-	537,736.95
發放貸款和墊款	357,777,343,410.43	123,477,953,833.26	186,435,056,045.07	41,709,354,552.42	5,386,254,364.47	768,724,615.21
投資(i)	241,971,018,300.04	15,486,315,392.53	35,667,223,595.94	93,935,238,443.17	49,260,380,285.36	47,621,860,583.04
衍生金融資產	750,628,265.31	2,634,302.84	60,245,212.27	435,570,457.07	-	252,178,293.13
其他資產	10,259,349,636.69	-	-	-	-	10,259,349,636.69
資產合計	668,364,763,091.42	187,466,620,372.02	228,616,774,057.89	136,080,163,452.66	54,646,634,649.83	61,554,570,559.02
負債						
向中央銀行借款	(19,230,726,939.22)	(4,210,608,172.59)	(15,005,800,458.65)	-	-	(14,318,307.98)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(17,510,404,934.01)	(7,160,392,973.64)	(6,429,702,508.50)	(3,700,000,000.00)	-	(220,309,451.87)
賣出回購金融資產款	(24,988,939,579.01)	(24,275,739,352.16)	(692,451,850.62)	-	-	(20,748,376.23)
吸收存款	(446,159,218,109.94)	(203,331,255,912.99)	(74,774,387,048.44)	(158,974,775,167.79)	(131,018.97)	(9,078,668,961.75)
應付債券	(112,093,081,006.60)	(33,908,026,264.48)	(47,680,076,664.01)	(29,997,438,900.03)	-	(507,539,178.08)
衍生金融負債	(930,133,716.70)	(4,080,638.61)	(78,023,803.83)	(448,369,399.48)	-	(399,659,874.78)
租賃負債	(727,403,221.87)	(42,026,486.87)	(117,524,756.39)	(417,025,676.29)	(150,826,302.32)	-
其他負債	(3,022,925,456.94)	-	-	-	-	(3,022,925,456.94)
負債合計	(624,662,832,964.29)	(272,932,129,801.34)	(144,777,967,090.44)	(193,537,609,143.59)	(150,957,321.29)	(13,264,169,607.63)
資產負債敞口	43,701,930,127.13	(85,465,509,429.32)	83,838,806,967.45	(57,457,445,690.93)	54,495,677,328.54	48,290,400,951.39
衍生金融工具的名義金額	102,825,785,673.77	1,480,000,000.00	9,457,188,400.00	26,050,000,000.00	-	65,838,597,273.77



	本行				
	2023年				
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產					不計息
現金及存放中央銀行款項	44,523,324,740.97	43,513,832,416.61	-	-	1,009,492,324.36
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	10,384,596,105.98	4,276,879,508.86	5,854,614,186.78	-	253,102,410.34
買入返售金融資產	10,267,858,266.84	10,266,255,000.00	-	-	1,603,266.84
發放貸款和墊款	320,052,433,569.75	99,218,663,451.42	154,838,187,981.19	57,425,062,129.14	658,777,137.56
投資(i)	228,316,519,471.01	33,369,806,234.11	25,863,528,425.64	70,959,177,570.61	32,218,639,770.17
衍生金融資產	680,141,629.71	5,468,722.13	18,516,280.07	354,763,398.56	301,393,228.95
其他資產	9,853,170,482.21	-	-	-	9,853,170,482.21
資產合計	624,078,044,266.47	190,650,905,333.13	186,574,846,873.68	128,739,003,098.31	44,296,178,620.43
負債					
向中央銀行借款	(26,195,682,820.18)	(5,471,951,453.97)	(20,678,450,902.27)	-	(45,280,463.94)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(20,294,528,388.58)	(9,834,236,813.03)	(3,045,643,689.33)	(7,300,000,000.00)	(114,647,886.22)
賣出回購金融資產款	(20,644,106,053.78)	(20,626,156,805.80)	-	-	(17,949,247.98)
吸收存款	(425,687,621,695.87)	(235,055,577,278.89)	(69,122,222,235.27)	(113,011,150,411.12)	(8,493,677,512.48)
應付債券	(86,300,153,846.29)	(24,996,327,539.55)	(42,881,816,178.96)	(17,996,353,484.31)	(425,656,643.47)
衍生金融負債	(777,286,608.52)	(528,483.56)	(19,013,233.47)	(432,203,084.67)	(325,541,806.82)
租賃負債	(689,313,522.50)	(38,442,354.70)	(100,958,275.63)	(376,489,280.64)	-
其他負債	(2,989,303,646.23)	-	-	-	(2,989,303,646.23)
負債合計	(583,577,996,581.95)	(296,023,220,729.50)	(135,848,104,514.93)	(139,116,196,260.74)	(12,412,057,207.14)
資產負債敞口	40,500,047,684.52	(105,372,315,396.37)	50,726,742,358.75	(10,377,193,162.43)	31,884,121,413.29
衍生金融工具的名義金額	91,983,615,364.66	250,000,000.00	1,767,061,699.90	36,470,000,000.00	53,496,553,664.76

(i) 於2024年12月31日和2023年12月31日，投資包括交易性金融資產、債權投資、其他債權投資和其他權益工具投資。



(b) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港幣，其他幣種交易則較少。本集團的匯率風險包括日常資金交易業務造成的交易性外匯敞口風險及本集團持有的非人民幣計價的發放貸款和墊款、同業款項以及吸收存款等。

本集團的匯率風險主要來源於本集團為客戶提供外匯結售匯交易，但未能立即對沖全部的外匯結售匯綜合頭寸形成的敞口風險，這部分外匯頭寸可能受匯率波動而產生損失或盈利的風險，由於本集團實行外匯頭寸由總行統一管理，緊盯外匯交易市場價格，實施大額交易即時平盤操作，匯率變動對本集團的財務狀況及現金流的影響有限，匯率風險不大。對於這部分風險本集團採取的措施包括：嚴格實行結售匯綜合頭寸管理並按照外匯管理局規定，保證每日保留的綜合頭寸符合外匯管理局要求。

非交易性風險主要來源於本集團經營上難以避免的外幣資產和負債錯配而產生的風險。對於這部分風險，本集團從各個幣種的使用價值、清算用途及風險承擔能力綜合衡量，盡可能將外幣各個幣種的資產與負債在幣種與期限上匹配，防止由於外幣幣種錯配及期限錯配因匯率變動而給本集團造成損失。

	淨利潤敏感性	
	本集團	
	2024年 (減少)/增加	2023年 (減少)/增加
匯率變更		
外幣對人民幣升值1%	43,840,494.10	(3,257,997.86)
外幣對人民幣貶值1%	(43,840,494.10)	3,257,997.86

	淨利潤敏感性	
	本行	
	2024年 (減少)/增加	2023年 (減少)/增加
匯率變更		
外幣對人民幣升值1%	38,049,970.77	(14,175,854.48)
外幣對人民幣貶值1%	(38,049,970.77)	14,175,854.48

有關的分析基於以下假設：

- (i) 各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率波動1%造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種匯率變動是指各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- (iii) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口和遠期外匯敞口。

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施，因此上述影響可能與實際情況存在差異。



本集團於各資產負債表日的匯率風險敞口如下：

	本集團				合計
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
2024年					
資產					
現金及存放中央銀行款項	34,778,492,442.91	164,014,411.64	183,414,996.46	-	35,125,921,851.01
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	8,690,532,084.21	3,957,729,087.92	859,384,941.70	567,840,426.32	14,075,486,540.15
買入返售金融資產	9,187,658,218.22	-	-	-	9,187,658,218.22
發放貸款和墊款	352,915,957,699.59	2,074,494,259.82	3,584,077,459.81	33,520,761.14	358,608,050,180.36
投資(i)	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
衍生金融資產	728,654,960.18	-	21,973,305.13	-	750,628,265.31
其他資產	8,926,501,600.54	296,068,004.83	112,437,660.10	-	9,335,007,265.47
資產總計	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
負債					
向中央銀行借款	(19,236,429,987.14)	-	-	-	(19,236,429,987.14)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(9,232,251,038.28)	(5,508,111,584.95)	(1,706,410,427.68)	-	(16,446,773,050.91)
賣出回購金融資產款	(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)
應付債券	(111,954,039,835.63)	(139,041,170.97)	-	-	(112,093,081,006.60)
衍生金融負債	(741,974,976.89)	-	(198,346,805.19)	-	(940,321,782.08)
租賃負債	(694,870,057.11)	-	(64,877,678.40)	-	(759,747,735.51)
其他負債	(3,043,905,194.22)	(495,530.41)	(15,519,414.00)	(7,311.62)	(3,059,927,450.25)
負債總計	(615,778,582,565.48)	(10,299,127,758.32)	(2,773,404,183.26)	(237,403,408.57)	(629,088,517,915.63)
資產負債淨頭寸	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



	本集團				
	2023年				
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	44,350,614,385.25	199,012,535.77	91,724,320.20	-	44,641,351,241.22
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	8,573,816,025.69	1,711,586,563.84	70,356,307.25	307,875,939.99	10,663,634,836.77
買入返售金融資產	10,308,835,756.84	-	-	-	10,308,835,756.84
發放貸款和墊款	316,528,917,307.15	838,592,670.53	3,476,715,632.92	51,349,999.10	320,895,575,609.70
投資(i)	220,960,273,031.66	11,038,496,441.04	-	-	231,998,769,472.70
衍生金融資產	500,803,573.51	-	179,696,293.02	-	680,499,866.53
其他資產	19,495,014,673.23	(3,954,376,849.52)	(5,500,385,657.06)	(304,256,571.91)	9,735,995,594.74
資產總計	620,718,274,753.33	9,833,311,361.66	(1,681,893,103.67)	54,969,367.18	628,924,662,378.50
負債					
向中央銀行借款	(26,200,782,820.18)	-	-	-	(26,200,782,820.18)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(14,925,969,488.56)	(4,997,842,966.36)	(9,834,778.27)	-	(19,933,647,233.19)
賣出回購金融資產款	(23,576,928,056.51)	(842,637,007.74)	-	-	(24,419,565,064.25)
吸收存款	(423,186,863,693.12)	(3,203,645,653.35)	(561,601,729.62)	(53,866,560.89)	(427,005,977,636.98)
應付債券	(86,300,153,846.29)	-	-	-	(86,300,153,846.29)
衍生金融負債	(767,275,884.29)	-	(19,141,990.46)	-	(786,417,874.75)
租賃負債	(689,340,419.78)	-	(1,327,995.20)	-	(690,668,414.98)
其他負債	(2,998,570,162.24)	(4,064,372.82)	(7,695,809.39)	(40,831.96)	(3,010,371,176.41)
負債總計	(578,645,884,370.97)	(9,048,190,000.27)	(599,602,302.94)	(53,907,392.85)	(588,347,584,067.03)
資產負債淨頭寸	42,072,390,382.36	785,121,361.39	(2,281,495,406.61)	1,061,974.33	40,577,078,311.47



	本行				
	2024年				
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	34,627,752,624.76	164,014,411.64	183,414,996.46	-	34,975,182,032.86
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	9,140,055,250.50	3,957,728,686.38	148,596,345.94	567,840,426.32	13,814,220,709.14
買入返售金融資產	8,817,020,736.95	-	-	-	8,817,020,736.95
發放貸款和墊款	352,085,250,929.66	2,074,494,259.82	3,584,077,459.81	33,520,761.14	357,777,343,410.43
投資(i)	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
衍生金融資產	728,654,960.18	-	21,973,305.13	-	750,628,265.31
其他資產	9,953,967,416.96	296,068,004.83	9,314,214.90	-	10,259,349,636.69
資產總計	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
負債					
向中央銀行借款	(19,230,726,939.22)	-	-	-	(19,230,726,939.22)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(10,295,882,921.38)	(5,508,111,584.95)	(1,706,410,427.68)	-	(17,510,404,934.01)
賣出回購金融資產款	(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)
應付債券	(111,954,039,835.63)	(139,041,170.97)	-	-	(112,093,081,006.60)
衍生金融負債	(731,786,911.51)	-	(198,346,805.19)	-	(930,133,716.70)
租賃負債	(693,417,275.42)	-	(33,985,946.45)	-	(727,403,221.87)
其他負債	(3,017,854,134.67)	(495,530.41)	(4,568,480.24)	(7,311.62)	(3,022,925,456.94)
負債總計	(611,394,740,279.87)	(10,299,127,758.32)	(2,731,561,517.55)	(237,403,408.56)	(624,662,832,964.29)
資產負債淨頭寸	29,093,384,714.39	6,673,631,893.37	2,423,405,678.95	5,511,507,840.41	43,701,930,127.13



	本行			
	人民幣	美元折合人民幣	2023年	
			港幣折合人民幣	其他折合人民幣
合計				
資產				
現金及存放中央銀行款項	44,232,587,885.00	199,012,535.77	91,724,320.20	-
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	8,302,927,954.88	1,703,435,903.86	70,356,307.25	307,875,939.99
買入返售金融資產	10,267,858,266.84	-	-	-
發放貸款和墊款	315,685,775,267.20	838,592,670.53	3,476,715,632.92	51,349,999.10
投資(i)	217,664,674,229.46	10,651,845,241.55	-	-
衍生金融資產	500,445,336.69	-	179,696,293.02	-
其他資產	19,612,189,560.70	(3,954,376,849.52)	(5,500,385,657.06)	(304,256,571.91)
資產總計	616,266,458,500.77	9,438,509,502.19	(1,681,893,103.67)	54,969,367.18
負債				
向中央銀行借款	(26,195,682,820.18)	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(15,286,850,643.95)	(4,997,842,966.36)	(9,834,778.27)	-
賣出回購金融資產款	(19,801,469,046.04)	(842,637,007.74)	-	-
吸收存款	(421,868,507,752.02)	(3,203,645,653.35)	(561,601,729.62)	(53,866,560.88)
應付債券	(86,300,153,846.29)	-	-	-
衍生金融負債	(758,144,618.06)	-	(19,141,990.46)	-
租賃負債	(687,985,527.30)	-	(1,327,995.20)	-
其他負債	(2,977,502,632.06)	(4,064,372.82)	(7,695,809.39)	(40,831.96)
負債總計	(573,876,296,885.90)	(9,048,190,000.27)	(599,602,302.94)	(53,907,392.84)
資產負債淨頭寸	42,390,161,614.87	390,319,501.92	(2,281,495,406.61)	1,061,974.34

(i) 於2024年12月31日和2023年12月31日，投資包括交易性金融資產、債權投資、其他債權投資和其他權益工具投資。



(3) 流動性風險

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本集團實行全面覆蓋、動態預防、量入為出、科學管理的流動性管理原則。在總行層面，董事會是流動性風險管理的最高管理機構，承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險管理偏好、政策和程序。資產負債委員會負責對流動性風險實施有效管理和控制，制定流動性管理政策和策略，協調管理目標實現，確保政策目標有效貫徹執行；資產負債管理部是流動性風險管理部門，根據資產負債委員會的決議具體實施流動性風險管理政策，下達各項流動性指標，做好風險識別、計量、監測和控制工作，確保本行流動性安全。

本集團流動性管理的主要措施是：緊盯市場，每日制定並動態調整全行融資安排，嚴格實施大額資金頭寸管理和現金管理制度，防範日間流動性風險，保持兌付充足；持續監控資產負債結構比例變化和不斷增大高流動性資產規模，確保滿足本集團流動性的需求；進行流動性風險限額管理，確保指標水平良好，符合管理要求；建立多層次的流動性保障；夯實負債業務基礎，提高核心負債比例，保持良好的市場融資能力；建立流動性風險預警機制和應急計劃；定期開展流動性風險壓力測試，及時識別可能引發流動性風險的因素。



(a) 剩餘到期日分析

下表列示於各資產負債表日資產與負債根據相關剩餘到期還款日的分析：

本集團

	2024年							無期限	合計
	逾期/即期還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上			
資產									
現金及存放中央銀行款項	9,046,554,374.41	-	-	10,482,235.44	-	-	-	26,068,885,241.16	35,125,921,851.01
存放同業及其他金融機構存款項和拆出資金	3,162,197,797.94	1,809,190,828.30	2,563,382,493.84	6,540,715,420.07	-	-	-	-	14,075,489,540.15
買入返售金融資產	-	9,187,658,218.22	-	-	-	-	-	-	9,187,658,218.22
發放貸款和墊款(i)	3,951,662,799.08	15,996,755,103.58	25,633,953,710.46	82,168,757,265.86	94,360,212,818.34	134,495,935,284.29	2,000,773,198.75	2,000,773,198.75	358,608,050,180.36
投資(ii)	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	52,364,284,137.64	1,680,566,512.63	1,680,566,512.63	245,646,981,535.72
衍生金融資產	-	73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06	-	-	-	750,628,265.31
其他資產	1,988,666,181.43	4,509,739.79	534,812.43	513,968,520.71	11,382,111.50	5,955,718.02	6,809,990,181.59	6,809,990,181.59	9,335,007,265.47
資產合計	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	186,866,175,139.95	36,560,215,134.13	36,560,215,134.13	672,729,733,856.24
負債									
向中央銀行借款	-	(1,137,680,692.04)	(3,086,998,497.06)	(15,011,750,798.04)	-	-	-	-	(19,236,429,987.14)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(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)
賣出回購金融資產款	-	(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)	(164,328,393,188.58)	(135,104.81)	-	-	(447,426,525,208.29)
應付債券	-	(11,020,713,155.67)	(23,093,568,451.28)	(47,981,360,499.62)	(29,997,438,900.03)	-	-	-	(112,093,081,006.60)
衍生金融負債	-	(104,342,700.35)	(117,263,710.33)	(179,408,466.84)	(539,306,904.56)	-	-	-	(940,321,782.08)
租賃負債	-	(16,404,714.00)	(28,623,814.11)	(129,436,400.61)	(434,456,504.48)	(150,826,302.32)	-	-	(759,747,735.51)
其他負債	(1,132,394,210.09)	(5,936,106.77)	(235,537,949.37)	(1,055,709,261.72)	(447,572,069.64)	(249,206.19)	(182,528,646.47)	(182,528,646.47)	(3,059,927,450.25)
負債合計	(160,103,803,122.27)	(64,051,751,633.64)	(56,242,295,158.08)	(148,909,761,174.57)	(199,447,167,567.29)	(151,210,613.32)	(182,528,646.47)	(182,528,646.47)	(629,088,517,915.63)
資產負債缺口	(101,306,298,671.84)	(31,846,265,532.03)	(14,597,218,488.88)	(23,900,501,049.24)	(7,801,151,331.70)	186,714,964,526.63	36,377,636,487.66	36,377,636,487.66	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名義金額	-	15,337,370,041.51	8,305,886,629.13	18,424,662,509.23	61,143,640,000.00	-	-	-	103,211,553,179.87



	2023年						無期限	合計
	逾期/即期償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
資產								
現金及存放中央銀行款項	16,651,794,637.17	-	-	78,442,657.10	-	-	27,911,113,946.95	44,641,351,241.22
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,759,032,040.41	1,387,217,024.98	1,637,699,182.01	5,879,686,589.37	-	-	-	10,663,634,836.77
買入返售金融資產	-	10,308,835,766.84	-	-	-	-	-	10,308,835,766.84
發放貸款和墊款(1)	4,458,643,843.98	5,629,471,072.26	15,461,950,973.52	68,784,543,560.41	89,296,064,867.80	136,156,427,490.76	1,108,473,800.97	320,895,575,609.70
投資(1)	24,970,204,919.10	15,588,950,234.13	20,088,818,489.94	29,234,259,066.15	71,139,952,650.18	72,086,845,739.47	1,889,838,373.73	231,998,769,472.70
衍生金融資產	-	41,570,916.40	110,197,090.99	173,968,460.58	354,763,398.56	-	-	680,499,866.53
其他資產	842,986,392.52	9,348,677.12	677,253.12	1,564,578,798.06	53,251,090.09	5,278,345.89	7,259,875,037.94	9,735,995,594.74
資產合計	48,682,661,833.18	32,965,293,681.73	37,299,342,989.58	102,715,479,131.67	160,844,032,006.63	208,248,551,576.12	38,169,301,159.59	628,924,662,378.50
負債								
向中央銀行借款	-	(977,812,838.46)	(4,545,419,079.45)	(20,683,550,902.27)	-	-	-	(26,207,882,820.18)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(2,489,649,769.29)	(4,177,746,358.00)	(2,900,587,370.29)	(3,065,663,735.61)	(7,300,000,000.00)	-	-	(19,933,647,233.19)
賣出回購金融資產款	(223,976,240.95)	(23,542,585,953.05)	(653,002,870.25)	-	-	-	-	(24,419,565,064.25)
吸收存款	(164,263,646,291.33)	(40,709,220,673.92)	(35,516,793,869.37)	(70,775,254,216.20)	(115,735,797,146.46)	(5,265,439.70)	-	(427,005,977,636.96)
應付債券	-	(4,882,511,658.71)	(20,309,807,347.27)	(43,101,481,356.00)	(17,996,353,484.31)	-	-	(86,300,153,846.29)
衍生金融負債	-	(43,472,380.94)	(175,391,601.24)	(137,473,087.90)	(430,080,804.67)	-	-	(786,417,874.75)
租賃負債	-	(14,710,547.96)	(23,764,182.65)	(101,535,534.86)	(377,234,537.98)	(173,423,611.53)	-	(690,668,414.98)
其他負債	(695,199,712.85)	(4,400,376.39)	(241,703,611.18)	(963,967,686.14)	(544,425,475.77)	(51,041.04)	(560,623,273.04)	(3,010,371,176.41)
負債合計	(167,672,472,014.42)	(74,356,460,787.43)	(64,366,469,931.70)	(138,828,926,518.98)	(142,383,891,449.19)	(178,740,092.27)	(560,623,273.04)	(588,347,584,067.03)
資產負債缺口	(118,989,810,181.24)	(41,391,167,105.70)	(27,067,126,942.12)	(36,113,447,387.31)	18,460,140,567.44	208,069,811,483.85	37,608,677,886.55	40,577,079,311.47
衍生金融工具的名義金額	-	13,951,667,069.23	17,066,136,883.37	24,453,235,508.50	36,890,000,000.00	-	-	92,361,039,461.10



本行

資產	2024年							無期限	合計
	逾期/逾期還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	5年以上		
現金及存放中央銀行款項	8,958,345,657.65	-	-	10,482,235.44	-	-	-	26,006,354,239.77	34,975,182,032.86
存放同業及其他金融機構存款項和拆出資金	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
買入返售金融資產	-	8,817,020,736.95	-	-	-	-	-	-	8,817,020,736.95
發放貸款和墊款(i)	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	1,996,425,872.39	1,996,425,872.39	357,777,343,410.43
投資(ii)	40,648,423,297.58	5,102,204,388.42	14,013,785,696.71	37,113,789,820.88	94,151,866,298.46	49,260,380,285.36	1,680,566,512.63	-	241,971,018,300.04
衍生金融資產	-	73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06	-	-	-	750,628,265.31
其他資產	1,986,756,492.57	4,509,739.79	534,812.43	513,968,520.71	11,382,111.50	5,955,718.02	7,736,242,241.67	-	10,259,349,636.69
資產合計	58,529,596,717.30	31,756,966,491.16	42,170,531,564.20	126,161,205,029.12	188,874,067,661.33	183,452,807,771.85	37,419,588,866.46	-	668,364,763,091.42
負債									
向中央銀行借款	-	(1,137,680,692.04)	(3,086,998,497.06)	(15,006,047,750.12)	-	-	-	-	(19,230,726,939.22)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(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)
賣出回購金融資產款	-	(23,988,324,178.25)	(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)	(135,104.81)	-	-	(446,159,218,109.94)
應付債券	-	(11,020,713,155.67)	(23,093,568,451.28)	(47,981,360,499.62)	(29,997,438,900.03)	-	-	-	(112,093,081,006.60)
衍生金融負債	-	(102,005,783.85)	(114,495,151.37)	(174,325,876.92)	(539,306,904.56)	-	-	-	(930,133,716.70)
租賃負債	-	(15,081,766.32)	(26,944,720.55)	(117,524,756.39)	(417,025,676.29)	(150,826,302.32)	-	-	(727,403,221.87)
其他負債	(1,116,885,802.86)	(5,934,606.77)	(233,891,724.37)	(1,047,888,517.50)	(437,746,143.15)	(249,206.19)	(180,329,456.10)	-	(3,022,925,456.94)
負債合計	(160,933,203,591.67)	(59,785,993,922.87)	(55,928,963,127.65)	(148,659,213,161.16)	(199,023,919,091.52)	(151,210,613.32)	(180,329,456.10)	-	(624,662,832,964.29)
資產備註口	(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)	183,301,597,158.53	37,239,259,410.36	-	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名義金額	-	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



	2023年						無期限	合計
	逾期/即期償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
資產								
現金及存放中央銀行款項	16,598,820,212.27	-	-	78,442,657.10	-	-	27,846,061,871.60	44,523,324,740.97
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,693,215,374.76	1,291,394,391.48	1,545,372,152.96	5,854,614,186.78	-	-	-	10,384,596,105.98
買入返售金融資產	-	10,267,858,266.84	-	-	-	-	-	10,267,858,266.84
發放貸款和墊款(i)	4,456,185,969.40	5,607,944,103.67	15,410,196,646.59	68,509,421,535.88	89,153,761,353.88	135,808,259,451.31	1,106,664,508.92	320,052,433,569.75
投資(ii)	24,892,076,933.09	15,581,257,104.13	20,493,905,616.79	27,470,297,614.76	72,083,776,278.03	65,905,367,470.48	1,889,838,373.73	228,316,519,471.01
衍生金融資產	-	41,552,997.18	110,197,090.99	173,628,142.88	354,763,398.56	-	-	680,141,629.71
其他資產	833,777,685.55	9,348,677.12	677,253.12	1,564,578,798.06	53,251,090.09	5,278,345.89	7,386,258,632.38	9,853,170,482.21
資產合計	48,474,076,175.07	32,799,355,620.42	37,560,348,760.45	103,650,982,935.66	161,645,552,120.56	201,718,905,267.68	38,228,823,386.63	624,078,044,266.47
負債								
向中央銀行借款	-	(971,812,838.46)	(4,545,419,079.45)	(20,678,450,902.27)	-	-	-	(26,195,682,820.18)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(2,850,530,924.68)	(4,177,746,358.00)	(2,900,587,370.29)	(3,065,663,735.61)	(7,300,000,000.00)	-	-	(20,294,528,388.56)
賣出回購金融資產款	-	(19,996,642,257.03)	(647,463,796.75)	-	-	-	-	(20,644,106,063.78)
吸收存款	(163,976,191,805.81)	(40,609,265,171.26)	(35,286,331,242.60)	(70,517,835,174.77)	(115,292,903,206.69)	(5,095,094.74)	-	(425,687,621,695.87)
應付債券	-	(4,892,511,658.71)	(20,309,807,347.27)	(43,101,481,356.00)	(17,996,353,484.31)	-	-	(86,300,153,846.29)
衍生金融負債	-	(43,472,380.94)	(175,299,872.58)	(128,433,550.33)	(430,080,804.67)	-	-	(777,286,608.52)
租賃負債	-	(14,678,172.05)	(23,764,182.65)	(100,958,275.63)	(376,489,280.64)	(173,423,611.53)	-	(689,313,522.50)
其他負債	(686,622,772.68)	(4,398,876.39)	(241,052,007.35)	(957,716,394.45)	(538,990,190.70)	(51,041.04)	(560,472,363.62)	(2,989,303,646.23)
負債合計	(167,513,345,503.17)	(70,710,527,712.84)	(64,129,724,898.94)	(138,550,539,389.06)	(141,334,816,967.01)	(178,569,747.31)	(560,472,363.62)	(583,577,996,581.95)
資產負債缺口	(119,039,269,328.10)	(37,911,172,092.42)	(26,569,376,138.49)	(34,899,556,453.40)	19,710,735,153.55	201,540,335,520.37	37,668,351,023.01	40,500,047,684.52
衍生金融工具的名義金額	-	13,944,984,703.23	17,025,116,869.37	24,123,513,792.06	36,890,000,000.00	-	-	91,983,615,364.66

(i) 貸款和墊款中的「無期限」類別指已發生信用減值/已減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。對於逾期一個月以內的未發生信用減值/未減值貸款則包含於「逾期/即期償還」。該等金額是以扣除適當減值損失準備後的金額列示。

(ii) 於2024年12月31日和2023年12月31日，投資包括交易性金融資產、債權投資、其他債權投資和其他權益工具投資。



(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於各資產負債表日金融負債和信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期 / 實時歸還	2024年					
				1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
				1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	19,404,619,843.13	-	-	3,124,272,361.90	15,116,032,910.51	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	16,446,773,050.91	-	2,267,984,798.63	1,824,340,972.39	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22	-	-	-
賣出回購金融資產款	29,125,711,694.85	-	-	300,121,256.86	718,474,152.67	-	-	-	-
吸收存款	447,426,525,208.29	-	156,703,424,113.54	27,736,773,467.71	78,501,694,078.87	174,189,860,924.35	160,276.11	-	-
應付債券	112,093,081,006.60	-	-	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03	-	-	-
租賃負債	759,747,735.51	-	-	11,111,850,000.01	28,774,999.75	133,145,705.34	471,529,353.81	185,894,582.10	-
其他負債	2,795,331,550.68	-	1,132,394,210.09	5,936,106.77	16,765,906.71	444,694,460.27	249,206.19	-	-
合計	627,883,600,233.98	642,144,670,608.82	160,103,803,122.26	64,129,741,767.76	56,350,826,495.16	151,291,721,733.10	209,899,744,779.68	186,304,064.40	-
信貸承諾	66,810,878,567.74	-	20,791,900,728.93	7,756,026,085.99	21,366,713,896.86	4,932,671,441.17	-	-	-
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	26,200,782,820.18	26,574,408,578.82	-	1,041,894,363.28	4,604,438,342.41	20,928,075,873.13	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	19,933,647,233.19	20,288,169,301.74	-	4,170,196,172.67	2,910,770,453.85	3,215,067,042.93	7,502,485,863.01	-	-
賣出回購金融資產款	24,419,565,064.25	24,422,426,052.56	-	223,972,240.94	654,812,283.20	-	-	-	-
吸收存款	427,005,977,636.98	437,406,205,698.58	-	40,743,342,533.18	35,657,774,350.03	72,049,808,486.25	124,685,625,850.86	6,008,186.93	-
應付債券	86,300,153,846.29	88,620,405,303.90	-	4,981,991,667.00	20,487,983,133.43	44,357,260,352.16	18,793,170,151.31	-	-
租賃負債	690,668,414.98	778,146,301.60	-	14,735,616.44	23,914,914.04	103,806,609.50	414,761,111.89	220,928,049.73	-
其他負債	2,720,995,360.12	2,720,995,360.12	560,623,273.04	4,400,376.39	5,970,126.45	910,432,547.35	544,318,283.00	51,041.04	-
合計	587,271,790,375.99	600,810,756,597.32	560,623,273.04	74,500,198,257.38	64,345,663,603.41	141,564,450,911.32	151,940,361,260.07	226,987,277.70	-
信貸承諾	91,161,145,431.50	91,161,145,431.51	-	8,915,850,836.09	20,943,547,049.05	25,743,436,329.59	15,278,342,867.24	126,829,315.83	-



本行

2024年									
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期/實時歸還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	19,230,726,939.22	19,398,916,795.21	-	-	1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,110,329,862.59	-	-
同業及其他金融機構存款項和拆入資金	17,510,404,934.01	17,792,254,533.18	-	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	-
賣出回購金融資產款	24,988,939,579.01	25,018,470,039.51	-	-	23,999,874,629.98	300,121,256.86	718,474,152.67	-	-
吸收存款	446,159,218,109.94	457,294,626,727.27	-	156,484,701,107.07	21,332,066,115.56	27,426,352,567.29	78,278,858,763.44	173,770,487,897.80	160,276.11
應付債券	112,093,081,006.60	114,636,437,135.96	-	-	11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03	-
租賃負債	727,403,221.87	802,633,754.10	-	-	15,103,365.20	27,092,135.63	121,026,634.18	453,517,036.99	185,894,582.10
其他負債	2,759,401,598.10	2,759,401,598.10	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
合計	623,469,175,388.75	637,702,740,583.33	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
信貸承諾	66,810,878,567.74	66,810,878,567.74	-	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
2023年									
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期/實時歸還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	26,195,682,820.18	26,569,206,299.37	-	-	1,041,885,979.72	4,604,421,575.29	20,922,898,744.36	-	-
同業及其他金融機構存款項和拆入資金	20,294,528,388.58	20,665,967,966.19	-	2,850,530,924.67	4,170,196,172.67	2,910,588,607.35	3,232,166,398.49	7,502,485,863.01	-
賣出回購金融資產款	20,644,106,053.78	20,646,967,042.09	-	-	19,997,693,832.39	649,273,209.70	-	-	-
吸收存款	425,687,621,695.87	436,056,307,096.38	-	163,976,191,805.81	40,643,274,289.72	35,426,329,989.00	71,787,801,932.57	124,216,898,660.23	5,810,419.05
應付債券	86,300,153,846.29	88,620,405,303.90	-	-	4,981,991,667.00	20,487,983,133.43	44,357,260,352.16	18,793,170,151.31	-
租賃負債	689,313,522.50	776,708,942.12	-	-	14,703,148.89	23,914,914.04	103,215,606.85	413,947,222.61	220,928,049.73
其他負債	2,700,267,887.81	2,700,267,887.81	560,472,363.62	686,622,772.68	4,398,876.39	5,506,590.45	904,226,052.93	538,990,190.70	51,041.04
合計	582,511,674,215.01	596,035,830,537.86	560,472,363.62	167,513,345,503.16	70,884,143,966.78	64,103,018,019.26	141,307,559,087.36	151,465,492,087.86	226,789,509.82
信貸承諾	91,161,145,431.50	91,161,145,431.51	-	20,153,139,033.71	8,915,850,836.09	20,943,547,049.05	25,743,436,329.59	15,278,342,867.24	126,829,315.83



(4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工和信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本集團於以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、監測、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。本集團依靠這個機制識別並監控所有主要產品、活動、流程和系統中的內在操作風險。

55 公允價值

(1) 金融工具公允價值的確定方法

下表列示了本集團在每個資產負債表日持續和非持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

第一層級輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；及

第三層級輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(i) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按資產負債表日的市場報價確定的。

(ii) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為資產負債表日的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

應付債券的公允價值是按資產負債表日的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為資產負債表日的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。



(a) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層次對以公允價值入賬的金融工具的分析：

本集團

	2024年			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款	-	-	48,185,797,050.29	48,185,797,050.29
交易性金融資產	516,432,160.00	67,677,844,071.26	1,282,630,025.99	69,476,906,257.25
其他債權投資	-	34,341,811,904.57	200,699,619.65	34,542,511,524.22
其他權益工具投資	-	-	227,638,671.82	227,638,671.82
衍生金融資產	-	750,628,265.31	-	750,628,265.31
持續以公允價值計量的資產總額	516,432,160.00	102,770,284,241.14	49,896,765,367.75	153,183,481,768.89
負債				
衍生金融負債	-	(940,321,782.08)	-	(940,321,782.08)

	2023年			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款	-	-	20,505,312,405.06	20,505,312,405.06
交易性金融資產	572,223,940.63	42,398,312,888.23	1,112,060,287.24	44,082,597,116.10
其他債權投資	-	47,646,239,430.57	152,495,339.22	47,798,734,769.79
其他權益工具投資	-	-	199,628,982.74	199,628,982.74
衍生金融資產	-	680,499,866.53	-	680,499,866.53
持續以公允價值計量的資產總額	572,223,940.63	90,725,052,185.33	21,969,497,014.26	113,266,773,140.22
負債				
衍生金融負債	-	(786,417,874.75)	-	(786,417,874.75)



本行

	2024年			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	-	48,185,797,050.29	48,185,797,050.29
交易性金融資產	516,432,160.00	63,440,280,993.61	10,595,208,587.06	74,551,921,740.67
其他債權投資	-	34,341,811,904.57	200,699,619.65	34,542,511,524.22
其他權益工具投資	-	-	227,638,671.82	227,638,671.82
衍生金融資產	-	750,628,265.31	-	750,628,265.31
持續以公允價值計量的資產總額	516,432,160.00	98,532,721,163.49	59,209,343,928.82	158,258,497,252.31
負債				
衍生金融負債	-	(930,133,716.70)	-	(930,133,716.70)

	2023年			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	-	20,505,312,405.06	20,505,312,405.06
交易性金融資產	572,223,940.63	40,045,420,494.54	9,068,438,956.73	49,686,083,391.90
其他債權投資	-	47,646,239,430.57	152,495,339.22	47,798,734,769.79
其他權益工具投資	-	-	199,628,982.74	199,628,982.74
衍生金融資產	-	680,141,629.71	-	680,141,629.71
持續以公允價值計量的資產總額	572,223,940.63	88,371,801,554.82	29,925,875,683.75	118,869,901,179.20
負債				
衍生金融負債	-	(777,286,608.52)	-	(777,286,608.52)

(i) 本行以公允價值計量的金融工具的第一層級與第二層級之間不存在重大轉換。

(b) 第二層次的公允價值計量

劃分為第二層級的金融資產大部分為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

2024年12月31日，本集團上述持續第二層次公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

(c) 第三層次的公允價值計量

本集團由專門團隊負責對第三層次公允價值計量的資產和負債進行估值。該估值團隊會定期審閱重大和不可觀察的輸入值和估值調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值團隊會評核從第三方得到的證據，以支持有關估值可符合《企業會計準則》規定的結論，包括有關估值已分類為公允價值層次中的應屬層次。



第三層次公允價值計量的量化信息如下：

本集團

	2024年的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	48,185,797,050.29	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
交易性金融資產	1,282,630,025.99	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他債權投資	200,699,619.65	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他權益工具投資	227,638,671.82	上市公司比較法／淨資產法	市場數據校準
衍生金融資產	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
衍生金融負債	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現

	2023年的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	20,505,312,405.06	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
交易性金融資產	1,112,060,287.24	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他債權投資	152,495,339.22	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他權益工具投資	199,628,982.74	上市公司比較法／淨資產法	市場數據校準
衍生金融資產	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
衍生金融負債	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現

本行

	2024年的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	48,185,797,050.29	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
交易性金融資產	10,595,208,587.06	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他債權投資	200,699,619.65	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他權益工具投資	227,638,671.82	上市公司比較法／淨資產法	市場數據校準
衍生金融資產	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
衍生金融負債	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現

	2023年的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	20,505,312,405.06	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
交易性金融資產	9,068,438,956.73	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他債權投資	152,495,339.22	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
其他權益工具投資	199,628,982.74	上市公司比較法	市場數據校準
衍生金融資產	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現
衍生金融負債	-	現金流量折現法	風險調整折現率／流動性折現



持續的第三層次公允價值計量的資產和負債的年初餘額與年末餘額之間的調節信息如下：

本集團

	2024年1月1日		本年利得或損失總額		購買、出售和結算		2024年12月31日		於報告日持有的 以上資產項目 於損益中確認的 未實現收益或損失
	轉出第三層次	計入損益	計入其他綜合收益	購買	出售及結算	購買	出售及結算		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	-	514,960,420.89	29,380,942.70	177,307,920,527.04	(150,171,777,245.40)	48,185,797,050.29	(163,075,538.55)		
交易性金融資產	-	320,749,503.10	-	3,183,451,195.24	(3,333,630,959.59)	1,282,630,025.99	320,749,503.10		
其他權益投資	-	(133,671.53)	(465,229.66)	201,164,849.31	(152,361,667.69)	200,699,619.65	57,706,123.79		
其他權益工具投資	-	-	28,009,689.08	-	-	227,638,671.82	-		
衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-		
金融資產合計	-	835,576,252.46	56,925,402.12	180,692,536,571.59	(153,657,769,872.68)	49,896,765,367.75	215,380,088.34		
衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-		

	2023年1月1日		本年利得或損失總額		購買、出售和結算		2023年12月31日		於報告日持有的 以上資產項目 於損益中確認的 未實現收益或損失
	轉出第三層次	計入損益	計入其他綜合收益	購買	出售及結算	購買	出售及結算		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	-	421,762,389.07	(10,563,526.65)	114,734,701,271.28	(119,141,080,961.38)	20,505,312,405.06	(214,351,816.87)		
交易性金融資產	-	138,522,153.81	-	2,925,278,240.63	(9,211,164,726.48)	1,112,060,287.24	138,522,153.81		
其他權益投資	-	(944,311.18)	291,875.08	140,511,185.40	(463,570,025.78)	152,495,339.22	(987,359.04)		
其他權益工具投資	-	-	180,479,898.53	-	-	199,628,982.74	-		
衍生金融資產	(177,612,803.56)	-	-	-	-	-	-		
金融資產合計	(177,612,803.56)	559,340,231.70	170,208,246.96	117,800,490,697.31	(128,815,815,713.64)	21,969,497,014.26	(76,817,022.10)		
衍生金融負債	177,612,803.56	-	-	-	-	-	-		



(4) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了以攤餘成本計量的債券投資及應付債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露。除以下項目外，本集團於各資產負債表日其他非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異。

本集團

	2024年				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債券投資	139,168,934,747.09	146,604,314,220.66	-	146,604,314,220.66	-
金融負債					
應付債券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24	-	112,808,726,342.24	-

	2023年				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債券投資	134,905,496,929.55	137,749,594,425.25	-	137,749,594,425.25	-
金融負債					
應付債券	86,300,153,846.29	86,694,070,380.00	-	86,694,070,380.00	-

本行

	2024年				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債券投資	130,417,956,027.99	137,568,250,871.52	-	137,568,250,871.52	-
金融負債					
應付債券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24	-	112,808,726,342.24	-

	2023年				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債券投資	125,619,760,652.06	128,338,540,714.02	-	128,338,540,714.02	-
金融負債					
應付債券	86,300,153,846.29	86,694,070,380.00	-	86,694,070,380.00	-



56 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入/支出」列示。

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本財務報告中，本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款及其他授信服務、委託貸款、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括貸款服務、存款服務、理財服務、匯款服務、證券代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣、權益投資及外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括其他不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的業務。

編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產、其他長期資產和新增在建工程所發生的支出總額。



本集團

項目	2024年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	6,019,938,538.35	9,404,063,956.42	4,635,218,273.97	-	20,059,220,768.74
利息支出	(4,248,477,890.12)	(5,613,702,585.64)	(3,078,383,585.08)	-	(12,940,564,060.84)
分部間利息淨(支出)/收入	(1,284,671,590.86)	240,431,916.25	1,044,239,674.61	-	-
利息淨收入	486,789,057.37	4,030,793,287.03	2,601,074,363.50	-	7,118,656,707.90
手續費及佣金淨收入	35,373,903.54	437,473,887.21	264,421,841.36	-	737,269,632.11
投資收益	2,086,435,737.86	-	-	-	2,086,435,737.86
(其中：對聯營企業的投資收益)	34,902,491.33	-	-	-	34,902,491.33
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認收益)	184,925,999.92	-	-	-	184,925,999.92
公允價值變動淨損失	232,666,201.33	-	-	-	232,666,201.33
匯兌損益	(8,683,355.11)	(55,855,298.86)	-	-	(64,538,653.97)
其他業務收入	-	-	-	2,514,664.24	2,514,664.24
資產處置淨損失	-	-	-	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
營業收入	2,832,581,544.99	4,476,885,783.35	2,881,456,247.37	5,900,647.18	10,196,824,222.89
稅金及附加	(10,920,351.81)	(53,792,531.26)	(31,141,032.02)	(31,207,149.47)	(127,061,064.56)
業務及管理費	(637,433,151.74)	(2,026,692,593.41)	(1,313,123,584.25)	-	(3,977,249,329.40)
信用減值損失	(226,294,826.96)	(1,208,557,857.54)	(806,399,256.85)	(21,875,821.72)	(2,263,127,763.07)
其他資產減值損失	(3,504,353.55)	-	-	(501,100.00)	(4,005,453.55)
其他業務成本	-	-	-	(5,834.27)	(5,834.27)
營業支出	(878,152,684.06)	(3,289,042,982.21)	(2,150,663,873.12)	(53,589,905.46)	(6,371,449,444.85)
營業利潤/(虧損)	1,954,428,860.93	1,187,842,801.14	730,792,374.25	(47,689,258.28)	3,825,374,778.04
加：營業外收入	-	-	-	22,649,108.27	22,649,108.27
減：營業外支出	-	-	-	(16,339,828.96)	(16,339,828.96)
利潤/(虧損)總額	1,954,428,860.93	1,187,842,801.14	730,792,374.25	(41,379,978.97)	3,831,684,057.35
分部資產	307,135,472,978.30	255,014,719,417.30	109,607,010,821.41	972,530,639.23	672,729,733,856.24
分部負債	(178,877,438,652.70)	(276,070,983,942.16)	(174,134,363,476.93)	(5,731,843.84)	(629,088,517,915.63)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(187,629,818.35)	(296,548,308.67)	(190,867,272.03)	(390,858.07)	(675,436,257.12)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(22,995,775.42)	(36,344,747.17)	(23,392,555.42)	(47,903.28)	(82,780,981.29)
購置固定資產支出	(19,824,748.74)	(31,332,949.95)	(20,166,814.34)	(41,297.61)	(71,365,810.64)
購置無形資產支出	(47,818,896.63)	(75,577,608.30)	(48,643,986.50)	(99,613.16)	(172,140,104.59)
購置使用權資產支出	(77,134,712.46)	(121,911,158.48)	(78,465,631.30)	(160,681.95)	(277,672,184.19)
新增長期待攤費用支出	(3,705,014.96)	(5,855,763.92)	(3,768,943.04)	(7,718.03)	(13,337,439.95)
合計	(171,479,148.21)	(271,022,227.82)	(174,437,930.60)	(357,214.03)	(617,296,520.66)



本集團

項目	2023年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	6,099,909,453.68	9,351,322,943.67	4,945,673,461.97	-	20,396,905,859.32
利息支出	(3,594,090,864.12)	(5,713,435,303.62)	(2,756,682,523.13)	-	(12,064,208,690.87)
分部間利息淨(支出)/收入	(1,493,165,303.28)	778,500,437.73	714,664,865.55	-	-
利息淨收入	1,012,653,286.28	4,416,388,077.78	2,903,655,804.39	-	8,332,697,168.45
手續費及佣金淨收入	53,936,037.20	445,242,889.38	337,807,981.35	-	836,986,907.93
投資收益	1,534,691,521.04	-	-	-	1,534,691,521.04
(其中：對聯營企業的投資收益)	53,650,852.79	-	-	-	53,650,852.79
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認收益)	138,297.27	-	-	-	138,297.27
公允價值變動淨損失	(55,067,988.67)	-	-	-	(55,067,988.67)
匯兌損益	7,814,631.31	(267,173,192.59)	-	-	(259,358,561.28)
其他業務收入	6.00	-	-	3,829,797.95	3,829,803.95
資產處置淨損失	-	-	-	(3,050,662.68)	(3,050,662.68)
其他收益	-	91,063,856.55	104,736,605.45	778,998.96	196,579,460.96
營業收入	2,554,027,493.16	4,685,521,631.12	3,346,200,391.19	1,558,134.23	10,587,307,649.70
稅金及附加	(9,299,630.61)	(57,925,329.35)	(32,333,002.17)	(32,263,453.75)	(131,821,415.88)
業務及管理費	(536,318,561.44)	(1,961,843,073.08)	(1,315,982,113.07)	-	(3,814,143,747.59)
信用減值損失	(610,166,194.81)	(1,885,295,305.43)	101,295,646.78	(5,281,112.19)	(2,399,446,965.65)
其他資產減值損失	-	-	-	(365,900.00)	(365,900.00)
其他業務成本	-	-	-	(1,178.81)	(1,178.81)
營業支出	(1,155,784,386.86)	(3,905,063,707.86)	(1,247,019,468.46)	(37,911,644.75)	(6,345,779,207.93)
營業利潤/(虧損)	1,398,243,106.30	780,457,923.26	2,099,180,922.73	(36,353,510.52)	4,241,528,441.77
加：營業外收入	-	-	-	1,973,326.21	1,973,326.21
減：營業外支出	-	-	-	(10,759,326.49)	(10,759,326.49)
利潤/(虧損)總額	1,398,243,106.30	780,457,923.26	2,099,180,922.73	(45,139,510.80)	4,232,742,441.49
分部資產	300,668,301,130.27	219,120,105,062.78	108,028,201,419.98	1,108,054,765.47	628,924,662,378.50
分部負債	(158,509,342,260.73)	(276,775,491,970.63)	(153,060,882,621.13)	(1,867,214.54)	(588,347,584,067.03)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(143,347,597.95)	(262,980,047.30)	(187,809,171.83)	(87,451.99)	(594,224,269.07)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(25,263,664.26)	(46,347,756.90)	(33,099,597.97)	(15,412.59)	(104,726,431.72)
購置固定資產支出	(24,978,878.18)	(45,825,299.20)	(32,726,480.89)	(15,238.86)	(103,545,897.13)
購置無形資產支出	(48,253,823.35)	(88,524,627.74)	(63,220,526.40)	(29,438.18)	(200,028,415.67)
購置使用權資產支出	(53,633,279.81)	(98,393,573.82)	(70,268,508.21)	(32,720.03)	(222,328,081.87)
新增長期待攤費用支出	(1,148,557.95)	(2,107,100.70)	(1,504,801.76)	(700.69)	(4,761,161.10)
合計	(153,278,203.55)	(281,198,358.36)	(200,819,915.23)	(93,510.35)	(635,389,987.49)



本行

項目	2024年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	5,736,595,321.73	9,395,785,706.80	4,577,964,370.83	-	19,710,345,399.36
利息支出	(4,180,321,928.47)	(5,600,468,755.42)	(3,046,701,179.70)	-	(12,827,491,863.59)
分部間利息淨(支出)/收入	(1,271,037,936.16)	236,346,223.19	1,034,691,712.97	-	-
利息淨收入	285,235,457.10	4,031,663,174.57	2,565,954,904.10	-	6,882,853,535.77
手續費及佣金淨收入	40,589,397.81	437,723,057.42	264,440,503.64	-	742,752,958.87
投資收益	2,040,338,183.40	-	-	-	2,040,338,183.40
(其中：對聯營企業的投資收益)	34,902,491.33	-	-	-	34,902,491.33
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認收益)	143,183,215.64	-	-	-	143,183,215.64
公允價值變動淨損失	458,449,966.22	-	-	-	458,449,966.22
匯兌損益	(11,001,999.89)	(55,855,298.86)	-	-	(66,857,298.75)
其他業務收入	-	-	-	2,086,491.74	2,086,491.74
資產處置淨損失	-	-	-	(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
營業收入	2,813,611,004.64	4,478,004,841.10	2,846,355,450.25	3,751,801.88	10,141,723,097.87
稅金及附加	(10,659,555.98)	(53,767,307.25)	(30,988,044.63)	(30,551,453.88)	(125,966,361.74)
業務及管理費	(449,538,280.31)	(2,029,475,624.67)	(1,285,236,538.09)	-	(3,764,250,443.07)
信用減值損失	(209,876,257.29)	(1,210,692,054.57)	(808,049,057.57)	(21,871,140.31)	(2,250,488,509.74)
其他資產減值損失	(66,869,582.87)	-	-	(501,100.00)	(67,370,682.87)
其他業務成本	-	-	-	(5,834.27)	(5,834.27)
營業支出	(736,943,676.45)	(3,293,934,986.49)	(2,124,273,640.29)	(52,929,528.46)	(6,208,081,831.69)
營業利潤/(虧損)	2,076,667,328.19	1,184,069,854.61	722,081,809.96	(49,177,726.58)	3,933,641,266.18
加：營業外收入	-	-	-	3,746,187.59	3,746,187.59
減：營業外支出	-	-	-	(16,020,597.50)	(16,020,597.50)
利潤/(虧損)總額	2,076,667,328.19	1,184,069,854.61	722,081,809.96	(61,452,136.49)	3,921,366,856.27
分部資產	302,637,052,633.91	254,859,398,463.92	108,825,035,449.19	2,043,276,544.40	668,364,763,091.42
分部負債	(175,767,911,891.28)	(275,847,800,806.70)	(173,042,172,292.12)	(4,947,974.19)	(624,662,832,964.29)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(172,428,505.19)	(274,428,725.10)	(174,435,206.11)	(229,924.31)	(621,522,360.71)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(8,673,933.64)	(13,805,005.99)	(8,774,879.76)	(11,566.23)	(31,265,385.62)
購置固定資產支出	(17,674,923.29)	(28,130,538.27)	(17,880,621.79)	(23,568.58)	(63,709,651.93)
購置無形資產支出	(42,125,629.53)	(67,045,079.32)	(42,615,882.23)	(56,172.31)	(151,842,763.39)
購置使用權資產支出	(52,981,046.64)	(84,322,027.09)	(53,597,633.30)	(70,647.43)	(190,971,354.46)
新增長期待攤費用支出	(716,326.60)	(1,140,070.17)	(724,663.11)	(955.18)	(2,582,015.06)
合計	(122,171,859.70)	(194,442,720.84)	(123,593,680.19)	(162,909.73)	(440,371,170.46)



本行

項目	2023年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	5,833,974,577.29	9,341,695,533.79	4,906,467,120.71	-	20,082,137,231.79
利息支出	(3,516,787,559.38)	(5,708,605,900.67)	(2,730,430,529.49)	-	(11,955,823,989.54)
分部間利息淨(支出)/收入	(1,475,141,187.83)	769,221,594.94	705,919,592.89	-	-
利息淨收入	842,045,830.08	4,402,311,228.06	2,881,956,184.11	-	8,126,313,242.25
手續費及佣金淨收入	53,936,037.20	447,322,144.31	337,825,206.80	-	839,083,388.31
投資收益	1,522,049,178.23	-	-	-	1,522,049,178.23
(其中：對聯營企業的投資收益)	53,650,852.79	-	-	-	53,650,852.79
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認收益)	838,477.27	-	-	-	838,477.27
公允價值變動淨損失	128,291,027.30	-	-	-	128,291,027.30
匯兌損益	4,723,999.51	(267,173,192.59)	-	-	(262,449,193.08)
其他業務收入	-	-	-	3,682,140.78	3,682,140.78
資產處置淨損失	-	-	-	(3,042,828.31)	(3,042,828.31)
其他收益	-	90,965,798.30	104,705,537.49	574,743.84	196,246,079.63
營業收入	2,551,046,072.32	4,673,425,978.08	3,324,486,928.40	1,214,056.31	10,550,173,035.11
稅金及附加	(9,164,614.10)	(57,904,535.80)	(32,261,849.37)	(31,974,373.98)	(131,305,373.25)
業務及管理費	(511,636,126.54)	(1,959,030,951.04)	(1,300,645,000.57)	-	(3,771,312,078.15)
信用減值損失	(602,818,653.98)	(1,890,320,595.26)	100,513,829.68	(5,211,782.12)	(2,397,837,201.68)
其他資產減值損失	-	-	-	(365,900.00)	(365,900.00)
其他業務成本	-	-	-	(1,178.81)	(1,178.81)
營業支出	(1,123,619,394.62)	(3,907,256,082.10)	(1,232,393,020.26)	(37,553,234.91)	(6,300,821,731.89)
營業利潤/(虧損)	1,427,426,677.70	766,169,895.98	2,092,093,908.14	(36,339,178.60)	4,249,351,303.22
加：營業外收入	-	-	-	1,893,257.47	1,893,257.47
減：營業外支出	-	-	-	(10,702,525.17)	(10,702,525.17)
利潤/(虧損)總額	1,427,426,677.70	766,169,895.98	2,092,093,908.14	(45,148,446.30)	4,240,542,035.52
分部資產	296,542,310,466.05	218,975,339,772.46	107,285,762,283.34	1,274,631,744.62	624,078,044,266.47
分部負債	(155,077,012,024.55)	(276,424,238,458.15)	(152,074,992,536.89)	(1,753,562.36)	(583,577,996,581.95)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(142,888,310.22)	(261,766,319.39)	(186,210,011.93)	(68,001.30)	(590,932,642.84)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(25,151,378.90)	(46,076,434.61)	(32,776,918.96)	(11,969.67)	(104,016,702.14)
購置固定資產支出	(24,993,269.23)	(45,786,783.29)	(32,570,872.69)	(11,894.42)	(103,362,819.63)
購置無形資產支出	(48,367,140.75)	(88,606,887.40)	(63,031,369.34)	(23,018.18)	(200,028,415.67)
購置使用權資產支出	(53,625,341.82)	(98,239,725.37)	(69,883,782.13)	(25,520.59)	(221,774,369.91)
新增長期待攤費用支出	(1,151,255.18)	(2,109,058.68)	(1,500,299.36)	(547.89)	(4,761,161.11)
合計	(153,288,385.88)	(280,818,889.35)	(199,763,242.48)	(72,950.75)	(633,943,468.46)



57 資本管理

本集團資本管理以資本充足率和核心一級資本充足率為核心，目標是使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，密切結合發展規劃，實現規模擴張與盈利能力、資本總量與結構優化、最佳資本規模與資本回報的協調。

根據《商業銀行資本管理辦法》(2023年12月31日及以前根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》)的規定，非系統重要性銀行的核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率，定期監控資本充足率，並於每年年末及每季度向國家金融監督管理總局(原銀保監會)報送相關信息。本集團的資本管理全面符合相關監管規定要求。

信用風險加權資產包括表內風險加權資產，表外風險加權資產以及交易對手信用風險加權資產。表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和信用緩釋工具的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。在2023年，本集團市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。2024年，本集團市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。

本集團按照國家金融監督管理總局的《商業銀行資本管理辦法》(2023年12月31日及以前根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》)及其他相關規定計算的資本充足率如下：

人民幣萬元	2024年	2023年
核心一級資本淨額	3,893,044.00	3,580,365.25
一級資本淨額	4,312,827.03	4,000,250.84
二級資本淨額	1,511,489.11	1,554,023.61
總資本淨額	5,824,316.14	5,554,274.45
風險加權資產總額	41,818,125.27	40,382,884.44
– 信用風險加權資產	39,392,930.80	37,322,446.30
– 市場風險加權資產	750,983.98	1,167,273.04
– 操作風險加權資產	1,657,427.35	1,893,165.10
– 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	16,783.14	-
核心一級資本充足率	9.31%	8.87%
一級資本充足率	10.31%	9.91%
資本充足率	13.93%	13.75%



58 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款額度、財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失，並在必要時確認預計負債。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團及本行	
	2024年	2023年
貸款承諾	1,473,826,824.04	3,063,397,540.83
信用卡未使用透支額度	6,580,804,974.76	6,687,769,940.48
小計	8,054,631,798.80	9,751,167,481.31
銀行承兌匯票	30,048,340,942.70	38,426,946,704.49
開出信用證	17,193,207,627.09	15,557,804,531.19
開出保函	11,273,975,069.29	15,463,498,740.29
其他	240,723,129.86	500,038,620.00
小計	58,756,246,768.94	69,948,288,595.97
合計	66,810,878,567.74	79,699,456,077.28

信貸風險加權金額

	本集團及本行	
	2024年	2023年
信貸承諾的信貸風險加權金額	1,454,887,271.19	2,033,876,693.30

信貸承諾的信用風險加權金額指依據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》(2023年12月31日以前根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》)的規定計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

59 承諾

資本承諾

於資產負債表日，本集團及本行授權的資本承諾如下：

	本集團及本行	
	2024年	2023年
資本支出協議		
已簽約但未支付	2,178,035,836.32	2,194,438,169.05

於2024年12月31日，本集團及本行已授權但未訂約合同的相關資本支出承諾為人民幣157,703,100.00元(2023年12月31日：人民幣187,564,056.58元)。



60 或有事項

截至2024年12月31日本集團無或有資產及負債(2023年12月31日：無)。

於資產負債表日，本行或其子公司並無任何作為被起訴方的重大未決法律訴訟事項。

61 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受政府部門、企事業單位或個人的委託，以其提供的資金發放委託貸款，本集團的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就提供的服務收取手續費，由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在資產負債表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

於各資產負債表日，本集團及本行的委託貸款及委託貸款資金如下：

	本集團及本行	
	2024年	2023年
委託貸款	2,823,262,892.54	3,066,816,738.28
委託貸款資金	2,823,262,892.54	3,066,816,738.28

62 用作質押的金融資產

	本集團	
	2024年	2023年
按擔保物類別分類：		
債券	53,256,269,986.67	51,454,507,583.42
銀行承兌匯票	1,127,852,941.35	651,958,756.24
貸款再質押	4,564,363,689.04	7,278,214,050.80
合計	58,948,486,617.06	59,384,680,390.46
按資產項目分類：		
債權投資	48,046,809,679.31	44,296,182,528.91
其他債權投資	4,325,463,511.36	6,971,393,849.91
交易性金融資產	883,996,796.00	186,931,204.60
貸款	5,692,216,630.39	7,930,172,807.04
合計	58,948,486,617.06	59,384,680,390.46



	本行	
	2024年	2023年
按擔保物類別分類：		
債券	49,120,263,900.00	47,681,906,400.00
銀行承兌匯票	1,127,852,941.35	651,958,756.24
貸款再質押	4,564,363,689.04	7,278,214,050.80
合計	54,812,480,530.39	55,612,079,207.04
按資產項目分類：		
債權投資	44,794,800,388.64	40,710,512,550.09
其他債權投資	4,325,463,511.36	6,971,393,849.91
貸款	5,692,216,630.39	7,930,172,807.04
合計	54,812,480,530.39	55,612,079,207.04

63 關聯方交易

1 本行主要關聯方

(1) 本行主要股東關聯方

由於本行並無控股股東，本行的主要股東關聯方是指直接或間接持有本行5%股份以上的股東。本行主要股東名稱及持股情況如下：

股東名稱	2024年12月31日		2023年12月31日	
	持股數	比例%	持股數	比例%
東莞市財政局	495,504,000.00	21.16%	495,504,000.00	21.16%
東莞金融控股集團有限公司	238,826,865.00	10.20%	238,812,174.00	10.20%

(2) 本行的子公司情況

本行子公司的情況詳見附註6。

(3) 本行的聯營企業情況

本行聯營企業的情況詳見附註17(2)和17(3)。

(4) 其他關聯方

其他關聯方包括關鍵管理人員(董事、監事、高級管理人員)及其關係密切的家庭成員以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業。

本集團及本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團及本行活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。



2 本集團及本行與關聯方之間的交易

與關聯方之間的本年交易金額如下：

	2024年	2023年
利息收入	113,828,228.14	106,244,719.53
利息支出	1,867,485,207.12	1,716,527,513.07
投資收益	714,742.26	863,400.00
公允價值變動損益	5,192,885.98	-
其他綜合收益	-	-
手續費及佣金收入	114,128.93	8,783,771.14

與關聯方之間的交易於資產負債表日的餘額如下：

	2024年	2023年
表內項目：		
發放貸款和墊款	2,068,358,056.48	1,960,639,307.26
吸收存款	63,491,876,476.16	55,868,566,287.83
交易性金融資產	121,018,247.39	-
債權投資	326,387,410.69	-
其他債權投資	836,769,686.29	-
同業和其他金融機構存放款項	1,896,790,217.44	263,968,464.05
表外項目：		
信貸承諾	9,458,488.85	5,759,856.97
由關聯方提供擔保的貸款餘額(ii)	2,284,596,146.61	2,340,239,104.82

- (i) 根據財會[2018]36號的要求，於2024年12月31日，基於實際利率法計提的金融工具的利息反映在相應金融工具的賬面餘額中，已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息，在其他資產中列示，已到期應支付但於資產負債表日尚未支付的利息，在其他負債中列示。
- (ii) 合計金額中，對於同一筆貸款由多個關聯方提供擔保的，僅按貸款金額統計一次。

3 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	本集團及本行	
	2024年	2023年
關鍵管理人員薪酬	21,136,372.95	20,909,372.31

- (i) 董事、監事及高級管理人員於2024年、2023年內並無收取任何加入本集團的獎勵聘金或離職補償金。



4 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

與子公司之間的本年交易金額如下：

	2024年	2023年
利息收入	-	146,666.67
利息支出	13,021,492.88	5,889,855.01
手續費及佣金收入	5,776,250.05	2,227,744.15

與子公司之間的交易於資產負債表日的餘額如下：

	2024年	2023年
同業及其他金融機構存放款項	1,063,631,883.10	360,881,155.39

與子公司之間的其他重大交易金額如下：

	2024年	2023年
外幣兌換業務	42,583,896.70	-

64 在其他主體中的權益

(1) 在子公司中的權益

於2024年12月31日，子公司的背景情況如下：

	註冊成立日期	成立、註冊及經營地點	註冊資本	本行所佔比例	業務範圍
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	2009年8月27日	重慶開州	人民幣0.5億元	63.10%	銀行業
東源泰業村鎮銀行股份有限公司	2011年5月11日	廣東河源	人民幣1.0億元	100.00%	銀行業
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	2011年3月17日	安徽銅陵	人民幣1.1億元	84.55%	銀行業
東莞銀行(國際)有限公司	2021年8月19日	中國香港	港幣10億元	100.00%	銀行業

註：2021年，本行根據《廣東銀保監局關於東莞銀行投資設立香港子行的批覆》(粵銀保監覆[2020]659號)和香港《銀行業條例》的規定在香港設立了子公司莞銀國際有限公司，並取得《商業登記證》。2024年9月5日，本行已實繳資本10億港幣。2024年10月31日莞銀國際有限公司獲得由香港金融管理局頒發的香港銀行牌照。2024年12月30日，莞銀國際有限公司正式更名為東莞銀行(國際)有限公司。截至2024年12月31日，東莞銀行(國際)有限公司仍在開業籌備中。



(2) 在聯營企業中的權益

	2024年12月31日	2023年12月31日
不重要的聯營企業	887,356,221.13	1,003,856,241.43
減：減值準備	(3,504,353.55)	-
合計	883,851,867.58	1,003,856,241.43

採用權益法核算的不重要聯營企業的匯總信息如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
投資賬面價值合計	883,851,867.58	1,003,856,241.43
下列各項按持股比例計算的合計數		
– 淨利潤	34,902,491.33	53,650,852.79
– 其他綜合收益	9,060,267.03	(402,017.31)
綜合收益總額	43,962,758.36	53,248,835.48

(3) 在納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括基金投資、信託計劃及資產管理計劃、資產支持證券和理財產品。為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。

若本集團通過投資合同等安排同時對結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相關活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

(4) 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益**(i) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益**

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、信託計劃、基金及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至2024年12月31日及2023年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：



本集團

	2024年				最大損失敞口
	賬面價值			合計	
	交易性金融資產	其他債權投資			
理財產品	707,784,149.04	-	707,784,149.04	707,784,149.04	
信託計劃	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	
資產支持證券	304,678,118.29	293,152,171.11	597,830,289.40	597,830,289.40	
合計	46,077,473,435.26	493,851,790.76	46,571,325,226.02	46,571,325,226.02	

	2023年				最大損失敞口
	賬面價值			合計	
	交易性金融資產	其他債權投資			
理財產品	52,134,558.91	-	52,134,558.91	52,134,558.91	
信託計劃	3,800,000.00	140,789,858.47	144,589,858.47	144,589,858.47	
基金	29,435,328,173.90	-	29,435,328,173.90	29,435,328,173.90	
資產支持證券	1,838,243,002.51	294,037,186.67	2,132,280,189.18	2,132,280,189.18	
合計	31,329,505,735.32	434,827,045.14	31,764,332,780.46	31,764,332,780.46	

上述由本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的最大損失敞口為其在資產負債表日的攤餘成本或公允價值。

(ii) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2024年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的金額約為人民幣246.68億元(2023年12月31日：人民幣260.18億元)。

(iii) 本集團於各年末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

2024年，本集團自該類非保本理財產品中賺取的手續費及佣金收入為人民幣0.65億元(2023年：人民幣0.57億元)。

2024年，本集團已到期的非保本理財產品金額共計人民幣749.57億元(2023年：人民幣831.98億元)。



65 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託計劃。這些金融資產轉讓若符合企業會計準則的終止確認條件，相關金融資產將全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓將不符合終止確認的條件，本集團將繼續在資產負債表中確認上述資產。

(i) 信貸資產證券化

本集團在正常經營過程中進行資產證券化或信貸或流轉交易。本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心(「銀登中心」)開展信託受益權登記流轉業務。本集團在該等業務中可能會持有部分優先級或次級檔資產支持證券或信託受益權，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

2020年本集團發起2筆信貸資產流轉業務，分別為銀行間市場的莞鑫2020年第一期個人住房抵押貸款證券化項目，信託成立日為2020年12月15日，規模為20.00億元；及銀登中心的粵財信託·東莞銀行2020年第一期財產權信託，信託成立日為2020年12月02日，規模20.01億元，本集團按自持劣後金額確認繼續涉入資產和繼續涉入負債。(2019年信貸資產證券化規模：無。本集團在該項目中所轉讓的信貸資產符合終止確認要求，於業務發生時全部終止確認)集團在該等信貸資產證券化及流轉交易中持有的資產支持證券或信託受益權投資於2024年12月31日的賬面價值為人民幣6.50億元(2023年12月31日：人民幣5.93億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

(ii) 證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需要承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。

於2024年12月31日，此類借出交易中借出證券的賬面價值為：無(2023年12月31日賬面價值：無)。

66 資產負債表日後事項

重要的資產負債表日後非調整事項說明

1 資產負債表日後利潤分配情況說明

經本行2025年3月21日董事會決議，2024年度本行利潤分配方案預案為：

- (1) 按2024年度淨利潤的10%，提取法定盈餘公積；
- (2) 根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，按風險資產餘額的1.5%差額提取一般風險準備人民幣5.00億元；
- (3) 依據截至2024年末留存的未分配利潤的情況，以股本2,341,600,000股為基數，向全體股東分配現金股利共計人民幣585,400,000.00元。

該利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

2 資產負債表日後村鎮銀行改建分支機構情況說明

2025年3月21日，東源泰業村鎮銀行股份有限公司獲國家金融監督管理總局廣東監管分局解散批覆(粵金覆[2025]94號)，本行承接東源泰業村鎮銀行股份有限公司全部資產負債、權利義務。

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的資產負債表日後重大事項。



与您更近 和您更亲



東莞銀行微信公眾號



地址：中國廣東省東莞市莞城區體育路21號
傳真：(+86)-769-22118020
郵編：523000
服務熱線：956033
www.dongguanbank.cn

本報告以環保紙張印刷