



东莞银行
BANK OF DONGGUAN



2025

ANNUAL REPORT
年度報告

重要提示

- » 本行董事會及董事、董事會審計委員會委員、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。
- » 本行於 2026 年 3 月 27 日召開第九屆董事會第十四次會議，審議通過本行 2025 年年度報告。會議應到董事 13 名，實到董事 13 名。
- » 立信會計師事務所（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十四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會會議登記結束時在冊股東每 10 股派發現金股利 3.20 元人民幣（含稅），共計派發現金股利 7.49 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

釋義	2
董事長致辭	3
第一章 公司基本情況	4
第二章 會計數據和財務指標摘要	5
第三章 公司業務概要	9
第四章 經營情況討論與分析	17
第五章 公司治理	42
第六章 環境與社會責任	63
第七章 重要事項	65
第八章 股份變動及股東情況	69
第九章 財務報告	72
第十章 備查文件目錄	73

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2025年。
3. 《公司章程》指《東莞銀行股份有限公司章程》。

董事長致辭

2025年是我國「十四五」規劃的收官之年。面對新形勢、新變化，東莞銀行在市委市政府的堅強領導下、在央行和各級監管部門的有力指導下、在社會各界的大力支持下，堅持紮根粵港澳大灣區，緊扣服務實體經濟、落實國家戰略的工作主線，深刻踐行金融國企的使命擔當，在複雜的市場環境中保持穩健發展。

堅持黨的全面領導，凝聚發展合力。深入貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，以常態化中心組學習和第一議題學習把穩發展方向，以黨委會科學議事決策促進成果轉化，推動黨中央決策部署落地生根；將黨的領導有機融入公司治理、業務拓展和風險防控的各環節、全過程，系統推進全面從嚴治黨，從嚴治行，堅持黨建引領高質量發展。

積極融入大灣區建設，賦能高水平對外開放。旗下香港全資子公司東莞銀行(國際)有限公司正式開業，為粵港澳大灣區金融互聯互通開闢新通道；香港分行發展穩健，構建「香港分行+香港子行」雙戰略佈局，強化境內外機構業務協同聯動，打造跨境金融特色服務，助力大灣區企業更好發展。

深耕主責主業，增強服務實體經濟質效。錨定現代化產業體系建設，聚焦金融「五篇大文章」，落實「百千萬工程」項目，以產業地圖精準導航，以產品創新賦能發展，以優質服務保駕護航，為實體經濟注入源源不斷的金融活水；主動調整業務結構，擴大生息資產規模，利息淨收入和手續費及佣金淨收入保持增長態勢；科學配置負債資源，主動壓降負債成本，積極應對息差收窄挑戰。

堅持穩健經營原則，築牢金融安全防線。始終秉持「資產質量就是生命線」經營理念，持續完善全面風險管理體系，資產質量在可比同業中保持較優水平；堅持合規創造價值，厚植合規文化，強化案防管理；統籌發展和安全，抓實安全生產工作，確保全年穩健運營。

2026年是國家「十五五」規劃的開篇佈局之年，也是我行五年發展戰略的收官之年。站在這一承前啟後的重要時刻，我們將持續深入學習習近平新時代中國特色社會主義思想，深入貫徹國家重大戰略部署，厚積薄發、銳意進取，以更高的政治站位、更新的發展理念、更強的服務能力，在推動經濟社會高質量發展中展現更大作為，以更加優異的成績回報廣大投資者和社會各界的信任與支持！

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	立信會計師事務所(特殊普通合伙)
辦公室地址	上海市黃浦區南京東路61號四樓
簽字註冊會計師	朱海平、錢燕

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	2025年	2024年	本年比上年增減	2023年
營業收入	9,301,463	10,196,825	-8.78	10,587,306
營業利潤	3,175,395	3,825,375	-16.99	4,241,527
利潤總額	3,150,682	3,831,684	-17.77	4,232,741
淨利潤	3,078,440	3,732,824	-17.53	4,066,192
歸屬於本公司股東的淨利潤	3,081,834	3,737,679	-17.55	4,066,915
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	3,092,558	3,666,829	-15.66	3,929,207
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	9,778,844	-30,041,812	132.55	42,794,929
基本每股收益(元/股)	1.25	1.53	-18.30	1.73
稀釋每股收益(元/股)	1.25	1.53	-18.30	1.73
扣除非經常損益後基本每股收益(元/股)	1.25	1.50	-16.67	1.67
每股經營活動(使用)/產生的現金流量淨額(元/股)	4.18	-12.83	132.58	18.28
全面攤薄淨資產收益率(%)	7.04	9.07	-2.03	10.76
加權平均淨資產收益率(%)	7.23	9.47	-2.24	12.07
扣除非經常性損益後的全面攤薄淨資產收益率(%)	7.06	8.89	-1.83	10.38
扣除非經常性損益後的加權平均淨資產收益率(%)	7.26	9.28	-2.02	11.64

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、2025年發行22億元、20億元、30億元人民幣減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)，並於2023年、2024年、2025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	2025年 12月31日	2024年 12月31日	本年末比 上年末增減	2023年 12月31日
資產總額	689,281,160	672,729,734	2.46	628,924,663
發放貸款和墊款本金總額	387,840,889	365,552,760	6.10	327,726,924
其中：公司貸款	262,558,339	228,794,969	14.76	211,970,616
個人貸款	106,877,493	109,856,523	-2.71	107,870,387
票據貼現	18,405,056	26,901,268	-31.58	7,885,921
貸款損失準備	8,167,416	7,878,441	3.67	7,706,425
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	112,598	163,076	-30.95	214,353
負債總額	642,780,037	629,088,518	2.18	588,347,585
吸收存款本金總額	447,749,767	438,423,797	2.13	418,470,481
其中：公司存款	247,986,893	246,937,725	0.42	239,873,404
個人存款	176,898,333	169,562,296	4.33	148,814,138
股東權益	46,501,123	43,641,216	6.55	40,577,078
其中：歸屬於本公司股東的權益	46,458,120	43,610,058	6.53	40,485,955
股本	2,341,600	2,341,600	-	2,341,600
歸屬於本公司普通股股東的每股淨資產(元/股)	17.71	16.83	5.23	15.50

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	2025年 第一季度	2025年 第二季度	2025年 第三季度	2025年 第四季度
營業收入	2,034,365	2,998,765	1,884,419	2,383,914
歸屬於本公司股東的淨利潤	799,166	1,585,474	161,227	535,967
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	813,885	1,582,241	154,746	541,686
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-22,325,306	10,491,081	-97,840	21,710,909

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	2025年	2024年	本年比上年增減	2023年
非流動性資產處置淨損益	-3,172	286	-1,209.09	-3,051
計入當期損益的政府補助	15,742	83,534	-81.15	196,579
其他符合非經常性損益定義的損益項目	-22,676	6,309	-459.42	-8,786
非經常性損益淨額	-10,106	90,129	-111.21	184,742
減：所得稅的影響	1,431	19,353	-92.61	46,950
合計	-11,537	70,776	-116.30	137,792
其中：影響本公司股東淨利潤的非經常性損益	-10,724	70,850	-115.14	137,708
影響少數股東損益的非經常性損益	-813	-74	998.65	84

四、補充財務及監管指標

單位：%

項目	標準值	2025年 12月31日 (2025年)	2024年 12月31日 (2024年)	2023年 12月31日 (2023年)
資本充足率	≥ 10.5	13.50	13.93	13.75
一級資本充足率	≥ 8.5	10.20	10.31	9.91
核心一級資本充足率	≥ 7.5	9.09	9.31	8.87
槓桿率	≥ 4	5.98	5.87	5.79
流動性比例	≥ 25	79.32	83.61	70.51
流動性覆蓋率	≥ 100	209.88	220.02	203.30
不良貸款率	≤ 5	1.10	1.01	0.93
撥備覆蓋率	≥ 130	191.50	212.01	252.86
撥貸比	≥ 1.8	2.10	2.15	2.35
單一客戶貸款集中度	≤ 10	1.97	2.46	2.76
單一集團客戶授信集中度	≤ 15	6.21	6.11	6.55
正常類貸款遷徙率	-	1.16	2.09	0.92
關注類貸款遷徙率	-	16.91	30.42	45.49
次級類貸款遷徙率	-	87.22	93.39	77.45
可疑類貸款遷徙率	-	88.26	98.10	27.15
總資產收益率	≥ 0.6	0.45	0.57	0.70
成本收入比	-	40.49	39.00	36.03
淨利差	-	1.19	1.35	1.63
淨息差	-	1.19	1.26	1.61

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
年初數	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
本期增加	-	802,535	5,529	-	318,970	508,774	1,502,148	11,845	3,149,801
本期減少	-	-	-	289,894	-	-	-	-	289,894
年末數	2,341,600	4,998,856	4,068,054	350,765	4,393,576	7,876,148	22,429,121	43,003	46,501,123

六、資本構成及變動情況

單位：人民幣萬元

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
總資本淨額	6,081,226	5,824,316	5,554,275
核心一級資本淨額	4,094,311	3,893,044	3,580,365
一級資本淨額	4,594,447	4,312,827	4,000,251
二級資本淨額	1,486,779	1,511,489	1,554,024
風險加權資產	45,039,111	41,818,125	40,382,884

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，創新協同機制持續完善，牽引作用不斷增強；廣東省紮實推進「1310」具體部署，加速實施「百千萬工程」，高水平對外開放邁出堅實步伐；東莞聚焦「8+8+4」現代化產業體系，統籌推動傳統產業升級、新興產業壯大、未來產業佈局，新質生產力不斷培育壯大，高質量發展質效進一步提升。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）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，持續優化公司治理架構體系，建立了完善的公司治理制度體系，各治理主體職責權限明確清晰，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，本行平穩完成治理體系改革，治理運作質效進一步提升，股權和關聯交易管理審慎有效，信息披露機制健全，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）形成境內外聯動的集團化發展格局。報告期內，東莞銀行（國際）有限公司正式開業，本行成為全國唯一在香港同時設立子行和分行的城商行，初步形成集團化發展、境內外聯動的新格局；香港分行深耕跨境金融，打造服務企業「走出去」戰略支點，經營發展保持穩健態勢。依托在港機構，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，充分利用境內外兩個市場兩種資源優勢，持續加大產品創新力度，不斷深化客群經營戰略，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。本行積極探索大數據、人工智能等數字技術應用，深入推進數字化轉型，全面提升經營效率和服務水平。報告期內，本行完成了新一輪數字化轉型戰略制定，通過系統性推進，促進本行經營管理模式的迭代升級。持續強化產品數字化創新迭代和數字化營銷管理等工作，不斷豐富數據應用場景，拓展金融服務生態圈，驅動業務效率與風控能力雙升級。打造AI智能工具矩陣，佈局大語言模型、智能體等新技術研究應用，搶抓數字金融新質生產力。持續加強科技能力建設，完成核心業務系統信創改造，進一步夯實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，本行持續完善全面風險管理制度體系，深化全鏈路風險管理，完善風險治理架構體系，優化授信政策、風險偏好和風險限額等風控標準，穩步提升智能風控應用水平，加快推動風險計量系統建設，強化各類風險的監測、識別和評估，積極穩妥做好風險化解與不良處置，確保本行資產質量穩定、業務可持續發展。

(六) 精細化管理推動價值創造能力提升。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。強化投研能力建設，持續落實「投研－決策－執行－復盤」閉環管理機制，不斷增強資產負債管理和資源配置動態調整能力。堅持降本提質增效，聚焦科技金融、普惠金融信貸投放，優化資產結構；聚焦代發與結算等低成本資金拓展，壓降負債成本；聚焦財務費用精細化管控，優化資源配置，確保整體經營效益。全面貫徹「人才強行」戰略，夯實幹部管理基礎，嚴把選人用人質量，加強數字化、國際化人才培養，支撐全行戰略有效落地。

四、報告期主要業務開展情況

(一) 公司業務

1. 業務經營成果

本行紮根本土，堅持「服務地方、服務市民、服務中小企業」的市場定位，聚焦「五篇大文章」，聚焦現代產業體系，聚焦重點領域，全力以赴促貸款投放，多措並舉降成本，持續夯實客戶基礎，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2,479.87億元，較年初增加10.49億元，增幅0.42%。公司業務貸款餘額(含貼現)2,809.63億元，較年初增加252.67億元，增幅9.88%。

2. 業務發展特點

(1) 聚焦發展「五篇大文章」，產業金融取得新突破。一是聚焦科技金融。緊扣粵港澳大灣區產業特色及東莞「8+8+4」現代化產業體系規劃，提供一攬子、一站式綜合金融服務。至報告期末，我行科技企業授信戶數3,252戶，較年初增幅8.69%；科技企業授信餘額725.58億元，較年初增幅9.96%，市場競爭力持續增強。二是聚焦綠色金融。深入推進大灣區綠色發展，創新金融產品與服務，引導資金向綠色、低碳、循環經濟領域流動，實現綠色金融快速增長。至報告期末，綠色信貸餘額250.70億元，較年初增幅40.84%。三是加快輕資產流轉。構建「一級市場拓客、二級市場增效」的票據業務發展模式，批量拓展「1+N」模式下票據客戶，做大開票與貼現業務規模，加速資產流轉。至報告期末，票據業務規模同比增長54%；流轉額同比增長91%，實現增量、增速與效益的同步突破。

(2) 精準部署國企鎮村業務，政務金融取得新發展。一是錨定「百千萬工程」，精準滴灌賦能。緊扣「百千萬工程」部署，圍繞人居環境改善、產業升級、鎮村基建等制定專項投放計劃，精準對接東莞超200個重點項目，將信貸資金向地方重點建設項目傾斜，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，持續優化管理機制，豐富專項債項目服務場景。三是深化「投行+商行」經營模式。圍繞國企及城投公司，推進以大型優質客戶為核心的多種投行經營策略，發展以公司標準債券為核心的投行業務，拓展債券承銷業務，持續深化「投行+商行」經營模式。

(3) 聚力協同築牢基礎，科技賦能提升效率。一是築牢客戶基礎。聚焦強客戶基礎「三步走」策略實現引客、獲客和留客，豐富智慧園區、智慧繳費等場景，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63%。二是築牢產品基礎。搭建資產池，豐富入池資產品種及用信種類，為集團及相關企業統一管理、統籌所持金融資產提供一體化金融服務，滿足客戶流動性需求，提升資產使用效率。

(二) 普惠金融業務

1. 業務經營成果

本行深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，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，積極響應提振消費專項行動，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、消費金融新模式，滿足各類經營及消費主體資金需求，實現全行普惠信貸規模穩步增長，消費信貸結構不斷優化。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2,070.58億元，較年初新增192.60億元，增幅10.26%。其中，普惠金融貸款(監管口徑)餘額515.38億元，較年初新增43.17億元，增幅9.14%，普惠金融貸款戶數達24,495戶，較年初新增1,200戶。個人消費貸款本年累計投放金額223億元。

2. 業務發展特點

(1) 推動產品與服務創新，全力做好金融五篇大文章。一是聚焦普惠金融，持續優化小微企業金融產品。結合小微企業特點，持續優化抵押E貸、託管(e)貸、政信貸、莞惠貸、置業貸、鏈e融等普惠貸款產品，並針對消費、養老、涉農等領域，創新推出莞香易貸、養老易貸等特色產品，落地全市首筆農業「政銀擔」批量擔保，滿足各類小微企業融資需求。二是創新科技金融，加強普惠型科技企業服務水平。根據科技型企業全生命週期的金融服務需求，打造一攬子科技金融專項產品體系，聚焦地方特色行業及產業鏈金融需求，先後落地全市首筆「數字貸」、「潮玩知識產權貸」及「認股權+貸款」業務，通過「科技企業白名單+網格化走訪」服務模式，推動產業集群高質量發展。三是發展消費金融，大力滿足個人消費信貸需求。我行借助互聯網、大數據等技術，為貸款客戶提供更便捷的消費金融服務，打造易用、靈活、高效的消費信貸產品流程，實現個人消費信貸7*24小時線上申請、線上審核、線上放款等業務功能。

(2) 借助各類政策紅利，促進政銀企共贏發展。一是充分運用支農支小再貸款工具，2025年全年累計運用支農支小再貸款資金投向小微企業超229億元，同比增幅29.41%，支持小微企業4,650戶，其中聚焦科技、外貿、綠色、消費等重點領域貸款168億元，佔比超73%。二是加強政策性銀行轉貸款合作，2025年累計支用低成本轉貸款28.50億元，並成功落地國家開發銀行廣東省分行首筆外貿專項轉貸款業務，進一步降低普惠小微企業融資成本。三是積極響應地方政府貼息政策，引導企業積極申請廣東省製造業和高新技術企業貸款貼息；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1.83億元，累計利用財政貼息資金為客戶減免利息2,992萬元。

(3) 健全普惠金融內部運營機制，築牢業務發展根基。一是成立小微企業融資協調機制工作專班，開展「千企萬戶大走訪」工作，推動小微企業融資協調機制在莞常態化落細落實，在東莞地區設立小微企業融資協調工作專窗服務，將融資服務拓展至小微企業全生命週期。二是強化制度賦能，從內部轉移定價、績效考核設置、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，目前在東莞、深圳、廣州、佛山、河源等地區搭建18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188家，其中包括1家社區支行、3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，有效提升普惠金融服務水平。

(三) 國際業務

1. 業務經營成果

本行立足「國際化、綜合化」的經營戰略，以香港市場「分行+子行」的雙平台佈局為抓手，充分發揮境內外兩個市場、兩種資源聯動優勢，聚焦產品研發、平台建設和跨境聯動，為外資外貿企業提供更多元化的融資、結算和匯率管理服務，提升國際化、綜合化服務能力。至報告期末，實現國際中間業務收入3.89億元，同比增長27.86%。

2. 業務發展特點

(1) 聚焦產品供給，提升業務競爭力。一是深耕市場，聚焦貿融投放，提升資產收益。根據客戶的痛點及多樣化業務需求，持續用好在線福費廷等產品，並圍繞客戶需求進行產品迭代更新。至報告期末，實現貿易融資投放量636.42億元，同比增長14.48%。二是緊跟市場，聚焦產品研發，加大「莞匯寶」優勢產品供給。用好用活我行外匯衍生業務資格，緊抓境內外市場利率、匯率空間，適時推出外匯衍生優勢組合產品，增強產品價格市場競爭力，提高客戶業務辦理黏性，帶動業務量持續增長。至報告期末，結售匯量118.62億美元，同比增長22.85%。

(2) 聚焦平台搭建，推動「莞銀·匯莞家」優化上線。聚焦進出口企業不同節點、不同場景的業務需求，構建出口企業、進口企業貿易全生命週期的「高效收匯、付匯跟蹤、敏捷單證、實時匯率、外匯登記、管家服務」等「莞銀·匯莞家－直通車」企業網銀服務，為客戶提供場景豐富、功能全面、體驗便捷高效的線上自助辦理渠道，提升我行業務競爭力。

(3) 聚焦跨境聯動，差異化競爭優勢漸顯。一是跨境聯動產品體系進一步豐富。通過深化兩地客戶資源聯動互通與緊密合作，把握市場機遇，推出內保外債等產品，有效推動客戶及業務突破，進一步豐富了聯動產品供給，有效提升綜合金融服務能力。二是境內機構聯動業務覆蓋面進一步拓寬。今年，實現多家分行首筆聯動業務突破，進一步擴大了業務輻射範圍，夯實了跨境聯動客戶及業務基礎。

(四) 個人業務

1. 業務經營成果

本行緊跟國家政策步伐，圍繞「降本增效」戰略部署，聚焦重點客群核心需求，持續深化財富業務轉型，提升精細化管理水平，推動個人業務穩步發展。至報告期末，儲蓄存款餘額1,768.98億元，較年初增加73.36億元，增幅4.33%；個人客戶金融資產規模為2,524.97億元，增幅10.05%。

2. 業務發展特點

(1) 深化財富業務轉型，拓寬中收來源。一是嚴選合作機構，優選穩健類財富產品，優化「靈活類、保障類、投資類、穩健類」資產配置方式，豐富財富業務產品種類，深挖客戶資產配置需求，財富類業務成為AUM規模增長的新動能。二是加快養老金融發展。持續拓展商業養老金業務，完善我行養老保險產品體系，設置手機銀行「養老莞家」專區，為客戶提供一站式養老資產配置選擇；完善適老化配套金融服務，提升老年客群服務體驗。三是搭建高淨值客戶專業化服務體系，構建多元化產品體系，深化財富顧問團隊建設，不斷提升對高淨值客戶的專業服務水平。

(2) 聚焦重點客群經營，提升客戶黏性。一是攻堅代發客群，深化「一戶多開－理財新客－理財復購」三步營銷策略，採取「精準營銷+批量營銷」雙輪驅動，做實三四五星級代發企業走訪機制，實現客戶產品滲透與資產提升。二是深耕村社客群，依托「幸福鄉村」系列活動，以授信、財富業務為切入點，打造村社團隊「業務批量做」「負債授信組合做」「財富業務搭配做」的標準作業模式，提升村社客群產品覆蓋面，優化便民服務點佈局，築牢村社業務陣地，提升業務效能。三是提質企業主客群，構建場景營銷拓客，強化業務聯動，優化企業主新客「一戶四開」營銷標準及流程，挖掘公司關鍵人、高潛力普惠授信客戶。

(3) **提升精細化管理，夯實業務發展基礎。**一是加強成本壓降，一方面優化個人存款結構，聚焦代發和結算客戶拓客提質，促進低成本結算資金沉澱；利用豐富的財富產品，分流高成本存款需求客戶，做好到期高成本存款的轉化承接，強化個人存款成本管控；另一方面清單式開展網點租金壓降談判工作，有效壓降網點租金。二是強化風險合規管控，將合規管理貫穿業務全流程，以常態化培訓提升全員風控意識，以常態化業務體檢築牢風險防控屏障，夯實合規「內驅力」。三是強化隊伍能力建設，圍繞「基礎築牢、常態賦能、專項突破」三大模塊，完善個人條線人才培養體系和團隊考核機制，賦能隊伍有效提升產能。

(五) 金融市場業務

1. 業務經營成果

本行積極參與銀行間、交易所市場投資交易業務。報告期內積極研判境內外、本外幣市場走勢，加大拓展穩收息資產，降低波動性資產規模，適時輪動資產，強化外幣業務拓展，推動智能化實盤交易，持續推動金融市場業務創新發展；同時，充分利用本行境外機構平台優勢，強化境內外市場有效聯動，提高境外投融資業務水平。報告期內，獲批上海清算所C類普通清算會員、銀行間外幣同業存款會員和交易所結算參與人等資格；積極推動櫃台債業務開展，落地「櫃台業務旗艦店」現券交易和櫃台債券借貸等業務，聯合創設普惠金融債券指數籃子等；成功簿記發行15億元科創債、30億元永續債和45億元金融債，其中15億元科創債是廣東省內銀行機構發行的首單科技創新債券，有效支持實體經濟和科技創新。

2. 業務發展特點

(1) **創新驅動，多元創利。**積極研判市場，迭代優化投研分析框架，強化對業務決策支持力度；持續深化境內外、本外幣投資一體化，強化資產輪動，創新多元交易，不斷提升盈利水平；聯動境內外，開展跨市場、多品種的交易，深入推進國際化經營。

(2) **拓展比價，落實降本增效。**積極拓展本外幣和境內外交易對手，拓寬負債渠道來源；積極拓展多市場創新負債工具，豐富負債產品工具箱；持續健全本外幣負債工具評價體系，擇優開展，多措並舉，有效降低融資成本。

(3) **穩健合規，提升管理水平。**加強信用風險研究與跟蹤，強化市場風險評估和預警，風控前置，助力業務創新發展；強化數字科技賦能，推動智能化實盤交易開展；拓展智能化工具和平台應用場景，提升業務數字化管理水平。

(六) 資產管理業務

1. 業務經營成果

本行理財業務緊密圍繞客戶財富需求與市場趨勢變化，秉持穩健經營的原則，持之以恆提高資產管理能力，積極應對複雜多變的市場環境。通過優化產品佈局、豐富資產配置、強化風控管理等措施共同推進理財業務穩健發展。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253.13億元。

2. 業務發展特點

(1) **升級產品體系，驅動產品供給多元化發展。**2025年，基於債券收益率下滑、產品線單一及產品整體久期偏短等背景，產品體系上重點對期限結構及策略豐富上進行優化。一是2025年加大了中長期的產品發行及推動，存量產品上重點推動181天及以上的產品，新發產品以360天期限為主；二是2025年新發產品以「固收+」為主，包括「+可轉債」、「+指數」及「+美元債」和「+紅利」等，特別是「固收+全天候大類資產」系列產品，及時捕捉了大類市場輪動的機會，為投資者創造了超額收益，重新打造自管理理財業務固收+品牌形象。

(2) **強化投研內核，探索與優化資產多元配置策略。**2025年，在資管行業轉型與市場利率走低的雙重背景下，本行積極應對「低利率、高波動、資產荒」，通過構建多資產、多策略的配置模式打破依賴單一資產的模式。一是積極拓展資產來源，包括適當下沉城投信用主體、擴大分行經營轄區的發債主體、積極關注境外資產，推動資產收益來源的多元化。二是拓展同業合作模式，落地利率債量化交易策略、轉債FOF策略、信用債利差挖掘策略等投顧合作，借助外部機構的投研輸出，提升投資團隊整體的投資交易能力。

(3) **築牢風控體系，夯實業務合規發展根基。**持續完善投資資產全流程風險管控，投前制定詳細的資產投資策略及准入標準，結合實地調研及非現場盡調方式強化資產的授信管理；投中通過系統控制、落實責任人審批等方式做好投資流程風險把控；投後通過紮實開展風險監測、風險預警、投後檢查等投後管理工作加強風險監測。截至報告期末，本行理財產品投資資產均為正常類資產，2025年實現風險資產零新增。此外，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。

(七) 信息科技業務

本行堅持「數智賦能業務、成本效益雙優」的核心理念，將科技賦能深度融入業務鏈條，以數字化轉型為突破口，通過數智創新、能力攻堅等多維發力，為我行做好金融「五篇大文章」、建設數字化生態銀行、提升核心市場競爭能力注入強勁科技動能。全年信息科技投入5.22億元，佔全行營收的5.61%；信息科技員工413人，佔全行員工的7.12%。

(1) **提升科技賦能能力。**持續優化產品與服務，一是在信貸領域，持續迭代優化「企易貸」、「鏈e融」、「隨享貸」等信貸產品，優化客戶體驗與流程風險管控，賦能信貸業務增長，提升市場競爭力與技術支撐能力。二是在財富管理領域，以產品矩陣擴容和服務模式升級為雙引擎，拓展資管、基金、保險等合作機構，建成集財私產品管理、財私專屬服務一體的財私服務，助力業務規模與效益同步增長。三是在國際業務領域，構建「匯莞家」服務體系，全面重塑存量交易流程與界面交互邏輯，打造全景直達式視圖菜單入口，為國際業務增量拓展築牢數字化根基；上線香港子行項目群，搭建覆蓋關鍵業務的系統體系，保障子行順利展業。

(2) **深化AI+數據創新驅動。**一是啟動大語言模型應用佈局。初步搭建全行統一的大模型智能體應用平台，實現智能體創建、工作流編排、插件庫、提示詞管理等功能模塊，提供全鏈路的大模型智能體應用搭建能力，建好基礎平台支撐。依托該平台，成功上線知識問答助手、智能客服坐席輔助、智能營銷助手等典型應用場景，積極推動AI技術對業務流程的價值重構與效能升級，實現AI技術在各業務場景的深度賦能。二是深化數據應用創新。在數字營銷方面，上線莞銀工作台項目，整合全行移動營銷渠道功能，打造統一、靈活、可擴展的工作平台，構建客戶、員工與業務系統高效協同的服務閉環。在數字風控方面，通過模型策略優化、反欺詐技術應用、多元風險指標引入，構建事前、事中和事後的全鏈條風控體系，築牢高質量發展防線。在數據治理方面，以「一表通」治理為契機，全面梳理數據間的勾稽關係和關鍵指標邏輯，聚焦客戶、貸款、反洗錢和關聯交易等關鍵領域，組織多維度的數據質量檢查，促進數據質量從事後糾偏向源頭治理轉變。

(3) **築牢數智金融能力底座。**一是優化升級數據中心與網絡體系，通過構建多活網絡架構、佈局分佈式數據庫、落地高可用體系以及開展多批次信息科技與安全專項演練，全面提升系統抗風險能力與安全防護水平，為全行業務穩健運行築牢技術防線。二是加速自主研發能力建設，聚焦核心業務、信貸、支付、渠道等關鍵領域，持續加強自主研發和運維能力，增強技術架構自主掌控水平。

(八) 境外機構經營情況

1. 香港分行

本行香港分行於2021年9月正式開業，是本行在境外設立的首家分行。香港分行作為本行業務在香港的延伸，始終秉承穩健合規經營的發展理念，充分發揮內引外聯「橋頭堡」作用，聚焦大灣區企業及跨境經營客戶需求，提供存款、結算、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款等多元化公司銀行業務產品和服務，同時積極拓展金融市場業務，參與同業拆借、債券自營投資及外匯市場交易等業務。報告期內，香港分行深化境內外協同聯動，不斷提升跨境金融服務能力，經營質效穩步提升。截至2025年末，香港分行資產總額282.83億港元，全年實現營業收入2.55億港元，淨利潤0.66億港元。

2. 香港子行

本行香港子行於2025年8月11日正式開業，香港子行聚焦香港本地市場，致力於協助香港客戶擴展業務至大灣區；為香港本地客戶及大灣區居民提供綜合金融服務。開業初期，重點聚焦服務中小企業及其相關的零售客戶。香港子行開業後經營情況良好，截至2025年末，資產總額215,768萬港元，負債總額145,029萬港元，全年實現營收1,728萬港元，業務規模穩步提升，各項監管指標持續達標。

五、獲得主要社會榮譽情況



榮譽內容	評定單位
2025年全球銀行1000強位列第277名	英國《銀行家》雜誌
2025年中國銀行業100強位列第51名	中國銀行業協會
2025年中國服務業企業500強位列第276名	中國企業聯合會、中國企業家協會
廣東企業500強位列第122名	廣東省企業聯合會、廣東省企業家協會
2024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
2024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
2024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
GRA金譽獎卓越財富服務能力銀行	普益標準
GRA金譽獎卓越運營管理能力銀行	
2024年移動金融App創新實踐典型案例	中國互聯網協會(NIFA)
粵港澳大灣區國有企業社會價值藍皮書「綜合價值創造篇」十佳案例	《粵港澳大灣區國有企業社會價值藍皮書》課題組
大灣區國有企業社會價值管理·先鋒30指數	《粵港澳大灣區國有企業社會價值藍皮書》課題組

六、公司未來發展的展望

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

當前，世界百年變局加速演進，國際經濟貿易秩序面臨嚴峻挑戰，與此同時，新一輪科技革命和產業變革加速突破，銀行業發展面臨新的機遇和挑戰：

1. 面臨的機遇

2026年，是我國國民經濟和社會發展「十五五」規劃的開局之年。我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛力大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變，中國特色社會主義制度優勢、超大規模市場優勢、完整產業體系優勢、豐富人才資源優勢更加彰顯。2025年經濟工作會議提出，要實施更加積極有為的宏觀政策，發揮存量政策和增量政策集成效應，加大逆週期和跨週期調節力度；要繼續實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，靈活高效運用降准降息等多種工具，保持流動性充裕；深入實施提振消費專項行動，優化「兩新」政策實施，推動投資止跌回穩；堅持創新驅動、加緊培育壯大新動能等。受益於經濟總體延續恢復發展的趨勢和更積極的宏觀政策發力，商業銀行可以通過做實「五篇大文章」，加大對科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融領域的支持力度，調整優化資產結構，拓展新的業務領域和增長點。

2. 面臨的挑戰

從國際來看，世界經濟增長動能不足，總需求、總供給同步回落特徵顯現，全球貿易和投資壁壘增加，將進一步損害全球經濟增長和金融穩定。從國內來看，發展不平衡不充分問題仍然突出，有效需求不足，新舊動能轉換任務艱巨，商業銀行發展仍面臨着較大的挑戰。一是當前我國經濟進入一個較長的低利率週期，銀行業淨息差已經處於歷史低位，仍不斷收窄，疊加經濟增長放緩、有效需求不足、社會預期偏弱等因素，使得國內銀行業營收和淨利潤下行壓力愈加明顯，盈利能力呈現不斷弱化趨勢。二是經濟復甦偏弱與房地產市場低迷形成雙重壓力，持續向產業鏈末梢的小微企業及個人消費者傳導，企業和個人違約風險有所抬升，銀行資產質量進一步承壓。

(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) 2026年經營計劃

2026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和二十屆歷次全會精神，深入貫徹習近平總書記視察廣東重要講話重要指示精神，堅決落實中央經濟工作會議、全國金融系統工作會議決策部署以及省委、市委工作安排。堅持穩中求進、提質增效工作總基調，保持戰略定力，持續降本增效，以服務實體經濟為本源，以差異化發展為驅動，統籌推進業務發展、效益提升和風險防控，不斷增強可持續發展能力，推動全行高質量發展再上新台階。重點落實三方面工作：

1. 強化黨建引領，築牢高質量發展的根本保證。一是加強黨的領導，強化黨建統領全局作用。強化政治引領，壓實管黨治黨責任，強化巡察成果運用。二是加強思想建設，凝聚改革發展思想共識。堅持黨管意識形態原則，壓實工作責任，全面築牢本行聲譽風險防線。三是加強組織建設，鍛造堅強有力的戰鬥堡壘。持續提升基層黨組織規範化水平，健全考核監督機制；加強黨員隊伍管理，強化日常監督。四是加強黨風廉政建設，營造風清氣正政治生態。持續深入貫徹中央八項規定精神學習教育，推動作風建設常態化長效化；加強稽核內審監督，高度重視各項外部審計和監管檢查，切實提升本行經營管理規範化水平和風險抵禦能力。

2. 保持戰略定力，錨定高質量發展的可持續路徑。一是堅持有所為有所不為，明確業務發展方向。不斷完善「產業地圖」，不斷完善「一行一策」。二是堅守服務實體本源，深耕金融「五篇大文章」。繼續深耕普惠金融，聚力發展科技金融，加快佈局綠色金融和養老金融，積極探索數字金融。三是落實差異化發展佈局，培育特色發展優勢。做大跨境金融服務，抓實理財業務轉型，深化客戶體驗體系。

3. 持續降本增效，鞏固高質量發展的持久效能。一是突出降本攻堅，守牢成本管控關鍵節點。優化負債結構，降低資金成本；優化資產結構，控制風險成本；優化運營管理，壓降管理成本；優化協同模式，減少內部損耗。二是突出增效提質，激活效能提升核心引擎。拓展核心市場價值，進一步提升創利能力，做強公司業務，繼續做優、做大個人業務，做活金融市場業務。強化風控創造效益，進一步增強經營韌性，持續深化「風控創造價值」經營理念，激活合規內生價值，深化消保管理成效，築牢安全保障根基。深挖精細管理效能，進一步釋放增長潛力，強化治理賦能，優化運營效能，深化科技賦能，激發人才動能。

第四章 經營情況討論與分析

一、總體情況概述

2025年，本行以降本增效為核心目標，主動優化資產負債結構，持續強化全面風險管理，紮實推進業務轉型與改革創新，切實提升服務實體經濟能力，全行經營保持穩健發展態勢，高質量發展根基進一步夯實。

一是業務規模穩步增長。至報告期末，本行資產總額6,892.81億元，較上年末增加165.51億元，增幅2.46%；負債總額6,427.80億元，較上年末增加136.92億元，增幅2.18%；存款餘額4,477.50億元，較上年末增加93.26億元，增幅2.13%；貸款餘額3,878.41億元，較上年末增加222.88億元，增幅6.10%。

二是經營業績保持穩健。報告期內，受LPR下調、市場利率波動等因素影響，本行實現營業收入93.01億元，同比減少8.95億元，降幅8.78%；實現淨利潤30.78億元，同比減少6.54億元，降幅17.53%，其中：歸屬於母公司股東的淨利潤30.82億元，同比減少6.56億元，降幅17.55%。基本每股收益1.25元，同比降幅18.30%。

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1.10%。撥備覆蓋率191.50%，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		0.45
經營績效指標	全面攤薄淨資產收益率		7.04
經營績效指標	成本收入比		40.49
資產質量指標	不良貸款率		1.10
審慎經營指標	資本充足率		13.50
審慎經營指標	單一客戶貸款集中度		1.97
審慎經營指標	撥備覆蓋率		191.50

二、主營業務分析

(一) 利潤表分析

2025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93.01億元，同比減少8.95億元，降幅8.78%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤30.82億元，同比減少6.56億元，降幅17.55%。

報告期內，本行利潤主要項目變動情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2025年	2024年	增減額	增長率
營業收入	9,301,463	10,196,824	-895,361	-8.78
利息淨收入	7,322,891	7,118,657	204,235	2.87
利息收入	18,968,615	20,059,221	-1,090,606	-5.44
利息支出	11,645,723	12,940,564	-1,294,841	-10.01
非利息收入	1,978,571	3,078,168	-1,099,596	-35.72
手續費及佣金淨收入	934,093	737,270	196,823	26.70
其他非利息收益	1,044,479	2,340,898	-1,296,419	-55.38
營業支出	6,126,068	6,371,449	-245,381	-3.85
稅金及附加	107,232	127,061	-19,829	-15.61
業務及管理費	3,765,807	3,977,249	-211,443	-5.32
信用減值損失	2,252,633	2,263,128	-10,495	-0.46
其他資產減值損失	390	4,005	-3,616	-90.27
其他業務成本	7	6	2	26.30
營業利潤	3,175,395	3,825,375	-649,980	-16.99
營業外淨收入	-24,713	6,309	-31,022	-491.69
利潤總額	3,150,682	3,831,684	-681,002	-17.77
所得稅費用	72,242	98,860	-26,618	-26.93
淨利潤	3,078,440	3,732,824	-654,384	-17.53
其中：歸屬於本公司股東的淨利潤	3,081,834	3,737,679	-655,845	-17.55
少數股東損益	-3,394	-4,855	1,461	30.09

1. 利息淨收入

報告期內，本行實現利息淨收入73.23億元，同比增加2.04億元，增幅2.87%。

報告期內，本行利息淨收入變動情況見下表：

單位：人民幣千元，%				
項目	2025年	2024年	增減額	增長率
利息收入	18,968,615	20,059,221	-1,090,606	-5.44
發放貸款和墊款	12,736,794	13,934,591	-1,197,796	-8.60
投資	5,177,780	5,181,524	-3,743	-0.07
存放中央銀行款項	414,118	444,187	-30,068	-6.77
買入返售金融資產	106,431	189,705	-83,274	-43.90
拆出資金	494,024	273,691	220,333	80.50
存放同業及其他金融機構款項	39,467	35,524	3,943	11.10
利息支出	11,645,723	12,940,564	-1,294,841	-10.01
吸收存款	7,951,077	8,663,812	-712,735	-8.23
應付債券	2,416,764	2,680,525	-263,761	-9.84
單位：人民幣千元，%				
項目	2025年	2024年	增減額	增長率
同業及其他金融機構存放款項	146,278	172,303	-26,025	-15.10
賣出回購金融資產款	349,151	371,258	-22,106	-5.95
拆入資金	468,679	492,598	-23,919	-4.86
向中央銀行借款	294,156	533,074	-238,918	-44.82
租賃負債利息支出	19,617	26,994	-7,377	-27.33
利息淨收入	7,322,891	7,118,657	204,235	2.87

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	2025年			2024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	376,581,393	12,736,794	3.38	347,794,741	13,934,592	4.01
投資	182,465,418	5,177,780	2.84	164,136,337	5,181,524	3.16
存放中央銀行款項	28,208,113	414,118	1.47	30,149,139	444,187	1.47
買入返售金融資產	6,875,158	106,431	1.55	10,195,615	189,704	1.86
存放同業和其他金融機構款項	4,256,584	39,467	0.93	3,862,982	35,523	0.92
拆出資金	15,496,985	494,024	3.19	8,715,865	273,691	3.14
生息資產總額	613,883,651	18,968,615	3.09	564,854,678	20,059,221	3.55
吸收存款	439,693,622	7,951,077	1.81	415,778,740	8,663,811	2.08
應付債券	114,425,616	2,416,764	2.11	103,407,881	2,680,525	2.59
同業和其他金融機構存放款項	5,798,138	146,278	2.52	8,770,384	172,303	1.96
賣出回購金融資產款	20,284,015	349,151	1.72	19,587,769	371,258	1.90
拆入資金	14,322,730	468,679	3.27	13,477,580	492,598	3.65
向中央銀行借款	17,579,347	294,156	1.67	25,143,810	533,074	2.12
租賃負債	684,533	19,617	2.87	734,184	26,995	3.68
計息負債總額	612,788,000	11,645,723	1.90	586,900,348	12,940,564	2.20
淨利息收入	-	7,322,891	-	-	7,118,657	-
淨利差	-	-	1.19	-	-	1.35
淨息差	-	-	1.19	-	-	1.26

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189.69億元，同比減少5.44%。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46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127.37億元，佔利息收入67.15%，同比減少8.60%。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63個基點至3.38%。

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：

單位：人民幣千元，%

項目	2025年			2024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	242,952,116	8,400,526	3.46	217,572,496	9,007,420	4.14
個人貸款	108,876,535	4,059,196	3.73	109,203,939	4,635,218	4.24
貼現	24,752,742	277,073	1.12	21,018,305	291,954	1.39
合計	376,581,393	12,736,794	3.38	347,794,741	13,934,592	4.01

② 投資利息收入

報告期內，本行實現投資利息收入51.78億元，佔利息收入27.30%，同比減少0.07%。

(2) 利息支出

報告期內，本行發生利息支出116.46億元，同比減少10.01%，利息支出的減少主要是本行計息負債平均成本率同比下降30個基點。

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79.51億元，佔利息支出68.27%，同比減少8.23%，主要是吸收存款平均成本率同比減少27個基點至1.81%。

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：

單位：人民幣千元，%

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

② 應付債券利息支出

報告期內，本行應付債券利息支出24.17億元，佔利息支出20.75%，同比減少9.84%，主要是應付債券平均成本率同比下降48個基點。

2. 非利息淨收入

報告期內，本行實現非利息收入19.79億元，同比減少11.00億元，降幅35.72%。其中：手續費及佣金淨收入9.34億元，其他非利息收益10.44億元。

本行非利息收入情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2025年	2024年	增減額	增長率
手續費及佣金收入	1,066,775	893,704	173,071	19.37
代理業務手續費	300,179	213,008	87,171	40.92
結算業務手續費	179,091	148,988	30,103	20.21
擔保業務手續費	88,856	92,003	-3,146	-3.42
銀行卡手續費	61,584	58,526	3,058	5.23
委託業務手續費	62,040	74,328	-12,288	-16.53
諮詢業務手續費	50,217	19,120	31,098	162.65
債券借貸手續費	2,342	7,962	-5,620	-70.58
託管業務手續費	2,986	1,787	1,199	67.10
其他手續費	319,479	277,983	41,496	14.93
手續費及佣金支出	132,683	156,434	-23,752	-15.18
手續費及佣金淨收入	934,093	737,270	196,823	26.70
其他非利息收益	1,044,479	2,340,898	-1,296,419	-55.38
投資收益	1,516,288	2,086,436	-570,148	-27.33
公允價值變動淨收益／(損失)	2,245	232,666	-230,421	-99.04
匯兌損益	-490,680	-64,539	-426,142	-660.29
其他業務收入	2,019	2,515	-495	-19.70
資產處置淨收益／(損失)	-1,135	286	-1,421	-497.24
其他收益	15,742	83,534	-67,793	-81.16
合計	1,978,571	3,078,168	-1,099,596	-35.72

(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10.67億元，同比增長19.37%，主要是代理業務手續費、結算業務手續費、諮詢業務手續費等增長較快。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3.00億元，同比增長40.92%，主要是代理基金手續費收入同比增加。

本行實現結算業務手續費收入1.79億元，同比增長20.21%，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0.89億元，同比減少3.42%，略有下降。

本行實現委託業務手續費收入0.62億元，同比減少16.53%，主要是自營理財手續費收入同比減少。

(2) 投資收益

報告期內，本行實現投資收益15.16億元，同比減少27.33%，主要是受市場利率波動影響及我行交易性金融資產規模減少。

(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0.02億元，同比減少99.04%，主要是受市場利率波動影響，交易性金融資產公允價值變動損益出現較大波動。

(4) 匯兌損益

報告期內，本行實現匯兌損益-4.91億元，同比減少660.29%，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. 業務及管理費用

報告期內，本行發生業務及管理費37.66億元，同比減少5.32%，主要是由於報告期內本行積極落實降本增效相關措施，持續壓降各項費用成本。至報告期末，本行成本收入比40.49%，同比上升1.49個百分點。

單位：人民幣千元，%

項目	2025年	2024年	增減額	增長率
職工薪酬費用	2,303,642	2,436,326	-132,684	-5.45
折舊及攤銷	636,808	675,436	-38,628	-5.72
租金及物業管理費	16,854	23,418	-6,564	-28.03
其他辦公及行政費用	808,502	842,069	-33,567	-3.99
合計	3,765,807	3,977,249	-211,443	-5.32

4. 信用減值損失

報告期內，本行計提信用減值損失22.53億元。主要構成見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2025年	2024年	增減額	增長率
發放貸款和墊款	1,714,613	2,038,943	-324,330	-15.91
債權投資	488,364	197,404	290,960	147.39
其他債權投資	-2,803	21,316	-24,119	-113.15
存放同業及其他金融機構款項	710	-906	1,616	178.34
拆出資金	5,852	-563	6,415	1,139.96
信貸承諾	17,878	-16,651	34,530	207.37
其他資產	28,018	23,584	4,434	18.80
合計	2,252,633	2,263,128	-10,495	-0.46

5. 所得稅費用

報告期內，本行計提所得稅費用0.72億元，同比減少0.27億元，降幅26.93%。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6,892.81億元，較上年末增加165.51億元，增幅2.46%。本行資產結構分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2025年12月31日		2024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	38,175,629	5.54	35,125,922	5.22	3,049,707	0.32
存放同業及其他金融機構款項	5,314,656	0.77	3,254,022	0.48	2,060,634	0.29
貴金屬	44,792	0.01	-	-	44,792	0.01
拆出資金	18,080,962	2.62	10,821,464	1.61	7,259,498	1.01
衍生金融資產	561,864	0.08	750,628	0.11	-188,764	-0.03
買入返售金融資產	1,394,384	0.20	9,187,658	1.37	-7,793,274	-1.17
發放貸款和墊款	380,782,085	55.24	358,608,050	53.31	22,174,035	1.93
金融投資						
交易性金融資產	41,680,345	6.05	69,476,906	10.33	-27,796,561	-4.28
債權投資	145,692,547	21.14	141,399,925	21.02	4,292,622	0.12
其他債權投資	47,061,093	6.83	34,542,512	5.13	12,518,581	1.70
其他權益工具投資	258,219	0.04	227,639	0.03	30,580	0.01
長期股權投資	927,044	0.13	883,852	0.13	43,192	-
固定資產	1,696,372	0.25	1,852,207	0.28	-155,835	-0.03
在建工程	1,677,902	0.24	90,319	0.01	1,587,583	0.23
使用權資產	559,607	0.08	703,451	0.10	-143,844	-0.02
無形資產	735,243	0.11	724,903	0.11	10,340	-
遞延所得稅資產	2,786,061	0.40	1,964,857	0.29	821,204	0.11
其他資產	1,852,358	0.27	3,115,419	0.46	-1,263,061	-0.19
資產總計	689,281,160	100.00	672,729,734	100.00	16,551,426	-

(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3,878.41億元，較上年末增加222.88億元，增幅6.10%。2025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：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
對公貸款和墊款	262,558,339	67.70	228,794,969	62.59
個人貸款和墊款	106,877,493	27.56	109,856,523	30.05
票據貼現	18,405,056	4.75	26,901,268	7.36
合計	387,840,889	100.00	365,552,760	100.00

至報告期末，本行公司貸款餘額2,625.58億元，佔發放貸款和墊款67.70%；個人貸款餘額1,068.77億元，佔比27.56%。

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：

序號	客戶名稱	單位：人民幣千元，%	
		餘額	佔貸款和墊款總額比例
1	**公司	1,197,000	0.31
2	**公司	1,171,823	0.30
3	**公司	1,170,000	0.30
4	**公司	1,073,406	0.28
5	**公司	1,068,000	0.28
6	**公司	1,051,090	0.27
7	**公司	1,020,000	0.26
8	**公司	979,761	0.25
9	**公司	949,679	0.24
10	**公司	949,218	0.24
	合計	10,629,977	2.74

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：

行業	單位：人民幣千元，%	
	金額	佔貸款和墊款總額比例
租賃和商務服務業	87,233,589	22.49
製造業	62,541,835	16.13
批發和零售業	30,889,906	7.96
建築業	16,540,754	4.26
房地產業	14,971,928	3.86

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：

擔保方式	單位：人民幣千元，%	
	2025年12月31日	
	金額	比例
信用貸款	110,419,334	28.47
保證貸款	78,497,170	20.24
抵押貸款	179,355,682	46.24
質押貸款	19,568,702	5.05
總額	387,840,889	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：

類別	單位：人民幣千元	
	2025年12月31日	2024年12月31日
正常	377,140,901	354,206,195
關注	6,451,750	7,639,369
次級	842,745	1,546,987
可疑	1,045,315	732,758
損失	2,360,179	1,427,449
合計	387,840,889	365,552,760

② 抵債資產情況

至報告期末，本行抵債資產賬面價值1,162萬元。

(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，%			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
交易性金融資產	41,680,345	17.69	69,476,906	28.18
債權投資	145,692,547	61.83	141,399,925	57.36
其他債權投資	47,061,093	19.97	34,542,512	14.01
其他權益工具投資	258,219	0.11	227,639	0.09
長期股權投資	927,044	0.39	883,852	0.36
合計	235,619,247	100.00	246,530,834	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416.80億元，佔投資規模17.69%，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1,456.93億元，佔投資規模61.83%，主要包括債券、同業存單和資產管理計劃等。

③ 其他債權投資

至報告期末，本行其他債權投資賬面餘額470.61億元，佔投資規模19.97%，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2.58億元，佔投資規模0.11%，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9.27億元，佔投資規模0.39%。

(4) 同業往來資產

至報告期末，本行同業往來資產247.90億元，佔資產總額3.60%，較上年末增加15.27億元，增幅6.56%。

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，%			
	2025年12月31日		2024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	5,314,656	21.44	3,254,022	13.99
拆出資金	18,080,962	72.94	10,821,464	46.52
買入返售金融資產	1,394,384	5.62	9,187,658	39.49
合計	24,790,002	100.00	23,263,144	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381.76億元，較上年末增加30.50億元。

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，%			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
現金	743,111	1.95	1,227,267	3.49
法定存款準備金	24,143,565	63.24	25,981,464	73.97
超額存款準備金	12,932,425	33.88	7,806,116	22.22
外匯風險準備金	98,935	0.26	10,482	0.03
財政性存款	245,297	0.64	87,421	0.25
應計利息	12,295	0.03	13,172	0.04
合計	38,175,629	100.00	35,125,922	100.00

2. 負債

報告期內，本行以「穩中求進、以進促穩」為總基調，堅定落實「做小做分散」的戰略定位。緊密跟蹤市場變化和同業動向，動態調整負債業務策略，主動優化負債結構，同時，通過強化內外部定價精細化管理，深化與政策性銀行的常態化合作，多措並舉有效推動存款與主動負債的結構持續優化，成本管控也取得一定成效，為全行資產負債的穩健匹配和淨息差的穩定築牢了堅實基礎。

至報告期末，本行負債總額6,427.80億元，較上年末增長136.92億元，增幅2.18%，本行負債結構分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2025年12月31日		2024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	19,600,020	3.05	19,236,430	3.06	363,590	-0.01
同業及其他金融機構存放款項	4,702,706	0.73	2,839,757	0.45	1,862,949	0.28
衍生金融負債	417,607	0.06	940,322	0.15	-522,715	-0.09
拆入資金	12,307,556	1.91	13,607,016	2.16	-1,299,460	-0.25
賣出回購金融資產款	26,653,613	4.15	29,125,712	4.63	-2,472,099	-0.48
吸收存款	458,707,576	71.36	447,426,525	71.12	11,281,051	0.24
應付職工薪酬	1,388,102	0.22	1,461,728	0.23	-73,626	-0.01
應交稅費	406,514	0.06	225,582	0.04	180,932	0.02
預計負債	107,096	0.02	88,246	0.01	18,850	0.01
應付債券	116,484,123	18.12	112,093,081	17.82	4,391,042	0.30
租賃負債	618,273	0.10	759,748	0.12	-141,475	-0.02
其他負債	1,386,849	0.22	1,284,371	0.20	102,478	0.02
負債合計	642,780,037	100.00	629,088,518	100.00	13,691,519	-

(1) 吸收存款

吸收存款是本行的主要資金來源。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)4,477.50億元，較上年末增加93.26億元，增幅2.13%，其中：公司存款餘額2,479.87億元，較上年末增長0.42%；個人存款餘額1,768.98億元，較上年末增長4.33%。

至報告期末，本行存款分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

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

(2) 同業往來負債

至報告期末，本行同業往來負債餘額436.64億元，佔負債總額6.79%，較上年末減少19.09億元，降幅4.19%。

至報告期末，本行同業往來負債情況見下表：

項目	2025年12月31日		2024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	4,702,706	10.77	2,839,757	6.23
拆入資金	12,307,556	28.19	13,607,016	29.86
賣出回購金融資產款	26,653,613	61.04	29,125,712	63.91
合計	43,663,875	100.00	45,572,485	100.00

單位：人民幣千元，%

(3) 應付債券

至報告期末，本行應付債券餘額1,164.84億元，佔負債總額18.12%，較上年末增加43.91億元，增幅3.92%。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	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
應付二級資本債	10,998,703	9.44	10,998,574	9.81
應付金融債	24,998,688	21.46	22,998,687	20.52
應付同業存單	80,025,052	68.70	77,588,281	69.22
應計利息	461,680	0.40	507,539	0.45
合計	116,484,123	100.00	112,093,081	100.00

單位：人民幣千元，%

(4) 向中央銀行借款

至報告期末，本行向中央銀行借款餘額196.00億元，佔負債總額3.05%，較上年末增加3.64億元，增幅1.89%。

(三) 現金流量表分析

1. 經營活動產生／(使用)的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
經營活動現金流入小計	56,470,274	38,369,648
經營活動現金流出小計	46,691,430	68,411,460
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	9,778,844	-30,041,812

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流量為97.79億元。其中：經營活動現金流入564.70億元，同比增加181.01億元，主要是為交易目的而持有的金融資產淨減少額同比增加；經營活動現金流出466.91億元，同比減少217.20億元，主要是發放貸款和墊款淨增加額同比減少。

2. 投資活動使用的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
投資活動現金流入小計	153,558,061	200,751,606
投資活動現金流出小計	155,737,291	207,040,630
投資活動使用的現金流量淨額	-2,179,231	-6,289,024

報告期內，本行投資活動使用的現金淨流量為-21.79億元。其中：投資活動現金流入1,535.58億元，同比減少471.94億元，主要是收回投資收到的現金同比減少；投資活動現金流出1,557.37億元，同比減少513.03億元，主要是投資支付的現金流出同比減少。

3. 籌資活動產生的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
籌資活動現金流入小計	172,275,681	186,105,770
籌資活動現金流出小計	170,419,217	164,697,327
籌資活動產生的現金流量淨額	1,856,464	21,408,444

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流量為18.56億元。其中：籌資活動現金流入1,722.76億元，同比減少138.30億元，主要是發行債券收到的現金同比減少；籌資活動現金流出1,704.19億元，同比增加57.22億元，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	2025年12月31日	2024年12月31日	比年初增減	主要原因
存放同業款項	5,314,656	3,254,022	63.33	主要是根據市場情況及投資策略，增加存放境內外同業款項。
拆出資金	18,080,962	10,821,464	67.08	主要是根據市場情況及投資策略，增加拆出資金規模。
買入返售金融資產	1,394,384	9,187,658	-84.82	主要是根據市場情況及投資策略，減少買入返售債券規模。
交易性金融資產	41,680,345	69,476,906	-40.01	主要是根據市場情況及投資策略，減少基金與同業存單投資規模。
其他債權投資	47,061,093	34,542,512	36.24	主要是根據市場情況及投資策略，增加債券與同業存單投資規模。
在建工程	1,677,902	90,319	1,757.75	主要是在建總部新大樓工程增加。
遞延所得稅資產	2,786,061	1,964,857	41.79	主要是資產減值可抵扣暫時性差異增加。
其他資產	1,852,358	3,115,419	-40.54	主要是總部新大樓預付款結轉至在建工程。
同業及其他金融機構存放款項	4,702,706	2,839,757	65.6	主要是境外其他金融機構存放增加。
衍生金融負債	417,607	940,322	-55.59	主要是受市場匯率及利率波動影響。
應交稅費	406,514	225,582	80.21	主要是應交企業所得稅增加。
其他綜合收益	350,765	640,659	-45.25	主要是其他債權投資公允價值減少。
少數股東權益	43,003	31,159	38.01	主要是增持聯營企業股權後轉為子公司納入合併範圍影響。

項目	2025年度	2024年度	比上年同期增減	主要原因
其他收益	15,742	83,534	-81.15	主要是收到政府補助同比減少。
公允價值變動收益	2,245	232,666	-99.04	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下降。
匯兌收益	-490,680	-64,539	-660.28	主要是受匯率波動影響，外匯掉期業務的匯兌損失同比增加。
資產處置收益	-1,135	286	-496.85	主要是長期資產處置損失同比增加。
其他資產減值損失	390	4,005	-90.26	主要是增持聯營企業股權後轉為子公司納入合併範圍抵銷影響。
營業外支出	41,058	16,340	151.27	主要是捐贈及罰款支出同比增加。

(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	2025年		2024年	
	營業收入	利潤總額	營業收入	利潤總額
公司業務	4,204,896	1,949,603	4,476,886	1,187,842
個人業務	2,911,978	233,787	2,881,455	730,791
資金業務	2,113,128	984,980	2,832,583	1,954,432
其他業務	71,461	-17,688	5,901	-41,381
合計	9,301,463	3,150,682	10,196,825	3,831,684

2025年，本行公司業務營業收入42.05億元，佔營業收入總額45.21%；個人業務營業收入29.12億元，佔營業收入總額31.31%；資金業務21.13億元，佔營業收入總額22.72%。

(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.十、(一)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	年末餘額
交易性金融資產	69,476,906	-319,880	-	-	41,680,345
衍生金融工具	-189,694	322,139	-	-	144,257
其中：衍生金融資產	750,628	-	-	-	561,864
衍生金融負債	940,322	-	-	-	417,607
其他債權投資	34,542,512	-	-313,125	-2,803	47,061,093
其他權益工具投資	227,639	-	28,093	-	258,219
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	48,185,797	-	-27,855	-50,477	40,886,862
合計	152,243,160	2,259	-312,887	-53,280	130,030,776

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(2025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
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	40,000	80.00
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》，本行於2021年8月19日在香港設立了子公司。2024年10月31日，香港子公司獲得香港金融管理局核發的香港銀行牌照。2025年8月11日，本行香港子公司東莞銀行(國際)有限公司正式開業。

根據《廣東金融監管局關於解散東源泰業村鎮銀行股份有限公司的批覆》(粵金覆[2025]94號)、《廣東金融監管局關於東莞銀行股份有限公司河源分行開業的批覆》(粵金覆[2025]95號)，東源泰業村鎮銀行股份有限公司於2025年3月21日正式解散，新設東莞銀行股份有限公司河源分行承繼東源泰業村鎮銀行股份有限公司全部資產、負債、業務、網點、員工及各項權利與義務，並於2025年3月24日正式對外營業。

根據《廣西金融監管局關於靈山泰業村鎮銀行變更股權的批覆》(桂金覆[2025]56號)，同意本行收購靈山泰業村鎮銀行股份有限公司3,000萬股(佔比60%)的股份。本行於2025年8月22日完成收購靈山泰業村鎮銀行股份有限公司40%的股份，持股比例由30%增至70%，靈山泰業村鎮銀行由本行參股公司轉變為子公司；2025年11月17日，本行繼續收購靈山泰業村鎮銀行股份有限公司500萬股(佔比10%)的股份，持股比例增至80%。

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(2025年末)	持股比例
邢臺銀行股份有限公司	927,044	9.79

(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，本行已完成收購東源泰業村鎮銀行股份有限公司並改建為本行分支機構，東源泰業村鎮銀行股份有限公司於2025年3月21日正式解散，新設東莞銀行河源分行於2025年3月24日正式對外營業。

2. 報告期內，根據監管批覆，本行已完成收購靈山泰業村鎮銀行股份有限公司2,500萬股(佔比50%)的股份，本行持股比例由30%增至80%，靈山泰業村鎮銀行轉變為本行控股子公司，納入本行併表管理。

(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	
	2025年末	2024年末
總資產	419,216	432,210
淨資產	58,921	61,280
營業收入	6,772	7,155
淨利潤	-3,385	-4,359

備註：2025年末財務數據為未經審計數據，2024年末財務數據為經審計數據。

2. 靈山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	
	2025年末	2024年末
總資產	656,650	705,976
淨資產	69,787	69,280
營業收入	18,197	20,836
淨利潤	1,122	2,368

備註：2025年末財務數據為未經審計數據，2024年末財務數據為經審計數據。

3. 樅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：

項目	單位：人民幣千元	
	2025年末	2024年末
總資產	654,256	652,949
淨資產	55,819	54,605
營業收入	9,928	9,853
淨利潤	1,214	530

備註：2025年末財務數據為未經審計數據，2024年末財務數據為經審計數據。

4. 東莞銀行(國際)有限公司

至報告期末，主要財務數據如下：

項目	單位：港幣千元	
	2025年末	
總資產		2,157,676
淨資產		707,386
營業收入		17,280
淨利潤		-123,550

備註：2025年末財務數據為未經審計數據。

(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.六、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「穩健發展」的整體風險偏好，緊扣全行發展定位和戰略規劃目標，不斷健全風險管控體系，明確全行風險管理策略，聚焦關鍵環節和重點領域，深入開展檢查排查工作，積極穩妥做好風險防範和化解，穩步提升智能風控應用水平，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，本行持續優化業務結構調整，深化全鏈路風險管理，穩步提升智能風控應用水平，全行資產質量保持穩定。一是強化投研支撐，統一全行風險偏好。結合內外部環境和全行經營戰略，深化區域經濟及行業政策研究，制定全行授信業務的風險偏好、授信政策及限額方案，明確風險底線和風控標準，統一全行業務發展方向及風險策略。二是抓實授信「三查」，牢築授信風險防線。以「分層培訓宣導、實地走訪核驗、流程督檢跟進」為抓手，聚焦授信「三查」關鍵環節，明確執行要求，壓實落地實效，提升全行授信「三查」工作質效，保障資產質量穩定。三是升級風險管控，提高風險應對主動性。通過擴充整合數據來源、優化監測規則及開展案例復盤，持續完善風險預警監測體系，提升預警的準確性及前瞻性；持續加強重點領域風險排查，盡早識別風險隱患，調整優化制度流程，補齊管理短板，全面提升信用風險管理水平。四是深化科技賦能，提升智能風控效能。持續優化客戶評級模型及流程體系，完善客戶風險畫像，迭代信用風險識別評估工具，深挖數據、平台及系統價值，推動業務發展及風險管理向系統化、數字化及智能化升級，強化風控管理能力。

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4,259.29億元，其中：表內信用風險加權資產3,919.44億元，表外信用風險加權資產334.29億元，交易對手信用風險加權資產5.57億元。

（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、控制和報告市場風險的全過程。

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。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。

（四）銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。銀行賬簿記錄的是商業銀行未劃入交易賬簿的相關表內外業務。

報告期內，本行積極強化銀行賬簿利率風險管理，提升銀行賬簿利率風險管理效能。一是進一步完善限額管理體系，定期檢視限額指標設置適當性，結合市場形勢變化和經營計劃，及時調整限額指標設置，完善超限額報告機制，定期監測和分析限額指標走勢，識別風險苗頭，確保全行限額控制在安全範圍之內。二是持續加強銀行賬簿利率風險計量系統建設，根據業務變化迭代調整報表取數口徑，進一步優化動態預測模型，細化預測參數顆粒度，提升情景測算的精細度和準確性。三是定期開展銀行賬簿利率風險壓力測試，評估銀行賬簿利率風險情況，根據評估結果及時調整風險策略和投融資結構，降低銀行賬簿利率風險水平。四是加強對風險緩釋工具的研究與應用。深入分析宏觀政策和經濟狀況，科學預判市場形勢，合理制定全行套期策略，識別套保機會，提升銀行賬簿利率風險緩釋能力。

本行嚴格在限額範圍內開展業務，未出現超限情況，銀行賬簿利率風險整體可控。

(五) 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。一是健全操作風險管理機制，根據監管要求及結合本行實際情況，對操作風險管理事件收集、關鍵風險指標管理等制度進行修訂和完善。二是持續優化操作風險與控制自評估、關鍵風險指標監控、損失數據收集三大管理工具，加強風險預警與整改跟蹤，提升操作風險防控質效。三是加強信息科技風險管控，開展信息科技風險全面評估、數據安全風險評估、外包風險評估等，深入排查風險隱患，及時堵塞漏洞。四是開展業務影響分析，識別、更新重要業務並優化恢復策略，同步更新業務連續性計劃與關鍵資源管理要求，制定並落實應急演練計劃，驗證應急預案的有效性、可操作性。五是通過加強三道防線的業務協同，強化業務連續性、外包風險管理、網絡安全、數據安全、突發事件應對、恢復與處置計劃等體系機制的有機銜接，提升運營韌性。

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161.57億元。

(六) 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，結合經營發展規劃，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，%
	2025年12月31日
合格優質流動性資產	76,287,161
未來30天現金淨流出量	36,348,676
流動性覆蓋率	209.88

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，%
	2025年12月31日
可用的穩定資金	415,392,393
所需的穩定資金	390,813,312
淨穩定資金比例	106.29

註：上述指標是按照監管合併口徑計算列示。

（七）合規風險管理

合規風險是指因本行經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成本行或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

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、規章制度後評價工作，不斷完善制度體系，提升規章制度的規範性和可執行性。二是制定年度合規管理計劃，明確合規管理工作措施，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、專題警示教育月、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。

（八）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：一是持續強化聲譽風險防範。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，進一步強化聲譽風險管理能力，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質效提升。致力於為客戶提供優質便捷的金融服務，不斷優化業務辦理流程，提升業務服務專業能力，提高業務辦理效率，切實提升客戶綜合服務水平。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。三是持續做好品牌形象正面宣傳。加強企業文化與品牌建設雙融合，積極開展主流媒體多維合作，圍繞支持實體經濟、普惠金融、百千萬工程等主題開展正面報道。積極踐行社會責任，贊助支持東莞市中小學生書法大賽，捐贈蟲媒傳染病防控愛心物資、「關愛來莞奮鬥者」公益行動等公益類活動，提升品牌美譽度。

（九）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。一是持續完善並嚴格落實國別風險制度規定，根據各國家國別風險情況制定國別風險認定評級表及總體限額方案，並加強監測監督，確保政策嚴格落地執行；並結合各業務機構業務需求及風險管控需要，對限額方案及時進行調整優化。二是持續開展國別風險監測工作，對資產的國別風險情況持續進行跟蹤監測，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。三是充分計提國別風險減值準備，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填報工作。四是逐步完善與國別風險暴露規模相適應的國別風險壓力測試方案，定期開展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，以識別早期潛在風險。

（十）洗錢和恐怖融資風險管理

本行遵循基於風險的反洗錢和反恐怖融資工作原則，嚴格落實反洗錢各項監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會職責。報告期內，通過持續完善反洗錢內控體系，優化反洗錢工作組織架構，開展流程梳理，推進數據治理，積極開展多樣化的反洗錢宣教活動，大力挖掘可疑交易線索，引入AI應用於交易監測，努力提升洗錢風險管理水平，為本行業務健康發展保駕護航。

五、資本管理

（一）資本管理概況

2025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，2025年成功發行無固定期限資本債券募集資金30億元，行權贖回2020年發行的22億元無固定期限資本債券，有效補充資本，夯實資本實力。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。

(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：

單位：人民幣萬元，%

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一級資本淨額	4,094,311	3,893,044
一級資本淨額	4,594,447	4,312,827
二級資本淨額	1,486,779	1,511,489
總資本淨額	6,081,226	5,824,316
風險加權資產總額	45,039,111	41,818,125
– 信用風險加權資產	42,592,927	39,392,931
– 市場風險加權資產	820,275	750,984
– 操作風險加權資產	1,615,713	1,657,427
– 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	10,196	16,783
核心一級資本充足率	9.09	9.31
一級資本充足率	10.20	10.31
資本充足率	13.50	13.93

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2025年第三支柱信息披露報告》。

(三) 槓桿率情況

單位：人民幣千元，%

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
一級資本淨額	45,944,471	43,128,270
調整後的表內外資產餘額	768,355,665	734,748,913
槓桿率	5.98	5.87

六、分支機構情況

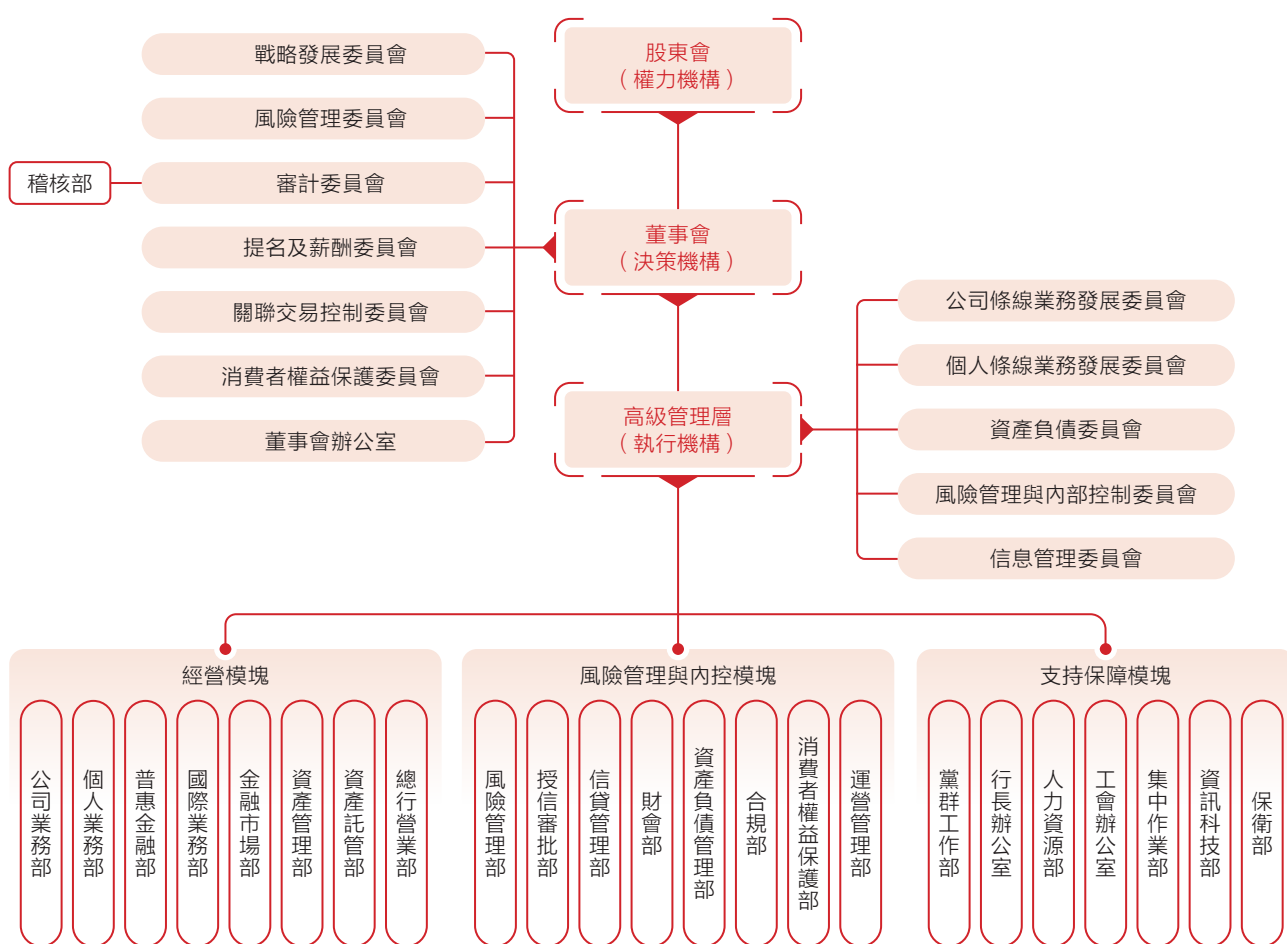
至報告期末，本行下轄1個總行營業部、14家分行(東莞分行、廣州分行、深圳分行、惠州分行、長沙分行、佛山分行、合肥分行、清遠分行、河源分行、珠海分行、韶關分行、中山分行、廣東自貿試驗區南沙分行、香港分行)、64家一級支行、105家二級支行、1家社區支行、3家小微支行。

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	1,780	231,667
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	145	2,778	293,858
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	163	20,131
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	65	5,824
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	139	21,230
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	81	9,000
長沙分行	湖南省長沙市嶽麓區茶子山東路112號濱江金融中心第T1(A座)1層104號及T3(C座)26-28層	5	137	22,604
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	102	13,921
合肥分行	合肥市包河區美和路117號望湖嘉苑商業樓	5	139	13,114
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	88	7,624
河源分行	河源市源城區東埔街道文昌路西面建設大道南面華達凱旋國際1棟(國際尚街)110號、111號	1	26	478
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	75	8,949
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	86	7,484
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	7,851
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	67	25,546

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，已形成了包括股東會、董事會、高級管理層的現代公司治理組織結構，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，平穩有序完成監事會改革工作事項，法人治理架構和治理制度體系有效契合《公司法》和法律法規最新要求，組織完善本行《公司章程》《東莞銀行股份有限公司股東會議事規則》《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》等治理制度，加強董事履職精細化管理，規範股東行為管理，健全股權和關聯交易數據治理體系，推進關聯交易管理智能化建設。

報告期內，本行加強資本補充，優化資本使用成本。2025年5月發行30億元無固定期限資本債券，並全額贖回2020年發行的22億元無固定期限資本債券（債券簡稱：20東莞銀行永續債），淨增8億元無固定期限資本債券補充本行其他一級資本。

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2024年年報摘要；2.在本行網站披露了2024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2024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、專用電子郵箱及本行網站等方式，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、股東會工作情況

(一) 股東會職責

股東會是本行的最高權力機構。股東會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司股東會議事規則》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，決定本行經營方針及投資計劃，審議批准董事會的報告等職權。

(二) 股東會會議情況

本行按《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司股東會議事規則》的要求召集、召開年度或臨時股東會。2025年度，本行股東會共召開了1次年度會議和1次臨時會議。股東會的通知、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。

2025年4月11日，本行召開了2024年年度股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2025年3月21日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例67.61%。會議審議並通過了21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2024年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度財務決算報告及2025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2024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2024年度可持續發展報告》的議案
6	關於更換為本行首次公開發行股票並上市及相關工作提供服務的審計機構的議案
7	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2025年度經營結果進行審計的議案
8	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(2022年度、2023年度及2024年度)相關財務資料並批准報出的議案
9	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
10	關於確認東莞銀行股份有限公司2022-2024年度關聯交易事項的議案
11	東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易專項報告
12	關於選舉王賀文先生為第九屆董事會董事的議案
13	關於選舉鄭展文先生為第九屆董事會董事的議案

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
14	關於選舉王淦洪先生為第九屆監事會監事的議案
15	關於選舉陳海恩女士為第九屆監事會監事的議案
16	東莞銀行股份有限公司2024年度董事會工作報告
17	東莞銀行股份有限公司2024年度監事會工作報告
18	東莞銀行股份有限公司監事會對董事2024年度履職評價報告
19	東莞銀行股份有限公司2024年度獨立董事述職報告
20	東莞銀行股份有限公司2024年度監事履職評價報告
21	東莞銀行股份有限公司監事會對高級管理人員2024年度履職評價報告

2025年9月5日，本行召開了2025年第一次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2025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64.40%。會議審議並通過了11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(2022年度、2023年度、2024年度及2025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2022-2025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發行債券的議案
6	東莞銀行股份有限公司關於不再設立監事會的議案
7	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
8	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
9	關於修訂《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案
10	關於修訂《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》的議案
11	關於選舉陳錫康先生為第九屆董事會獨立董事的議案

三、董事會工作情況

(一) 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東會負責。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》的規定行使向股東會報告工作、執行股東會決議、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	黨委書記、董事長	無	無
2	謝勇維	男	1972.09	東莞銀行	黨委副書記、執行董事、行長、首席合規官	黨委副書記、執行董事、行長、首席合規官	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	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；東莞銀行(國際)有限公司董事長	無	無
5	劉瑜	女	1975.10	東莞市投資控股集團有限公司	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	王賀文	男	1974.07	東莞市軌道交通有限公司	非執行董事	總經濟師、財務管理部部長	無	無
8	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
9	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
10	王雄	男	1962.09	退休	獨立董事	無	無	無
11	張永宏	男	1967.05	深圳前海金融管理學院	獨立董事	院長	無	無
12	趙向雷	男	1963.03	退休	獨立董事	無	無	無
13	陳濤	男	1978.06	天健會計師事務所(特殊普通合夥)	獨立董事	高級項目經理	無	無

(三) 董事主要工作經歷

程勁松，黨委書記、董事長，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。

謝勇維，黨委副書記、執行董事、行長、首席合規官，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。現任東莞市投資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。

王賀文，非執行董事，男，1974年7月出生，碩士研究生學歷，高級人力資源管理師、中級會計師、中級統計師、初級經濟師。曾任東莞農村商業銀行厚街支行員工，東莞市東成石材有限公司財務經理，廣東現代會展管理有限公司人力資源部經理、行政總監、財務總監兼董事會秘書，東莞港國際集裝箱碼頭有限公司財務部經理，深圳市新福地實業有限公司總裁助理、財務兼行政總監，東莞市軌道交通有限公司歷任財務部副部長、財務部部長；現任東莞市軌道交通有限公司總經濟師、財務管理部部長、東莞市東莞通股份有限公司監事會主席。

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。

王雄，獨立董事，男，1962年9月出生，博士研究生，會計審計學副教授、高級會計師。曾任江西財經學院會計系副主任(主持工作)、副教授，中國建設銀行廣州市分行建企處副處長，廣州市嶺南會計師事務所僑光業務部經理，中國建設銀行廣州市分行經濟技術中介服務管理中心副主任(主持工作)，清遠市分行黨委書記、行長，四川省分行紀委書記、黨委委員，深圳市分行紀委書記、黨委委員，廣東省分行黨委委員、副行長，上海審計分部主任(總審計師)，廣東省分行資深專家。

張永宏，獨立董事，男，1967年5月出生，博士研究生，高級經濟師。曾任招商銀行總行國際業務部外匯資金組組長，南方證券投資公司常務副總經理，廣發銀行深圳分行離岸業務部、國際業務部、資金計劃部、信貸管理部、授信審批部總經理，廣發銀行武漢分行副行長，平安銀行深圳分行副行長，總行公司風險管理部負責人，華融金融租賃股份有限公司總經理、副董事長，華融前海財富管理股份有限公司董事長，華融湘江銀行黨委副書記、行長、黨委書記、董事長；現任深圳前海金融管理學院院長，九江銀行獨立董事。

趙向雷，獨立董事，男，1963年3月出生，碩士研究生，高級經濟師。曾任中國人民銀行總行金融管理司副主任科員，中國銀行西安市分行副主任科員、科長、副處長，中國銀行港澳管理處經理，中銀國際控股執行董事，北京代表處執行董事，中銀國際證券股份有限公司公司資金部、風險管理部、人力資源部主管，風險總監兼合規總監，業務總監；現任上海復旦復華科技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、廣東天健會計師事務所。現任天健會計師事務所(特殊普通合夥)高級項目經理。

(四) 董事重要人事變動

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。2025年3月21日及2025年4月11日，本行第九屆董事會第六次會議及2024年年度股東大會審議通過了《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，鄭展文的董事任職資格尚待監管部門核准。

2025年8月20日，萬艷菲因工作原因辭任本行董事職務。

2025年9月5日，本行2025年第一次臨時股東大會審議通過了《關於選舉陳錫康先生為第九屆董事會獨立董事的議案》，根據《中華人民共和國公司法》《關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》等法律法規和監管規定，本行不再設監事會，本行監事將在監事會取消後不再任職。陳錫康先生將在本行監事會取消後轉任獨立董事，取得任職資格後，陳濤先生將不再履職。陳錫康先生任職資格已於4月13日獲監管部門核准，待正式到任履職。

(五) 董事會會議情況

2025年，董事會共召開8次會議，共審議通過各類議案、報告等128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。

2025年2月26日，本行召開第九屆董事會第五次會議，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10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2025年度投資計劃的議案
2	關於東莞銀行股份有限公司2025年工資總額預算申請合理新增項的議案
3	關於確定東莞銀行股份有限公司工資總額的基數工資和效益工資比例的議案
4	關於《東莞銀行股份有限公司2025年內審工作計劃》的議案
5	東莞銀行股份有限公司2024年投資分析報告

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
6	東莞銀行股份有限公司2024年度數據治理工作報告
7	東莞銀行股份有限公司2024年內審工作報告
8	東莞銀行股份有限公司2024年度合規風險管理情況報告
9	東莞銀行股份有限公司關於2024年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
10	東莞銀行股份有限公司2024年案防工作情況及預防從業人員金融違法犯罪專題工作報告

2025年3月21日，本行召開第九屆董事會第六次會議，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40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2024年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度財務決算報告及2025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2024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2024年度可持續發展報告》的議案
6	關於更換為本行首次公開發行股票並上市及相關工作提供服務的審計機構的議案
7	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2025年度經營結果進行審計的議案
8	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(2022年度、2023年度及2024年度)相關財務資料並批准報出的議案
9	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
10	關於確認東莞銀行股份有限公司2022-2024年度關聯交易事項的議案
11	關於選舉王賀文先生為第九屆董事會董事的議案
12	關於選舉鄭展文先生為第九屆董事會董事的議案
13	關於續簽東莞中學「東莞銀行獎學獎教金」協議的議案
14	關於東莞銀行股份有限公司2025年度關聯交易預計額度的議案
15	關於《東莞銀行股份有限公司2025年村鎮銀行發展戰略和經營策略》的議案
16	關於設定東莞銀行2025年省外融資總額及省外單一客戶融資限額的議案
17	關於修訂《東莞銀行股份有限公司工資總額管理辦法》的議案
18	關於制定《東莞銀行股份有限公司工資總額管理實施細則》的議案
19	關於修訂《東莞銀行全面風險管理辦法》的議案
20	關於《東莞銀行股份有限公司2025年消費者權益保護工作計劃》的議案
21	關於召開東莞銀行股份有限公司2024年年度股東大會的議案
22	東莞銀行股份有限公司2024年度董事會工作報告
23	東莞銀行股份有限公司2024年戰略規劃實施報告
24	東莞銀行股份有限公司2024年對外投資分析報告
25	東莞銀行股份有限公司2024年併表管理報告
26	東莞銀行股份有限公司2024年度負債質量管理評估報告
27	東莞銀行股份有限公司2024年經營情況報告
28	東莞銀行股份有限公司2024年度董事履職評價報告
29	東莞銀行股份有限公司2024年度獨立董事述職報告
30	東莞銀行股份有限公司高級管理人員2024年度履職評價報告

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
31	東莞銀行股份有限公司內審負責人2024年度履職評價報告
32	東莞銀行股份有限公司2024年分支機構發展規劃執行情況及2025年分支機構發展規劃報告
33	東莞銀行股份有限公司2024年度全面風險管理分析報告
34	東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易專項報告
35	東莞銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告
36	東莞銀行股份有限公司2024年高級管理層授權管理和執行情況報告
37	東莞銀行股份有限公司2024年員工行為評估報告
38	東莞銀行股份有限公司2024年度案件風險防控自我評估情況報告
39	東莞銀行股份有限公司2024年公益性業務分類核算報告
40	東莞銀行股份有限公司2024年金融消費者權益保護工作報告

2025年4月11日，本行召開第九屆董事會第七次會議，會議應到董事13人，實際參會董事13人，參與表決13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	關於修訂《東莞銀行外包風險管理辦法》的議案
2	東莞銀行股份有限公司2024年資本管理情況及2025年資本充足率達標計劃報告
3	東莞銀行股份有限公司2024年度內部資本充足評估報告
4	東莞銀行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年股東大會、董事會決議執行情況報告
6	東莞銀行股份有限公司2024年度預期信用損失法實施情況報告
7	東莞銀行股份有限公司2024年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告
8	東莞銀行股份有限公司2024年度綠色金融自評估報告
9	東莞銀行股份有限公司2024年度環境信息披露報告

2025年6月20日，本行召開第九屆董事會第八次會議，會議應到董事13人，實際參會董事13人，參與表決13票。本次會議通過了15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2024年度管理建議書》的議案
2	關於選舉第九屆董事會消費者權益保護委員會委員的議案
3	關於第九屆董事會消費者權益保護委員會主任選舉情況的議案
4	關於東莞銀行股份有限公司2025年工資總額預算申請合理新增項的議案
5	關於制定《東莞銀行股份有限公司負責人履職待遇和業務支出管理辦法》的議案
6	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度股東大會、董事會決議執行情況報告
7	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度經營情況報告
8	東莞銀行股份有限公司負責人履職待遇和業務支出2024年度決算及2025年度預算報告
9	東莞銀行股份有限公司2024年度工資總額預算執行情況報告
10	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度全面風險管理分析報告
11	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度第三支柱信息披露報告
12	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度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
13	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度內審工作報告
14	東莞銀行業務連續性管理專項審計報告
15	東莞銀行理財及代銷產品業務專項審計報告

2025年8月20日，本行召開第九屆董事會第九次會議，會議應到董事13人，實際參會董事13人，參與表決13票。本次會議通過了29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(2022年度、2023年度、2024年度及2025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2022-2025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發行債券的議案
6	東莞銀行股份有限公司關於不再設立監事會的議案
7	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
8	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
9	關於修訂《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案
10	關於修訂《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》的議案
11	關於修訂《東莞銀行股份有限公司董事會審計委員會工作細則》的議案
12	關於選舉陳錫康先生為第九屆董事會獨立董事的議案
13	關於投資設立理財子公司的議案
14	關於更新東莞銀行股份有限公司恢復計劃報告和處置計劃建議(2025年度)的議案
15	關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員2025年度績效考核指標的議案
16	關於修訂《東莞銀行市場風險管理辦法》的議案
17	關於召開東莞銀行股份有限公司2025年第一次臨時股東大會的議案
18	東莞銀行股份有限公司2025年上半年董事會工作報告
19	東莞銀行股份有限公司2025年上半年股東大會、董事會決議執行情況報告
20	東莞銀行股份有限公司2025年上半年經營情況報告
21	東莞銀行股份有限公司2025年上半年第三支柱信息披露報告
22	東莞銀行股份有限公司2025年上半年全面風險管理分析報告
23	東莞銀行股份有限公司2025年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況報告
24	東莞銀行股份有限公司2025年上半年金融消費者權益保護工作報告
25	東莞銀行股份有限公司2025年上半年內部控制評價報告
26	東莞銀行股份有限公司2025年上半年內審工作報告
27	東莞銀行流動性風險管理專項審計報告
28	東莞銀行金融資產風險分類專項審計報告
29	東莞銀行操作風險管理專項審計報告

2025年9月26日，本行召開第九屆董事會第十次會議，會議應到董事13人，實際參會董事13人，參與表決13票。本次會議通過了2項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於撤銷東莞銀行股份有限公司總行直銷銀行事業部的議案
2	東莞銀行股份有限公司關於從陽泰業村鎮銀行改革的議案

2025年11月7日，本行召開第九屆董事會第十一次會議，會議應到董事13人，實際參會董事13人，參與表決13票。本次會議通過了10項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於選舉第九屆董事會審計委員會委員的議案
2	關於選舉第九屆董事會消費者權益保護委員會委員的議案
3	關於制定《東莞銀行數字化轉型戰略規劃(2026-2030年)》的議案
4	關於調整東莞銀行股份有限公司2025年度關聯交易預計額度的議案
5	東莞銀行股份有限公司2025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2025年第三季度經營情況報告
7	東莞銀行股份有限公司2025年第三季度第三支柱信息披露報告
8	東莞銀行股份有限公司2025年第三季度內審工作報告
9	東莞銀行股份有限公司2025年第三季度金融消費者權益保護工作報告
10	東莞銀行資本管理專項審計報告

2025年12月26日，本行召開第九屆董事會第十二次會議，會議應到董事13人，實際參會董事12人(另有1名董事委託表決)，參與表決13票。本次會議通過了13項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於修訂《東莞銀行股東會對董事會授權方案》的議案
2	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
3	東莞銀行股份有限公司關於向東莞銀行(國際)有限公司增資的議案
4	關於成立黨群工作部的議案
5	關於監事會改革行內相關制度修訂的議案
6	關於制定《東莞銀行股份有限公司2026年全面風險偏好陳述書》的議案
7	關於制定《東莞銀行股份有限公司內審工作發展規劃(2026-2030)》的議案
8	關於制定《東莞銀行股份有限公司2026年內審工作計劃》的議案
9	關於東莞銀行高管層2024年度績效年薪清算結果的議案
10	東莞銀行股份有限公司2025年第三季度全面風險管理分析報告
11	東莞銀行股份有限公司2025年度大額風險暴露管理情況報告
12	東莞銀行關於加強投資業務管理落實情況的報告
13	東莞銀行關聯交易專項審計報告

(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。2025年度，董事會下設各專門委員會共召開會議37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5次；審計委員會共召開會議6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：

2025年2月26日，召開戰略發展委員會2025年第1次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司2025年度投資計劃的議案》《東莞銀行股份有限公司2024年投資分析報告》等議題。

2025年3月20日，召開戰略發展委員會2025年第2次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2024年年度報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2024年年度財務決算報告及2025年年度財務預算方案〉的議案》等議題。

2025年4月10日，召開戰略發展委員會2025年第3次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年資本管理情況及2025年資本充足率達標計劃報告》《東莞銀行股份有限公司2024年度內部資本充足評估報告》等議題。

2025年6月19日，召開戰略發展委員會2025年第4次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年第一季度股東大會、董事會決議執行情況報告》《東莞銀行股份有限公司2025年第一季度經營情況報告》等議題。

2025年8月19日，召開戰略發展委員會2025年第5次會議，審議通過了《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》《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》等議題。

2025年9月25日，召開戰略發展委員會2025年第6次會議，審議通過了《關於撤銷東莞銀行股份有限公司總行直銷銀行事業部的議案》《東莞銀行股份有限公司關於樅陽泰業村鎮銀行改革的議案》。

2025年11月6日，召開戰略發展委員會2025年第7次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行數字化轉型戰略規劃（2026-2030年）〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2025年第三季度股東大會、董事會決議執行情況報告》等議題。

2025年12月25日，召開戰略發展委員會2025年第8次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行股東會對董事會授權方案〉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：

2025年2月25日，召開風險管理委員會2025年第1次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司2024年董事會風險管理委員會決議執行情況的報告》《東莞銀行股份有限公司2024年度合規風險管理情況報告》等議題。

2025年3月20日，召開風險管理委員會2025年第2次會議，審議通過了《關於設定東莞銀行2025年省外融資總額及省外單一客戶融資限額的議案》《關於修訂〈東莞銀行全面風險管理辦法〉的議案》等議題。

2025年4月10日，召開風險管理委員會2025年第3次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行外包風險管理辦法〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2024年度預期信用損失法實施情況報告》等議題。

2025年6月19日，召開風險管理委員會2025年第4次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025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2025年第一季度內審工作報告》等議題。

2025年8月19日，召開風險管理委員會2025年第5次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年上半年董事會風險管理委員會決議執行情況的報告》《關於修訂〈東莞銀行市場風險管理辦法〉的議案》等議題。

2025年11月6日，召開風險管理委員會2025年第6次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年第三季度內審工作報告》《關於〈東莞銀行香港分行流動性風險管理實施細則〉2025年制度重檢修訂的請示》。

2025年12月25日，召開風險管理委員會2025年第7次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2026年全面風險偏好陳述書〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2025年第三季度全面風險管理分析報告》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5次會議：

2025年1月24日，召開提名及薪酬委員會2025年第1次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司2025年工資總額預算申請合理新增項目的議案》《關於確定東莞銀行股份有限公司工資總額的基數工資和效益工資比例的議案》。

2025年3月21日，召開提名及薪酬委員會2025年第2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》等議題。

2025年6月20日，召開提名及薪酬委員會2025年第3次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司2025年工資總額預算申請合理新增項目的議案》《關於制定〈東莞銀行股份有限公司負責人履職待遇和業務支出管理辦法〉的議案》等議題。

2025年8月20日，召開提名及薪酬委員會2025年第4次會議，審議通過了《關於選舉陳錫康先生為第九屆董事會獨立董事的議案》《關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員2025年度績效考核指標的議案》等議題。

2025年12月26日，召開提名及薪酬委員會2025年第5次會議，審議通過了《關於東莞銀行高管層2024年度績效年薪清算結果的議案》。

4. 審計委員會

報告期內，本行董事會審計委員會共召開6次會議：

2025年2月14日，召開審計委員會2025年第1次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年內審工作報告》《關於〈東莞銀行股份有限公司2025年內審工作計劃〉的議案》等議題。

2025年3月20日，召開審計委員會2025年第2次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2024年年度審計報告〉的議案》《關於更換為本行首次公開發行股票並上市及相關工作提供服務的審計機構的議案》等議題。

2025年6月20日，召開審計委員會2025年第3次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2024年度管理建議書〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2025年第一季度全面風險管理分析報告》等議題。

2025年8月19日，召開審計委員會2025年第4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(2022年度、2023年度、2024年度及2025年上半年)相關財務資料並批准報出的議案》《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司董事會審計委員會工作細則〉的議案》等議題。

2025年11月7日，召開審計委員會2025年第5次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年第三季度內審工作報告》《東莞銀行資本管理專項審計報告》。

2025年12月26日，召開審計委員會2025年第6次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司內審工作發展規劃(2026-2030)〉的議案》《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2026年內審工作計劃〉的議案》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：

2025年1月9日，召開關聯交易控制委員會2025年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2024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》。

2025年3月20日，召開關聯交易控制委員會2025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2022-2024年關聯交易事項的議案》《關於東莞銀行股份有限公司2025年度關聯交易預計額度的議案》等議題。

2025年4月17日，召開關聯交易控制委員會2025年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2025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》。

2025年7月23日，召開關聯交易控制委員會2025年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2025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》。

2025年8月19日，召開關聯交易控制委員會2025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2022-2025年上半年關聯交易事項的議案》《董事會關聯交易控制委員會2025年上半年決議執行情況報告》。

2025年10月27日，召開關聯交易控制委員會2025年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2025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》。

2025年11月6日，召開關聯交易控制委員會2025年第七次會議，審議通過了《關於調整東莞銀行股份有限公司2025年度關聯交易預計額度的議案》。

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：

2025年3月21日，召開消費者權益保護委員會2025年第1次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年金融消費者權益保護工作報告》《東莞銀行股份有限公司2025年金融消費者權益保護工作計劃》等議題。

2025年6月19日，召開消費者權益保護委員會2025年第2次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年第一季度金融消費者權益保護工作報告》。

2025年8月20日，召開消費者權益保護委員會2025年第3次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025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2025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》。

2025年11月6日，召開消費者權益保護委員會2025年第4次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025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	8	8	0	0	否
王 雄	是	7	7	0	0	否
張永宏	是	8	8	0	0	否
趙向雷	是	8	8	0	0	否
陳 濤	是	8	8	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、監事會工作情況

(一) 監事會撤銷情況

根據《公司法》等法律法規、監管規定和相關文件要求，為優化公司治理結構、提升公司治理運作效率，2025年8月20日及2025年9月5日，本行第九屆董事會第九次會議及2025年第一次臨時股東大會審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於不再設立監事會的議案》《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司章程〉的議案》。2025年12月，本行收到國家金融監督管理總局廣東監管局《關於東莞銀行修改公司章程的批覆》核准本行修訂後的《公司章程》。自《公司章程》核准之日起，本行監事會依法撤銷，由董事會審計委員會行使《中華人民共和國公司法》等法律法規、監管制度規定的監事會職權，監事會成員不再擔任監事及監事會相關職務，本行監事會辦公室同步撤銷，《監事會議事規則》等與監事會或監事相關的公司治理制度同時廢止或相應調整。

(二) 監事會會議情況

報告期內，監事會共召開會議8次，審議並通過了47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。

2025年2月25日，本行召開第九屆監事會第五次會議，會議應到監事7人，實際參會監事6人(另有1人委託表決)，參與表決7票。會議審議並通過了7項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於對東莞銀行股份有限公司境內異地分行信貸管理情況專項調研報告的議案
2	關於鍾展東同志履行東莞銀行首席信息官職務情況審計報告的議案
3	關於孫煒玲同志履行東莞銀行總會計師職務情況審計報告的議案
4	東莞銀行股份有限公司關於2024年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年度數據治理工作報告
6	東莞銀行股份有限公司2024年內審工作報告
7	關於選舉東莞銀行股份有限公司監事的議案

2025年3月21日，本行召開第九屆監事會第六次會議，會議應到監事7人，實際參會監事6人(另有1人委託表決)，參與表決7票。會議審議並通過了15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年度監事會工作報告
2	東莞銀行股份有限公司2024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2024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2024年度履職評價報告
5	東莞銀行股份有限公司2024年度戰略規劃實施情況評估報告
6	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度報告》的議案
7	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度審計報告》的議案
8	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度財務決算報告及2025年年度財務預算方案》的議案
9	關於《東莞銀行股份有限公司2024年年度利潤分配方案》的議案
10	東莞銀行股份有限公司2024年經營情況報告
11	東莞銀行股份有限公司2024年度全面風險管理分析報告
12	東莞銀行股份有限公司2024年度關聯交易專項報告
13	東莞銀行股份有限公司2024年度內部控制評價報告
14	東莞銀行股份有限公司2024年度案件風險防控自我評估情況報告
15	東莞銀行股份有限公司2024年金融消費者權益保護工作報告

2025年4月11日，本行召開第九屆監事會第七次會議，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4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監事會提名委員會委員的議案
2	關於選舉東莞銀行股份有限公司監事會審計委員會委員的議案
3	東莞銀行股份有限公司2024年度預期信用損失法實施情況報告
4	東莞銀行股份有限公司2024年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告

2025年5月9日，本行召開第九屆監事會第八次會議，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	關於東莞銀行股份有限公司李啟聰先生履職情況審計報告的議案

2025年6月20日，本行召開第九屆監事會第九次會議，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5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2025年第一季度經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2025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2025年第一季度金融消費者權益保護工作報告
4	東莞銀行股份有限公司2025年第一季度內審工作報告
5	關於東莞銀行風險總監胡妮履職情況審計報告的議案

2025年8月20日，本行召開第九屆監事會第十次會議，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8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2025年上半年經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2025年上半年全面風險管理分析報告
3	東莞銀行股份有限公司2025年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況報告
4	東莞銀行股份有限公司2025年上半年金融消費者權益保護工作報告
5	東莞銀行股份有限公司2025年上半年內部控制評價報告
6	東莞銀行股份有限公司2025年上半年內審工作報告
7	關於東莞銀行股份有限公司普惠金融業務情況調研報告的議案
8	東莞銀行股份有限公司關於不再設立監事會的議案

2025年9月26日，本行召開第九屆監事會第十一次會議，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	關於東莞銀行副行長、董事會秘書李啟聰強制休假離崗審計報告的議案
2	關於東莞銀行首席信息官鍾展東強制休假離崗審計報告的議案

2025年11月7日，本行召開第九屆監事會第十二次會議，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5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2025年第三季度經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2025年第三季度內審工作報告
3	東莞銀行股份有限公司2025年第三季度金融消費者權益保護工作報告
4	關於東莞銀行副行長吳健文強制休假離崗審計報告的議案
5	關於東莞銀行風險總監胡妮履職情況審計建議問題的整改報告

(三) 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11次會議，其中，提名委員會召開3次會議，審計委員會召開8次會議。

1. 提名委員會

報告期內，監事會提名委員會共召開3次會議：

2025年2月25日，召開提名委員會2025年第一次會議，審議通過了《關於選舉東莞銀行股份有限公司監事的議案》。

2025年3月21日，召開提名委員會2025年第二次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024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2024年度履職評價報告》等議題。

2025年8月20日，召開提名委員會2025年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於不再設立監事會的議案》。

2. 審計委員會

報告期內，監事會審計委員會共召開8次會議：

2025年2月25日，召開審計委員會2025年第一次會議，審議通過了《關於對東莞銀行股份有限公司境內異地分行信貸管理情況專項調研報告的議案》《東莞銀行股份有限公司2024年內審工作報告》等議題。

2025年3月21日，召開審計委員會2025年第二次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2024年度全面風險管理分析報告》等議題。

2025年4月11日，召開審計委員會2025年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2024年度預期信用損失法實施情況報告》《東莞銀行股份有限公司2024年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告》等議題。

2025年5月9日，召開審計委員會2025年第四次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司李啟聰先生履職情況審計報告的議案》。

2025年6月20日，召開審計委員會2025年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年第一季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2025年第一季度全面風險管理分析報告》等議題。

2025年8月20日，召開審計委員會2025年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年上半年經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2025年上半年全面風險管理分析報告》等議題。

2025年9月26日，召開審計委員會2025年第七次會議，審議通過了《關於東莞銀行副行長、董事會秘書李啟聰強制休假離崗審計報告的議案》《關於東莞銀行首席信息官鍾展東強制休假離崗審計報告的議案》。

2025年11月7日，召開審計委員會2025年第八次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2025年第三季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2025年第三季度內審工作報告》等議題。

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	26	黨委副書記、執行董事、行長、首席合規官	303,065股	無
2	吳健文	男	1973.05	29	黨委委員、執行董事、副行長	無	無
3	李啟聰	男	1972.09	31	黨委委員、執行董事、副行長、董事會秘書	無	無
4	鍾展東	男	1971.03	32	首席信息官、行長助理 (任職資格待監管部門核准)	無	無
5	孫焯玲	女	1972.01	29	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	17	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、首席合規官(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)。

鍾展東，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

2025年，本行高級管理人員未出現變動。

2026年2月27日，經本行第九屆董事會第十三次會議審議通過，同意聘任本行行長謝勇維兼任本行首席合規官。

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，董事會審計委員會根據《東莞銀行股份有限公司董事、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，並將考評結果報告股東會審議，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

2025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1,692.02萬元(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5,800人。按教育程度劃分，碩士研究生及以上學歷599人，本科學歷4,527人，大專學歷475人，中專及以下學歷199人。按專業構成劃分，管理人員938人，業務人員3,633人，支持保障人員1,229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會，負責董事的薪酬管理；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。2025年，提名及薪酬委員會共召開了5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，按照一定的考核週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。高級管理層完成了包括經營、風險控制和社會責任方面的指標考核。

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、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，明確黨委「三重一大」決策規範和標準，釐清治理主體權責，強化黨委前置決策和統籌指導。**二是**有序組織實施治理改革，健全公司治理運作機制，開展董事經驗分享、實地調研活動，提升董事履職服務質效。加強股東股權管理，優化關聯交易管理流程，健全信息披露機制，公司治理效能持續優化。**三是**持續梳理業務活動和管理活動的風險點和控制措施，完善風險管理制度和流程，加強各類風險的監測和評估，完成一表通數據報送項目建設並常態化開展數據治理，不斷提升全面風險管理水平。**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**持續健全集中統一、全面覆蓋的審計工作體系，加強審計系統工具應用，穩步推進審計項目，精準開展專題調查審計，紮實履行審計監督職責，着力揭示管理短板和潛在風險，推動問題整改與成果轉化，促進全行內控完善和價值創造。**六是**持續健全員工行為管理制度體系，完善修訂強制休假、輪崗、履職迴避、違規行為問責等制度，常態化開展相關排查工作，強化行為規範引導與職業操守培育，穩步提升員工行為內控管理精細化水平。

(三) 內部控制審計報告或鑑證報告

本行聘請的立信會計師事務所(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2025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2025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，聚焦「三個階段目標任務」和「五個提升」主要任務核心要求，聯合駐鎮幫鎮扶村工作隊組團單位，協同推進鄉村振興各項任務，紮實推動「百千萬工程」落地見效。

1. 報告期內，本行對韶關市始興縣司前鎮開展鄉村振興幫扶，援助幫扶資金共計166萬元。一是認真落實習近平總書記關於鞏固拓展脫貧攻堅成果的重要指示精神，強化對困難群眾和易返貧對象的動態監測與幫扶，幫扶司前鎮政府及「九村一居」16萬元。聯合鎮鄉村振興辦和轄區各行政村開展入戶走訪，及時識別需要救助幫扶的困難群眾，精準落實幫扶措施，努力拓寬脫貧戶增收路徑。二是着力補齊司前鎮各村居基礎設施短板，幫扶各村社38萬元用於灌溉水渠修繕和路燈安裝項目。其中，支持甘太村修繕灌溉水渠450米，保障100畝水田灌溉；助力瑤族生態村加裝路燈200盞，實現村內主幹道亮化全覆蓋，顯著改善村民夜間出行條件。三是推進宜居宜業和美鄉村建設，堅持點面結合、示範引領，幫扶112萬元實施一批鄉村環境提升項目。包括幫扶25萬元完善司前鎮劉屋村文體活動中心(避險中心)周邊環境設施，增強其綜合功能；幫扶5萬元升級甘太村健身廣場公園，豐富群眾文體活動；幫扶20萬元建設黃沙村嶺下組籃球場，惠及周邊6個村民小組；幫扶34萬元開展李屋村一河兩岸環境整治，提升整體村容村貌；幫扶28萬元改善溫下村祠堂周邊基礎設施，優化新村人居環境。

2. 在「6.30」助力鄉村振興暨東莞慈善日活動期間，本行捐贈約200萬元，定向支持全市9個鎮街的15個民生實事，內容涵蓋基礎設施建設、困難群體幫扶等多個領域，助力「百千萬工程」和促進鄉村振興。

3. 積極組織開展消費幫扶活動，全年累計實現消費幫扶金額166萬。一是積極響應「百千萬工程」指揮部及市總工會的號召，採購東莞荔枝66萬元，助力拓寬本地農產品銷路。二是在工會節日慰問採購中，優先選用我市對口幫扶的韶關及銅仁當地的農副產品，年內消費幫扶金額近100多萬元，切實促進當地村鎮發展和居民收入。

（二）後續鄉村振興計劃

2026年，本行將繼續緊扣「三個階段目標任務」和「五個提升」工作要求，主動配合駐鎮幫鎮扶村工作隊牽頭單位，推動各項幫扶措施落地見效。一是銜接推進鄉村全面振興。加快彌補幫扶鎮基礎設施短板，重點支持產業配套設施建設。二是依據《中共中央關於制定國民經濟和社會發展第十五個五年規劃的建議》精神，進一步加強農村基礎設施投入，重點提升農業生產防災減災救災能力，持續深化人居環境治理工作。

四、消費者權益保護工作情況

2025年，本行秉持「金融為民」初心，主動順應金融消保新形勢，持續深化「兩全三頭」管理格局，將消費者權益保護貫穿於本行經營管理各環節，推動消保工作水平邁上新台階，切實履行消費者權益保護主體責任。

本行始終將消費者權益保護作為公司治理、企業文化建設和經營發展戰略的重要組成部分，從頂層引領推動消費者權益保護工作。報告期內，黨委、董事會、高級管理層加大對消費者權益保護工作的統籌、指導和監督力度，黨委、董事會、董事會消費者權益保護委員會、總行消保工作領導小組全年合計召開16次消費者權益保護相關會議，強化消保體制機制建設指導、加強重大問題研究及對最新消保法規政策的學習探討。

本行持續健全消費者權益保護體制機制，將消費者權益保護理念貫穿於產品和服務設計開發、營銷推廣等各環節。一是完善消保管理制度。報告期內，聚焦代銷機構管理、適當性管理、營銷宣傳、糾紛調解等重點領域，制定《東莞銀行第三方合作機構消保管理實施細則》《東莞銀行金融糾紛調解實施細則》等制度4份；修訂《東莞銀行消費者權益保護信息披露管理辦法》《東莞銀行金融營銷宣傳管理辦法》等制度12份。二是強化消保審查管理。2025年本行共開展消保審查2,594筆，重點加強代銷合作機構管理及產品准入、理財保險等業務銷售適當性管理等事項的消保風險事前管控；結合代銷業務、適當性管理新規要求、投訴反映問題等，完善消費者權益保護審查要點。三是優化消保內部考核。修訂消保內部考核制度，細化明確消保內部考核職責分工、流程、方式、結果運用等內容；修訂完善對總行部室、分行、消保工作相關人員的考核指標，樹立消保工作鮮明導向。四是強化員工消保培訓。聚焦關鍵崗位與重點領域，通過莞銀學堂線上學習、面授培訓、知識測試、自主培訓等多種形式積極開展員工消保培訓，尤其強化適當性管理、營銷行為管理、客戶投訴等重點領域的學習，參與員工達3萬多人次，全面覆蓋本行中高級管理人員、消保崗位人員、基層業務人員及新入職人員，進一步提升各層級員工的消保意識與履職能力。

本行持續優化投訴治理體系，有效防範重大投訴風險。一是有效化解矛盾糾紛。規範高效開展投訴處理工作，對全行投訴電話逐一測試促進投訴渠道的暢通，發佈關於加強自收投訴、12378投訴處理的工作提示；綜合運用領導包案、提級處理等措施重拳治理重複、敏感投訴；開展投訴化解激勵活動，有效激勵各單位做好投訴化解工作；開展調解專項行動，通過健全機制、完善考核、設立獎勵、開展溯源、加強宣傳等措施全面提升調解工作質效。二是深化溯源治理工作。通過定期撰寫投訴分析報告、發佈消保建議書、召開跨部門協調會議等方式，關注投訴熱點和普遍性問題，強化源頭治理。三是前置風險防控關口。加強「兩會」3·15等重要時期投訴風險防控，健全投訴應急預案，開展投訴隱患排查和應急演練，落實投訴處理值班工作，進一步加強糾紛風險源頭預防。四是深化系統賦能。以推進消保系統優化建設工作為抓手，持續完善投訴全流程閉環管理，重點優化了消保系統投訴單處理、發送短信、調解單處理等功能。

報告期內，本行共受理客戶投訴760件。從投訴業務類別看，主要為銀行卡業務393件，佔51.71%，貸款業務216件，佔28.42%，公司業務34件，佔4.47%；從投訴地區分佈情況看，主要分佈在東莞地區665件，佔87.50%，佛山地區17件，佔2.24%，合肥地區15件，佔1.97%。投訴基本得到及時妥善處理，投訴處理辦結率100%，本年度內未發生重大投訴風險事件。

本行構建常態化、多層次金融教育宣傳體系，切實提升公眾金融素養，築牢金融消費者權益保護防線。積極推進開展「3·15」金融消費者權益保護、普及金融知識萬里行、9月金融教育宣傳周等集中教育宣傳活動，本年度共開展集中教育宣傳活動692場，累計觸達受眾超269萬人次。本行聚焦「一老一少一新」等重點群體需求，實施差異化教育宣傳，組織開展「銀髮課堂」「小小銀行家」「金融知識動畫展播+課堂宣講」「金融知識微課堂」等活動，全面推動金融教育工作常態長效發展，本年度我行共開展常態化消保宣傳活動434場。本行聚焦適當性管理宣傳、防範不法貸款中介等內容，通過發佈專題圖文、動畫短視頻、風險提示短信等形式，加強消費者風險提示教育，提高金融消費者風險防範意識和能力，築牢金融安全防線。

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；股東會審議利潤分配方案，須經出席股東會的股東所持表決權的過半數通過。本行股東會對利潤分配方案作出決議的，本行董事會須在股東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. 2025年年度利潤分配預案：2026年3月27日，本行召開了第九屆董事會第十四次會議，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2025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3.19億元；提取一般風險準備5.00億元；向審議利潤分配方案的股東會會議登記結束時在冊股東派發現金股利，每10股派3.20元(稅前)，共計7.49億元。

2. 2024年年度利潤分配方案：2025年3月21日及2025年4月1日，本行召開了第九屆董事會第六次會議及2024年年度股東大會，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。

3. 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。

(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(%)
2025	0.32	23.416	7.49	29.18	25.68
2024	0.25	23.416	5.85	35.74	16.37
2023	0.31	23.416	7.26	39.03	18.60

二、承諾事項履行情況

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2025年度財務報告經立信會計師事務所(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.三、(三十)、1 重要會計政策變更」。

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

為響應落實推動村鎮銀行高質量發展，穩妥推動村鎮銀行兼併重組政策，本行於2025年3月將原子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司改建為本行河源分行，承繼其全部業務、財產、債權債務以及其他各項權利義務。為優化股權結構，本行於2025年8月增持靈山泰業村鎮銀行股份有限公司股權，其由參股公司轉變為控股子公司，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	立信會計師事務所(特殊普通合夥)
會計師事務所審計服務的連續年限	1年
簽字註冊會計師及已為本行提供審計服務的連續年限	朱海平(1年)、錢燕(1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2024年年度股東大會決議，本行聘用立信會計師事務所(特殊普通合夥)對本行按照中國會計準則編製的2025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)涉訴標的本金合計202,749.03萬元。

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921.939萬元，沒收違法所得1,006.41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

本行於2025年建立了中長期激勵機制，現階段暫未達到兌現條件。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》等相關規定，與關聯方發生的關聯交易業務按照一般商業原則和正常業務程序進行，交易條件及定價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，未優於其他非關聯客戶；關聯交易符合必要性、公允性和合規性要求，對公司的經營成果和財務狀況無重大影響。

本行按類別對當年度將發生的日常關聯交易金額進行合理預計，並將預計額度事項提交董事會或股東會審批。本行按監管規定在官網定期披露了季度關聯交易情況，披露所有重大關聯交易事項。

報告期末，國家金融監督管理總局口徑下本行關聯交易授信餘額為752,711.76萬元，佔本行資本淨額12.53%，其中主要股東及其關聯方的關聯交易授信餘額為558,687.39萬元。報告期內，本行與關聯方發生資產轉移類關聯交易21,021.16萬元，服務類關聯交易1,204.62萬元，存款類關聯交易547,004.40萬元，其他類關聯交易42,912.87萬元，各項關聯交易均在年度預計交易額內，各項指標均符合監管規定。

2025年，本行發生重大關聯交易情況如下：

關聯交易方	交易分類	交易內容	發生金額(億元)
東莞市莞鐵投資發展有限公司	存款類	大額存單	10.00
東莞市軌道交通有限公司	授信類	授信額度	27.99
東莞證券股份有限公司	授信類	授信額度	21.45
東莞市投資控股集團有限公司	授信類	授信額度	12.00
東莞市富民融資擔保有限公司	授信類	授信額度	7.86
東莞科技創新金融集團有限公司	授信類	授信額度	10.00

十五、重大合同及其履行情況

(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，本行正在履行的其他重大合同如下：

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)》《〈東莞銀行總部大樓定制協議〉之補充協議(二)》《〈東莞銀行總部大樓定制協議〉之補充協議(三)》《商品房買賣合同(預售)》，合同正在履行中。2025年，本行支付了購房款6.64億元。

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	2025年12月31日		2024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	983,533,353	42.00	878,684,645	37.52
社會法人股份	817,291,996	34.90	922,140,704	39.38
自然人股份	540,774,651	23.09	540,774,651	23.09
股本總額	2,341,600,000	100.00	2,341,600,000	100.00

註：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。

至報告期末，本行股東總數5,178戶，其中：機構股東78戶，自然人股東5,100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5,178戶，託管股份總額為2,341,600,000股，其中已有合計持有本行2,335,942,869股股份的5,076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96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0.24%，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	東莞市莞鐵投資發展有限公司	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	東莞市投資控股集團有限公司	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

註：2025年7月，東莞市莞城福好企業投資有限公司變更名稱為東莞市莞鐵投資發展有限公司；2025年8月，東莞金融控股集團有限公司變更名稱為東莞市投資控股集團有限公司。

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鐵投資發展有限公司(原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，東莞市莞鐵投資發展有限公司持有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	東莞市投資控股集團有限公司	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	東莞市投資控股集團有限公司	
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	合計持有本行5%以上股份，且派駐董事
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	
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	東莞市莞鐵投資發展有限公司	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	莞鐵投資發展有限公司	合計持有本行5%以上股份，且派駐董事
7	東莞市福民集團公司	16,500,000	0.70	東莞市交通投資控股集團有限公司	東莞市人民政府國有資產監督管理委員會	無	東莞市福民集團公司	
8	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
9	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
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

報告期內，本行主要股東變動如下：2025年12月，本行收到國家金融監督管理總局廣東監管局《關於東莞銀行修改公司章程的批覆》核准本行修訂後的《公司章程》。自《公司章程》核准之日起，本行監事會依法撤銷，廣東長安集團公司、東莞市利高貿易有限公司及東莞市成豐毛紡織有限公司不再成為本行主要股東。

報告期內，本行主要股東持股無變動。東莞市莞鐵投資發展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，東莞市莞鐵投資發展有限公司持有104,863,399股股份。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。

東莞市投資控股集團有限公司及其控制的三家公司合計持有本行10.20%的股份；東莞市莞鐵投資發展有限公司及其關聯方東莞市福民集團公司合計持有本行5.18%的股份。具體情況如下：

股東名稱	持股數量(股)	持股比例(%)
東莞市投資控股集團有限公司	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
合計	238,812,174	10.20
東莞市莞鐵投資發展有限公司	104,863,399	4.48
東莞市福民集團公司	16,500,000	0.70
合計	121,363,399	5.18

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，東莞市投資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。東莞市人民政府國有資產監督管理委員會持有東莞市投資控股集團有限公司100.00%的股份。因此，東莞市投資控股集團有限公司、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。

東莞市軌道交通有限公司持有東莞市莞鐵投資發展有限公司100%股份，東莞市交通投資控股集團有限公司持有東莞市軌道交通有限公司及東莞市福民集團公司100%股份，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會持有東莞市交通投資控股集團100%的股份。因此，東莞市莞鐵投資發展有限公司及東莞市福民集團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、董事會審計委員會委員、高級管理人員關於公司 2025 年年度報告的意見

根據《商業銀行信息披露管理辦法》等相關規定和要求，作為東莞銀行股份有限公司的董事、董事會審計委員會委員、高級管理人員，我們在全面了解和審核公司2025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2025年年報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2025年年度財務報告已經立信會計師事務所(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2025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、董事會審計委員會委員、高級管理人員簽名

姓名	職務	簽名	姓名	職務	簽名
程勁松	董事長		王燕鳴	獨立董事、審計委員會委員	
謝勇維	執行董事、行長、首席合規官		王雄	獨立董事、審計委員會主任	
吳健文	執行董事、副行長		張永宏	獨立董事	
李啟聰	執行董事、副行長、董事會秘書		趙向雷	獨立董事	
劉瑜	非執行董事		陳濤	獨立董事	
王毅仁	非執行董事		鍾展東	首席信息官	
王賀文	非執行董事、審計委員會委員		孫煒玲	總會計師	
張碧君	非執行董事		胡妮	風險總監	

審計報告及財務報表

東莞銀行股份有限公司

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

目錄	頁次
一、審計報告	76
二、財務報表	
合併資產負債表和母公司資產負債表	78-81
合併利潤表和母公司利潤表	82-85
合併現金流量表和母公司現金流量表	86-89
合併所有者權益變動表和母公司所有者權益變動表	90-97
財務報表附註	98

審計報告

信會師報字[2026]第ZA31762號

東莞銀行股份有限公司全體股東：

一、審計意見

我們審計了東莞銀行股份有限公司(以下簡稱東莞銀行)財務報表,包括2025年12月31日的合併及母公司資產負債表,2025年度的合併及母公司利潤表、合併及母公司現金流量表、合併及母公司所有者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企業會計準則的規定編製,公允反映了東莞銀行2025年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2025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《中國註冊會計師獨立性準則第1號——財務報表審計和審閱業務對獨立性的要求》和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。我們在審計中遵循了對公眾利益實體審計的獨立性要求。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、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。

四、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：

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 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。
- (五) 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。
- (六) 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，以對合併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。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

立信會計師事務所(特殊普通合夥)



中國·上海

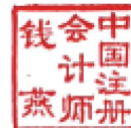
中國註冊會計師:(項目合夥人)

朱海平



中國註冊會計師:

錢燕



二〇二六年三月二十七日

合併資產負債表

2025年12月31日
(除特別註明外, 金額單位均為人民幣元)

項目	附註五	2025年12月31日	2024年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	(一)	38,175,628,556.25	35,125,921,851.01
存放同業款項	(二)	5,314,655,523.25	3,254,022,279.22
貴金屬	(三)	44,791,775.06	
拆出資金	(四)	18,080,961,873.96	10,821,464,260.93
衍生金融資產	(五)	561,863,877.34	750,628,265.31
應收款項			
合同資產			
買入返售金融資產	(六)	1,394,384,377.62	9,187,658,218.22
持有待售資產			
發放貸款和墊款	(七)	380,782,084,712.77	358,608,050,180.36
金融投資：			
交易性金融資產	1	41,680,344,712.88	69,476,906,257.25
債權投資	2	145,692,546,823.07	141,399,925,082.43
其他債權投資	3	47,061,092,855.50	34,542,511,524.22
其他權益工具投資	4	258,218,780.90	227,638,671.82
長期股權投資	(九)	927,043,571.28	883,851,867.58
投資性房地產			
固定資產	(十)	1,696,371,696.74	1,852,206,892.38
在建工程	(十一)	1,677,901,550.21	90,318,864.35
使用權資產	(十二)	559,606,643.66	703,450,729.47
無形資產	(十三)	735,243,012.03	724,903,090.99
其中：數據資源			
商譽			
遞延所得稅資產	(十四)	2,786,061,102.41	1,964,857,090.22
其他資產	(十五)	1,852,358,163.63	3,115,418,730.48
資產總計		689,281,159,608.56	672,729,733,856.24
負債：			
向中央銀行借款	(十七)	19,600,020,467.64	19,236,429,987.14
同業及其他金融機構存放款項	(十八)	4,702,705,693.68	2,839,756,657.64
拆入資金	(十九)	12,307,556,233.12	13,607,016,393.27
交易性金融負債	(二十)	44,791,775.06	
衍生金融負債	(五)	417,607,143.11	940,321,782.08
賣出回購金融資產款	(二十一)	26,653,612,851.91	29,125,711,694.85
吸收存款	(二十二)	458,707,576,218.09	447,426,525,208.29

項目	附註五	2025年12月31日	2024年12月31日
應付職工薪酬	(二十三)	1,388,102,228.59	1,461,727,981.02
應交稅費	(二十四)	406,514,485.31	225,582,426.87
應付款項			
合同負債			
持有待售負債			
預計負債	(二十五)	107,096,129.41	88,245,831.60
應付債券	(二十六)	116,484,123,465.54	112,093,081,006.60
其中：優先股			
永續債			
租賃負債	(二十七)	618,272,525.23	759,747,735.51
遞延所得稅負債			
其他負債	(二十八)	1,342,057,658.47	1,284,371,210.76
負債合計		642,780,036,875.16	629,088,517,915.63
股東權益：			
股本	(二十九)	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
其他權益工具	(三十)	4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
其中：優先股			
永續債		4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
資本公積	(三十一)	4,068,054,261.18	4,062,524,602.85
減：庫存股			
其他綜合收益	(三十二)	350,765,298.97	640,659,478.45
盈餘公積	(三十三)	4,393,575,520.68	4,074,606,700.64
一般風險準備	(三十四)	7,876,147,511.66	7,367,373,793.11
未分配利潤	(三十五)	22,429,121,038.66	20,926,971,532.46
歸屬於母公司股東權益合計		46,458,119,763.22	43,610,056,862.23
少數股東權益		43,002,970.18	31,159,078.38
股東權益合計		46,501,122,733.40	43,641,215,940.61
負債和股東權益總計		689,281,159,608.56	672,729,733,856.24

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

程勁松
法定代表人

謝勇維
行長

孫煒玲
主管財務工作負責人

林維山
財務機構負責人

東莞銀行股份有限公司



母公司資產負債表

2025年12月31日
(除特別註明外, 金額單位均為人民幣元)

項目	附註五	2025年12月31日	2024年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	(一)	37,949,800,442.46	34,975,182,032.86
存放同業款項	(二)	4,881,260,316.60	2,992,756,448.21
貴金屬	(三)	44,791,775.06	
拆出資金	(四)	18,742,624,971.33	10,821,464,260.93
衍生金融資產	(五)	557,984,838.35	750,628,265.31
應收款項			
合同資產			
買入返售金融資產	(六)	1,276,383,092.27	8,817,020,736.95
持有待售資產			
發放貸款和墊款	(七)	379,500,117,450.45	357,777,343,410.43
金融投資：			
交易性金融資產	1	46,734,346,800.02	74,551,921,740.67
債權投資	2	136,239,330,899.03	132,648,946,363.33
其他債權投資	3	45,697,079,104.83	34,542,511,524.22
其他權益工具投資	4	258,218,780.90	227,638,671.82
長期股權投資	(九)	1,931,376,532.91	1,956,666,420.51
投資性房地產			
固定資產	(十)	1,673,382,470.97	1,829,903,467.67
在建工程	(十一)	1,677,901,550.21	61,900,836.87
使用權資產	(十二)	542,394,900.25	673,240,182.62
無形資產	(十三)	655,518,429.91	704,366,653.08
其中：數據資源			
商譽			
遞延所得稅資產	(十四)	2,772,370,028.21	1,950,327,541.47
其他資產	(十五)	1,662,814,455.99	3,082,944,534.47
資產總計		682,797,696,839.75	668,364,763,091.42
負債：			
向中央銀行借款	(十七)	19,593,017,259.31	19,230,726,939.22
同業及其他金融機構存放款項	(十八)	4,906,619,092.90	3,903,388,540.74
拆入資金	(十九)	12,363,816,000.07	13,607,016,393.27
交易性金融負債	(二十)	44,791,775.06	
衍生金融負債	(五)	417,607,143.11	930,133,716.70
賣出回購金融資產款	(二十一)	21,810,720,613.02	24,988,939,579.01

項目	附註五	2025年12月31日	2024年12月31日
吸收存款	(二十二)	456,690,629,537.07	446,159,218,109.94
應付職工薪酬	(二十三)	1,365,099,992.34	1,444,293,675.94
應交稅費	(二十四)	405,697,895.31	223,936,201.87
應付款項			
合同負債			
持有待售負債			
預計負債	(二十五)	106,127,810.88	88,245,831.60
應付債券	(二十六)	116,484,123,465.54	112,093,081,006.60
其中：優先股			
永續債			
租賃負債	(二十七)	599,130,561.49	727,403,221.87
遞延所得稅負債			
其他負債	(二十八)	1,324,452,359.55	1,266,449,747.53
負債合計		636,111,833,505.65	624,662,832,964.29
股東權益：			
股本	(二十九)	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
其他權益工具	(三十)	4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
其中：優先股			
永續債		4,998,856,132.07	4,196,320,754.72
資本公積	(三十一)	4,064,719,696.78	4,061,921,229.52
減：庫存股			
其他綜合收益	(三十二)	359,635,177.61	627,904,142.75
盈餘公積	(三十三)	4,393,575,520.68	4,074,606,700.64
一般風險準備	(三十四)	7,860,546,039.83	7,348,992,075.61
未分配利潤	(三十五)	22,666,930,767.13	21,050,585,223.89
股東權益合計		46,685,863,334.10	43,701,930,127.13
負債和股東權益總計		682,797,696,839.75	668,364,763,091.42

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

程勁松
法定代表人

謝勇維
行長

孫煒玲
主管財務工作負責人

林維山
財務機構負責人

東莞銀行股份有限公司



合併利潤表


2025年度
(除特別註明外, 金額單位均為人民幣元)

項目	附註五	2025年度	2024年度
一、營業總收入		9,301,462,889.33	10,196,824,222.89
利息淨收入	(三十六)	7,322,891,444.24	7,118,656,707.90
利息收入	(三十六)	18,968,614,665.25	20,059,220,768.74
利息支出	(三十六)	11,645,723,221.01	12,940,564,060.84
手續費及佣金淨收入	(三十七)	934,092,697.17	737,269,632.11
手續費及佣金收入	(三十七)	1,066,775,202.60	893,703,989.50
手續費及佣金支出	(三十七)	132,682,505.43	156,434,357.39
投資收益(損失以[-]號填列)	(三十八)	1,516,288,180.23	2,086,435,737.86
其中: 對聯營企業和合營企業的投資收益		62,849,740.39	34,902,491.33
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的投資收益(損失以[-]號填列)		491,507,056.21	184,925,999.92
淨敞口套期收益(損失以[-]號填列)			
其他收益	(三十九)	15,741,680.00	83,534,208.48
公允價值變動收益(損失以[-]號填列)	(四十)	2,244,901.91	232,666,201.33
匯兌收益(損失以[-]號填列)		-490,680,343.78	-64,538,653.97
其他業務收入		2,019,339.12	2,514,664.24
資產處置收益(損失以[-]號填列)	(四十一)	-1,135,009.56	285,724.94
二、營業總支出		6,126,068,373.96	6,371,449,444.85
稅金及附加	(四十二)	107,231,902.01	127,061,064.56
業務及管理費	(四十三)	3,765,806,685.78	3,977,249,329.40
信用減值損失	(四十四)	2,252,632,717.41	2,263,127,763.07
其他資產減值損失	(四十五)	389,700.00	4,005,453.55
其他業務成本		7,368.76	5,834.27
三、營業利潤(虧損以[-]號填列)		3,175,394,515.37	3,825,374,778.04
加: 營業外收入	(四十六)	16,345,003.03	22,649,108.27
減: 營業外支出	(四十七)	41,057,786.09	16,339,828.96
四、利潤總額(虧損總額以[-]號填列)		3,150,681,732.31	3,831,684,057.35
減: 所得稅費用	(四十八)	72,241,986.03	98,860,128.22
五、淨利潤(淨虧損以[-]號填列)		3,078,439,746.28	3,732,823,929.13
(一)按經營持續性分類			
1. 持續經營淨利潤(淨虧損以[-]號填列)		3,078,439,746.28	3,732,823,929.13
2. 終止經營淨利潤(淨虧損以[-]號填列)			
(二)按所有權歸屬分類			
1. 歸屬於母公司股東的淨利潤(淨虧損以[-]號填列)		3,081,833,554.22	3,737,678,584.60
2. 少數股東損益(淨虧損以[-]號填列)		-3,393,807.94	-4,854,655.47

項目	附註五	2025年度	2024年度
六、其他綜合收益的稅後淨額		-289,894,179.48	278,102,176.72
歸屬於母公司所有者的其他綜合收益的稅後淨額		-289,894,179.48	278,102,176.72
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益		28,093,486.51	28,009,689.08
1.重新計量設定受益計劃變動額			
2.權益法下不能轉損益的其他綜合收益			
3.其他權益工具投資公允價值變動		28,093,486.51	28,009,689.08
4.企業自身信用風險公允價值變動			
(二)將重分類進損益的其他綜合收益		-317,987,665.99	250,092,487.64
1.權益法下可轉損益的其他綜合收益		-3,285,023.81	9,060,267.03
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公允價值變動計入其他綜合收益		-256,453,955.16	267,892,394.57
3.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		-39,965,378.66	-37,544,380.99
4.現金流量套期儲備			
5.外幣財務報表折算差額		-18,283,308.36	10,684,207.03
6.其他			
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額			
七、綜合收益總額		2,788,545,566.80	4,010,926,105.85
歸屬於母公司所有者的綜合收益總額		2,791,939,374.74	4,015,780,761.32
歸屬於少數股東的綜合收益總額		-3,393,807.94	-4,854,655.47
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)	(四十九)/1	1.25	1.53
(二)稀釋每股收益(元/股)	(四十九)/2	1.25	1.53

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。



程勁松
法定代表人




謝勇維
行長




孫燁玲
主管財務工作負責人

林維山
財務機構負責人




東莞銀行股份有限公司



母公司利潤表

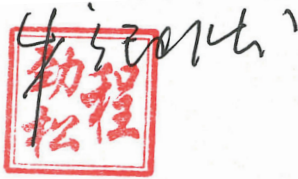
2025年度
(除特別註明外, 金額單位均為人民幣元)

項目	附註五	2025年度	2024年度
一、營業總收入		9,253,397,544.15	10,141,723,097.87
利息淨收入	(三十六)	7,093,025,277.32	6,882,853,535.77
利息收入	(三十六)	18,650,909,844.65	19,710,345,399.36
利息支出	(三十六)	11,557,884,567.33	12,827,491,863.59
手續費及佣金淨收入	(三十七)	935,394,354.22	742,752,958.87
手續費及佣金收入	(三十七)	1,066,623,728.62	899,048,894.18
手續費及佣金支出	(三十七)	131,229,374.40	156,295,935.31
投資收益(損失以[-]號填列)	(三十八)	2,039,218,105.40	2,040,338,183.40
其中: 對聯營企業和合營企業的投資收益		62,849,740.39	34,902,491.33
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的投資收益(損失以[-]號填列)		445,811,753.56	143,183,215.64
淨敞口套期收益(損失以[-]號填列)			
其他收益	(三十九)	15,689,709.76	83,380,028.82
公允價值變動收益(損失以[-]號填列)	(四十)	-351,103,177.35	458,449,966.22
匯兌收益(損失以[-]號填列)		-480,226,230.36	-66,857,298.75
其他業務收入		392,615.70	2,086,491.74
資產處置收益(損失以[-]號填列)	(四十一)	1,006,889.46	-1,280,768.20
二、營業總支出		5,958,395,080.17	6,208,081,831.69
稅金及附加	(四十二)	106,597,111.41	125,966,361.74
業務及管理費	(四十三)	3,604,052,553.83	3,764,250,443.07
信用減值損失	(四十四)	2,247,348,346.17	2,250,488,509.74
其他資產減值損失	(四十五)	389,700.00	67,370,682.87
其他業務成本		7,368.76	5,834.27
三、營業利潤(虧損以[-]號填列)		3,295,002,463.98	3,933,641,266.18
加: 營業外收入	(四十六)	5,904,155.16	3,746,187.59
減: 營業外支出	(四十七)	40,084,284.16	16,020,597.50
四、利潤總額(虧損總額以[-]號填列)		3,260,822,334.98	3,921,366,856.27
減: 所得稅費用	(四十八)	71,134,134.57	99,695,397.77
五、淨利潤(淨虧損以[-]號填列)		3,189,688,200.41	3,821,671,458.50
(一)持續經營淨利潤(淨虧損以[-]號填列)		3,189,688,200.41	3,821,671,458.50
(二)終止經營淨利潤(淨虧損以[-]號填列)			

項目	附註五	2025年度	2024年度
六、其他綜合收益的稅後淨額		-268,268,965.14	265,346,841.02
（一）不能重分類進損益的其他綜合收益		28,093,486.51	28,009,689.08
1.重新計量設定受益計劃變動額			
2.權益法下不能轉損益的其他綜合收益			
3.其他權益工具投資公允價值變動		28,093,486.51	28,009,689.08
4.企業自身信用風險公允價值變動			
（二）將重分類進損益的其他綜合收益		-296,362,451.65	237,337,151.94
1.權益法下可轉損益的其他綜合收益		-3,285,023.81	9,060,267.03
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公允價值變動計入其他綜合收益		-253,820,815.19	267,892,394.57
3.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		-40,077,979.01	-37,544,380.99
4.現金流量套期儲備			
5.外幣財務報表折算差額		821,366.36	-2,071,128.67
6.其他			
七、綜合收益總額		2,921,419,235.27	4,087,018,299.52

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

程勁松
法定代表人



謝勇維
行長



孫煒玲
主管財務工作負責人



林維山
財務機構負責人



東莞銀行股份有限公司



合併現金流量表

2025年度
(除特別註明外, 金額單位均為人民幣元)

項目	附註五	2025年度	2024年度
一、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		10,715,048,866.25	10,431,228,739.36
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨減少額		1,649,780,477.02	1,998,189,127.45
向中央銀行借款淨增加額		351,398,391.77	
拆入資金及賣出回購金融資產淨增加額			5,843,820,990.92
為交易目的而持有的金融資產淨減少額		27,344,096,190.52	
因控股合併產生的現金流入		159,246,028.46	2,775,527,418.02
收取的利息、手續費及佣金的現金		16,164,929,337.97	17,176,167,934.17
收到的其他與經營活動有關的現金		85,774,404.57	144,713,654.02
經營活動現金流入小計		56,470,273,696.56	38,369,647,863.94
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		23,354,374,178.87	36,840,823,529.63
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額			
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額		8,187,836,591.52	1,036,956,000.00
拆入資金及賣出回購金融資產淨減少額		2,897,659,901.24	
為交易目的而持有的金融資產淨增加額			9,241,258,923.69
支付的利息、手續費及佣金的現金		7,424,873,795.57	9,947,309,709.94
支付給職工以及為職工支付的現金		2,382,633,529.86	2,410,413,427.12
支付的各項稅費		1,137,995,052.96	1,128,528,438.98
支付的其他與經營活動有關的現金		1,306,056,809.59	872,776,469.52
經營活動現金流出小計		46,691,429,859.61	68,411,460,223.88
經營活動產生的現金流量淨額	(五十)/1	9,778,843,836.95	-30,041,812,359.94
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		147,954,368,262.08	193,939,537,120.95
取得投資收益收到的現金		5,596,361,693.66	6,806,605,944.56
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		7,330,662.71	5,462,706.84
投資活動現金流入小計		153,558,060,618.45	200,751,605,772.35
投資支付的現金		154,885,000,612.33	206,708,534,207.95
向少數股東購買股權支付的現金		25,000,000.00	
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		827,290,605.85	332,095,331.91
投資活動現金流出小計		155,737,291,218.18	207,040,629,539.86
投資活動產生的現金流量淨額		-2,179,230,599.73	-6,289,023,767.51

項目	附註五	2025年度	2024年度
三、籌資活動產生的現金流量：			
發行債券收到的現金		169,275,787,044.39	186,105,770,341.96
吸收投資收到的現金			
發行其他權益工具所收到的現金		2,999,893,867.92	
籌資活動現金流入小計		172,275,680,912.31	186,105,770,341.96
分配股利、利潤所支付的現金		584,418,249.72	724,818,316.37
其中：子公司支付給少數股東的利潤			
分配永續債利息支付的現金		163,900,000.00	164,092,876.71
償付債券本金所支付的現金		166,355,258,200.00	162,010,000,000.00
償付債券利息所支付的現金		946,249,908.40	983,368,034.27
償付其他權益工具所支付的現金		2,200,000,000.00	
取得子公司及其他營業單位支付的現金			596,865,245.20
償付租賃負債支付的現金		169,390,976.13	218,182,127.00
籌資活動現金流出小計		170,419,217,334.25	164,697,326,599.55
籌資活動產生的現金流量淨額		1,856,463,578.06	21,408,443,742.41
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		-101,180,110.76	-26,661,611.45
五、現金及現金等價物淨增加額	(五十)/1	9,354,896,704.52	-14,949,053,996.49
加：期初現金及現金等價物餘額		24,616,994,870.99	39,566,048,867.48
六、期末現金及現金等價物餘額	(五十)/2	33,971,891,575.51	24,616,994,870.99

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

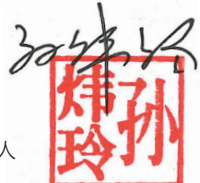
程勁松
法定代表人




謝勇維
行長



孫煒玲
主管財務工作負責人



林維山
財務機構負責人




母公司現金流量表

2025年度
(除特別註明外，金額單位均為人民幣元)

項目	附註五	2025年度	2024年度
一、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		9,566,565,811.12	11,129,370,052.21
向中央銀行借款淨增加額		350,098,391.77	
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨減少額		1,603,482,295.26	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
為交易目的而持有的金融資產淨減少額		26,853,564,437.28	
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		16,000,799,329.96	17,019,307,999.67
收到的其他與經營活動有關的現金		308,124,907.50	106,034,772.50
經營活動現金流入小計		54,682,635,172.89	38,578,489,636.90
發放貸款和墊款淨增加額		23,212,344,508.16	36,953,930,180.40
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨減少額			
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額			
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額		8,187,836,591.52	1,036,956,000.00
向中央銀行借款淨減少額			6,933,993,725.00
拆入資金及賣出回購金融資產淨減少額		4,375,741,738.22	
為交易目的而持有的金融資產淨增加額			7,356,793,254.40
支付的利息、手續費及佣金的現金		7,330,119,877.98	9,826,446,806.69
支付給職工以及為職工支付的現金		2,294,492,005.48	2,308,556,323.00
支付的各項稅費		1,134,442,713.57	1,124,851,299.65
支付的其他與經營活動有關的現金		1,120,452,634.89	845,449,547.97
經營活動現金流出小計		47,655,430,069.82	66,386,977,137.11
經營活動產生的現金流量淨額	(五十)/1	7,027,205,103.07	-27,808,487,500.21
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		148,528,536,166.05	191,615,421,009.35
取得投資收益收到的現金		5,933,318,863.70	6,570,440,279.19
收到子公司分配的股利			
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		7,234,233.64	4,922,938.54
投資活動現金流入小計		154,469,089,263.39	198,190,784,227.08
投資支付的現金		153,219,317,142.53	206,010,026,625.37
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		25,000,000.00	596,865,245.20
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		762,262,628.60	249,758,214.18
投資活動現金流出小計		154,006,579,771.13	207,767,460,084.75
投資活動產生的現金流量淨額		462,509,492.26	-9,576,675,857.67

項目	附註五	2025年度	2024年度
三、籌資活動產生的現金流量：			
發行債券收到的現金		169,275,787,044.39	186,105,770,341.96
發行其他權益工具所收到的現金		2,999,893,867.92	
籌資活動現金流入小計		172,275,680,912.31	186,105,770,341.96
分配股利、利潤所支付的現金		584,418,249.72	724,818,316.37
分配永續債利息支付的現金		163,900,000.00	164,092,876.71
償付債券本金所支付的現金		166,355,258,200.00	162,010,000,000.00
償付債券利息所支付的現金		946,249,908.40	983,368,034.27
償付其他權益工具所支付的現金		2,200,000,000.00	
償付租賃負債支付的現金		154,630,602.91	176,855,522.84
籌資活動現金流出小計		170,404,456,961.03	164,059,134,750.19
籌資活動產生的現金流量淨額		1,871,223,951.28	22,046,635,591.77
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響			
		-66,373,088.68	-26,661,611.45
五、現金及現金等價物淨增加額	(五十)1	9,294,565,457.93	-15,365,189,377.56
加：期初現金及現金等價物餘額		23,948,335,475.48	39,313,524,853.04
六、期末現金及現金等價物餘額	(五十)2	33,242,900,933.41	23,948,335,475.48

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

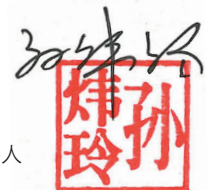
程勁松
法定代表人



謝勇維
行長



孫煒玲
主管財務工作負責人



林維山
財務機構負責人



東莞銀行股份有限公司



合併所有者權益變動表

2025年度
(除特別註明外,金額單位均為人民幣元)

項目	2025年度												
	股本	優先股	其他權益工具	其他	資本公積	減：庫存股	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	少數股東權益	所有者權益合計
一、上年年末餘額	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	43,610,086,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61
加：會計政策變更													
前期差異更正													
同一控制下企業合併													
其他													
二、本年年初餘額	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	43,610,086,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61
三、本期增減金額(減少) - (續前表)			802,535,377.35		5,529,658.33		-289,894,179.48	318,968,820.04	508,773,718.55	1,502,149,506.20	2,848,062,900.99	11,843,891.80	2,859,906,792.79
(一)綜合收益總額							-289,894,179.48			3,081,833,554.22	2,791,939,374.74	-3,393,807.94	2,788,545,566.80
(二)所有者投入和減少資本			802,535,377.35		5,529,658.33							15,237,699.74	823,302,735.42
1.所有者投入的普通股													
2.其他權益工具持有者投入資本			802,535,377.35										802,535,377.35
3.股份支付計入所有者權益的金額													
4.其他													
(三)利潤分配													
1.提取盈餘公積								318,968,820.04	508,773,718.55	-1,577,042,538.59	-749,300,000.00		-749,300,000.00
2.提取一般風險準備								318,968,820.04		-318,968,820.04			
3.對所有者(或股東)的分派									508,773,718.55	-508,773,718.55			-565,400,000.00


項目	2025年度												
	股本	優先股	其他權益工具	其他	資本公積	減：庫存股	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	少數股東權益	所有者權益合計
4. 分配準備													
利息													
(四) 所有者權益內部結構													
1. 資本公積轉增資本(或股本)													
2. 盈餘公積轉增資本(或股本)													
3. 盈餘公積彌補虧損													
4. 設定受益計劃變動應歸留存收益													
5. 其他綜合收益結轉留存收益													
6. 其他													
四、本期末餘額	2,341,600,000.00		4,998,656,132.07		4,088,054,261.18		350,763,298.97	4,393,575,520.68	7,976,147,511.66	22,429,121,038.66	46,458,119,763.22	43,002,970.18	46,501,122,733.40

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

程勁松
法定代表人




謝勇維
行長




孫燁玲
主管財務工作負責人




林維山
財務機構負責人





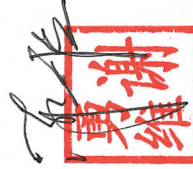
項目	2024年度							少數股東權益合計				
	股本	優先股	其他權益工具	資本公積	減：庫存股	其他綜合收益	盈餘公積					
歸屬於母公司所有者權益												
其他權益工具												
永續債												
其他												
資本公積												
減：庫存股												
其他綜合收益												
盈餘公積												
一般風險準備												
未分配利潤												
小計												
少數股東權益												
所有者權益合計												
(四)所有者權益內部結構												
1.資本公積轉增資本(或股本)												
2.盈餘公積轉增資本(或股本)												
3.盈餘公積彌補虧損												
4.法定盈餘計劃變動對盈餘存收益												
5.其他綜合收益結轉存收益												
6.其他												
四、本期期末總額	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,789.11	20,926,971,632.46	43,610,056,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

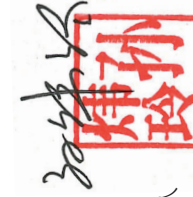
程勁松
法定代表人



謝勇維
行長



孫煒玲
主管財務工作負責人



林維山
財務機構負責人





項目	2025年度							所有者權益合計			
	股本	優先股	其他權益工具	其他	資本公積	減：庫存股	其他綜合收益		盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤
(四) 所有者權益內部結構									11,552,692.47	-5,072,565.38	6,480,127.09
1. 資本公積轉增資本 (或股本)											
2. 盈餘公積轉增資本 (或股本)											
3. 盈餘公積彌補虧損											
4. 法定盈餘公積變動											
5. 其他綜合收益結轉留存收益											
6. 其他									11,552,692.47	-5,072,565.38	6,480,127.09
四、本期末餘額	2,341,600,000.00		4,998,866,132.07		4,064,719,696.78		359,635,177.61	4,393,575,520.88	7,860,546,039.83	22,666,930,767.13	46,685,863,334.10

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。

程勁松
法定代表人




謝勇維
行長

孫燁玲
主管財務工作負責人




林維山
財務機構負責人





項目	2024年度										
	股本	優先股	其他權益工具 永權債	其他	資本公積	減：庫存股	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	所有者權益合計
一、上年年末餘額	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,061,921,229.52		362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,383,269,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52
加：會計政策變更											
前期差異更正											
其他											
二、本年初餘額	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,061,921,229.52		362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,383,269,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52
三、本期增減變動金額(減少以「-」號填列)											
(一) 綜合收益總額							265,346,841.02	382,167,145.85	985,723,808.73	1,568,644,647.01	3,201,882,442.61
(二) 所有者投入和減少資本							265,346,841.02			3,821,671,458.50	4,087,018,299.52
1.所有者投入的普通股											
2.其他權益工具持有者投入資本											
3.股份支付计入所有者權益的金額											
4.其他											
(三) 利潤分配								382,167,145.85	985,723,808.73	-2,257,879,831.29	-889,988,876.71
1.提取盈餘公積								382,167,145.85		-382,167,145.85	
2.提取一般風險準備									985,723,808.73	-985,723,808.73	
3.對所有者(或股東)的分配										-725,896,000.00	-725,896,000.00
4.分配永續債利息										-164,092,876.71	-164,092,876.71



項目	2024年度								
	股本	優先股	其他權益工具	減：庫存股	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	所有者權益合計
(四) 所有者權益內部結構								4,853,019.80	4,853,019.80
1. 資本公積轉增資本 (或股本)									
2. 盈餘公積轉增資本 (或股本)									
3. 盈餘公積彌補虧損									
4. 法定盈餘公積變動額									
5. 其他綜合收益結轉留存收益									
6. 其他									
四、本期末餘額	2,241,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,821,229.52	627,904,142.75	4,074,606,700.64	7,348,992,075.61	21,060,585,223.89	43,701,930,127.13

後附財務報表附註為財務報表的組成部分。



程勤松
法定代表人




謝勇維
行長

孫煒玲
主管財務工作負責人

林維山
財務機構負責人





2025 年度財務報表附註

(除特殊註明外，金額單位均為人民幣元)

一、公司基本情況

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。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2025年12月31日，本行註冊資本為人民幣2,341,600,000元，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：B0201H244190001。註冊地址為東莞市莞城區體育路21號。

截至2025年12月31日，本行下轄1個總行營業部和14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、河源分行、香港分行。

本行及其子公司(以下簡稱「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六/(一)。

二、財務報表的編製基礎

(一) 編製基礎

本財務報表按照財政部頒佈的《企業會計準則——基本準則》和各項具體會計準則、企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋及其他相關規定(以下合稱「企業會計準則」)。

(二) 持續經營

本財務報表以持續經營為基礎編製。

三、重要會計政策及會計估計

(一) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合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2025年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2025年度的合併及母公司經營成果和現金流量。

(二) 會計期間

自公曆1月1日起至12月31日止為一個會計年度。

(三) 營業週期

本行營業週期為12個月。

(四) 記賬本位幣

本行在中國境內機構採用人民幣為記賬本位幣。境外機構的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，境外的香港分行及東莞銀行(國際)有限公司記賬本位幣為港幣。本財務報表以人民幣列示。

(五) 同一控制下和非同一控制下企業合併的會計處理方法

同一控制下企業合併：合併方在企業合併中取得的資產和負債(包括最終控制方收購被合併方而形成的商譽)，按照合併日被合併方資產、負債在最終控制方合併財務報表中的賬面價值為基礎計量。在合併中取得的淨資產賬面價值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(或資本溢價)，資本公積中的股本溢價(或資本溢價)不足沖減的，調整留存收益。

非同一控制下企業合併：合併成本為購買方在購買日為取得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。合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽；合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，經覆核後，計入當期損益。在合併中取得的被購買方符合確認條件的各項可辨認資產、負債及或有負債在購買日按公允價值計量。

為企業合併發生的直接相關費用於發生時計入當期損益；為企業合併而發行權益性證券或債務性證券的交易費用，計入權益性證券或債務性證券的初始確認金額。

(六) 控制的判斷標準和合併財務報表的編製方法

1、控制的判斷標準

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，合併範圍包括本行及全部子公司(包括結構化主體)。控制，是指公司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。

2、合併程序

本行將整個企業集團視為一個會計主體，按照統一的會計政策編製合併財務報表，反映本企業集團整體財務狀況、經營成果和現金流量。本行與子公司、子公司相互之間發生的內部交易的影響予以抵銷。內部交易表明相關資產發生減值損失的，全額確認該部分損失。如子公司採用的會計政策、會計期間與本行不一致的，在編製合併財務報表時，按本行的會計政策、會計期間進行必要的調整。

子公司所有者權益、當期淨損益和當期綜合收益中屬於少數股東的份額分別在合併資產負債表中所有者權益項目下、合併利潤表中淨利潤項目下和綜合收益總額項目下單獨列示。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份額而形成的餘額，沖減少數股東權益。

(1) 增加子公司或業務

在報告期內，因同一控制下企業合併增加子公司或業務的，將子公司或業務合併當期期初至報告期末的經營成果和現金流量納入合併財務報表，同時對合併財務報表的期初數和比較報表的相關項目進行調整，視同合併後的報告主體自最終控制方開始控制時點起一直存在。

因追加投資等原因能夠對同一控制下的被投資方實施控制的，在取得被合併方控制權之前持有的股權投資，在取得原股權之日與合併方和被合併方同處於同一控制之日孰晚日起至合併日之間已確認有關損益、其他綜合收益以及其他淨資產變動，分別沖減比較報表期間的期初留存收益或當期損益。

在報告期內，因非同一控制下企業合併增加子公司或業務的，以購買日確定的各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值為基礎自購買日起納入合併財務報表。

因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資方實施控制的，對於購買日之前持有的被購買方的股權，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。購買日之前持有的被購買方的股權涉及的以後可重分類進損益的其他綜合收益、權益法核算下的其他所有者權益變動轉為購買日所屬當期投資收益。

(2) 處置子公司

① 一般處理方法

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對被投資方控制權時，對於處置後的剩餘股權投資，按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產的份額與商譽之和的差額，計入喪失控制權當期的投資收益。與原有子公司股權投資相關的以後可重分類進損益的其他綜合收益、權益法核算下的其他所有者權益變動，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

② 分步處置子公司

通過多次交易分步處置對子公司股權投資直至喪失控制權的，處置對子公司股權投資的各項交易的條款、條件以及經濟影響符合以下一種或多種情況，通常表明該多次交易事項為一攬子交易：

- i. 這些交易是同時或者在考慮了彼此影響的情況下訂立的；
- ii. 這些交易整體才能達成一項完整的商業結果；
- iii. 一項交易的發生取決於其他至少一項交易的發生；
- iv. 一項交易單獨看是不經濟的，但是和其他交易一併考慮時是經濟的。

各項交易屬於一攬子交易的，將各項交易作為一項處置子公司並喪失控制權的交易進行會計處理；在喪失控制權之前每一次處置價款與處置投資對應的享有該子公司淨資產份額的差額，在合併財務報表中確認為其他綜合收益，在喪失控制權時一併轉入喪失控制權當期的損益。

各項交易不屬於一攬子交易的，在喪失控制權之前，按不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資策進行會計處理；在喪失控制權時，按處置子公司一般處理方法進行會計處理。

(3) 購買子公司少數股權

因購買少數股權新取得的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價(或資本溢價)，資本公積中的股本溢價(或資本溢價)不足沖減的，調整留存收益。

(4) 不喪失控制權的情況下部分處置對子公司的股權投資

處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司自購買日或合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額，調整合併資產負債表中的資本公積中的股本溢價(或資本溢價)，資本公積中的股本溢價(或資本溢價)不足沖減的，調整留存收益。

(七) 現金及現金等價物的確定標準

現金，是指本行的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款。現金等價物，是指本行持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險很小的投資。

(八) 外幣業務和外幣報表折算

1、外幣業務

外幣業務採用交易發生日的即期匯率作為折算匯率將外幣金額折合成人民幣記賬。

資產負債表日外幣貨幣性項目餘額按資產負債表日即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，除屬於與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的匯兌差額按照借款費用資本化的原則處理外，均計入當期損益。

2、外幣財務報表的折算

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；所有者權益項目除「未分配利潤」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。

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，如該非貨幣性項目為可供出售權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。處置境外經營時，將與該境外經營相關的外幣財務報表折算差額，自所有者權益項目轉入處置當期損益。

(九) 金融工具

1、金融工具的分類

根據本行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，金融資產於初始確認時分類為：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和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本行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：

- 業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 合同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。

本行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（債務工具）：

- 業務模式既以收取合同現金流量又以出售該金融資產為目標；
- 合同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，本行可以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（權益工具）。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，本行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，本行可以將本應分類為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資產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。

金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和以攤餘成本計量的金融負債。

符合以下條件之一的金融負債可在初始計量時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：

- 1) 該項指定能夠消除或顯著減少會計錯配。
- 2) 根據正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告。

當且僅當本行改變管理金融資產的業務模式時，本行對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

2、金融工具的確認依據和計量方法

確認依據

本行在成為金融工具合同的一方時，確認一項金融資產、金融負債或權益工具。

對於以常規方式購買或出售金融資產的，在交易日確認將收到的資產和為此將承擔的負債，或者在交易日終止確認已出售的資產，同時確認處置利得或損失以及應向買方收取的應收款項。交易日，是指本行承諾買入或賣出金融資產的日期。

計量方法

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收利息、發放貸款和墊款、債權投資等，按公允價值進行初始計量，相關交易費用計入初始確認金額。

持有期間採用實際利率法計算的利息計入當期損益。

收回或處置時，將取得的價款與該金融資產賬面價值之間的差額計入當期損益。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(債務工具)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(債務工具)包括其他債權投資等，按公允價值進行初始計量，相關交易費用計入初始確認金額。該金融資產按公允價值進行後續計量，公允價值變動除採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得和匯兌損益之外，均計入其他綜合收益。

終止確認時，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。

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(權益工具)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(權益工具)包括其他權益工具投資等，按公允價值進行初始計量，相關交易費用計入初始確認金額。該金融資產按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入其他綜合收益。取得的股利計入當期損益。

終止確認時，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。

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括交易性金融資產、衍生金融資產等，按公允價值進行初始計量，相關交易費用計入當期損益。該金融資產按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入當期損益。

(5) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括交易性金融負債、衍生金融負債等，按公允價值進行初始計量，相關交易費用計入當期損益。該金融負債按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入當期損益。

終止確認時，其賬面價值與支付的對價之間的差額計入當期損益。

(6) 以攤餘成本計量的金融負債

以攤餘成本計量的金融負債包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付利息、應付債券等，按公允價值進行初始計量，相關交易費用計入初始確認金額。

持有期間採用實際利率法計算的利息計入當期損益。

終止確認時，將支付的對價與該金融負債賬面價值之間的差額計入當期損益。

3、金融資產終止確認和金融資產轉移的確認依據和計量方法

滿足下列條件之一時，本行終止確認金融資產：

- 收取金融資產現金流量的合同權利終止；
- 金融資產已轉移，且已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；
- 金融資產已轉移，雖然本行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，但是未保留對金融資產的控制。

本行與交易對手方修改或者重新議定合同而且構成實質性修改的，則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。

發生金融資產轉移時，如保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，則不終止確認該金融資產。

發生金融資產轉移時，如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的，且未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

在判斷金融資產轉移是否滿足上述金融資產終止確認條件時，採用實質重於形式的原則。本行將金融資產轉移區分為金融資產整體轉移和部分轉移。金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 所轉移金融資產的賬面價值；
- (2) 因轉移而收到的對價，與原直接計入所有者權益的公允價值變動累計額(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金融資產(債務工具)的情形)之和。

金融資產部分轉移滿足終止確認條件的，將所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，並將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- (1) 終止確認部分的賬面價值；
- (2) 終止確認部分的對價，與原直接計入所有者權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金融資產(債務工具)的情形)之和。

金融資產轉移不滿足終止確認條件的，繼續確認該金融資產，所收到的對價確認為一項金融負債。

4、金融負債終止確認

金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，則終止確認該金融負債或其一部分；本行若與債權人簽定協議，以承擔新金融負債方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同的，則終止確認現存金融負債，並同時確認新金融負債。

對現存金融負債全部或部分合同條款作出實質性修改的，則終止確認現存金融負債或其一部分，同時將修改條款後的金融負債確認為一項新金融負債。

金融負債全部或部分終止確認時，終止確認的金融負債賬面價值與支付對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

本行若回購部分金融負債的，在回購日按照繼續確認部分與終止確認部分的相對公允價值，將該金融負債整體的賬面價值進行分配。分配給終止確認部分的賬面價值與支付的對價(包括轉出的非現金資產或承擔的新金融負債)之間的差額，計入當期損益。

5、金融資產和金融負債的公允價值的確定方法

存在活躍市場的金融工具，以活躍市場中的報價確定其公允價值。不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。在估值時，本行採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術，選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的輸入值，並優先使用相關可觀察輸入值。只有在相關可觀察輸入值無法取得或取得不切實可行的情況下，才使用不可觀察輸入值。

6、金融工具減值

本行以單項或組合的方式對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（債務工具）、部分貸款承諾和財務擔保合同等以預期信用損失為基礎進行減值會計處理。

本行考慮有關過去事項、當前狀況以及對未來經濟狀況的預測等合理且有依據的信息，以發生違約的風險為權重，計算合同應收的現金流量與預期能收到的現金流量之間差額的現值的概率加權金額，確認預期信用損失。

對於上述納入預期信用損失計量的金融工具，本行評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- (i) 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具。
- (ii) 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具。
- (iii) 階段三：已發生信用減值的金融工具。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產（債務工具），在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，不減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在上一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益；但購買或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，在當期資產負債日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。

信用風險顯著增加的判斷標準

本行在每個資產負債表日評估相關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，本行考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本行以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，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變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本行認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本行所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本行評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本行的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本行主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。

7、衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其價值隨着特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或利率指數、信用等級或信用指數、或其他變量的變動而變動；不要求初始淨投資，或與對市場情況變動具有類似反應的其他類型合同相比，要求很少的淨投資；在未來某一日期結算的金融工具。

本行使用遠期外匯合約、利率掉期和股指期貨合約等衍生金融工具分別規避匯率、利率和證券價格變動等風險。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計量，並以其公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動包含在公允價值變動損益內，同時在資產負債表的「衍生金融資產」和「衍生金融負債」中反映。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。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得（包括最近的市場交易價格等），或使用估值技術確定（例如：現金流量折現法、期權定價模型等）。

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合（組合）工具的一個組成部分，並導致該混合（組合）工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本行將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本行從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合（組合）工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

對無法在取得時或後續的資產負債表日對其進行單獨計量的，本行將混合工具整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

8、金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利當前是可執行的，同時交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在資產負債表中列示。除此以外，金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，不予相互抵銷。抵銷權應當不取決於未來事項，而且在本行和所有交易對手方的正常經營過程中，或在出現違約、無力償債或破產等各種情形下，本行均可執行該法定權利。

9、財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在初始確認時按照公允價值計量，除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的財務擔保合同外，其餘財務擔保合同在初始確認後按照資產負債表日確定的預期信用損失準備金額和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累積攤銷額後的餘額兩者孰高進行後續計量。

貸款承諾是本行向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本行將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在預計負債中。

10、金融資產合同修改

本行有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本行會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本行在進行評估時考慮的因素包括：

- (1) 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額；
- (2) 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤/權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化；
- (3) 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限；
- (4) 貸款利率出現重大變化；
- (5) 貸款幣種發生改變；
- (6) 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本行將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本行將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本行也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本行根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面總值，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總值時，仍使用初始實際利率（或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率）對修改後的現金流量進行折現。

(十) 貴金屬

貴金屬主要包括黃金和其他貴重金屬。本行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。本行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。

(十一) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在資產負債表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在資產負債表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在資產負債表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在資產負債表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本行貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

(十二) 長期股權投資

1、共同控制、重大影響的判斷標準

共同控制，是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必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。本行與其他合營方一同對被投資單位實施共同控制且對被投資單位淨資產享有權利的，被投資單位為本行的合營企業。

重大影響，是指對被投資單位的財務和經營決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。本行能夠對被投資單位施加重大影響的，被投資單位為本行聯營企業。

2、初始投資成本的確定

(1) 企業合併形成的長期股權投資

對於同一控制下的企業合併形成的對子公司的長期股權投資，在合併日按照取得被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為長期股權投資的初始投資成本。長期股權投資初始投資成本與支付對價賬面價值之間的差額，調整資本公積中的股本溢價(或資本溢價)；資本公積中的股本溢價(或資本溢價)不足沖減時，調整留存收益。因追加投資等原因能夠對同一控制下的被投資單位實施控制的，按上述原則確認的長期股權投資的初始投資成本與達到合併前的長期股權投資賬面價值加上合併日進一步取得股份新支付對價的賬面價值之和的差額，調整股本溢價(或資本溢價)，股本溢價(或資本溢價)不足沖減的，沖減留存收益。

對於非同一控制下的企業合併形成的對子公司的長期股權投資，按照購買日確定的合併成本作為長期股權投資的初始投資成本。因追加投資等原因能夠對非同一控制下的被投資單位實施控制的，按照原持有的股權投資賬面價值加上新增投資成本之和作為初始投資成本。

(2) 通過企業合併以外的其他方式取得的長期股權投資

以支付現金方式取得的長期股權投資，按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。

以發行權益性證券取得的長期股權投資，按照發行權益性證券的公允價值作為初始投資成本。

3、後續計量及損益確認方法

(1) 成本法核算的長期股權投資

本行對子公司的長期股權投資，採用成本法核算，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，本行按照享有被投資單位宣告發放的現金股利或利潤確認當期投資收益。

(2) 權益法核算的長期股權投資

對聯營企業和合營企業的長期股權投資，採用權益法核算。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差額，不調整長期股權投資的初始投資成本；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差額，計入當期損益，同時調整長期股權投資的成本。

本行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，分別確認投資收益和其他綜合收益，同時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享有的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值；對於被投資單位除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動（簡稱「其他所有者權益變動」），調整長期股權投資的賬面價值並計入所有者權益。

在確認應享有被投資單位淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，以取得投資時被投資單位可辨認淨資產的公允價值為基礎，並按照本行的會計政策及會計期間，對被投資單位的淨利潤和其他綜合收益等進行調整後確認。

本行與聯營企業、合營企業之間發生的未實現內部交易損益按照應享有的比例計算歸屬於本行的部分，予以抵銷，在此基礎上確認投資收益，但投出或出售的資產構成業務的除外。與被投資單位發生的未實現內部交易損失，屬於資產減值損失的，全額確認。

本行對合營企業或聯營企業發生的淨虧損，除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合營企業或聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。合營企業或聯營企業以後實現淨利潤的，公司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。

(3) 長期股權投資的處置

處置長期股權投資，其賬面價值與實際取得價款的差額，計入當期損益。

部分處置權益法核算的長期股權投資，剩餘股權仍採用權益法核算的，原權益法核算確認的其他綜合收益採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎按相應比例結轉，其他所有者權益變動按比例結轉入當期損益。

因處置股權投資等原因喪失了對被投資單位的共同控制或重大影響的，原股權投資因採用權益法核算而確認的其他綜合收益，在終止採用權益法核算時採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎進行會計處理，其他所有者權益變動在終止採用權益法核算時全部轉入當期損益。

因處置部分股權投資等原因喪失了對被投資單位控制權的，在編製個別財務報表時，剩餘股權能夠對被投資單位實施共同控制或重大影響的，改按權益法核算，並對該剩餘股權視同自取得時即採用權益法核算進行調整，對於取得被投資單位控制權之前確認的其他綜合收益採用與被投資單位直接處置相關資產或負債相同的基礎按比例結轉，因採用權益法核算確認的其他所有者權益變動按比例結轉入當期損益；剩餘股權不能對被投資單位實施共同控制或施加重大影響的，確認為金融資產，其在喪失控制之日的公允價值與賬面價值間的差額計入當期損益，對於取得被投資單位控制權之前確認的其他綜合收益和其他所有者權益變動全部結轉。

通過多次交易分步處置對子公司股權投資直至喪失控制權，屬於一攬子交易的，各項交易作為一項處置子公司股權投資並喪失控制權的交易進行會計處理；在喪失控制權之前每一次處置價款與所處置的股權對應得長期股權投資賬面價值之間的差額，在個別財務報表中，先確認為其他綜合收益，到喪失控制權時再一併轉入喪失控制權的當期損益。不屬於一攬子交易的，對每一項交易分別進行會計處理。

(十三) 固定資產

1、固定資產的確認和初始計量

固定資產指為生產商品、提供勞務、出租或經營管理而持有，並且使用壽命超過一個會計年度的有形資產。固定資產在同時滿足下列條件時予以確認：

- (1) 與該固定資產有關的經濟利益很可能流入企業；
- (2) 該固定資產的成本能夠可靠地計量。

固定資產按成本(並考慮預計棄置費用因素的影響)進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，在與其有關的經濟利益很可能流入且其成本能夠可靠計量時，計入固定資產成本；對於被替換的部分，終止確認其賬面價值；所有其他後續支出於發生時計入當期損益。

2、折舊方法

固定資產折舊採用年限平均法分類計提，根據固定資產類別、預計使用壽命和預計淨殘值率確定折舊率。對計提了減值準備的固定資產，則在未來期間按扣除減值準備後的賬面價值及依據尚可使用年限確定折舊額。如固定資產各組成部分的使用壽命不同或者以不同方式為企業提供經濟利益，則選擇不同折舊率或折舊方法，分別計提折舊。

各類固定資產折舊方法、折舊年限、殘值率和年折舊率如下：

類別	折舊方法	折舊年限	殘值率	年折舊率
房屋及建築物	平均年限法			
其中：房產		20年	4%	4.80%
房產裝修(營業)		5年	0%	20.00%
房產裝修(辦公)		10-20年	0%	10.00-5.00%
電子及機器設備	平均年限法	5年	4%	19.20%
交通工具及其他	平均年限法	5年	4%	19.20%

3、固定資產處置

當固定資產被處置、或者預期通過使用或處置不能產生經濟利益時，終止確認該固定資產。固定資產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的金額計入當期損益。

(十四) 在建工程

在建工程按實際發生的成本計量。實際成本包括建築成本、安裝成本、符合資本化條件的借款費用以及其他為使在建工程達到預定可使用狀態前所發生的必要支出。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並自次月起開始計提折舊。

(十五) 無形資產

1、無形資產的計價方法

(1) 本行取得無形資產時按成本進行初始計量；

外購無形資產的成本，包括購買價款、相關稅費以及直接歸屬於使該項資產達到預定用途所發生的其他支出。

(2) 後續計量

在取得無形資產時分析判斷其使用壽命。

對於使用壽命有限的無形資產，在為企業帶來經濟利益的期限內攤銷；無法預見無形資產為企業帶來經濟利益期限的，視為使用壽命不確定的無形資產，不予攤銷。

2、使用壽命有限的無形資產的使用壽命估計情況

項目	攤銷方法	預計使用壽命	殘值率
計算機軟件	平均年限法	5-10年	0%
土地使用權	平均年限法	按實際可使用年限	0%

本行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。

本行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，集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

(十六) 長期資產減值

長期股權投資、採用成本模式計量的投資性房地產、固定資產、在建工程、使用權資產、使用壽命有限的無形資產等長期資產，於資產負債表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值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的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。

對於因企業合併形成的商譽、使用壽命不確定的無形資產、尚未達到可使用狀態的無形資產，無論是否存在減值跡象，至少在每年年度終了進行減值測試。

本行進行商譽減值測試，對於因企業合併形成的商譽的賬面價值，自購買日起按照合理的方法分攤至相關的資產組；難以分攤至相關的資產組的，將其分攤至相關的資產組組合。相關的資產組或者資產組組合，是能夠從企業合併的協同效應中受益的資產組或者資產組組合。

在對包含商譽的相關資產組或者資產組組合進行減值測試時，如與商譽相關的資產組或者資產組組合存在減值跡象的，先對不包含商譽的資產組或者資產組組合進行減值測試，計算可收回金額，並與相關賬面價值相比較，確認相應的減值損失。然後對包含商譽的資產組或者資產組組合進行減值測試，比較其賬面價值與可收回金額，如可收回金額低於賬面價值的，減值損失金額首先抵減分攤至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。

上述資產減值損失一經確認，在以後會計期間不予轉回。

(十七) 長期待攤費用

長期待攤費用為已經發生但應由本期和以後各期負擔的分攤期限在一年以上的各項費用。各項費用按平均年限法在3至5年攤銷期限內分期平均攤銷。

(十八) 職工薪酬

1、短期薪酬的會計處理方法

本行在職工為本行提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本行為職工繳納的社會保險費和住房公積金，以及按規定提取的工會經費和職工教育經費，在職工為本行提供服務的會計期間，根據規定的計提基礎和計提比例計算確定相應的職工薪酬金額。

本行發生的職工福利費，在實際發生時根據實際發生額計入當期損益或相關資產成本，其中，非貨幣性福利按照公允價值計量。

2、離職後福利的會計處理方法

(1) 設定提存計劃

本行按當地政府的相關規定為職工繳納基本養老保險和失業保險，在職工為本行提供服務的會計期間，按以當地規定的繳納基數和比例計算應繳納金額，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

此外，本行還參與了由國家相關部門批准的企業年金計劃。本行按職工工資總額的一定比例向年金計劃繳費，相應支出計入當期損益或相關資產成本。

(2) 設定受益計劃

本行根據預期累計福利單位法確定的公式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，並計入當期損益或相關資產成本。

設定受益計劃義務現值減去設定受益計劃資產公允價值所形成的赤字或盈餘確認為一項設定受益計劃淨負債或淨資產。設定受益計劃存在盈餘的，本行以設定受益計劃的盈餘和資產上限兩項的孰低者計量設定受益計劃淨資產。

所有設定受益計劃義務，包括預期在職工提供服務的年度報告期間結束後的十二個月內支付的義務，根據資產負債表日與設定受益計劃義務期限和幣種相匹配的國債或活躍市場上的高質量公司債券的市場收益率予以折現。

設定受益計劃產生的服務成本和設定受益計劃淨負債或淨資產的利息淨額計入當期損益或相關資產成本；重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不轉回至損益，在原設定受益計劃終止時在權益範圍內將原計入其他綜合收益的部分全部結轉至未分配利潤。

在設定受益計劃結算時，按在結算日確定的設定受益計劃義務現值和結算價格兩者的差額，確認結算利得或損失。

3、辭退福利的會計處理方法

本行向職工提供辭退福利的，在下列兩者孰早日確認辭退福利產生的職工薪酬負債，並計入當期損益；公司不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；公司確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本或費用時。

4、其他長期職工福利的會計處理方法

本行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。

(十九) 預計負債

與或有事項相關的義務同時滿足下列條件時，本行將其確認為預計負債：

- (1) 該義務是本行承擔的現時義務；
- (2) 履行該義務很可能導致經濟利益流出本行；
- (3) 該義務的金額能夠可靠地計量。

預計負債按履行相關現時義務所需的支出的最佳估計數進行初始計量。

在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出進行折現後確定最佳估計數。

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。

清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

本行在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核，有確鑿證據表明該賬面價值不能反映當前最佳估計數的，按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(二十) 永續債等其他金融工具

本行根據所發行永續債的合同條款及其所反映的經濟實質而非僅以法律形式，在初始確認時將該金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本行發行的永續債等金融工具滿足以下條件之一，在初始確認時將該金融工具整體或其組成部分分類為金融負債：

- (1) 存在本行不能無條件地避免以交付現金或其他金融資產履行的合同義務；
- (2) 包含交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；
- (3) 包含以自身權益進行結算的衍生工具(例如轉股權等)，且該衍生工具不以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產進行結算；
- (4) 存在間接地形成合同義務的合同條款；
- (5) 發行方清算時永續債與發行方發行的普通債券和其他債務處於相同清償順序的。

不滿足上述任何一項條件的永續債等金融工具，在初始確認時將該金融工具整體或其組成部分分類為權益工具。

(二十一) 收入

1、利息收入和支出

本行利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本行在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本行支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本行自初始確認起，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。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

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，本行在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

2、手續費及佣金收入

本行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

本行根據履行履約義務與客戶付款之間的關係在資產負債表中列示合同資產或合同負債。本行已向客戶轉讓商品或提供服務而有權收取對價的權利(且該權利取決於時間流逝之外的其他因素)列示為合同資產。合同資產的減值適用新金融工具準則。本行擁有的、無條件(僅取決於時間流逝)向客戶收取對價的權利作為應收款項單獨列示。

本行已收或應收客戶對價而應向客戶轉讓商品或提供服務的義務列示為合同負債。

同一合同下的合同資產和合同負債以淨額列示。

合同成本包括合同履約成本與合同取得成本。

本行為履行合同而發生的成本，不屬於存貨、固定資產或無形資產等相關準則規範範圍的，在滿足下列條件時作為合同履約成本確認為一項資產：

- 該成本與一份當前或預期取得的合同直接相關。
- 該成本增加了企業未來用於履行履約義務的資源。
- 該成本預期能夠收回。

本行為取得合同發生的增量成本預期能夠收回的，作為合同取得成本確認為一項資產。

與合同成本有關的資產採用與該資產相關的商品或服務收入確認相同的基礎進行攤銷；但是對於合同取得成本攤銷期限未超過一年的，本行在發生時將其計入當期損益。(提示：對於合同取得成本攤銷期限未超過一年的，也可以選擇先確認為一項資產，並採用與該資產相關的商品或服務收入確認相同的基礎進行攤銷。企業應根據實際情況進行披露。)

(二十二) 政府補助

1、類型

政府補助，是本行從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，分為與資產相關的政府補助和與收益相關的政府補助。

與資產相關的政府補助，是指本行取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助。與收益相關的政府補助，是指除與資產相關的政府補助之外的政府補助。

2、確認時點

政府補助在本行能夠滿足其所附的條件並且能夠收到時，予以確認。

3、會計處理

與資產相關的政府補助，沖減相關資產賬面價值或確認為遞延收益。確認為遞延收益的，在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入當期損益(與本行日常活動相關的，計入其他收益；與本行日常活動無關的，計入營業外收入)；

與收益相關的政府補助，用於補償本行以後期間的相關成本費用或損失的，確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益（與本行日常活動相關的，計入其他收益；與本行日常活動無關的，計入營業外收入）或沖減相關成本費用或損失；用於補償本行已發生的相關成本費用或損失的，直接計入當期損益（與本行日常活動相關的，計入其他收益；與本行日常活動無關的，計入營業外收入）或沖減相關成本費用或損失。

（二十三）遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除因企業合併和直接計入所有者權益（包括其他綜合收益）的交易或者事項產生的所得稅外，本行將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債根據資產和負債的計稅基礎與其賬面價值的差額（暫時性差異）計算確認。

對於可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產，以未來期間很可能取得的用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，以很可能獲得用來抵扣可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

對於應納稅暫時性差異，除特殊情況外，確認遞延所得稅負債。

不確認遞延所得稅資產或遞延所得稅負債的特殊情況包括：

- 商譽的初始確認；
- 既不是企業合併、發生時也不影響會計利潤和應納稅所得額（或可抵扣虧損），且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的交易或事項。

對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的應納稅暫時性差異，確認遞延所得稅負債，除非本行能夠控制該暫時性差異轉回的時間且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，當該暫時性差異在可預見的未來很可能轉回且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額時，確認遞延所得稅資產。

資產負債表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回相關資產或清償相關負債期間的適用稅率計量。

資產負債表日，本行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。

當擁有以淨額結算的法定權利，且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列報。

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；

- 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。

(二十四) 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，本行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。

合同中同時包含多項單獨租賃的，本行將合同予以分拆，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。

1、本行作為承租人

(1) 使用權資產

在租賃期開始日，本行對除短期租賃和低價值資產租賃以外的租賃確認使用權資產。使用權資產按照成本進行初始計量。該成本包括：

- 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，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- 承租人發生的初始直接費用；
- 承租人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，但不包括屬於為生產存貨而發生的成本。

本行後續採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，本行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。

本行按照本附註「三、(十六)長期資產減值」所述原則來確定使用權資產是否已發生減值，並對已識別的減值損失進行會計處理。

(2) 租賃負債

在租賃期開始日，本行對除短期租賃和低價值資產租賃以外的租賃確認租賃負債。租賃負債按照尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。租賃付款額包括：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額；
- 根據承租人提供的擔保餘值預計應支付的款項；
- 購買選擇權的行權價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；

- 行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是租賃期反映出承租人將行使終止租賃選擇權。

本行採用租賃內含利率作為折現率，但如果無法合理確定租賃內含利率的，則採用本行的增量借款利率作為折現率。

本行按照固定的週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。

在租賃期開始日後，發生下列情形的，本行重新計量租賃負債，並調整相應的使用權資產，若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，將差額計入當期損益：

- 當購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果發生變化，或前述選擇權的實際行權情況與原評估結果不一致的，本行按變動後租賃付款額和修訂後的折現率計算的現值重新計量租賃負債；
- 當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變動或用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動，本行按照變動後的租賃付款額和原折現率計算的現值重新計量租賃負債。但是，租賃付款額的變動源自浮動利率變動的，使用修訂後的折現率計算現值。

(3) 短期租賃和低價值資產租賃

本行選擇對短期租賃和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債的，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。短期租賃，是指在租賃期開始日，租賃期不超過12個月且不包含購買選擇權的租賃。低價值資產租賃，是指單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃。

(4) 租賃變更

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本行將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本行重新分攤變更後合同的對價，重新確定租賃期，並按照變更後租賃付款額和修訂後的折現率計算的現值重新計量租賃負債。

租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本行相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本行相應調整使用權資產的賬面價值。

2、本行作為出租人

在租賃開始日，本行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。本行作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

(1) 經營租賃會計處理

經營租賃的租賃收款額在租賃期內各個期間按照直線法確認為租金收入。本行將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分攤計入當期損益。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。經營租賃發生變更的，本行自變更生效日起將其作為一項新租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額視為新租賃的收款額。

(2) 融資租賃會計處理

在租賃開始日，本行對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本行對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本行按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按照本附註[三、(九)金融工具]進行會計處理。

未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本行將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

融資租賃的變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，本行分別下列情形對變更後的租賃進行處理：

- 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本行自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本行按照本附註[三、(九)金融工具]關於修改或重新議定合同的政策進行會計處理。

(二十五) 套期會計

1、套期保值的分類

- (1) 公允價值套期，是指對已確認資產或負債，尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部分的公允價值變動風險敞口進行的套期。
- (2) 現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期，此現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的特定風險，且將影響企業的損益。
- (3) 境外經營淨投資套期，是指對境外經營淨投資外匯風險進行的套期。境外經營淨投資，是指企業在境外經營淨資產中的權益份額。

2、套期關係的指定及套期有效性的認定

在套期關係開始時，本行對套期關係有正式的指定，並準備了關於套期關係、風險管理目標和套期策略的正式書面文件。該文件載明了套期工具性質及其數量、被套期項目性質及其數量、被套期風險的性質、套期類型、以及本行對套期工具有效性的評估。套期有效性，是指套期工具的公允價值或現金流量變動能夠抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量變動的程度。

本行持續地對套期有效性進行評價，判斷該套期在套期關係被指定的會計期間內是否滿足運用套期會計對於有效性的要求。

運用套期會計，應當符合下列套期有效性的要求：

- (1) 被套期項目與套期工具之間存在經濟關係。
- (2) 被套期項目與套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位。
- (3) 採用適當的套期比率，該套期比率不會形成被套期項目與套期工具相對權重的失衡，從而產生與套期會計目標不一致的會計結果。

3、套期會計處理方法

(1) 公允價值套期

套期衍生工具的公允價值變動計入當期損益。被套期項目的公允價值因套期風險而形成的變動，計入當期損益，同時調整未以公允價值計量的已確認被套期項目的賬面價值。

被套期項目為按照《企業會計準則第22號——金融工具確認和計量》第十八條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(或其組成部分)的，其因被套期風險敞口形成的利得或損失應當計入當期損益，其賬面價值已經按公允價值計量，不需要調整；被套期項目為企業選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資(或其組成部分)的，其因被套期風險敞口形成的利得或損失應當計入其他綜合收益，其賬面價值已經按公允價值計量，不需要調整。

被套期項目為尚未確認的確定承諾(或其組成部分)的，其在套期關係指定後因被套期風險引起的公允價值累計變動額應當確認為一項資產或負債，相關的利得或損失應當計入各相關期間損益。當履行確定承諾而取得資產或承擔負債時，應當調整該資產或負債的初始確認金額，以包括已確認的被套期項目的公允價值累計變動額。

公允價值套期中，被套期項目為以攤餘成本計量的金融工具(或其組成部分)的，企業對被套期項目賬面價值所作的調整應當按照開始攤銷日重新計算的實際利率進行攤銷，並計入當期損益。該攤銷可以自調整日開始，但不應當晚於對被套期項目終止進行套期利得和損失調整的時點。被套期項目為按照《企業會計準則第22號——金融工具確認和計量》第十八條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(或其組成部分)的，企業應當按照相同的方式對累計已確認的套期利得或損失進行攤銷，並計入當期損益，但不調整金融資產(或其組成部分)的賬面價值。

(2) 現金流量套期

套期工具產生的利得或損失中屬於套期有效的部分，作為現金流量套期儲備，應當計入其他綜合收益。現金流量套期儲備的金額，應當按照下列兩項的絕對額中較低者確定：

- ① 套期工具自套期開始的累計利得或損失；
- ② 被套期項目自套期開始的預計未來現金流量現值的累計變動額。每期計入其他綜合收益的現金流量套期儲備的金額應當為當期現金流量套期儲備的變動額。

套期工具產生的利得或損失中屬於套期無效的部分（即扣除計入其他綜合收益後的其他利得或損失），應當計入當期損益。

(3) 境外經營淨投資套期

對境外經營淨投資的套期，包括作為淨投資的一部分的貨幣性項目的套期，其處理與現金流量套期類似。套期工具的利得或損失中被確定為有效套期的部分計入其他綜合收益，全部或部分處置境外經營時，上述計入其他綜合收益的套期工具利得或損失應當相應轉出，計入當期損益。而無效套期的部分確認為當期損益。

(二十六) 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以放棄債權的公允價值和使該資產達到當前位置和狀態所發生的可直接歸屬於該資產的稅金、運輸費、裝卸費、保險費等其他成本作為初始確認成本。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本行將賬面價值調減至可變現淨值。

(二十七) 受託業務

本行通常作為代理人、託管人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產的服務。這些代理活動所涉及的資產不屬於本行，因此不包括在本行資產負債表中。

本行也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本行根據委託人確定的借款人、用途、金額、幣種、期限、利率等代為發放、協助監督使用並收回的貸款。其風險由委託人承擔，本行只收取相關手續費。委託貸款不納入本行資產負債表。

(二十八) 一般風險準備

本行在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。本行一般風險準備計提標準為一般風險準備餘額不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

本行為吸收國別風險導致的非預期損失，根據國別風險管理的有關要求，在所有者權益項下計提國別風險準備。

(二十九) 分部報告

本行以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部並披露分部信息。

經營分部是指本行內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本行管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本行能夠取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則可合併為一個經營分部。

(三十) 重要會計政策和會計估計的變更

1、重要會計政策變更

2024年度執行了財政部於近年頒佈的企業會計準則相關規定及指引

(1) 執行《企業會計準則解釋第17號》

財政部於2023年10月25日公佈了《企業會計準則解釋第17號》(財會[2023]21號，以下簡稱「解釋第17號」)。解釋第17號包含三方面內容，分別是：①關於流動負債與非流動負債的劃分；②關於供應商融資安排的披露；③關於售後租回交易的會計處理；該解釋規定自2024年1月1日起施行。執行該解釋規定未對本行財務狀況和經營成果產生重大影響。

(2) 執行《企業會計準則解釋第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]的規定

財政部於2024年12月6日發佈了《企業會計準則解釋第18號》(財會[2024]24號，以下簡稱「解釋第18號」)，該解釋自印發之日起施行，允許企業自發佈年度提前執行。執行該規定未對本行財務狀況和經營成果產生重大影響。

四、稅項

(一) 增值稅及附加稅

稅種	計稅依據	稅率
增值稅	按稅法規定計算的應稅收入為基礎計算銷項稅額，在扣除當期允許抵扣的進項稅額後， 差額部分為應交增值稅	3%、6%或13%等
城市維護建設稅	按實際繳納的增值稅計繳	5%或7%
教育費附加	按實際繳納的增值稅計繳	5%

(二) 所得稅

2025年度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均為25%。

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、靈山泰業村鎮銀行股份有限公司按照15%稅率徵收企業所得稅。2025年度在減徵期限內。

本行境外子公司東莞銀行(國際)有限公司(原「莞銀國際有限公司」)法定稅率為16.5%。

五、財務報表項目註釋

以下項目註釋中，「集團」表示合併財務報表，「本行」表示母公司財務報表。

(一) 現金及存放中央銀行款項

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
庫存現金	743,110,633.02	1,227,266,352.50
存放中央銀行法定準備金	24,143,565,052.02	25,981,464,241.16
存放中央銀行超額存款準備金	12,932,425,440.96	7,806,116,258.22
存放央行外匯風險準備金	98,935,198.55	10,482,235.44
存放中央銀行的財政性存款	245,297,000.00	87,421,000.00
應計利息	12,295,231.70	13,171,763.69
合計	38,175,628,556.25	35,125,921,851.01

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
庫存現金	731,354,596.25	1,219,204,432.39
存放中央銀行法定準備金	24,069,115,160.98	25,918,933,239.77
存放中央銀行超額存款準備金	12,792,839,470.65	7,725,994,565.12
外匯風險準備金	98,935,198.55	10,482,235.44
存放中央銀行的財政性存款	245,290,000.00	87,421,000.00
應計利息	12,266,016.03	13,146,560.14
合計	37,949,800,442.46	34,975,182,032.86

(二) 存放同業款項

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	2,286,593,552.19	1,084,377,198.98
境內其他金融機構	801,050,980.27	962,200,626.00
境外銀行同業	2,225,844,070.86	1,204,631,020.99
境外其他金融機構	3,937,501.13	5,331,501.77
應計利息	938,848.68	488,114.20
減：損失準備	3,709,429.88	3,006,182.72
合計	5,314,655,523.25	3,254,022,279.22

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	2,001,850,253.75	907,724,633.59
境內其他金融機構	801,050,980.27	878,852,256.20
境外銀行同業	2,077,357,870.74	1,203,656,174.17
境外其他金融機構	3,937,501.13	5,331,501.77
應計利息	756,754.70	185,384.29
減：損失準備	3,693,043.99	2,993,501.81
合計	4,881,260,316.60	2,992,756,448.21

(三) 貴金屬

集團及本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
黃金	44,791,775.06	

(四) 拆出資金

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	2,446,022,400.00	790,956,693.12
境內其他金融機構	15,075,748,800.00	9,944,056,000.00
境外銀行同業	351,515,159.60	
應計利息	218,977,556.86	91,899,393.01
減：損失準備	11,302,042.50	5,447,825.20
合計	18,080,961,873.96	10,821,464,260.93

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	2,333,561,600.00	790,956,693.12
境內其他金融機構	15,075,748,800.00	9,944,056,000.00
境外銀行同業	1,123,333,351.12	
應計利息	222,434,470.90	91,899,393.01
減：損失準備	12,453,250.69	5,447,825.20
合計	18,742,624,971.33	10,821,464,260.93

(五) 衍生金融工具

集團

類別	2025年12月31日					
	名義金額	套期工具		名義金額	非套期工具	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生工具						
遠期合約				8,506,377,089.47	21,511,829.33	35,748,906.99
掉期合約				38,815,158,986.90	224,570,791.95	62,408,154.38
期權合約				21,631,801,733.32	54,828,089.63	53,387,056.98
利率衍生工具						
利率互換	35,144,000.00		253,743.50	27,740,288,000.00	260,953,166.43	259,828,671.25
信用衍生工具						
信用風險緩釋憑證				360,000,000.00		5,980,610.01
合計	35,144,000.00		253,743.50	97,053,625,809.69	561,863,877.34	417,353,399.61

類別	2024年12月31日		
	名義金額	非套期工具	
		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

類別	2025年12月31日					
	套期工具			非套期工具		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
	資產	負債		資產	負債	
外匯衍生工具						
遠期合約				8,428,966,637.72	20,461,894.14	35,748,906.99
掉期合約				38,585,449,432.90	221,741,688.15	62,408,154.38
期權合約				21,631,801,733.32	54,828,089.63	53,387,056.98
利率衍生工具						
利率互換	35,144,000.00		253,743.50	27,740,288,000.00	260,953,166.43	259,828,671.25
信用衍生工具						
信用風險緩釋憑證				360,000,000.00		5,980,610.01
合計	35,144,000.00		253,743.50	96,746,505,803.94	557,984,838.35	417,353,399.61

類別	2024年12月31日			
	非套期工具			
	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

(六) 買入返售金融資產

1、按交易方類別分析

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	281,152,000.00	3,202,950,000.00
境內其他金融機構	1,113,082,362.00	5,984,033,000.00
應計利息	150,015.62	675,218.22
減：損失準備		
合計	1,394,384,377.62	9,187,658,218.22

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	281,152,000.00	3,202,950,000.00
境內其他金融機構	995,112,000.00	5,613,533,000.00
應計利息	119,092.27	537,736.95
減：損失準備		
合計	1,276,383,092.27	8,817,020,736.95

2、按擔保物類別分析

集團

類別	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	1,394,234,362.00	9,186,983,000.00
應計利息	150,015.62	675,218.22
減：損失準備		
合計	1,394,384,377.62	9,187,658,218.22

本行

類別	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	1,276,264,000.00	8,816,483,000.00
應計利息	119,092.27	537,736.95
減：損失準備		
合計	1,276,383,092.27	8,817,020,736.95

(七) 發放貸款和墊款**1、貸款和墊款按計量方式分佈情況**

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
(1) 以攤餘成本計量		
其中：對公貸款和墊款	240,076,533,743.54	207,510,439,979.86
個人貸款和墊款	106,877,493,326.87	109,856,522,805.54
應計利息	996,013,458.96	770,655,055.79
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	347,950,040,529.37	318,137,617,841.19
減：貸款損失準備	8,054,817,332.28	7,715,364,711.12
其中：第一階段	2,825,265,053.18	3,280,645,986.71
第二階段	1,530,520,757.33	1,718,126,126.25
第三階段	3,699,031,521.77	2,716,592,598.16
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	339,895,223,197.09	310,422,253,130.07
(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
其中：票據貼現	18,405,056,248.64	26,901,267,801.50
對公貸款及墊款－福費廷	22,481,805,267.04	21,284,529,248.79
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面價值	40,886,861,515.68	48,185,797,050.29
貸款和墊款賬面價值	380,782,084,712.77	358,608,050,180.36

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
(1) 以攤餘成本計量		
其中：對公貸款和墊款	239,905,989,810.76	207,389,136,658.88
個人貸款和墊款	105,718,290,351.63	109,112,496,019.87
應計利息	993,944,112.77	768,724,615.21
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	346,618,224,275.16	317,270,357,293.96
減：貸款損失準備	8,004,968,340.39	7,678,810,933.82
其中：第一階段	2,816,931,245.90	3,274,293,187.13
第二階段	1,523,368,820.45	1,709,377,494.79
第三階段	3,664,668,274.04	2,695,140,251.90
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	338,613,255,934.77	309,591,546,360.14
(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
其中：票據貼現	18,405,056,248.64	26,901,267,801.50
對公貸款及墊款－福費廷	22,481,805,267.04	21,284,529,248.79
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面價值	40,886,861,515.68	48,185,797,050.29
貸款和墊款賬面價值	379,500,117,450.45	357,777,343,410.43

2、個人貸款和墊款分類情況

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
個人住房貸款	37,035,683,457.89	39,773,243,560.89
個人經營貸款	39,838,647,726.36	37,769,258,846.15
個人消費貸款	27,087,943,786.43	28,429,992,841.29
信用卡貸款	2,915,074,356.19	3,883,757,213.86
其他個人貸款	144,000.00	270,343.35
個人貸款和墊款總額	106,877,493,326.87	109,856,522,805.54

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
個人住房貸款	36,713,081,518.07	39,501,246,923.31
個人經營貸款	39,104,653,352.97	37,395,739,776.76
個人消費貸款	26,985,337,124.40	28,331,481,762.59
信用卡貸款	2,915,074,356.19	3,883,757,213.86
其他個人貸款	144,000.00	270,343.35
個人貸款和墊款總額	105,718,290,351.63	109,112,496,019.87

3、對公貸款和墊款按行業分佈情況

集團

行業分佈	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
租賃和商務服務業	87,233,588,953.20	33.24	72,907,119,373.63	31.87
製造業	62,541,834,789.29	23.82	54,664,928,666.27	23.89
批發和零售業	30,889,906,225.53	11.76	31,794,566,795.34	13.90
建築業	16,540,754,265.84	6.30	14,967,336,203.30	6.54
房地產業	14,971,928,486.44	5.70	13,654,415,675.27	5.97
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,304,141,116.03	2.78	5,403,134,797.29	2.36
教育業	4,894,236,850.78	1.86	4,953,299,023.00	2.16
水利、環境和公共設施管理業	6,004,828,859.95	2.29	4,648,821,914.73	2.03
交通運輸、倉儲和郵政業	5,519,576,410.57	2.10	4,777,038,374.59	2.09
其他	26,657,543,052.95	10.15	21,024,308,405.23	9.19
對公貸款和墊款總額	262,558,339,010.58	100.00	228,794,969,228.65	100.00

本行

行業分佈	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
租賃和商務服務業	87,223,162,953.20	33.26	72,891,408,163.33	31.86
製造業	62,501,021,389.29	23.82	54,645,758,666.27	23.90
批發和零售業	30,836,543,615.53	11.75	31,765,765,875.77	13.89
建築業	16,539,804,265.84	6.30	14,964,036,203.30	6.54
房地產業	14,968,941,486.44	5.70	13,654,415,675.27	5.97
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	7,294,841,116.03	2.78	5,387,334,797.29	2.36
教育業	4,888,836,850.78	1.86	4,952,499,023.00	2.17
水利、環境和公共設施管理業	5,994,828,859.95	2.28	4,638,421,914.73	2.03
交通運輸、倉儲和郵政業	5,505,170,487.79	2.10	4,768,044,671.61	2.09
其他	26,634,644,052.95	10.15	21,005,980,917.10	9.19
對公貸款和墊款總額	262,387,795,077.80	100.00	228,673,665,907.67	100.00

4、貸款和墊款按地區分佈情況

集團

地區分佈	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
東莞地區(不包括總行)	198,730,237,641.02	51.24	189,845,694,580.70	51.93
廣東省(不包括東莞地區)	109,210,234,258.89	28.16	97,852,255,612.60	26.77
廣東省外	46,575,617,994.60	12.01	39,728,171,963.70	10.87
總行	33,324,798,691.58	8.59	38,126,637,678.69	10.43
貸款和墊款總額	387,840,888,586.09	100.00	365,552,759,835.69	100.00

本行

地區分佈	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
東莞地區(不包括總行)	198,730,237,641.02	51.41	189,845,694,580.70	52.06
廣東省(不包括東莞地區)	109,210,234,258.89	28.26	97,656,076,351.07	26.78
廣東省外	45,245,871,086.58	11.71	39,059,021,118.58	10.71
總行	33,324,798,691.58	8.62	38,126,637,678.69	10.45
貸款和墊款總額	386,511,141,678.07	100.00	364,687,429,729.04	100.00

5、貸款和墊款按擔保方式分佈情況

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用貸款	110,419,334,319.05	86,066,910,890.38
保證貸款	78,497,170,472.03	84,321,232,109.64
抵押貸款	179,355,681,693.21	174,137,576,848.23
質押貸款	19,568,702,101.80	21,027,039,987.44
貸款和墊款總額	387,840,888,586.09	365,552,759,835.69

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用貸款	110,145,806,146.88	86,018,547,945.54
保證貸款	78,241,765,695.38	84,146,550,744.04
抵押貸款	178,582,615,734.01	173,511,383,360.72
質押貸款	19,540,954,101.80	21,010,947,678.74
貸款和墊款總額	386,511,141,678.07	364,687,429,729.04

6、逾期貸款

集團

項目	2025年12月31日				合計
	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	
信用貸款	515,533,607.36	661,259,353.12	661,505,113.88	64,148,336.82	1,902,446,411.18
保證貸款	154,812,652.73	89,603,557.18	175,128,388.23	5,960,466.69	425,505,064.83
抵押貸款	893,140,802.40	1,164,041,275.76	959,889,099.16	40,023,284.42	3,057,094,461.74
質押貸款	211,933.91	7,230,880.77	339,700,000.00	616,568.06	347,759,382.74
合計	1,563,698,996.40	1,922,135,066.83	2,136,222,601.27	110,748,655.99	5,732,805,320.49

項目	2024年12月31日				合計
	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	
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
保證貸款	142,526,071.62	257,934,949.41	62,971,434.13	3,265,511.10	466,697,966.26
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
質押貸款	396,402,942.58	460,736,570.82		1,084,295.79	858,223,809.19
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

本行

項目	2025年12月31日				
	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
信用貸款	511,667,084.17	659,909,922.89	661,505,113.88	64,133,188.21	1,897,215,309.15
保證貸款	153,132,135.74	83,283,119.42	174,633,875.64	5,960,466.69	417,009,597.49
抵押貸款	851,240,986.53	1,141,024,689.57	953,583,987.91	37,441,813.88	2,983,291,477.89
質押貸款	211,933.91	7,230,880.77	339,700,000.00	616,568.06	347,759,382.74
合計	1,516,252,140.35	1,891,448,612.65	2,129,422,977.43	108,152,036.84	5,645,275,767.27

項目	2024年12月31日				
	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
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
保證貸款	141,390,363.82	255,533,878.88	62,046,995.75	3,111,263.48	462,082,501.93
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
質押貸款	396,402,942.58	460,736,570.82		1,084,295.79	858,223,809.19
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

7、貸款和墊款及貸款減值準備分析

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及貸款減值準備

集團

項目	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
賬面餘額	336,174,718,607.31	7,526,159,534.03	4,249,162,388.04	347,950,040,529.38
損失準備	2,825,265,053.18	1,530,520,757.33	3,699,031,521.77	8,054,817,332.28
賬面價值	333,349,453,554.13	5,995,638,776.70	550,130,866.27	339,895,223,197.10

項目	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
賬面餘額	306,697,719,150.21	7,335,446,082.77	4,104,452,608.21	318,137,617,841.19
損失準備	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12
賬面價值	303,417,073,163.50	5,617,319,956.52	1,387,860,010.05	310,422,253,130.07

本行

項目	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
賬面餘額	334,944,056,547.26	7,466,473,360.80	4,207,694,367.10	346,618,224,275.16
損失準備	2,816,931,245.90	1,523,368,820.45	3,664,668,274.04	8,004,968,340.39
賬面價值	332,127,125,301.36	5,943,104,540.35	543,026,093.06	338,613,255,934.77

項目	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
賬面餘額	305,898,063,604.43	7,290,712,219.58	4,081,581,469.95	317,270,357,293.96
損失準備	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82
賬面價值	302,623,770,417.30	5,581,334,724.79	1,386,441,218.05	309,591,546,360.14

(2) 以公允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

集團及本行

項目	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
賬面餘額	40,858,909,123.40	27,952,392.28		40,886,861,515.68
損失準備	102,338,602.39	10,259,722.45		112,598,324.84
賬面價值	40,756,570,521.01	17,692,669.83		40,774,263,190.84

項目	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
賬面餘額	48,185,797,050.29			48,185,797,050.29
損失準備	163,075,538.55			163,075,538.55
賬面價值	48,022,721,511.74			48,022,721,511.74

8、貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及貸款減值準備

集團

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12
轉移：				
至第一階段	482,007,604.18	-465,172,347.81	-16,835,256.37	
至第二階段	-26,381,436.55	71,940,767.85	-45,559,331.30	
至第三階段	-22,991,226.99	-196,306,886.76	219,298,113.75	
加：本期轉入	3,624,088.03	18,120,782.60	9,811,744.11	31,556,614.74
加：本期計提/(轉回)	-890,808,739.62	383,812,315.20	2,272,086,705.86	1,765,090,281.44
加：本期收回原轉銷			231,045,023.75	231,045,023.75
減：本期核銷			1,636,946,168.19	1,636,946,168.19
加：其他變動	-831,222.58		-50,461,908.00	-51,293,130.58
期末餘額	2,825,265,053.18	1,530,520,757.33	3,699,031,521.77	8,054,817,332.28

損失準備	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23
轉移：				
至第一階段	62,876,350.86	-45,525,660.04	-17,350,690.82	
至第二階段	-40,028,768.02	61,738,847.92	-21,710,079.90	
至第三階段	-22,149,761.57	-341,282,494.73	363,432,256.30	
加：本期轉入	60,304,622.92	8,015,796.92	4,729,923.76	73,050,343.60
加：本期計提/(轉回)	-625,216,928.09	1,003,772,946.13	1,711,663,269.02	2,090,219,287.06
加：本期收回原轉銷			46,294,018.05	46,294,018.05
減：本期核銷			1,961,222,412.72	1,961,222,412.72
加：其他變動	-2,629,054.17		-22,419,144.93	-25,048,199.10
期末餘額	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12

本行

損失準備	2025年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
期初餘額	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82
轉移：				
至第一階段	476,644,641.19	-459,809,384.82	-16,835,256.37	
至第二階段	-26,250,229.96	71,436,056.92	-45,185,826.96	
至第三階段	-22,937,434.49	-189,946,334.71	212,883,769.20	
加：本期轉入	1,361,537.33	4,726,588.25	1,209,452.02	7,297,577.60
加：本期計提/(轉回)	-885,349,232.72	387,584,400.02	2,256,413,657.91	1,758,648,825.21
加：本期收回原轉銷			226,423,739.00	226,423,739.00
減：本期核銷			1,614,919,604.66	1,614,919,604.66
加：其他變動	-831,222.58		-50,461,908.00	-51,293,130.58
期末餘額	2,816,931,245.90	1,523,368,820.45	3,664,668,274.04	8,004,968,340.39

損失準備	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	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)	
期初餘額	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65
轉移：				
至第一階段	62,384,715.75	-45,034,024.93	-17,350,690.82	
至第二階段	-39,879,217.26	55,223,832.41	-15,344,615.15	
至第三階段	-21,980,383.13	-341,061,508.00	363,041,891.13	
加：本期轉入	40,824,879.82	7,271,481.54	42,872,771.71	90,969,133.07
加：本期計提/(轉回)	-603,816,538.69	1,006,885,739.47	1,667,948,730.35	2,071,017,931.13
加：本期收回原轉銷			38,099,484.72	38,099,484.72
減：本期核銷			1,955,567,615.65	1,955,567,615.65
加：其他變動	-2,629,054.17		-22,419,144.93	-25,048,199.10
期末餘額	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82

(2) 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

集團及本行

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	163,075,538.55			163,075,538.55
加：本期計提/(轉回)	-60,736,936.16	10,259,722.45		-50,477,213.71
期末餘額	102,338,602.39	10,259,722.45		112,598,324.84

損失準備	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	214,351,801.38	15.49		214,351,816.87
加：本期計提/(轉回)	-51,276,262.83	-15.49		-51,276,278.32
期末餘額	163,075,538.55			163,075,538.55

(八) 金融投資

1、交易性金融資產

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
中國政府債券	221,541,782.02	102,844,666.66
地方政府債券	749,117,961.38	164,964,968.33
政策性銀行債券	1,642,836,530.32	5,900,073,684.28
商業銀行及其他金融機構債券	2,866,448,308.10	3,995,328,764.90
公司債券	1,491,591,882.81	744,156,485.85
外國政府債券	206,199,640.43	14,201,210.46
債券小計	7,177,736,105.06	10,921,569,780.48
理財產品	760,116,023.59	707,784,149.04
信託計劃	275,691,267.90	317,932,633.58
股權投資	313,390,233.18	338,483,694.57
資產管理計劃	718,486,057.22	806,388,862.64
同業存單	991,692,112.88	11,323,535,969.01
基金	31,443,232,913.05	45,061,211,167.93
合計	41,680,344,712.88	69,476,906,257.25

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
中國政府債券	199,494,874.32	79,497,900.27
地方政府債券	286,748,750.15	
政策性銀行債券	1,463,055,944.02	5,877,567,037.70
商業銀行及其他金融機構債券	1,200,924,854.76	867,641,800.73
公司債券	398,294,769.90	359,462,238.69
外國政府債券	66,916,002.62	14,201,210.46
債券小計	3,615,435,195.77	7,198,370,187.85
理財產品	760,116,023.59	707,784,149.04
信託計劃	275,691,267.90	317,932,633.58
資產管理計劃	9,783,179,286.83	10,457,451,118.28
同業存單	991,692,112.88	10,809,172,483.99
基金	31,308,232,913.05	45,061,211,167.93
合計	46,734,346,800.02	74,551,921,740.67

2、債權投資

(1) 債權投資情況

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
中國政府債券	28,283,445,519.39	26,791,855,543.22
地方政府債券	39,237,869,617.73	39,707,755,552.77
中央銀行票據和政策性銀行債券	50,161,566,004.68	46,004,323,824.82
政府支持機構債券	279,405,190.08	1,312,539,427.88
商業銀行及其他金融機構債券	15,663,412,501.83	16,700,623,788.05
公司債券	4,312,780,066.43	5,947,101,708.46
外國政府債券	1,103,196,247.81	536,490,607.46
債券小計	139,041,675,147.95	137,000,690,452.66
同業存單	3,235,200,982.72	123,344,935.82
收益憑證	150,000,000.00	
信託計劃	211,060,000.00	455,060,000.00
資產管理計劃	3,106,500,000.00	3,657,939,306.70
應計利息	1,997,087,303.93	2,101,634,913.68
減：損失準備	2,048,976,611.53	1,938,744,526.43
合計	145,692,546,823.07	141,399,925,082.43

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
中國政府債券	28,283,445,519.39	26,791,855,543.22
地方政府債券	38,025,122,895.56	38,492,083,428.46
中央銀行票據和政策性銀行債券	43,393,284,854.75	40,160,988,199.69
政府支持機構債券	279,405,190.08	1,312,539,427.88
商業銀行及其他金融機構債券	15,010,901,143.99	16,047,017,827.68
公司債券	3,867,347,759.14	5,439,556,873.11
外國政府債券	867,989,648.11	143,810,307.84
債券小計	129,727,497,011.02	128,387,851,607.88
同業存單	3,235,200,982.72	123,344,935.82
收益憑證	150,000,000.00	
信託計劃	211,060,000.00	455,060,000.00
資產管理計劃	3,106,500,000.00	3,657,939,306.70
應計利息	1,856,325,799.18	1,961,463,984.02
減：損失準備	2,047,252,893.89	1,936,713,471.09
合計	136,239,330,899.03	132,648,946,363.33

(2) 債權投資減值準備計提情況

集團

債權投資預期信用損失準備變動表

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	67,814,836.69		1,870,929,689.74	1,938,744,526.43
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	-9,739,864.21		498,104,252.11	488,364,387.90
加：本期收回原轉銷			4,872,142.29	4,872,142.29
減：本期核銷			294,389,096.26	294,389,096.26
加：其他變動	-78,905.86		-88,536,442.97	-88,615,348.83
期末餘額	57,996,066.62		1,990,980,544.91	2,048,976,611.53

損失準備	2024年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	71,669,436.22		2,345,632,149.93	2,417,301,586.15
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	-3,880,203.88		201,284,700.07	197,404,496.19
加：本期收回原轉銷			28,704,318.86	28,704,318.86
減：本期核銷			600,000,000.00	600,000,000.00
加：其他變動	25,604.35		-104,691,479.12	-104,665,874.77
期末餘額	67,814,836.69		1,870,929,689.74	1,938,744,526.43

本行

債權投資預期信用損失準備變動表

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	65,783,781.35		1,870,929,689.74	1,936,713,471.09
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	-9,488,022.76		498,104,252.11	488,616,229.35
加：本期收回原轉銷			4,872,142.29	4,872,142.29
減：本期核銷			294,389,096.26	294,389,096.26
加：其他變動	-23,409.61		-88,536,442.97	-88,559,852.58
期末餘額	56,272,348.98		1,990,980,544.91	2,047,252,893.89

損失準備	2024年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	63,894,364.37		2,345,632,149.93	2,409,526,514.30
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	1,867,764.13		201,284,700.07	203,152,464.20
加：本期收回原轉銷			28,704,318.86	28,704,318.86
減：本期核銷			600,000,000.00	600,000,000.00
加：其他變動	21,652.85		-104,691,479.12	-104,669,826.27
期末餘額	65,783,781.35		1,870,929,689.74	1,936,713,471.09

3、其他債權投資

(1) 其他債權投資情況

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
中國政府債券	4,520,391,412.10	1,978,630,010.01
地方政府債券	2,980,994,549.62	6,750,915,402.45
中央銀行票據和政策性銀行債券	11,779,316,030.51	7,526,973,758.85
政府支持機構債券	206,301,300.89	457,649,669.89
商業銀行及其他金融機構債券	8,363,425,577.95	6,088,488,409.84
公司債券	5,671,270,281.84	5,670,597,283.62
外國政府債券	1,010,481,582.94	20,346,349.80
債券小計	34,532,180,735.85	28,493,600,884.46
同業存單	11,470,518,872.56	5,540,861,015.67
收益憑證	290,254,396.60	
信託計劃	368,742,079.14	199,534,770.34
應計利息	399,396,771.35	308,514,853.75
合計	47,061,092,855.50	34,542,511,524.22
計入其他綜合收益的減值準備餘額	163,946,266.30	166,793,757.34

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
中國政府債券	4,520,391,412.10	1,978,630,010.01
地方政府債券	2,980,994,549.62	6,750,915,402.45
中央銀行票據和政策性銀行債券	11,779,316,030.51	7,526,973,758.85
政府支持機構債券		457,649,669.89
商業銀行及其他金融機構債券	7,883,567,795.46	6,088,488,409.84
公司債券	5,420,845,180.75	5,670,597,283.62
外國政府債券	1,010,481,582.94	20,346,349.80
債券小計	33,595,596,551.38	28,493,600,884.46
同業存單	11,052,966,052.39	5,540,861,015.67
收益憑證	290,254,396.60	
信託計劃	368,742,079.14	199,534,770.34
應計利息	389,520,025.32	308,514,853.75
合計	45,697,079,104.83	34,542,511,524.22
計入其他綜合收益的減值準備餘額	163,833,665.95	166,793,757.34

(2) 其他債權投資減值準備計提情況

其他債權投資預期信用損失準備變動表

集團

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	-2,803,277.02			-2,803,277.02
加：本期收回原轉銷				
減：本期核銷				
加：其他變動	-44,214.02			-44,214.02
期末餘額	20,650,169.61		143,296,096.69	163,946,266.30

本行

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	-2,915,877.37			-2,915,877.37
加：本期收回原轉銷				
減：本期核銷				
加：其他變動	-44,214.02			-44,214.02
期末餘額	20,537,569.26		143,296,096.69	163,833,665.95

集團及本行

損失準備	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	16,467,776.85		149,108,876.82	165,576,653.67
轉移：				
至第一階段				
至第二階段				
至第三階段				
加：本期計提/(轉回)	6,998,989.37		14,317,014.84	21,316,004.21
加：本期收回原轉銷				
減：本期核銷			20,129,794.97	20,129,794.97
加：其他變動	30,894.43			30,894.43
期末餘額	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34

4、其他權益工具投資

(1) 其他權益工具投資情況

集團及本行

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

(九) 長期股權投資

1、投資情況

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
對聯營企業投資	927,043,571.28	883,851,867.58

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
對子公司投資	1,004,332,961.63	1,072,814,552.93
對聯營企業投資	927,043,571.28	883,851,867.58
合計	1,931,376,532.91	1,956,666,420.51

2、對聯營、合營企業投資

集團

聯營企業名稱	2025年度							
	2025年1月1日 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	2025年12月31日 餘額	2025年12月31日 減值準備餘額
邢臺銀行股份有限公司	866,508,603.68		60,874,995.59	-3,285,023.81		2,944,995.82	927,043,571.28	
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	20,847,617.45		1,974,744.80			-22,822,362.25		
合計	887,356,221.13		62,849,740.39	-3,285,023.81		-19,877,366.43	927,043,571.28	

聯營企業名稱	2024年度							
	2024年1月1日 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	2024年12月31日 餘額	2024年12月31日 減值準備餘額
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	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	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

3、對子公司投資

本行

子公司名稱	2025年度				
	2025年1月1日餘額	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	2025年12月31日 減值準備餘額
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	112,799,600.00			-112,799,600.00	
松陽泰業村鎮銀行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25
東莞銀行(國際)有限公司	910,810,000.00				910,810,000.00
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司			47,822,362.25		47,822,362.25
合計	1,136,179,782.25		47,822,362.25	-112,799,600.00	1,071,202,544.50

子公司名稱	2024年度				
	2024年1月1日餘額	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	2024年12月31日 減值準備餘額
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	56,000,000.00		56,799,600.00		112,799,600.00
松陽泰業村鎮銀行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25
東莞長安村鎮銀行股份有限公司		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		38,033,023.16	68,490,500.00	-106,523,523.16	
東莞銀行(國際)有限公司			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

註1：2023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，相關款項於2024年12月支付完成。2025年3月21日，東源泰業村鎮銀行股份有限公司收到國家金融監督管理總局廣東監管局解散批覆(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。

註2：2024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]45號)，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，受讓東莞長安村鎮銀行股份有限公司5.00%股權；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，競買、收購前本行已持有東莞長安村鎮銀行股份有限公司20.00%股權，競買、收購後持有100.00%股權，相關款項分別於2024年7月、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。

註3：2024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。

註4：2024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。

註5：根據《廣西金融監管局關於靈山泰業村鎮銀行變更股權的批覆》(桂金覆[2025]56號)，本行於2025年8月通過協議轉讓方式完成收購5戶自然人股東合計持有的靈山泰業村鎮銀行股份有限公司2,000萬股(佔比40%)的股份，持股比例由30%增至70%，靈山泰業村鎮銀行股份有限公司由本行下屬參股公司轉變為控股子公司；本行於2025年11月通過協議轉讓方式完成收購東莞市啟泰建設有限公司持有的靈山泰業村鎮銀行股份有限公司500萬股(佔比10%)的股份，持股比例增至80%。

本行子公司的相關信息參見附註六/(一)。

(十) 固定資產

1、固定資產情況

集團

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

項目	房屋及建築物	電子及機器設備	交通工具及其他	合計
(6) 本期減少金額	2,569,178.43	37,095,833.57	10,252,031.31	49,917,043.31
– 處置或報廢	2,569,178.43	37,095,833.57	10,252,031.31	49,917,043.31
(7) 2025年12月31日餘額	1,130,684,625.31	711,243,345.23	127,910,621.72	1,969,838,592.26
3. 賬面價值				
(1) 2025年12月31日賬面價值	1,419,998,885.73	250,635,091.70	25,737,719.31	1,696,371,696.74
(2) 2024年12月31日賬面價值	1,533,830,393.97	286,140,327.14	32,236,171.27	1,852,206,892.38

本行

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

項目	房屋及建築物	電子及機器設備	交通工具及其他	合計
3. 賬面價值				
(1) 2025年12月31日賬面價值	1,412,659,603.24	236,218,237.60	24,504,630.13	1,673,382,470.97
(2) 2024年12月31日賬面價值	1,519,558,796.07	278,562,858.26	31,781,813.34	1,829,903,467.67

2、產權瑕疵的固定資產

於2025年12月31日，集團有賬面價值為人民幣806.85萬元(2024年12月31日：人民幣806.85萬元)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。

3、通過經營租賃租出的固定資產情況

於2025年12月31日，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2,896.76萬元(2024年12月31日：280.11萬元)。

4、暫時閒置的固定資產情況

於2025年12月31日，集團有賬面價值為人民幣10,534.19萬元的暫時閒置資產(2024年12月31日：11,138.07萬元)。

(十一) 在建工程

1、在建工程情況

集團

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

本行

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

2、在建工程本期變動情況

集團

項目名稱	2025年1月1日	本期增加金額	本期轉入 固定資產金額	本期其他 減少金額	2025年12月31日
在建工程	90,318,864.35	1,656,755,021.18	14,267,795.22	54,904,540.10	1,677,901,550.21

項目名稱	2024年1月1日	本期增加金額	本期轉入 固定資產金額	本期其他 減少金額	2024年12月31日
在建工程	59,089,268.58	84,339,396.47	3,660,372.15	49,449,428.55	90,318,864.35

本行

項目名稱	2025年1月1日	本期增加金額	本期轉入 固定資產金額	本期其他 減少金額	2025年12月31日
在建工程	61,900,836.87	1,656,704,822.92	5,203,146.79	35,500,962.79	1,677,901,550.21

項目名稱	2024年1月1日	本期增加金額	本期轉入 固定資產金額	本期其他 減少金額	2024年12月31日
在建工程	58,527,109.00	31,265,385.62	597,494.85	27,294,162.90	61,900,836.87

(十二) 使用權資產

1、使用權資產情況

集團

項目	房屋及建築物	辦公及其他設備	其他	合計
1. 賬面原值				
(1) 2023年12月31日餘額	992,725,487.36	107,665.25	1,570,533.37	994,403,685.98
(2) 控股合併轉入	30,419,134.29	81,711.94		30,500,846.23
(3) 本期增加金額	277,336,885.65	155,942.52	179,356.02	277,672,184.19
(4) 本期減少金額	165,076,972.27	109,305.93	40,034.10	165,226,312.30
(5) 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
(6) 控股合併轉入	8,275,027.91			8,275,027.91
(7) 本期增加金額	66,283,101.42	4,100,037.15	35,109.87	70,418,248.44
(8) 本期減少金額	128,931,882.52		27,230.49	128,959,113.01
(9) 2025年12月31日餘額	1,081,030,781.84	4,336,050.93	1,717,734.67	1,087,084,567.44
2. 累計折舊				
(1) 2023年12月31日餘額	347,191,457.72	23,336.00	212,179.52	347,426,973.24
(2) 控股合併轉入	11,423,150.49	20,829.34		11,443,979.83
(3) 本期增加金額	190,163,264.22	120,319.55	244,761.42	190,528,345.19
(4) 本期減少金額	115,413,765.80	45,823.73	40,034.10	115,499,623.63
(5) 2024年12月31日餘額	433,364,106.63	118,661.16	416,906.84	433,899,674.63
(6) 控股合併轉入	5,828,468.58			5,828,468.58
(7) 本期增加金額	160,804,186.86	711,781.68	223,668.28	161,739,636.82
(8) 本期減少金額	73,965,256.86		24,599.39	73,989,856.25
(9) 2025年12月31日餘額	526,031,505.21	830,442.84	615,975.73	527,477,923.78
3. 賬面價值				
(1) 2025年12月31日賬面價值	554,999,276.63	3,505,608.09	1,101,758.94	559,606,643.66
(2) 2024年12月31日賬面價值	702,040,428.40	117,352.62	1,292,948.45	703,450,729.47

本行

項目	房屋及建築物	辦公及其他設備	其他	合計
1. 賬面原值				
(1) 2023年12月31日餘額	988,588,086.82	107,665.25	1,570,533.37	990,266,285.44
(2) 本期增加金額	190,791,998.44		179,356.02	190,971,354.46
(3) 本期減少金額	113,110,479.18	27,593.99	40,034.10	113,178,107.27
(4) 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
(5) 本期增加金額	67,674,566.78	3,778,441.82	35,109.87	71,488,118.47
(6) 本期減少金額	127,427,430.47		27,230.49	127,454,660.96
(7) 2025年12月31日餘額	1,006,516,742.39	3,858,513.08	1,717,734.67	1,012,092,990.14
2. 累計折舊				
(1) 2023年12月31日餘額	345,053,582.06	23,336.00	212,179.52	345,289,097.58
(2) 本期增加金額	152,095,474.92	28,586.09	244,761.42	152,368,822.43
(3) 本期減少金額	102,775,811.29	22,724.61	40,034.10	102,838,570.00
(4) 2024年12月31日餘額	394,373,245.69	29,197.48	416,906.84	394,819,350.01
(5) 本期增加金額	146,766,579.64	589,521.51	223,668.28	147,579,769.43
(6) 本期減少金額	72,676,430.16		24,599.39	72,701,029.55
(7) 2025年12月31日餘額	468,463,395.17	618,718.99	615,975.73	469,698,089.89
3. 賬面價值				
(1) 2025年12月31日賬面價值	538,053,347.22	3,239,794.09	1,101,758.94	542,394,900.25
(2) 2024年12月31日賬面價值	671,896,360.39	50,873.78	1,292,948.45	673,240,182.62

(十三) 無形資產

1、無形資產情況

集團

項目	土地使用權	計算機軟件	合計
1. 賬面原值			
(1) 2023年12月31日餘額	298,001,580.42	958,500,484.98	1,256,502,065.40
(2) 本期增加金額		172,140,104.63	172,140,104.63
(3) 本期減少金額		17,097,987.16	17,097,987.16
(4) 2024年12月31日餘額	298,001,580.42	1,113,542,602.45	1,411,544,182.87
(5) 本期增加金額		172,504,918.12	172,504,918.12
(6) 本期減少金額		2,537,239.48	2,537,239.48
(7) 2025年12月31日餘額	298,001,580.42	1,283,510,281.09	1,581,511,861.51

項目	土地使用權	計算機軟件	合計
2. 累計攤銷			
(1) 2023年12月31日餘額	78,823,129.20	473,290,706.42	552,113,835.62
(2) 本期增加金額	9,429,351.23	138,842,095.38	148,271,446.61
(3) 本期減少金額		13,744,190.35	13,744,190.35
(4) 2024年12月31日餘額	88,252,480.43	598,388,611.45	686,641,091.88
(5) 本期增加金額	9,429,351.23	150,436,701.45	159,866,052.68
(6) 本期減少金額		238,295.08	238,295.08
(7) 2025年12月31日餘額	97,681,831.66	748,587,017.82	846,268,849.48
3. 賬面價值			
(1) 2025年12月31日賬面價值	200,319,748.76	534,923,263.27	735,243,012.03
(2) 2024年12月31日賬面價值	209,749,099.99	515,153,991.00	724,903,090.99

本行

項目	土地使用權	計算機軟件	合計
1. 賬面原值			
(1) 2023年12月31日餘額	298,001,580.42	958,500,484.98	1,256,502,065.40
(2) 本期增加金額		151,603,666.72	151,603,666.72
(3) 本期減少金額		17,097,987.16	17,097,987.16
(4) 2024年12月31日餘額	298,001,580.42	1,093,006,164.54	1,391,007,744.96
(5) 本期增加金額		110,589,288.38	110,589,288.38
(6) 本期減少金額		2,537,239.48	2,537,239.48
(7) 2025年12月31日餘額	298,001,580.42	1,201,058,213.44	1,499,059,793.86
2. 累計攤銷			
(1) 2023年12月31日餘額	78,823,129.20	473,290,706.42	552,113,835.62
(2) 本期增加金額	9,429,351.23	138,842,095.38	148,271,446.61
(3) 本期減少金額		13,744,190.35	13,744,190.35
(4) 2024年12月31日餘額	88,252,480.43	598,388,611.45	686,641,091.88
(5) 本期增加金額	9,429,351.23	147,709,215.92	157,138,567.15
(6) 本期減少金額		238,295.08	238,295.08
(7) 2025年12月31日餘額	97,681,831.66	745,859,532.29	843,541,363.95
3. 賬面價值			
(1) 2025年12月31日賬面價值	200,319,748.76	455,198,681.15	655,518,429.91
(2) 2024年12月31日賬面價值	209,749,099.99	494,617,553.09	704,366,653.08

(十四) 遞延所得稅資產/遞延所得稅負債

1、經抵銷的遞延所得稅資產

集團

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暫時性差異	遞延所得稅資產	可抵扣暫時性差異	遞延所得稅資產
資產減值準備	10,493,505,219.64	2,619,625,141.12	8,132,174,134.56	2,032,171,656.90
應付職工薪酬	776,161,816.43	193,718,650.43	795,396,499.85	198,598,917.49
預計負債	102,779,924.30	25,694,981.08	84,901,532.60	21,225,383.15
租賃相關可抵扣暫時性差異	59,885,586.06	14,967,915.59	57,091,282.67	14,282,853.36
金融工具的公允價值變動	-464,160,538.92	-116,040,134.73	-1,150,480,166.88	-287,620,041.72
其他	192,402,995.70	48,094,548.92	-55,181,915.80	-13,801,678.96
合計	11,160,575,003.21	2,786,061,102.41	7,863,901,367.00	1,964,857,090.22

本行

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暫時性差異	遞延所得稅資產	可抵扣暫時性差異	遞延所得稅資產
資產減值準備	10,426,324,391.31	2,606,581,097.83	8,074,397,330.64	2,018,599,332.66
應付職工薪酬	772,111,792.61	193,027,948.15	790,228,047.04	197,557,011.76
預計負債	102,779,924.30	25,694,981.08	84,901,532.60	21,225,383.15
租賃相關可抵扣暫時性差異	60,083,547.82	15,020,886.96	57,507,338.28	14,376,834.57
金融工具的公允價值變動	-464,160,538.92	-116,040,134.73	-1,150,480,166.88	-287,620,041.72
其他	192,340,995.70	48,085,248.92	-55,243,915.80	-13,810,978.95
合計	11,089,480,112.82	2,772,370,028.21	7,801,310,165.88	1,950,327,541.47

(十五) 其他資產

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他應收款	956,749,956.58	1,104,008,662.59
購置固定資產預付款	116,801,767.50	1,209,000,000.00
長期待攤費用	166,775,921.70	185,842,495.85
應收利息	15,624,779.30	47,659,768.67
抵債資產	11,617,184.80	10,706,884.80
繼續涉入資產	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	136,703,184.57	1,176,524.75
合計	1,852,358,163.63	3,115,418,730.48

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他應收款	940,709,143.36	1,096,052,059.03
購置固定資產預付款	116,801,767.50	1,209,000,000.00
長期待攤費用	140,029,267.34	171,141,481.99
應收利息	15,320,483.74	47,534,048.41
抵債資產	773,300.00	1,163,000.00
繼續涉入資產	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	1,095,124.87	1,029,551.22
合計	1,662,814,455.99	3,082,944,534.47

1、其他應收款

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他應收款	1,063,083,622.00	1,183,937,276.68
減：其他應收款壞賬準備	106,333,665.42	79,928,614.09
合計	956,749,956.58	1,104,008,662.59

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他應收款	1,045,803,391.36	1,175,646,512.43
減：其他應收款壞賬準備	105,094,248.00	79,594,453.40
合計	940,709,143.36	1,096,052,059.03

2、購置固定資產預付款

於2025年12月31日，該金額為集團購置新總部大樓的預付款項人民幣1.17億元(2024年12月31日：人民幣12.09億元)。

3、長期待攤費用

集團

項目名稱	2025年1月1日	本期增加金額	合併轉入金額	本期攤銷金額	2025年12月31日
租入固定資產改良支出	76,386,143.70	7,784,099.41		35,076,072.72	49,094,170.39
其他	109,456,352.15	56,143,660.62		47,918,261.46	117,681,751.31
合計	185,842,495.85	63,927,760.03		82,994,334.18	166,775,921.70

項目名稱	2024年1月1日	本期增加金額	合併轉入金額	本期攤銷金額	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

本行

項目名稱	2025年1月1日	本期增加金額	合併轉入金額	本期攤銷金額	2025年12月31日
租入固定資產改良支出	61,685,129.84	6,331,044.31		29,723,105.54	38,293,068.61
其他	109,456,352.15	37,756,942.10		45,477,095.52	101,736,198.73
合計	171,141,481.99	44,087,986.41		75,200,201.06	140,029,267.34

項目名稱	2024年1月1日	本期增加金額	合併轉入金額	本期攤銷金額	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

4、應收利息

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
應收利息	32,766,517.74	69,001,566.39
減：應收利息壞賬準備	17,141,738.44	21,341,797.72
合計	15,624,779.30	47,659,768.67

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
應收利息	32,405,870.13	68,855,998.87
減：應收利息壞賬準備	17,085,386.39	21,321,950.46
合計	15,320,483.74	47,534,048.41

註：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。

5、抵債資產

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建築物	19,453,228.00	18,153,228.00
減：抵債資產減值準備	7,836,043.20	7,446,343.20
合計	11,617,184.80	10,706,884.80

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建築物	6,165,000.00	6,165,000.00
減：抵債資產減值準備	5,391,700.00	5,002,000.00
合計	773,300.00	1,163,000.00

6、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2025年12月31日確認繼續涉入資產及繼續涉入負債人民幣44,808.54萬元（2024年：人民幣55,702.44萬元）。

(十六) 資產減值準備明細

集團

減值資產項目	2025年1月1日	本期增加額		本期減少額		2025年12月31日
		本期計提/轉回	本期收回已核銷	本期核銷	其他	
存放同業款項	3,006,182.72	709,826.51			6,579.35	3,709,429.88
拆出資金	5,447,825.20	5,852,373.76			-1,843.54	11,302,042.50
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款	7,715,364,711.12	1,765,090,281.44	231,045,023.75	1,636,946,168.19	19,736,515.84	8,054,817,332.28
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款	163,075,538.55	-50,477,213.71				112,598,324.84
債權投資	1,938,744,526.43	488,364,387.90	4,872,142.29	294,389,096.26	88,615,348.83	2,048,976,611.53
其他債權投資	166,793,757.34	-2,803,277.02			44,214.02	163,946,266.30
其他資產	108,716,755.01	28,407,668.37	329,400.13	7,175,019.94	-1,032,643.49	131,311,447.06
長期股權投資	3,504,353.55				3,504,353.55	
合計	10,104,653,649.92	2,235,144,047.25	236,246,566.17	1,938,510,284.39	110,872,524.56	10,526,661,454.39

減值資產項目	2024年1月1日	本期增加額		本期減少額		2024年12月31日
		本期計提/轉回	本期收回已核銷	本期核銷	其他	
存放同業款項	3,081,569.68	-906,098.56			-830,711.60	3,006,182.72
拆出資金	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及墊款	7,492,071,674.23	2,090,219,287.06	46,294,018.05	1,961,222,412.72	-48,002,144.50	7,715,364,711.12
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款	214,351,816.87	-51,276,278.32				163,075,538.55
債權投資	2,417,301,586.15	197,404,496.19	28,704,318.86	600,000,000.00	104,665,874.77	1,938,744,526.43
其他債權投資	165,576,653.67	21,316,004.21		20,129,794.97	-30,894.43	166,793,757.34
其他資產	186,560,767.97	24,085,558.63	1,229,166.23	103,267,995.70	-109,257.88	108,716,755.01
長期股權投資		3,504,353.55				3,504,353.55
合計	10,484,948,242.10	2,283,784,575.35	76,227,503.14	2,684,620,203.39	55,686,467.28	10,104,653,649.92

本行

減值資產項目	2025年1月1日	本期增加額		本期減少額		2025年12月31日
		本期計提/轉回	本期收回已核銷	本期核銷	其他	
存放同業款項	2,993,501.81	706,452.39			6,910.21	3,693,043.99
拆出資金	5,447,825.20	7,003,581.95			-1,843.54	12,453,250.69
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款	7,678,810,933.82	1,758,648,825.21	226,423,739.00	1,614,919,604.66	43,995,552.98	8,004,968,340.39
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款	163,075,538.55	-50,477,213.71				112,598,324.84
債權投資	1,936,713,471.09	488,616,229.35	4,872,142.29	294,389,096.26	88,559,852.58	2,047,252,893.89
其他債權投資	166,793,757.34	-2,915,877.37			44,214.02	163,833,665.95
其他資產	105,918,403.86	28,278,777.17	273,634.63	6,958,631.14	-59,149.87	127,571,334.39
長期股權投資	66,869,582.87					66,869,582.87
合計	10,126,623,014.54	2,229,860,774.99	231,569,515.92	1,916,267,332.06	132,545,536.38	10,539,240,437.01

減值資產項目	2024年1月1日	本期增加額		本期減少額		2024年12月31日
		本期計提/轉回	本期收回已核銷	本期核銷	其他	
存放同業款項	3,059,062.56	-69,614.67			-4,053.92	2,993,501.81
拆出資金	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及墊款	7,459,340,199.65	2,071,017,931.13	38,099,484.72	1,955,567,615.65	-65,920,933.97	7,678,810,933.82
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款及墊款	214,351,816.87	-51,276,278.32				163,075,538.55
債權投資	2,409,526,514.30	203,152,464.20	28,704,318.86	600,000,000.00	104,669,826.27	1,936,713,471.09
其他債權投資	165,576,653.67	21,316,004.21		20,129,794.97	-30,894.43	166,793,757.34
其他資產	183,859,146.46	24,063,209.33	1,096,246.73	103,223,798.97	-123,600.31	105,918,403.86
長期股權投資		66,869,582.87				66,869,582.87
合計	10,441,717,567.04	2,334,510,551.34	67,900,050.31	2,678,921,209.59	38,583,944.56	10,126,623,014.54

(十七) 向中央銀行借款

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
借款	19,292,183,900.00	18,379,283,700.00
再貼現	281,323,123.01	842,824,931.24
應計利息	26,513,444.63	14,321,355.90
合計	19,600,020,467.64	19,236,429,987.14

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
借款	19,285,183,900.00	18,373,583,700.00
再貼現	281,323,123.01	842,824,931.24
應計利息	26,510,236.30	14,318,307.98
合計	19,593,017,259.31	19,230,726,939.22

(十八) 同業及其他金融機構存放款項

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	35,620,352.35	286,525,001.37
境內其他金融機構	1,832,724,778.88	2,208,926,969.94
境外其他金融機構	2,815,797,457.19	337,990,457.57
應計利息	18,563,105.26	6,314,228.76
合計	4,702,705,693.68	2,839,756,657.64

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	239,463,020.88	638,900,946.00
境內其他金融機構	1,832,724,778.88	2,208,926,969.94
境外其他金融機構	2,815,797,457.19	1,048,779,225.66
應計利息	18,633,835.95	6,781,399.14
合計	4,906,619,092.90	3,903,388,540.74

(十九) 拆入資金

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	9,090,486,157.30	10,726,055,796.44
境外銀行同業	3,035,973,515.16	2,670,560,083.58
應計利息	181,096,560.66	210,400,513.25
合計	12,307,556,233.12	13,607,016,393.27

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	9,090,486,157.30	10,726,055,796.44
境外銀行同業	3,092,215,940.70	2,670,560,083.58
應計利息	181,113,902.07	210,400,513.25
合計	12,363,816,000.07	13,607,016,393.27

(二十) 交易性金融負債

集團及本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
積存金	44,791,775.06	

(二十一) 賣出回購金融資產款

1、按交易方類別分析

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	24,175,242,095.15	28,119,634,096.78
境內其他金融機構	1,465,817,828.50	
境外銀行同業	1,007,661,403.04	625,199,357.15
境外其他金融機構		359,363,835.52
應計利息	4,891,525.22	21,514,405.40
合計	26,653,612,851.91	29,125,711,694.85

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
境內銀行同業	20,798,700,000.00	23,983,628,010.11
境外銀行同業	1,007,661,403.04	625,199,357.15
境外其他金融機構		359,363,835.52
應計利息	4,359,209.98	20,748,376.23
合計	21,810,720,613.02	24,988,939,579.01

2、按擔保物類別分析

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
票據		285,028,010.11
債券	26,648,721,326.69	28,819,169,279.34
應計利息	4,891,525.22	21,514,405.40
合計	26,653,612,851.91	29,125,711,694.85

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
票據		285,028,010.11
債券	21,806,361,403.04	24,683,163,192.67
應計利息	4,359,209.98	20,748,376.23
合計	21,810,720,613.02	24,988,939,579.01

(二十二) 吸收存款

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款	157,925,042,127.31	147,104,243,700.58
公司	90,018,088,080.50	85,803,445,751.25
個人	67,906,954,046.81	61,300,797,949.33
定期存款(含通知存款)	266,960,183,843.82	269,395,776,758.16
公司	157,968,805,225.07	161,134,279,758.10
個人	108,991,378,618.75	108,261,497,000.06
財政性存款	625,201,645.01	787,062,540.81
應解匯款及匯出匯款	1,077,172,159.40	1,014,984,999.83
保證金存款	21,162,167,491.50	20,121,728,699.44
應計利息	10,957,808,951.05	9,002,728,509.47
合計	458,707,576,218.09	447,426,525,208.29

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款	157,606,739,521.33	146,892,885,355.61
公司	89,832,676,845.15	85,660,673,268.14
個人	67,774,062,676.18	61,232,212,087.47
定期存款(含通知存款)	265,303,787,001.52	268,386,513,065.66
公司	157,568,557,154.58	161,096,080,458.51
個人	107,735,229,846.94	107,290,432,607.15
財政性存款	625,201,645.01	787,062,540.81
應解匯款及匯出匯款	1,077,172,159.40	1,013,723,445.65
保證金存款	21,157,089,043.04	20,114,617,266.80
應計利息	10,920,640,166.77	8,964,416,435.41
合計	456,690,629,537.07	446,159,218,109.94

(二十三) 應付職工薪酬

1、應付職工薪酬列示

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
短期薪酬	922,135,156.56	880,199,005.00
離職後福利	72,569,224.63	154,834,342.75
其他長期職工薪酬	393,397,847.40	426,694,633.27
合計	1,388,102,228.59	1,461,727,981.02

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
短期薪酬	905,961,221.60	872,693,519.47
離職後福利	72,026,967.68	154,580,361.20
其他長期職工薪酬	387,111,803.06	417,019,795.27
合計	1,365,099,992.34	1,444,293,675.94

2、短期薪酬

集團

項目	2025年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2025年12月31日
(1) 工資、獎金、津貼和補貼	873,972,931.82	1,564,861,374.25	347,846.40	1,527,452,100.83	911,730,051.64
(2) 職工福利費	293,731.74	89,996,866.84		90,216,841.63	73,756.95
(3) 社會保險費		71,696,792.92		71,696,792.92	
其中：醫療保險費		68,630,162.80		68,630,162.80	
工傷保險費		2,889,314.21		2,889,314.21	
生育保險費		177,315.91		177,315.91	
(4) 住房公積金		146,895,215.38		146,895,215.38	
(5) 工會經費和職工教育經費	5,932,341.44	44,236,930.51	6,976.80	39,844,900.78	10,331,347.97
(6) 其他短期薪酬		8,541,241.95		8,541,241.95	
合計	880,199,005.00	1,926,228,421.85	354,823.20	1,884,647,093.49	922,135,156.56

項目	2024年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2024年12月31日
(1) 工資、獎金、津貼和補貼	830,251,270.78	1,598,020,058.14	8,161,196.68	1,562,459,593.78	873,972,931.82
(2) 職工福利費	221,878.90	100,335,321.56	2,449.98	100,265,918.70	293,731.74
(3) 社會保險費		61,929,686.13		61,929,686.13	
其中：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	
(4) 住房公積金	3,921,706.68	139,699,586.06		143,621,292.74	
(5) 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
(6) 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

本行

項目	2025年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2025年12月31日
(1) 工資、獎金、津貼和補貼	866,565,722.41	1,488,459,453.28	217,979.94	1,459,609,836.79	895,633,318.84
(2) 職工福利費	293,731.74	84,259,652.10		84,479,626.89	73,756.95
(3) 社會保險費		68,630,632.70		68,630,632.70	
其中：醫療保險費		65,662,377.34		65,662,377.34	
工傷保險費		2,790,939.45		2,790,939.45	
生育保險費		177,315.91		177,315.91	
(4) 住房公積金		145,506,136.38		145,506,136.38	
(5) 工會經費和職工教育經費	5,834,065.32	43,898,499.23	7,557.75	39,485,976.49	10,254,145.81
(6) 其他短期薪酬		8,541,241.95		8,541,241.95	
合計	872,693,519.47	1,839,295,615.64	225,537.69	1,806,253,451.20	905,961,221.60

項目	2024年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2024年12月31日
(1) 工資、獎金、津貼和補貼	825,683,173.96	1,509,735,252.61	12,092,618.74	1,480,945,322.90	866,565,722.41
(2) 職工福利費	221,878.90	95,225,588.75	134,749.19	95,288,485.10	293,731.74
(3) 社會保險費		60,679,465.55		60,679,465.55	
其中：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	
(4) 住房公積金	3,921,706.68	137,623,283.06		141,544,989.74	
(5) 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
(6) 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

3、離職後福利

集團

項目	2025年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2025年12月31日
(1) 基本養老保險費	688,430.08	203,359,614.82		203,083,283.71	964,761.19
(2) 失業保險費		9,467,124.42		9,467,124.42	
(3) 企業年金繳費		124,349,268.12		124,349,268.12	
(4) 補充退休福利	154,145,912.67	-71,735,574.80		10,805,874.43	71,604,463.44
合計	154,834,342.75	265,440,432.56		347,705,550.68	72,569,224.63

項目	2024年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2024年12月31日
(1) 基本養老保險費	421,434.48	176,398,489.79		176,131,494.19	688,430.08
(2) 失業保險費		8,664,282.94		8,664,282.94	
(3) 企業年金繳費	4,285,609.59	127,484,364.27		131,769,973.86	
(4) 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

本行

項目	2025年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2025年12月31日
(1) 基本養老保險費	434,448.53	196,809,579.42		196,821,523.71	422,504.24
(2) 失業保險費		9,398,239.66		9,398,239.66	
(3) 企業年金繳費		124,349,268.12		124,349,268.12	
(4) 補充退休福利	154,145,912.67	-71,735,574.80		10,805,874.43	71,604,463.44
合計	154,580,361.20	258,821,512.40		341,374,905.92	72,026,967.68

項目	2024年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2024年12月31日
(1) 基本養老保險費	421,434.48	169,307,956.10		169,294,942.05	434,448.53
(2) 失業保險費		8,560,683.71		8,560,683.71	
(3) 企業年金繳費	4,285,609.59	127,414,412.27		131,700,021.86	
(4) 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

4、其他長期職工福利

集團

項目	2025年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2025年12月31日
延期支付薪酬	426,694,633.27	111,973,089.31	989,544.53	146,259,419.71	393,397,847.40

項目	2024年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2024年12月31日
延期支付薪酬	416,921,884.60	135,429,874.43	8,207,575.58	133,864,701.34	426,694,633.27

本行

項目	2025年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2025年12月31日
延期支付薪酬	417,019,795.27	111,163,440.08	1,770,750.09	142,842,182.38	387,111,803.06

項目	2024年1月1日	本期計提	合併轉入	本期減少	2024年12月31日
延期支付薪酬	411,500,149.70	129,456,764.49	7,361,622.28	131,298,741.20	417,019,795.27

(二十四) 應交稅費

集團

稅費項目	2025年12月31日	2024年12月31日
企業所得稅	263,843,039.08	336,903.86
增值稅及附加	133,563,571.61	207,198,037.82
其他	9,107,874.62	18,047,485.19
合計	406,514,485.31	225,582,426.87

本行

稅費項目	2025年12月31日	2024年12月31日
企業所得稅	263,843,039.08	
增值稅及附加	132,783,323.63	205,927,833.28
其他	9,071,532.60	18,008,368.59
合計	405,697,895.31	223,936,201.87

(二十五) 預計負債

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	102,781,023.28	84,901,532.56
其他	4,315,106.13	3,344,299.04
合計	107,096,129.41	88,245,831.60

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	102,779,924.30	84,901,532.56
其他	3,347,886.58	3,344,299.04
合計	106,127,810.88	88,245,831.60

1、表外信貸業務預期信用損失變動表

集團

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段 未來12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失 (未發生信用減值)	第三階段 整個存續期 預期信用損失 (已發生信用減值)	
期初餘額	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56
轉移：				
至第一階段	234,466.82	-234,466.82		
至第二階段	-75,265.64	75,265.64		
至第三階段	-80,152.63	-164,207.87	244,360.50	
加：本期計提/(轉回)	11,806,292.26	6,001,506.21	70,571.69	17,878,370.16
加：本期收回原轉銷				
減：本期核銷				
加：其他變動	1,120.56			1,120.56
期末餘額	96,353,679.47	6,112,411.62	314,932.19	102,781,023.28

本行

損失準備	2025年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56
轉移：				
至第一階段	234,466.82	-234,466.82		
至第二階段	-75,265.64	75,265.64		
至第三階段	-80,152.63	-164,207.87	244,360.50	
加：本期計提/(轉回)	11,805,193.28	6,001,506.21	70,571.69	17,877,271.18
加：本期收回原轉銷				
減：本期核銷				
加：其他變動	1,120.56			1,120.56
期末餘額	96,352,580.49	6,112,411.62	314,932.19	102,779,924.30

集團及本行

損失準備	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	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)	
期初餘額	101,282,150.77	270,740.52		101,552,891.29
轉移：				
至第一階段				
至第二階段	-153,210.23	153,210.23		
至第三階段	-151,891.13		151,891.13	
加：本期計提/(轉回)	-16,509,831.31	10,363.71	-151,891.13	-16,651,358.73
加：本期收回原轉銷				
減：本期核銷				
期末餘額	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56

(二十六) 應付債券

1、應付債券明細

集團及本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
應付二級資本債	10,998,702,692.28	10,998,574,046.84
應付金融債	24,998,688,410.70	22,998,687,040.96
應付同業存單	80,025,052,088.59	77,588,280,740.72
應計利息	461,680,273.97	507,539,178.08
合計	116,484,123,465.54	112,093,081,006.60

2、應付債券的增減變動(不包括劃分為金融負債的優先股、永續債等其他金融工具及應計利息)

集團及本行

項目	2025年1月1日	本期發行	本期償還	溢折價攤銷	2025年12月31日
應付二級資本債	10,998,574,046.84			128,645.44	10,998,702,692.28
應付金融債	22,998,687,040.96	6,000,000,000.00	4,000,000,000.00	1,369.74	24,998,688,410.70
應付同業存單	77,588,280,740.72	164,647,642,200.00	162,355,258,200.00	144,387,347.87	80,025,052,088.59
合計	111,585,541,828.52	170,647,642,200.00	166,355,258,200.00	144,517,363.05	116,022,443,191.57

項目	2024年1月1日	本期發行	本期償還	溢折價攤銷	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

3、應付二級資本債情況

- (1) 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;
- (2) 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;
- (3) 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;

- (4) 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；
- (5) 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；
- (6) 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。

4、應付金融債情況

- (1) 本行於2025年8月13日發行了總額為人民幣15.00億元的金融債券，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1.85%，起息日為2025年8月14日；
- (2) 本行於2025年7月11日發行了總額為人民幣30.00億元的金融債券，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1.78%，起息日為2025年7月14日；
- (3) 本行於2025年6月16日發行了總額為人民幣15.00億元的科技創新債券，該期債券期限為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1.86%，起息日為2025年6月18日；
- (4) 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；
- (5) 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；
- (6) 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；
- (7) 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；
- (8) 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；
- (9) 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。該期債券已於2025年3月1日到期並兌付；

- (10) 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。該期債券已於2024年11月9日到期並兌付；
- (11) 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。該期債券已於2024年9月27日到期並兌付；

5、應付同業存單情況

- (1) 本行於2025年度在全國銀行間債券市場共發行188期同業存單，存單面值共計人民幣1,593.30億元。本行於2025年度在香港共發行21期同業存單，存單面值共計折合人民幣71.47億元；
- (2) 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；

(二十七) 租賃負債

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以內	171,236,064.31	178,347,109.61
一至二年	127,184,464.57	165,489,992.28
二至三年	98,694,674.31	123,558,985.49
三至五年	158,210,085.12	182,480,376.04
五年以上	114,387,305.06	185,894,582.10
未折現租賃負債合計	669,712,593.37	835,771,045.52
減：未確認融資費用	51,440,068.14	76,023,310.01
合計	618,272,525.23	759,747,735.51

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以內	155,755,692.98	163,222,135.01
一至二年	124,163,931.16	150,297,646.30
二至三年	98,421,843.62	120,844,519.33
三至五年	157,750,085.12	182,374,871.36
五年以上	114,157,305.06	185,894,582.10
未折現租賃負債合計	650,248,857.94	802,633,754.10
減：未確認融資費用	51,118,296.45	75,230,532.23
合計	599,130,561.49	727,403,221.87

(二十八) 其他負債**1、其他負債分類**

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他應付款	563,761,032.24	517,471,879.61
資金清算應付款	285,328,689.01	162,850,057.95
遞延收益	36,594,476.57	39,587,656.97
應付股利	8,074,288.87	7,092,538.59
繼續涉入負債	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	213,802.60	344,683.82
合計	1,342,057,658.47	1,284,371,210.76

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他應付款	549,880,956.82	499,871,360.71
資金清算應付款	282,438,474.55	162,751,363.22
遞延收益	35,922,047.13	39,587,656.97
應付股利	8,074,288.87	7,092,538.59
繼續涉入負債	448,085,369.18	557,024,393.82
其他	51,223.00	122,434.22
合計	1,324,452,359.55	1,266,449,747.53

2、其他應付款

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
待劃轉資產證券化款項	15,866,888.96	27,255,295.45
認申購資金暫掛款	291,438,667.23	255,798,604.00
待劃轉款項	21,844,423.64	18,196,826.05
久懸未取款項	7,458,304.09	4,796,483.73
其他	227,152,748.32	211,424,670.38
合計	563,761,032.24	517,471,879.61

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
待劃轉資產證券化款項	15,866,888.96	27,255,295.45
認申購資金暫掛款	291,438,667.23	255,798,604.00
待劃轉款項	21,844,238.07	18,196,540.97
久懸未取款項	5,655,330.95	4,644,393.32
其他	215,075,831.61	193,976,526.97
合計	549,880,956.82	499,871,360.71

(二十九) 股本

項目	2025年1月1日	本年新增	本年減少	2025年12月31日
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

項目	2024年1月1日	本年新增	本年減少	2024年12月31日
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

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(特殊普通合夥)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。

(三十) 其他權益工具

1、期末發行在外永續債基本情況(劃分依據、主要條款和股利或利息的設定機制等)

發行的永續債	發行時間	會計分類	初始利率率	發行價格	數量	賬面價值	到期日或贖期情況	轉股條件	轉換情況
25東莞銀行永續債01	2025年5月16日	權益工具	2.37%	人民幣100元/張	30,000,000.00	2,999,893,867.92	永久存續	無	無
22東莞銀行永續債01	2022年8月8日	權益工具	3.52%	人民幣100元/張	20,000,000.00	1,998,962,264.15	永久存續	無	無
20東莞銀行永續債	2020年5月20日	權益工具	4.25%	人民幣100元/張	22,000,000.00		全額贖回並兌付	無	無

2、永續債的主要條款

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》銀許准予決字[2025]第25號)核准，本行於2025年5月16日在全國銀行間債券市場發行總額為30億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2.37%，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》銀許准予決字[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。本行已於2025年5月22日對該期債券行使贖回選擇權，全額贖回並兌付；

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。上述債券發行均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)全部或部分贖回上述債券。本行須在得到國家金融監督管理總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：使用同等或更高质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國家金融監督管理總局的監管資本要求。

本行有權取消部分或全部債券的派息，且不構成違約事件。如本行全部或部分取消上述債券的派息，自股東會決議通過次日起，直至決定重新開始向上述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。

上述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

項目	2025年1月1日	本年新增	本年減少	2025年12月31日
25東莞銀行永續債01		2,999,893,867.92		2,999,893,867.92
22東莞銀行永續債01	1,998,962,264.15			1,998,962,264.15
20東莞銀行永續債	2,197,358,490.57		2,197,358,490.57	
合計	4,196,320,754.72	2,999,893,867.92	2,197,358,490.57	4,998,856,132.07

項目	2024年1月1日	本年新增	本年減少	2024年12月31日
22東莞銀行永續債01	1,998,962,264.15			1,998,962,264.15
20東莞銀行永續債	2,197,358,490.57			2,197,358,490.57
合計	4,196,320,754.72			4,196,320,754.72

(三十一) 資本公積

集團

項目	2025年1月1日	本期增加	本期減少	2025年12月31日
資本溢價	4,075,210,495.79	2,584,662.51		4,077,795,158.30
其他資本公積	-12,685,892.94	2,944,995.82		-9,740,897.12
合計	4,062,524,602.85	5,529,658.33		4,068,054,261.18

項目	2024年1月1日	本期增加	本期減少	2024年12月31日
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

本行

項目	2025年1月1日	本期增加	本期減少	2025年12月31日
資本溢價	4,074,607,122.46		146,528.56	4,074,460,593.90
其他資本公積	-12,685,892.94	2,944,995.82		-9,740,897.12
合計	4,061,921,229.52	2,944,995.82	146,528.56	4,064,719,696.78

項目	2024年1月1日	本期增加	本期減少	2024年12月31日
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

(三十二) 其他綜合收益

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初餘額	640,659,478.45	362,557,301.73
(1) 不能重分類進損益的其他綜合收益	28,093,486.51	28,009,689.08
其中：其他權益工具投資公允價值變動	28,093,486.51	28,009,689.08
(2) 將重分類進損益的其他綜合收益	-415,873,009.03	326,875,158.83
其中：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	-56,378,062.11	278,968,919.22
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	-53,324,705.00	-50,059,174.65
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	-284,601,909.75	78,220,940.20
權益法下可轉損益的其他綜合收益	-3,285,023.81	9,060,267.03
外幣財務報表折算差額	-18,283,308.36	10,684,207.03
(3) 所得稅影響	97,885,343.04	-76,782,671.19
年末餘額	350,765,298.97	640,659,478.45

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初餘額	627,904,142.75	362,557,301.73
(1) 不能重分類進損益的其他綜合收益	28,093,486.51	28,009,689.08
其中：其他權益工具投資公允價值變動	28,093,486.51	28,009,689.08
(2) 將重分類進損益的其他綜合收益	-394,247,794.69	314,119,823.13
其中：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	-53,744,922.14	278,968,919.22
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	-53,437,305.35	-50,059,174.65
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	-284,601,909.75	78,220,940.20
權益法下可轉損益的其他綜合收益	-3,285,023.81	9,060,267.03
外幣財務報表折算差額	821,366.36	-2,071,128.67
(3) 所得稅影響	97,885,343.04	-76,782,671.19
年末餘額	359,635,177.61	627,904,142.75

(三十三) 盈餘公積

項目	2025年1月1日	本期增加	本期減少	2025年12月31日
法定盈餘公積	4,074,606,700.64	318,968,820.04		4,393,575,520.68

項目	2024年1月1日	本期增加	本期減少	2024年12月31日
法定盈餘公積	3,692,439,554.79	382,167,145.85		4,074,606,700.64

(三十四) 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%。

(三十五) 未分配利潤

1、提取盈餘公積及一般風險準備

- (1) 本行按公司章程規定，按淨利潤的10%提取2025年度法定盈餘公積。
- (2) 經本行於2025年4月11日舉行的2024年年度股東大會審議通過，本行截至2024年12月31日止年度的利潤分配方案如下：
 - 1) 按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積；
 - 2) 提取一般風險準備，人民幣5.00億元。
- (3) 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：
 - 1) 按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積；
 - 2) 提取一般風險準備，人民幣9.00億元。

2、向投資者分配利潤

- (1) 根據2025年4月11日股東大會的批准，本行依據截至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元。
- (2) 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。
- (3) 本行按照2022年無固定期限資本債券於2025年7月16日的2025年付息公告相關規定於2025年8月支付本計息期永續債利息人民幣70,400,000.00元；

本行按照2020年無固定期限資本債券於2025年4月29日的2025年付息公告相關規定於2025年5月支付本計息期永續債利息人民幣93,500,000.00元；

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。

(三十六) 利息淨收入

集團

項目	2025年度	2024年度
利息收入	18,968,614,665.25	20,059,220,768.74
– 存放中央銀行	414,118,278.37	444,186,727.42
– 存放同業	39,466,667.12	35,523,704.18
– 拆出資金	494,024,373.08	273,691,200.54
– 買入返售金融資產	106,430,801.78	189,704,785.21
– 發放貸款及墊款	12,736,794,337.60	13,934,590,751.27
其中：公司貸款和墊款	8,400,525,767.76	9,007,418,541.93
個人貸款和墊款	4,059,195,659.21	4,635,218,273.97
票據貼現	277,072,910.63	291,953,935.37
– 金融投資	5,177,780,207.30	5,181,523,600.12
利息支出	11,645,723,221.01	12,940,564,060.84
– 向中央銀行借款	294,156,352.68	533,074,219.12
– 同業存放	146,278,299.30	172,303,313.49
– 拆入資金	468,679,414.64	492,598,028.71
– 賣出回購金融資產	349,151,096.24	371,257,538.15
– 吸收存款	7,951,077,038.31	8,663,811,861.84
– 發行債券	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
– 租賃負債利息支出	19,617,496.89	26,994,246.91
利息淨收入	7,322,891,444.24	7,118,656,707.90

本行

項目	2025年度	2024年度
利息收入	18,650,909,844.65	19,710,345,399.36
– 存放中央銀行	412,908,270.24	441,968,072.69
– 存放同業	35,060,706.17	28,155,027.85
– 拆出資金	497,219,512.81	273,691,200.54
– 買入返售金融資產	104,462,883.36	184,351,436.79
– 發放貸款及墊款	12,695,900,194.80	13,869,058,598.51
其中：公司貸款和墊款	8,395,327,496.61	8,999,140,292.31
個人貸款和墊款	4,023,499,787.56	4,577,964,370.83
票據貼現	277,072,910.63	291,953,935.37
– 金融投資	4,905,358,277.27	4,913,121,062.98
利息支出	11,557,884,567.33	12,827,491,863.59
– 向中央銀行借款	294,065,702.68	532,996,610.79
– 同業存放	160,686,828.77	185,324,723.73
– 拆入資金	469,255,842.92	492,598,028.71
– 賣出回購金融資產	272,345,256.61	293,155,825.76
– 吸收存款	7,925,589,819.36	8,618,960,064.18
– 發行債券	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
– 租賃負債利息支出	19,177,594.04	23,931,757.80
利息淨收入	7,093,025,277.32	6,882,853,535.77

(三十七) 手續費及佣金淨收入

集團

項目	2025年度	2024年度
手續費及佣金收入：	1,066,775,202.60	893,703,989.50
– 代理手續費收入	300,178,988.72	213,008,265.52
– 結算手續費收入	179,091,421.43	148,988,047.32
– 擔保業務手續費收入	88,856,193.97	92,002,536.09
– 銀行卡手續費收入	61,583,912.83	58,525,533.77
– 委託業務手續費收入	62,040,238.79	74,327,903.86
– 諮詢業務業務收入	50,217,327.40	19,119,654.34
– 賬戶管理費	92,481.68	127,853.57
– 債券借貸業務收入	2,342,299.04	7,962,269.81
– 託管手續費收入	2,985,880.88	1,786,908.87
– 其他手續費收入	319,386,457.86	277,855,016.35
手續費及佣金支出	132,682,505.43	156,434,357.39
– 結算手續費支出	91,107,285.16	97,092,739.58
– 銀行卡手續費支出	9,019,274.74	10,189,880.69
– 代理業務手續費支出	2,505,132.07	1,935,354.41
– 債券借貸手續費支出	2,711,519.36	1,008,580.85
– 其他手續費支出	27,339,294.10	46,207,801.86
手續費及佣金淨收入	934,092,697.17	737,269,632.11

本行

項目	2025年度	2024年度
手續費及佣金收入：	1,066,623,728.62	899,048,894.18
– 代理手續費收入	300,176,241.98	218,219,051.23
– 結算手續費收入	179,244,737.37	149,209,469.28
– 擔保業務手續費收入	88,850,756.80	92,002,536.09
– 銀行卡手續費收入	61,501,707.60	58,518,975.30
– 委託業務手續費收入	62,040,238.79	74,327,903.86
– 諮詢業務業務收入	50,198,997.92	19,119,265.98
– 賬戶管理費	92,481.68	127,853.57
– 債券借貸業務收入	2,342,299.04	7,962,269.81
– 託管手續費收入	2,985,880.88	1,786,908.87
– 其他手續費收入	319,190,386.56	277,774,660.19
手續費及佣金支出	131,229,374.40	156,295,935.31
– 結算手續費支出	90,480,094.74	97,015,864.05
– 銀行卡手續費支出	8,249,463.73	10,164,659.94
– 代理業務手續費支出	2,486,296.57	1,935,354.41
– 債券借貸手續費支出	2,711,519.36	1,008,580.85
– 其他手續費支出	27,302,000.00	46,171,476.06
手續費及佣金淨收入	935,394,354.22	742,752,958.87

(三十八) 投資收益

集團

項目	2025年度	2024年度
處置投資已實現收益/(損失)	492,215,396.41	103,039,992.92
– 貴金屬	6,326,585.59	-2.49
– 衍生金融工具	-28,585,768.95	-20,587,921.94
– 交易性金融資產	-78,433,486.43	-132,845,859.54
– 債權投資	491,507,056.21	184,925,999.92
– 其他債權投資	104,807,335.48	80,520,160.72
– 交易性金融負債	-3,442,744.45	-9,370,434.28
– 貸款	36,418.96	398,050.53
持有期間已實現收益	1,019,957,426.31	1,982,926,285.68
– 金融投資利息淨收入	388,515,858.77	827,593,885.83
– 金融資產分紅	562,386,692.48	1,115,676,922.48
– 股利收入	6,205,134.67	4,752,986.04
– 對聯營企業的投資收益	62,849,740.39	34,902,491.33
其他	4,115,357.51	469,459.26
合計	1,516,288,180.23	2,086,435,737.86

本行

項目	2025年度	2024年度
處置投資已實現收益/(損失)	615,858,148.20	222,074,231.07
– 貴金屬	6,326,585.59	-2.49
– 衍生金融工具	-24,881,910.23	-2,047,052.85
– 交易性金融資產	87,103,452.56	9,390,293.80
– 債權投資	445,811,753.56	143,183,215.64
– 其他債權投資	104,904,592.21	80,520,160.72
– 交易性金融負債	-3,442,744.45	-9,370,434.28
– 貸款	36,418.96	398,050.53
持有期間已實現收益	1,422,748,953.24	1,817,794,493.07
– 金融投資利息淨收入	285,364,404.68	662,462,093.22
– 金融資產分紅	1,069,243,758.05	1,115,676,922.48
– 股利收入	5,291,050.12	4,752,986.04
– 對聯營企業的投資收益	62,849,740.39	34,902,491.33
其他	611,003.96	469,459.26
合計	2,039,218,105.40	2,040,338,183.40

(三十九) 其他收益

集團

項目	2025年度	2024年度
政府補助	15,741,680.00	83,534,208.48

本行

項目	2025年度	2024年度
政府補助	15,689,709.76	83,380,028.82

2025年集團收到政府補助共計人民幣1,574.17萬元，其中包括本行收到的貸款風險補償人民幣1,384.29萬元、深圳市福田區辦公用房補貼人民幣99.86萬元、創業擔保貸款經辦銀行獎補資金人民幣37.74萬元、穩崗補貼人民幣28.23萬元、擴崗補助人民幣8.30萬元、博士工作站建站資助人民幣5.76萬元、勞工處發還產假薪酬計劃人民幣2.47萬元、長沙分行新大樓購房獎勵人民幣1.12萬元、一次性就業補貼人民幣1.00萬元、深圳市福田區支持金融業高質量發展政府補助人民幣0.20萬元；子公司樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司收到的失業保險穩崗返還資金2.43萬元、扶持自主就業退役士兵創業就業減免稅費人民幣0.90萬元；子公司重慶開州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1.24萬元；子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司收到的個稅返還人民幣0.63萬元。

2024年集團收到政府補助共計人民幣8,353.42萬元，其中包括本行收到的貸款支持工具激勵資金人民幣6,470.30萬元、貸款風險補償人民幣1,499.21萬元、失業保險穩崗返還人民幣176.99萬元、博士工作站建站資助人民幣2.70萬元、信用再擔保中心劃入風險準備金人民幣45.58萬元、一次性擴崗補助人民幣34.75萬元、創業擔保貸款經辦銀行獎補資金人民幣28.30萬元、深圳市支持金融企業發展政府補助人民幣46.78萬元、一次性留工補助人民幣9.61萬元、深圳市福田區支持金融業高質量發展政府補助人民幣8.85萬元、金融高級管理人才培養經費資助人民幣14.93萬元；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1.68萬元、一次性擴崗補助人民幣0.10萬元；子公司樅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3.83萬元；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9.81萬元。

(四十) 公允價值變動收益/(損失)

集團

項目	2025年度	2024年度
衍生金融工具	322,138,754.06	-94,959,235.42
交易性金融資產	-319,880,310.30	327,625,436.75
交易性金融負債	-2,386,104.29	
其他	2,372,562.44	
合計	2,244,901.91	232,666,201.33

本行

項目	2025年度	2024年度
衍生金融工具	314,295,255.98	-92,954,189.08
交易性金融資產	-665,384,891.48	551,404,155.30
交易性金融負債	-2,386,104.29	
其他	2,372,562.44	
合計	-351,103,177.35	458,449,966.22

(四十一) 資產處置收益

集團

項目	2025年度	2024年度
固定資產及其他長期資產處置淨損失	-1,135,009.56	285,724.94

本行

項目	2025年度	2024年度
固定資產及其他長期資產處置淨損失	1,006,889.46	-1,280,768.20

(四十二) 稅金及附加

集團

項目	2025年度	2024年度
城市維護建設稅	43,954,867.00	55,855,129.04
教育費附加	31,488,440.13	39,986,659.99
其他	31,788,594.88	31,219,275.53
合計	107,231,902.01	127,061,064.56

本行

項目	2025年度	2024年度
城市維護建設稅	43,755,662.14	55,616,935.08
教育費附加	31,335,979.20	39,797,972.78
其他	31,505,470.07	30,551,453.88
合計	106,597,111.41	125,966,361.74

(四十三) 業務及管理費

集團

項目	2025年度	2024年度
職工薪酬費用	2,303,641,943.72	2,436,325,811.03
– 短期薪酬	1,926,228,421.85	1,970,813,355.70
– 離職後福利	265,440,432.56	330,082,580.90
– 其他長期職工福利	111,973,089.31	135,429,874.43
折舊及攤銷	636,808,262.76	675,436,257.12
租金及物業管理費	16,854,315.08	23,418,206.62
其他辦公及行政費用	808,502,164.22	842,069,054.63
合計	3,765,806,685.78	3,977,249,329.40

本行

項目	2025年度	2024年度
職工薪酬費用	2,209,280,568.12	2,323,953,759.98
– 短期薪酬	1,839,295,615.64	1,871,734,049.51
– 離職後福利	258,821,512.40	322,762,945.98
– 其他長期職工福利	111,163,440.08	129,456,764.49
折舊及攤銷	607,383,801.22	621,522,360.71
租金及物業管理費	13,821,444.46	16,211,653.04
其他辦公及行政費用	773,566,740.03	802,562,669.34
合計	3,604,052,553.83	3,764,250,443.07

(四十四) 信用減值損失

集團

項目	2025年度	2024年度
存放同業款項減值損失	709,826.51	-906,098.56
拆出資金減值損失	5,852,373.76	-562,747.41
發放貸款及墊款減值損失	1,714,613,067.73	2,038,943,008.74
債權投資減值損失	488,364,387.90	197,404,496.19
其他債權投資減值損失	-2,803,277.02	21,316,004.21
其他資產減值損失	28,017,968.37	23,584,458.63
信貸承諾減值損失	17,878,370.16	-16,651,358.73
合計	2,252,632,717.41	2,263,127,763.07

本行

項目	2025年度	2024年度
存放同業款項減值損失	706,452.39	-69,614.67
拆出資金減值損失	7,003,581.95	-562,747.41
發放貸款及墊款減值損失	1,708,171,611.50	2,019,741,652.81
債權投資減值損失	488,616,229.35	203,152,464.20
其他債權投資減值損失	-2,915,877.37	21,316,004.21
其他資產減值損失	27,889,077.17	23,562,109.33
信貸承諾減值損失	17,877,271.18	-16,651,358.73
合計	2,247,348,346.17	2,250,488,509.74

(四十五) 其他資產減值損失

集團

項目	2025年度	2024年度
長期股權投資減值準備損失		3,504,353.55
抵債資產減值準備損失	389,700.00	501,100.00
合計	389,700.00	4,005,453.55

本行

項目	2025年度	2024年度
長期股權投資減值準備損失		66,869,582.87
抵債資產減值準備損失	389,700.00	501,100.00
合計	389,700.00	67,370,682.87

(四十六) 營業外收入

集團

項目	2025年度	2024年度
久懸戶收入	963,931.94	1,013,588.37
其他	15,381,071.09	21,635,519.90
合計	16,345,003.03	22,649,108.27

本行

項目	2025年度	2024年度
久懸戶收入	963,931.94	1,013,588.37
其他	4,940,223.22	2,732,599.22
合計	5,904,155.16	3,746,187.59

(四十七) 營業外支出

集團

項目	2025年度	2024年度
罰款及滯納金	21,394,751.43	5,771,840.46
捐贈支出	16,022,102.11	8,787,498.18
其他	3,640,932.55	1,780,490.32
合計	41,057,786.09	16,339,828.96

本行

項目	2025年度	2024年度
罰款及滯納金	20,641,668.21	5,471,840.46
捐贈支出	16,022,102.11	8,775,248.18
其他	3,420,513.84	1,773,508.86
合計	40,084,284.16	16,020,597.50

(四十八) 所得稅費用

1、所得稅費用表

集團

項目	2025年度	2024年度
當期所得稅費用	558,127,830.66	16,437,836.40
匯算清繳差異調整	1,532,601.40	-2,389,367.21
遞延所得稅費用	-487,418,446.03	84,811,659.03
合計	72,241,986.03	98,860,128.22

本行

項目	2025年度	2024年度
當期所得稅費用	557,771,458.13	5,768,539.73
匯算清繳差異調整	1,532,601.40	-3,078,913.99
遞延所得稅費用	-488,169,924.96	97,005,772.03
合計	71,134,134.57	99,695,397.77

2、會計利潤與所得稅費用調整過程

集團

項目	2025年度	2024年度
利潤總額	3,150,681,732.31	3,831,684,057.35
按稅率25%計算的預期所得稅	787,670,433.08	957,921,014.34
子公司適用不同稅率的影響	10,694,751.71	13,379,947.23
非納稅項目收益	-782,715,939.85	-948,516,379.96
不可作納稅抵扣的支出	34,741,483.14	51,916,619.81
匯算清繳差異	1,532,601.40	-2,389,367.21
其他	20,318,656.55	26,548,294.01
所得稅費用	72,241,986.03	98,860,128.22

本行

項目	2025年度	2024年度
利潤總額	3,260,822,334.98	3,921,366,856.27
按稅率25%計算的預期所得稅	815,205,583.75	980,341,714.07
非納稅項目收益	-782,722,347.85	-928,582,958.32
不可作納稅抵扣的支出	34,650,098.54	51,015,556.01
匯算清繳差異	1,532,601.40	-3,078,913.99
其他	2,468,198.73	
所得稅費用	71,134,134.57	99,695,397.77

(四十九) 基本及稀釋每股收益的計算過程

基本每股收益以歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

1、扣除非經常性損益前基本及每股收益

項目	2025年度	2024年度
歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤	2,917,933,554.22	3,573,585,707.89
本行發行在外普通股的加權平均數	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
基本及稀釋每股收益		
其中：持續經營基本每股收益	1.25	1.53
終止經營基本每股收益		

2、扣除非經常性損益後基本及每股收益

項目	2025年度	2024年度
歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤	2,928,657,729.92	3,502,735,723.26
本行發行在外普通股的加權平均數	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00
基本及稀釋每股收益		
其中：持續經營稀釋每股收益	1.25	1.50
終止經營稀釋每股收益		

3、計算過程

(1) 歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤計算過程

項目	2025年度	2024年度
歸屬於母公司的合併淨利潤	3,081,833,554.22	3,737,678,584.60
減：母公司永續債當期發放利息的影響	163,900,000.00	164,092,876.71
歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤	2,917,933,554.22	3,573,585,707.89

(2) 扣除非經常性損益後歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤計算過程

項目	2025年度	2024年度
歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤	2,917,933,554.22	3,573,585,707.89
減：扣除影響母公司股東淨利潤的非經常性損益	-10,724,175.70	70,849,984.63
扣除非經常性損益後歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤	2,928,657,729.92	3,502,735,723.26

(五十) 現金流量表補充資料

1、現金流量表補充資料

集團

補充資料	2025年度	2024年度
1、將淨利潤調節為經營活動現金流量：		
淨利潤	3,078,439,746.28	3,732,823,929.13
加：信用減值損失	2,252,632,717.41	2,263,127,763.07
其他資產減值損失	389,700.00	4,005,453.55
折舊及攤銷	636,808,262.76	675,436,257.12
租賃負債利息支出	19,617,496.89	26,994,246.91
已發生信用減值利息收入	-138,998,350.97	-127,110,624.05
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失	2,224,583.34	-285,724.94
公允價值變動淨損失/(收益)	-2,244,901.91	-232,666,201.33
金融投資利息收入	-5,177,780,207.30	-5,181,523,600.12
投資收益	-538,918,968.75	-1,390,461,336.60
未實現的匯兌損益	315,667,287.83	-48,049,697.31
應付債券利息支出	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
遞延所得稅資產淨額的增加	-736,367,395.98	84,811,659.03
經營性應收項目的減少(增加以「-」號填列)	-29,639,399,209.88	-42,387,362,894.49
經營性應付項目的增加(減少以「-」號填列)	37,290,009,554.28	9,857,923,557.47
經營活動產生的現金流量淨額	9,778,843,836.95	-30,041,812,359.94
2、現金及現金等價物淨變動情況：		
現金的期末餘額	743,110,633.02	1,227,266,352.50
減：現金的期初餘額	1,227,266,352.50	694,929,883.52
加：現金等價物的期末餘額	33,228,780,942.49	23,389,728,518.49
減：現金等價物的期初餘額	23,389,728,518.49	38,871,118,983.96
現金及現金等價物淨增加額	9,354,896,704.52	-14,949,053,996.49

本行

補充資料	2025年度	2024年度
1、將淨利潤調節為經營活動現金流量：		
淨利潤	3,189,688,200.41	3,821,671,458.50
加：信用減值損失	2,247,348,346.17	2,250,488,509.74
其他資產減值損失	389,700.00	67,370,682.87
折舊及攤銷	607,383,801.22	621,522,360.71
租賃負債利息支出	19,177,594.04	23,931,757.80
已發生信用減值利息收入	-138,998,350.97	-127,110,624.05
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失	873,321.47	1,280,768.20
公允價值變動淨損失/(收益)	351,103,177.35	-458,449,966.22
金融投資利息收入	-4,905,358,277.27	-4,913,121,062.98
投資收益	-1,155,213,753.48	-1,441,521,845.61
未實現的匯兌損益	315,667,287.83	-45,731,052.53
應付債券利息支出	2,416,763,522.95	2,680,524,852.62
遞延所得稅資產淨額的增加	-737,455,778.77	97,005,772.03
經營性應收項目的減少(增加以「-」號填列)	-29,808,864,843.22	-40,549,001,178.16
經營性應付項目的增加(減少以「-」號填列)	34,624,701,155.34	10,162,652,066.87
經營活動產生的現金流量淨額	7,027,205,103.07	-27,808,487,500.21
2、現金及現金等價物淨變動情況：		
現金的期末餘額	731,354,596.25	1,219,204,432.39
減：現金的期初餘額	1,219,204,432.39	687,785,392.26
加：現金等價物的期末餘額	32,511,546,337.16	22,729,131,043.09
減：現金等價物的期初餘額	22,729,131,043.09	38,625,739,460.78
現金及現金等價物淨增加額	9,294,565,457.93	-15,365,189,377.56

2、現金和現金等價物的構成

集團

項目	2025年度	2024年度
庫存現金	743,110,633.02	1,227,266,352.50
存放中央銀行超額存款準備金	12,932,425,440.96	7,806,116,258.22
原到期日不超過三個月的		
- 存放同業及其他金融機構款項	5,305,426,104.45	3,205,540,348.03
- 拆出資金	2,210,299,934.06	2,588,056,693.12
- 買入返售金融資產	1,394,234,362.00	9,186,983,000.00
- 交易性金融資產		100,493,064.38
- 債權投資	1,124,912,101.02	150,185,938.24
- 其他債權投資	10,261,483,000.00	352,353,216.50
期末現金及現金等價物餘額	33,971,891,575.51	24,616,994,870.99

本行

項目	2025年度	2024年度
庫存現金	731,354,596.25	1,219,204,432.39
存放中央銀行超額存款準備金	12,792,839,470.65	7,725,994,565.12
原到期日不超過三個月的		
– 存放同業及其他金融機構款項	4,884,196,605.89	2,995,564,565.73
– 拆出資金	2,197,851,159.60	2,588,056,693.12
– 買入返售金融資產	1,276,264,000.00	8,816,483,000.00
– 交易性金融資產		100,493,064.38
– 債權投資	1,124,912,101.02	150,185,938.24
– 其他債權投資	10,235,483,000.00	352,353,216.50
期末現金及現金等價物餘額	33,242,900,933.41	23,948,335,475.48

六、在其他主體中的權益

(一) 在子公司中的權益

2025年12月31日，子公司的背景情況如下：

子公司名稱	註冊資本	主要經營地	註冊地	業務性質	持股比例(%)	取得方式
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	人民幣0.5億元	重慶開州	重慶開州	銀行業	63.10	設立
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	人民幣1.1億元	安徽樅陽	安徽樅陽	銀行業	84.55	設立
東莞銀行(國際)有限公司	港幣10億元	中國香港	中國香港	銀行業	100.00	設立
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	人民幣0.5億元	廣西靈山	廣西靈山	銀行業	80.00	設立

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，莞銀國際有限公司名稱確定為東莞銀行(國際)有限公司。2025年8月11日，東莞銀行(國際)有限公司正式開業。

註2：根據《廣西金融監管局關於靈山泰業村鎮銀行變更股權的批覆》(桂金覆[2025]56號)，本行於2025年8月通過協議轉讓方式完成收購5戶自然人股東合計持有的靈山泰業村鎮銀行股份有限公司2,000萬股(佔比40%)的股份，持股比例由30%增至70%，靈山泰業村鎮銀行股份有限公司由本行下屬參股公司轉變為控股子公司；本行於2025年11月通過協議轉讓方式完成收購東莞市啟泰建設有限公司持有的靈山泰業村鎮銀行股份有限公司500萬股(佔比10%)的股份，持股比例增至80%。

(二) 在聯營企業中的權益

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
不重要的聯營企業	927,043,571.28	887,356,221.13
減：減值準備		3,504,353.55
合計	927,043,571.28	883,851,867.58

採用權益法核算的不重要聯營企業的匯總信息如下：

項目	2025年12月31日/ 2025年度	2024年12月31日/ 2024年度
投資賬面價值合計	927,043,571.28	883,851,867.58
下列各項按持股比例計算的合計數		
淨利潤	62,849,740.39	34,902,491.33
其他綜合收益	-3,285,023.81	9,060,267.03
綜合收益總額	59,564,716.58	43,962,758.36
資本公積	2,944,995.82	

(三) 在納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

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，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集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則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。

(四) 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

1、在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、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2025年12月31日及2024年12月31日，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集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

集團

項目	2025年12月31日			
	賬面價值			最大損失敞口
	交易性金融資產	其他債權投資	合計	
理財產品	760,116,023.59		760,116,023.59	760,116,023.59
信託計劃	3,800,000.00	369,367,554.36	373,167,554.36	373,167,554.36
基金	31,308,232,913.05		31,308,232,913.05	31,308,232,913.05
資產支持證券	52,956,092.68	380,415,926.57	433,372,019.25	433,372,019.25
合計	32,125,105,029.32	749,783,480.93	32,874,888,510.25	32,874,888,510.25

項目	2024年12月31日			
	賬面價值			最大損失敞口
	交易性金融資產	其他債權投資	合計	
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

上述由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。

2、在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

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。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2025年12月31日，集團發起設立但未納入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253.13億元(2024年12月31日：246.68億元)。

3、在集團於各期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

2025年度，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0.55億元(2024年度：0.65億元)。

2025年度，集團已到期的非保本理財產品金額共計人民幣578.21億元(2024年：人民幣749.57億元)。

七、與金融工具相關的風險

(一) 金融工具風險管理概述

1、主要的金融風險

集團在經營過程中面臨的金融工具風險主要包括信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

2、金融風險管理的目標

集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

3、金融風險管理框架

董事會為集團風險管理政策的最高決策者及通過風險管理委員會監督集團的風險管理職能。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集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，集團已制定風險管理政策以辨別和分析集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控集團的風險水平。集團會定期審閱這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或集團經營活動的改變。

高級管理層為集團風險管理框架的最高執行者，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。

(二) 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，如信貸承諾等。集團的主要業務目前集中於廣東省。這表明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，並定期向集團高級管理層進行匯報。集團已建立相關機制，制定相關信用風險限額，定期監控上述信用風險限額，並至少每年進行一次審核。

1、信用風險的計量

(1) 信貸業務

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。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。

發放貸款和墊款及表外信用承諾分類的核心定義為：

- (一) 正常類：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。
- (二) 關注類：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。
- (三) 次級類：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。
- (四) 可疑類：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。
- (五) 損失類：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。

(2) 資金業務

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。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。

2、預計信用損失的計量

(1) 金融工具風險階段劃分

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。

① 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，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個標準：

- a、信用利差顯著上升
- b、借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化
- c、申請寬限期或債務重組
- d、借款人經營情況的重大不利變化
- e、擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)
- f、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
- g、如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

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。

2025年度，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。

② 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，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：

- a、借款人長期處於寬限期
- b、借款人死亡

- c、 借款人破產
- d、 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- e、 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- f、 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- g、 借款人很可能破產
- h、 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。

(2) 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，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，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。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。

(3) 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：

- a、 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；
- b、 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，集團應被償付的金額；
- c、 違約損失率是指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。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、以近期違約概率推導而來。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。

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。

(4) 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。

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。

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2025年12月31日，經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%。

3、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，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。除附註十/(一)、所載集團及本行作出的信貸承諾外，集團及本行沒有提供任何其他可能令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十/(一)披露。

參見本附註「三/(九)6、金融工具減值」。

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。

4、金融資產的信用質量分析

集團

項目	賬面餘額			預期信用減值準備			合計	
	第一階段	第二階段	第三階段	第一階段	第二階段	第三階段		
發放貸款及墊款	377,033,627,730.70	7,554,111,926.31	4,249,162,388.04	388,836,902,045.05	2,927,603,655.57	1,540,780,479.78	3,699,031,521.77	8,167,415,657.12
投資(註1)	191,774,161,889.80		3,028,454,400.30	194,802,616,290.10	78,646,236.23		2,134,276,641.60	2,212,922,877.83
其他(註2)	25,796,430,214.27	42,216,417.50	179,018,522.68	26,017,665,154.45	15,013,560.67	9,936,017.42	113,537,298.15	138,486,876.24
合計	594,604,219,834.77	7,596,328,343.81	7,456,635,311.02	609,657,183,489.60	3,021,263,452.47	1,550,716,497.20	5,946,845,461.52	10,518,825,411.19

2025年12月31日

項目	2024年12月31日							
	賬面餘額			預期信用減值準備				
	第一階段	第二階段	合計	第一階段	第二階段	合計		
發放貸款及墊款	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(註1)	174,557,302,921.77		3,323,878,211.31	177,881,181,133.08	91,312,497.34		2,014,225,786.43	2,105,538,283.77
其他(註2)	25,507,709,854.93	38,753,148.01	187,074,606.42	25,733,537,609.36	8,454,351.98	7,561,095.51	93,708,972.24	109,724,419.73
合計	554,948,528,977.20	7,374,199,230.78	7,615,405,425.94	569,938,133,633.92	3,543,488,374.58	1,725,687,221.76	4,824,527,356.83	10,093,702,953.17
本行								
項目	2025年12月31日							
	賬面餘額			預期信用減值準備				
	第一階段	第二階段	合計	第一階段	第二階段	合計		
發放貸款及墊款	375,802,965,670.66	7,494,425,753.08	4,207,694,367.10	387,505,085,790.84	2,919,269,848.29	1,533,628,542.90	3,664,668,274.04	8,117,566,665.23
投資(註1)	180,955,208,497.45		3,028,454,400.30	183,983,662,897.75	76,809,918.24		2,134,276,641.60	2,211,086,559.84
其他(註2)	25,892,226,311.15	41,765,553.58	177,433,839.14	26,111,425,703.87	16,146,294.68	9,846,874.04	112,332,760.35	138,325,929.07
合計	582,650,400,479.26	7,536,191,306.66	7,413,582,606.54	597,600,174,392.46	3,012,226,061.21	1,543,475,416.94	5,911,277,675.99	10,466,979,154.14
項目	2024年12月31日							
	賬面餘額			預期信用減值準備				
	第一階段	第二階段	合計	第一階段	第二階段	合計		
發放貸款及墊款	354,083,860,654.72	7,290,712,219.58	4,081,581,469.95	365,456,154,344.25	3,437,368,725.68	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,841,886,472.37
投資(註1)	165,804,293,147.33		3,323,878,211.31	169,128,171,358.64	89,281,442.00		2,014,225,786.43	2,103,507,228.43
其他(註2)	24,867,942,667.57	38,604,198.56	186,638,418.27	25,093,185,284.40	8,441,327.01	7,547,514.48	93,368,889.38	109,357,730.87
合計	544,756,096,469.62	7,329,316,418.14	7,592,098,099.53	559,677,510,987.29	3,535,091,494.69	1,716,925,009.27	4,802,734,927.71	10,054,751,431.67

註1：2025年12月31日、2024年12月31日，投資包括債權投資、其他債權投資。

註2：其他包括存放及拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、應收利息及其他應收款等。

5、債券投資的信用風險評級狀況

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，集團債券投資按債項評級的分析如下：

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
既未逾期也未發生信用減值總額(含應計利息)		
AAA級	39,835,666,188.06	41,462,764,059.33
AA - 至AA+級	6,630,461,898.09	5,483,071,032.91
A - 至A+級別	3,078,673,853.30	5,168,932,091.87
A3至A1級別	5,875,439,284.64	1,160,739,498.94
BBB - 至BBB+級	1,257,119,370.06	1,836,956,805.94
Baa3至Baa1級	202,560,147.72	298,429,275.12
無評級	119,061,412,309.11	112,474,278,500.02
減：減值準備	56,021,506.52	50,464,947.27
賬面價值小計	175,885,311,544.46	167,834,706,316.86
已逾期未發生信用減值		
賬面金額		
減：減值準備		
賬面價值小計		
已發生信用減值		
賬面金額	10,894,400.30	10,878,904.60
減：減值準備		
賬面價值小計	10,894,400.30	10,878,904.60
合計	175,896,205,944.76	167,845,585,221.46

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
既未逾期也未發生信用減值總額(含應計利息)		
AAA級	37,915,507,818.71	39,476,818,606.96
AA - 至AA+級	6,392,095,967.36	5,086,499,543.48
A - 至A+級別	3,078,673,853.30	5,168,932,091.87
A3至A1級別	5,875,439,284.64	1,160,739,498.94
BBB - 至BBB+級	1,257,119,370.06	1,836,956,805.94
Baa3至Baa1級	202,560,147.72	298,429,275.12
無評級	111,764,996,967.51	106,103,785,667.38

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
減：減值準備	54,297,788.88	48,433,891.93
賬面價值小計	166,432,095,620.42	159,083,727,597.76
已逾期未發生信用減值		
賬面金額		
減：減值準備		
賬面價值小計		
已發生信用減值		
賬面金額	10,894,400.30	10,878,904.60
減：減值準備		
賬面價值小計	10,894,400.30	10,878,904.60
合計	166,442,990,020.72	159,094,606,502.36

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上。

6、金融資產信用風險集中度分析

集團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。集團發放貸款和墊款行業集中度相關分析參見附註五/(七)/3。

(三) 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。

1、流動性風險管理

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。

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。

2、剩餘到期日分析

下表列示於各資產負債表日資產負債根據相關剩餘到期還款日的分析：

集團

項目	2025年12月31日							合計
	無期限	逾期即期償還	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	5年以上	
資產項目：								
現金及存放中央銀行款項	24,388,862,052.02	13,687,831,305.68			98,935,198.55			38,175,628,556.25
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金		5,302,570,159.79	3,204,492,777.17	4,243,345,951.88	10,288,159,092.49	357,049,415.88		23,395,617,397.21
貴金屬		44,791,775.06						44,791,775.06
衍生金融資產			65,193,144.92	61,516,826.22	223,771,686.27	210,674,248.92	707,971.01	561,863,877.34
買入返售金融資產			1,394,384,377.62					1,394,384,377.62
發放貸款及墊款(註1)	1,278,801,292.00	2,896,304,616.87	13,793,411,201.67	27,903,216,300.79	92,678,167,097.73	97,426,042,505.07	144,806,141,698.64	380,782,084,712.77
投資(註2)	1,866,987,056.46	32,203,348,936.65	13,603,477,308.61	4,769,661,426.98	22,316,882,194.24	111,931,572,360.99	48,000,273,888.42	234,692,203,172.35
其他資產	9,114,980,850.85	696,628,936.98	3,133,224.82	302,726.36	394,646,078.39	19,739,245.14	5,154,677.42	10,234,585,739.96
資產總計	36,649,631,251.33	54,831,475,731.03	32,064,092,034.81	36,978,043,232.23	126,000,561,347.67	209,945,077,776.00	192,812,278,235.49	689,281,159,608.56
負債項目：								
向中央銀行借款			3,278,859,485.12	12,823,552,526.01	3,497,608,456.51			19,600,020,467.64
同業及其他金融機構存款項和拆入資金		1,900,999,357.17	3,008,013,683.87	2,588,433,391.17	7,863,857,577.92	1,650,957,916.67		17,010,261,926.80
交易性金融負債		44,791,775.06						44,791,775.06
衍生金融負債			30,509,489.76	70,717,828.44	122,929,940.17	192,567,607.32	882,277.42	417,607,143.11
賣出回購金融資產款			25,972,529,100.93	681,083,750.98				26,653,612,851.91
吸收存款		168,517,973,744.02	21,014,768,504.27	31,486,850,706.49	103,766,492,201.95	133,921,422,372.65	68,688.71	458,707,576,218.09
應付債券			7,474,792,948.85	23,213,599,141.63	56,798,156,294.40	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租賃負債			16,388,679.67	27,541,519.49	124,664,648.40	355,315,419.81	94,362,257.86	618,272,525.23
其他負債	75,314,159.04	1,602,870,765.79	6,355,348.88	9,954,752.10	1,109,810,165.06	424,435,212.37	15,030,098.54	3,243,770,501.78
負債合計	75,314,159.04	172,066,635,642.04	60,802,217,241.35	70,999,733,616.31	173,283,519,284.41	154,543,570,917.20	11,109,046,014.81	642,780,036,875.16
表內流動性淨額	36,574,317,092.29	-117,235,159,911.01	-28,738,125,206.54	-33,921,690,384.08	-47,282,957,936.74	55,401,506,858.80	181,703,232,220.68	46,501,122,733.40
衍生金融工具的名義金額		18,896,670,227.42	18,896,670,227.42	19,432,846,255.06	41,003,617,284.61	17,720,492,042.60	35,144,000.00	97,088,763,809.69

項目	2024年12月31日						合計
	無期限	逾期/即期償還	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	
資產項目：							
現金及存放中央銀行款項	26,068,885,241.16	9,046,554,374.41			10,482,235.44		35,125,921,851.01
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金		3,162,197,797.94	1,809,190,828.30	2,563,382,493.84	6,540,715,420.07		14,075,486,540.15
衍生金融資產			73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06	750,628,285.31
買入返售金融資產			9,187,658,218.22				9,187,658,218.22
發放貸款及墊款(註1)	2,000,773,198.75	3,951,662,799.08	15,996,755,103.58	25,633,963,710.46	82,168,757,265.86	134,495,935,284.29	358,608,050,180.36
投資(註2)	1,680,566,512.63	40,648,423,297.57	5,134,269,138.65	13,394,930,771.56	35,676,594,333.98	96,747,913,343.69	245,646,981,535.72
其他資產	6,809,990,181.59	1,988,666,181.43	4,509,739.79	534,812.43	513,988,520.71	11,382,111.50	9,335,007,265.47
資產總計	36,560,215,134.13	58,797,504,450.43	32,205,468,101.61	41,645,076,669.20	125,009,260,125.33	191,646,016,235.59	672,729,733,856.24
負債項目：							
向中央銀行借款			1,137,680,692.04	3,086,988,497.06	15,011,750,798.04		19,236,429,987.14
同業及其他金融機構存款項和拆入資金		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
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
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	164,328,393,186.58	447,426,525,208.29
應付債券			11,020,713,155.67	23,093,588,451.28	47,981,360,499.62	29,997,438,900.03	112,093,081,006.60
租賃負債			16,404,714.00	28,623,814.10	129,436,400.61	434,456,504.48	759,747,735.51
其他負債	182,528,646.47	1,132,394,210.09	5,986,106.77	235,537,949.37	1,055,709,261.72	447,572,069.64	3,059,927,450.25
負債合計	182,528,646.47	160,103,803,122.27	64,051,751,633.64	56,242,295,158.07	149,909,761,174.57	199,447,167,567.29	629,088,517,915.63
表外流動性淨額	36,377,686,487.66	-101,306,298,671.84	-31,846,265,532.03	-14,597,218,488.87	-23,900,501,049.24	-7,801,151,331.70	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名義金額			15,337,370,041.51	8,305,886,629.13	18,424,662,509.23	61,143,640,000.00	103,211,559,179.87

本行

2025年12月31日									
項目	無期限	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計		
資產項目：									
現金及存放中央銀行款項	24,314,405,160.98			98,935,198.55			37,949,800,442.46		
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	4,881,260,316.60	3,191,633,732.54	4,243,345,951.88	10,950,595,871.03	357,049,415.88		23,623,885,287.93		
貴金屬	44,791,775.06						44,791,775.06		
衍生金融資產		64,216,214.92	59,664,652.42	222,721,751.08	210,674,248.92	707,971.01	557,984,838.35		
買入返售金融資產	1,276,383,092.27	1,276,383,092.27					1,276,383,092.27		
發放貸款及墊款(註1)	1,251,126,069.90	2,874,403,317.24	27,949,297,483.44	92,323,842,570.09	96,964,207,948.14	144,481,787,003.61	379,500,117,450.45		
投資(註2)	1,866,987,056.46	13,523,472,500.85	5,142,625,892.81	22,549,540,629.16	108,223,418,021.17	45,550,690,567.01	228,928,975,584.78		
其他資產	9,829,426,845.25	3,124,124.82	280,626.36	394,646,078.39	13,568,029.14	5,154,677.42	10,915,758,388.45		
資產總計	37,261,945,132.59	31,814,282,723.43	37,295,194,606.91	126,540,282,098.30	205,768,917,663.25	190,038,340,219.05	682,797,696,839.75		
負債項目：									
向中央銀行借款		3,278,859,485.12	12,823,532,526.01	3,490,605,248.18			19,593,017,259.31		
同業及其他金融機構存款項和拆入資金		3,064,273,450.82	2,588,433,391.17	7,863,857,577.92	1,650,957,916.67		17,270,435,092.97		
交易性金融負債							44,791,775.06		
衍生金融負債		30,509,489.76	70,717,828.44	122,929,940.17	192,567,607.32	882,277.42	417,607,143.11		
賣出回購金融資產款		21,129,636,862.04	681,083,750.98				21,810,720,613.02		
吸收存款	168,027,438,780.04	20,665,910,092.96	31,039,107,597.68	103,478,730,327.08	133,479,374,050.60	68,688.71	456,690,629,537.07		
應付債券		7,474,792,948.85	23,213,599,141.63	56,798,156,294.40	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54		
租賃負債		15,198,370.95	25,161,424.45	111,692,704.26	352,932,318.61	94,145,743.22	599,130,561.49		
其他負債	65,586,229.18	1,593,223,137.35	9,954,752.10	1,093,080,422.98	418,149,163.03	15,030,098.54	3,201,378,068.08		
負債合計	65,586,229.18	171,770,366,448.84	70,449,610,412.46	172,959,052,514.99	154,092,853,449.61	11,108,829,500.17	636,111,833,505.65		
表內流動性淨額	37,196,358,903.41	-23,851,252,226.97	-33,154,415,805.55	-46,418,770,416.69	51,676,064,213.64	178,929,510,718.88	46,685,863,334.10		
衍生金融工具的名義金額		18,825,843,227.42	19,273,963,701.06	40,926,206,832.86	17,720,492,042.60	35,144,000.00	96,781,649,803.94		

項目	2024年12月31日						合計
	無期限	逾期/即期償還	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	
資產項目：							
現金及存放中央銀行款項	26,006,354,239.77	8,958,345,557.65			10,482,235.44		34,975,182,032.86
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金		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
衍生金融資產			73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06	750,628,285.31
買入返售金融資產			8,817,020,736.95				8,817,020,736.95
發放貸款及墊款(註1)	1,996,425,872.39	3,943,481,358.01	15,963,936,520.69	25,579,221,542.39	81,923,497,069.17	94,184,309,279.31	134,186,471,768.47
投資(註2)	1,680,566,512.63	40,648,423,297.58	5,102,204,388.42	14,013,785,696.71	37,113,789,820.88	94,151,868,298.46	241,971,018,300.04
其他資產	7,736,242,241.67	1,986,756,492.57	4,509,739.79	534,812.43	513,988,520.71	11,382,111.50	10,259,349,636.69
資產總計	37,419,568,866.46	58,529,596,717.30	31,756,965,491.16	42,170,531,564.20	126,161,205,029.12	188,874,067,651.33	668,364,763,091.42
負債項目：							
向中央銀行借款			1,137,680,692.04	3,086,988,497.06	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
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
賣出回購金融資產款			23,888,324,178.25	293,715,041.57	706,900,359.19		24,988,939,579.01
吸收存款		156,484,701,107.08	21,316,778,916.73	27,318,976,176.05	77,106,225,337.78	163,932,401,467.49	446,159,218,109.94
應付債券			11,020,713,155.67	23,093,588,451.28	47,981,360,499.62	29,997,438,900.03	112,093,081,006.60
租賃負債			15,081,766.32	26,944,720.55	117,524,756.39	417,025,676.29	727,403,221.87
其他負債	180,329,456.10	1,116,885,802.86	5,934,606.77	233,891,724.37	1,047,888,517.50	437,746,143.15	3,022,925,456.94
負債合計	180,329,456.10	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	624,662,832,964.29
表外流動性淨額	37,239,259,410.36	-102,403,606,874.37	-28,029,028,431.71	-13,758,431,563.45	-22,498,008,132.04	-10,149,851,440.19	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名義金額			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

註1：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。

註2：2025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、以合同到期日劃分的未折現合同現金流分析

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。

集團

項目	2025年12月31日							合計
	無期限	逾期即期償還	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融負債：								
向中央銀行借款			3,318,388,765.81	13,037,521,676.67	19,478,247,701.50			35,834,158,143.98
同業及其他金融機構存款項和拆入資金		1,900,999,083.61	3,016,689,333.16	2,607,263,571.90	8,033,115,429.42	1,745,356,250.00		17,303,413,688.09
交易性金融負債	44,791,775.06							44,791,775.06
賣出回購金融資產款			25,977,887,506.52	683,720,157.79				26,661,607,664.31
吸收存款		168,517,973,744.02	21,073,540,234.86	31,715,127,675.89	105,531,541,685.48	139,117,009,410.71	80,445.43	465,955,273,196.39
應付債券			7,481,152,000.00	23,160,000,000.00	58,069,347,351.20	20,196,700,000.00	11,870,200,000.00	120,777,399,351.20
租賃負債			16,469,946.70	27,729,399.54	127,036,718.06	384,089,223.99	114,387,305.06	669,712,593.35
其他負債	74,349,675.38	1,196,611,434.70	6,355,348.88	9,979,921.82	1,076,091,440.47	422,206,720.11	15,030,088.54	2,800,624,639.90
非衍生金融負債合計	119,141,450.44	171,615,584,262.33	60,890,483,185.93	71,241,332,403.61	192,315,380,326.13	161,865,361,604.81	11,999,697,849.03	670,046,981,032.28
信貸承諾		22,659,329,031.79	9,707,952,849.92	11,971,085,350.55	16,588,363,224.15	3,149,430,238.55	62,440,317.40	64,138,601,012.36
項目	2024年12月31日							合計
無期限	逾期即期償還	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	5年以上		
非衍生金融負債：								
向中央銀行借款			1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,116,032,910.51			19,404,619,843.13
同業及其他金融機構存款項和拆入資金		2,267,984,798.63	2,237,834,572.39	1,824,340,972.01	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22		16,728,622,650.08
賣出回購金融資產款			28,135,680,716.65	300,121,256.86	718,474,152.67			29,154,476,126.18
吸收存款		156,703,424,113.53	21,457,499,396.70	27,736,773,467.71	78,501,694,078.87	174,189,860,924.35	160,276.11	458,589,412,257.27
應付債券			11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03		114,636,437,135.96
租賃負債			16,426,404.52	28,774,999.75	133,145,705.34	471,529,353.81	185,894,582.10	835,771,045.52
其他負債	182,528,646.47	1,132,394,210.09	5,936,106.77	16,765,906.71	1,012,763,014.18	444,694,460.27	249,206.19	2,795,331,550.68
非衍生金融負債合計	182,528,646.47	160,103,803,122.25	64,129,741,767.76	56,350,826,495.16	151,291,721,733.10	209,899,744,779.68	186,304,064.40	642,144,670,608.82
信貸承諾		20,791,900,728.93	7,756,026,085.99	11,882,003,509.84	21,366,713,896.86	4,932,671,441.17	81,562,904.95	66,810,878,567.74

本行

項目	2025年12月31日						合計
	無期限	逾期即期償還	1個月以內	1-3個月以內	3個月-1年	1-5年	
非衍生金融負債：							
向中央銀行借款			3,318,388,765.81	13,037,521,676.67	19,471,169,534.83		35,827,079,977.31
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		2,104,912,482.83	3,072,833,686.50	2,607,263,571.90	8,017,285,700.99	1,745,356,250.00	17,547,641,692.22
交易性金融負債	44,791,775.06						44,791,775.06
賣出回購金融資產款		168,027,438,780.04	20,882,060,425.06	31,155,622,235.09	105,119,082,787.91	138,655,784,741.23	21,816,981,272.96
吸收存款			7,481,152,000.00	23,160,000,000.00	58,069,347,351.20	20,196,700,000.00	463,640,069,414.76
應付債券			15,217,066.93	25,284,527.52	115,254,098.53	380,335,859.89	120,777,399,351.20
租賃負債		1,187,525,242.04	6,354,249.90	9,954,752.10	1,057,158,375.85	418,149,168.03	650,248,857.93
其他負債	65,586,229.18	171,319,876,504.91	55,709,267,309.37	70,679,356,921.07	191,849,297,849.31	161,396,326,019.15	2,759,759,115.64
非衍生金融負債合計	110,378,004.24	22,659,329,031.79	9,707,952,849.92	11,971,085,350.55	16,588,363,224.15	3,149,430,238.55	663,063,970,457.08
信貸承諾						62,440,317.40	64,138,601,012.36
項目	2024年12月31日						合計
非衍生金融負債：							
向中央銀行借款			1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,110,329,862.59		19,398,916,795.21
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		3,331,616,681.73	2,237,834,572.39	1,824,340,972.01	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22	17,792,254,533.18
賣出回購金融資產款		156,484,701,107.07	23,999,874,629.98	300,121,256.86	718,474,152.67		25,018,470,039.51
吸收存款			21,332,066,115.56	27,428,352,567.29	78,278,858,763.44	173,770,487,897.80	457,294,626,727.27
應付債券			11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03	114,636,437,135.96
租賃負債		1,116,885,802.86	15,103,365.20	27,092,135.63	121,026,634.18	453,517,036.99	802,633,754.10
其他負債	180,329,456.10	160,933,203,591.66	5,934,606.77	9,955,522.50	1,008,300,860.53	437,746,143.15	2,759,401,598.10
非衍生金融負債合計	180,329,456.10	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	66,810,878,567.74
信貸承諾						81,562,904.95	

(四) 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,而使集團表內和表外業務發生損失的風險。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。

集團根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行市場風險管理辦法》等政策指引,建立市場風險管理體系。本行董事會承擔市場風險管理最終責任,確保建立與市場風險管理要求匹配的風險文化,確保本行有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任。風險管理部是集團市場風險管理的牽頭部門和交易賬簿市場風險的歸口管理部門,資產負債管理部為集團銀行賬簿市場風險的歸口管理部門,負責擬定市場風險管理的制度與政策、推動市場風險管理體系建設、實施市場風險管理。業務部門是本行市場風險的直接承擔者和管理者,為自身經營活動承擔的市場風險負責。

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;已按照相關監管要求在審慎條件下開展了市場風險的壓力測試工作。

1、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。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,以研究集團對利率風險的承受力。

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。

集團利率風險管理的主要方面包括:

- A、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;
- B、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,規避利率波動對集團財務狀況的負面影響。

(1) 集團採用敏感性分析衡量利率變化對集團淨利潤及權益的可能影響。下表列示了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。

集團

項目	淨利潤敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100個基點	-384,040,122.24	-262,388,590.87
利率下降100個基點	384,040,122.24	262,388,590.87

項目	權益敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100個基點	-1,270,993,853.81	-1,172,700,851.27
利率下降100個基點	1,338,349,943.15	1,224,031,615.48

本行

項目	淨利潤敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100個基點	-350,496,905.78	-237,347,882.31
利率下降100個基點	350,496,905.78	237,347,882.31

項目	權益敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
利率上升100個基點	-1,237,450,637.35	-1,147,660,142.71
利率下降100個基點	1,304,806,726.69	1,198,990,906.92

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，反映為一年內集團資產和負債的重新定價對集團按年化計算的淨利潤及權益的影響，基於以下假設：

- A、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；
- B、收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- C、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。

(2) 報告期末資產與負債按下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分佈

集團

項目	2025年12月31日					
	不計息	3個月內	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	1,099,638,063.27	37,075,990,492.98				38,175,628,556.25
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	219,875,428.28	12,617,071,189.29	10,209,286,752.65	349,384,026.99		23,395,617,397.21
貴金屬	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融資產	371,079,619.06	1,890,086.34	22,755,168.42	166,139,003.52		561,863,877.34
買入返售金融資產	150,015.62	1,394,234,362.00				1,394,384,377.62
發放貸款及墊款	3,546,485,942.01	132,173,823,016.35	216,877,607,801.23	25,040,468,894.03	3,143,699,059.15	380,782,084,712.77
投資(註1)	34,920,594,692.14	23,779,244,526.79	19,809,007,146.50	108,517,081,833.36	47,666,274,973.56	234,692,203,172.35
其他資產	10,234,585,739.96					10,234,585,739.96
資產總計	50,437,201,275.40	207,042,253,673.75	246,918,656,868.80	134,073,073,757.90	50,809,974,032.71	689,281,159,608.56
負債項目：						
向中央銀行借款	26,513,444.63	16,079,463,723.01	3,494,043,300.00			19,600,020,467.64
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	199,637,542.46	7,404,649,749.72	7,755,974,634.62	1,650,000,000.00		17,010,261,926.80
交易性金融負債	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融負債	230,847,020.46	4,653,741.01	33,149,685.61	148,702,952.53	253,743.50	417,607,143.11
賣出回購金融資產款	4,891,525.22	26,648,721,326.69				26,653,612,851.91
吸收存款	11,044,430,026.41	218,707,636,004.96	99,954,827,221.99	129,000,616,802.07	66,162.66	458,707,576,218.09
應付債券	462,578,009.12	30,577,817,643.00	56,446,152,732.76	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租賃負債		43,930,199.16	124,664,648.40	355,315,419.81	94,362,257.86	618,272,525.23
其他負債	3,243,770,501.78					3,243,770,501.78
負債合計	15,257,459,845.14	299,466,872,387.55	167,808,812,223.38	149,153,507,562.79	11,093,384,856.30	642,780,036,875.16
利率重定價缺口	35,179,741,430.26	-92,424,618,713.80	79,109,844,645.42	-15,080,433,804.89	39,716,589,176.41	46,501,122,733.40
衍生金融工具的名義金額	69,313,337,809.69	2,780,000,000.00	8,070,000,000.00	16,890,288,000.00	35,144,000.00	97,088,769,809.69

項目	2024年12月31日					合計
	不計息	3個月內	3個月 - 1年	1-5年	5年以上	
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	1,617,093,554.02	33,508,828,296.99				35,125,921,851.01
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,043,683,065.51	6,537,563,883.61	6,494,239,591.03			14,075,486,540.15
衍生金融資產	252,178,293.41	2,634,302.56	60,245,212.27	435,570,457.07		750,628,265.31
買入返售金融資產	675,218.22	9,186,983,000.00				9,187,658,218.22
發放貸款及墊款	770,655,055.79	123,886,511,926.39	186,788,538,897.43	41,773,959,052.50	5,388,385,248.25	358,608,050,180.36
投資(註1)	47,807,398,290.35	14,838,775,314.78	34,105,783,734.69	96,530,740,058.26	52,364,284,137.64	245,646,981,535.72
其他資產	9,335,007,265.47					9,335,007,265.47
資產總計	60,826,690,742.77	187,961,296,724.33	227,448,807,435.42	138,740,269,567.83	57,752,669,385.89	672,729,733,856.24
負債項目：						
向中央銀行借款	14,321,355.90	4,210,608,172.59	15,011,500,458.65			19,236,429,987.14
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	220,309,451.87	6,096,761,090.54	6,429,702,508.50	3,700,000,000.00		16,446,773,050.91
衍生金融負債	399,659,874.37	9,186,114.48	83,106,393.75	448,369,399.48		940,321,782.08
賣出回購金融資產款	21,514,405.40	28,411,745,438.83	692,451,850.62			29,125,711,694.85
吸收存款	9,116,981,035.81	203,966,979,250.87	74,986,452,313.53	159,355,981,589.10	131,018.98	447,426,525,208.29
應付債券	507,539,178.08	33,908,026,264.48	47,680,076,664.01	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租賃負債		45,028,528.10	129,436,400.61	434,456,504.48	150,826,302.32	759,747,735.51
其他負債	3,059,927,450.25					3,059,927,450.25
負債合計	13,340,252,751.68	276,648,334,859.89	145,012,726,589.67	193,936,246,393.09	150,957,321.30	629,088,517,915.63
利率重定價缺口	47,486,437,991.09	-88,687,038,135.56	82,436,080,845.75	-55,195,976,825.26	57,601,712,064.59	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名義金額	65,838,597,273.77	1,727,115,435.40	9,595,846,470.70	26,050,000,000.00		103,211,559,179.87

本行

項目	2025年12月31日					
	不計息	3個月內	3個月-1年	1-5年	5年以上	合計
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	1,087,845,810.83	36,861,954,631.63				37,949,800,442.46
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	223,172,465.55	12,183,360,115.89	10,867,968,679.50	349,384,026.99		23,623,885,287.93
貴金屬	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融資產	367,200,580.07	1,890,086.34	22,755,168.42	166,139,003.52		557,984,838.35
買入返售金融資產	119,092.27	1,276,264,000.00				1,276,383,092.27
發放貸款及墊款	3,544,435,728.27	131,706,507,001.04	216,401,093,601.47	24,706,557,940.87	3,141,523,178.80	379,500,117,450.45
投資(註1)	34,598,306,697.12	23,891,096,008.82	20,208,304,751.56	105,014,576,475.13	45,216,691,652.15	228,928,975,584.78
其他資產	10,915,758,368.45					10,915,758,368.45
資產總計	50,781,630,517.62	205,921,071,843.72	247,500,122,200.95	130,236,657,446.51	48,358,214,830.95	682,797,696,839.75
負債項目：						
向中央銀行借款	26,510,236.30	16,079,463,723.01	3,487,043,300.00			19,593,017,259.31
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	199,747,738.02	7,664,712,720.33	7,755,974,634.62	1,650,000,000.00		17,270,435,092.97
交易性金融負債	44,791,775.06					44,791,775.06
衍生金融負債	230,847,020.46	4,653,741.01	33,149,685.61	148,702,952.53	253,743.50	417,607,143.11
賣出回購金融資產款	4,359,209.98	21,806,361,403.04				21,810,720,613.02
吸收存款	11,007,261,242.13	217,439,400,402.73	99,673,270,166.90	128,570,631,562.65	66,162.66	456,690,629,537.07
應付債券	462,578,009.12	30,577,817,643.00	56,446,152,732.76	17,998,872,388.38	10,998,702,692.28	116,484,123,465.54
租賃負債		40,359,795.40	111,692,704.26	352,932,318.61	94,145,743.22	599,130,561.49
其他負債	3,201,378,058.08					3,201,378,058.08
負債合計	15,177,473,289.15	293,612,769,428.52	167,507,283,224.15	148,721,139,222.17	11,093,168,341.66	636,111,833,505.65
利率重定價缺口	35,604,157,228.47	-87,691,697,584.80	79,992,838,976.80	-18,484,481,775.66	37,265,046,489.29	46,685,863,334.10
衍生金融工具的名義金額	69,006,217,803.94	2,780,000,000.00	8,070,000,000.00	16,890,288,000.00	35,144,000.00	96,781,649,803.94

項目	2024年12月31日					合計
	不計息	3個月內	3個月-1年	1-5年	5年以上	
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	1,609,006,430.36	33,366,175,602.50				34,975,182,032.86
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,042,913,263.64	6,317,058,240.89	6,454,249,204.61			13,814,220,709.14
衍生金融資產	252,178,293.13	2,634,302.84	60,245,212.27	435,570,457.07		750,628,265.31
買入返售金融資產	537,736.95	8,816,483,000.00				8,817,020,736.95
發放貸款及墊款	768,724,615.21	123,477,953,833.26	186,435,056,045.07	41,709,354,552.42	5,386,254,364.47	357,777,343,410.43
投資(註1)	47,621,860,583.04	15,486,315,392.53	35,667,223,595.94	93,935,238,443.17	49,260,380,285.36	241,971,018,300.04
其他資產	10,259,349,636.69					10,259,349,636.69
資產總計	61,554,570,559.02	187,466,620,372.02	228,616,774,057.89	136,080,163,452.66	54,646,634,649.83	668,364,763,091.42
負債項目：						
向中央銀行借款	14,318,307.98	4,210,608,172.59	15,005,800,458.65			19,230,726,939.22
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	220,309,451.87	7,160,392,973.64	6,429,702,508.50	3,700,000,000.00		17,510,404,934.01
衍生金融負債	399,659,874.78	4,080,638.61	78,023,803.83	448,369,399.48		930,133,716.70
賣出回購金融資產款	20,748,376.23	24,275,739,352.16	692,451,850.62			24,988,939,579.01
吸收存款	9,078,668,961.75	203,331,255,912.99	74,774,387,048.44	158,974,775,167.79	131,018.97	446,159,218,109.94
應付債券	507,539,178.08	33,908,026,264.48	47,680,076,664.01	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租賃負債		42,026,486.87	117,524,756.39	417,025,676.29	150,826,302.32	727,403,221.87
其他負債	3,022,925,456.94					3,022,925,456.94
負債合計	13,264,169,607.63	272,932,129,801.34	144,777,967,090.44	193,537,609,143.59	150,957,321.29	624,662,832,964.29
利率重定價缺口	48,290,400,951.39	-85,465,509,429.32	83,838,806,967.45	-57,457,445,690.93	54,495,677,328.54	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名義金額	65,838,597,273.77	1,480,000,000.00	9,457,188,400.00	26,050,000,000.00		102,825,785,673.77

註1：2025年12月31日、2024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。

2、匯率風險

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。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。

集團的匯率風險主要來源於持有的外幣資產負債、境外分行的匯率風險情況以及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，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集團造成損失。

(1) 匯率敏感性分析

集團

匯率變更	淨利潤敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
外幣對人民幣升值1%	16,021,203.75	43,840,494.10
外幣對人民幣貶值1%	-16,021,203.75	-43,840,494.10

本行

項目	淨利潤敏感性	
	2025年12月31日	2024年12月31日
外幣對人民幣升值1%	10,602,752.25	38,049,970.77
外幣對人民幣貶值1%	-10,602,752.25	-38,049,970.77

有關的分析基於以下假設：

- A、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；
- B、各幣種匯率變動是指各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- C、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。

(2) 各資產負債表日的匯率風險敞口如下：

集團

項目	2025年12月31日				
	人民幣	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他幣種折合人民幣	合計
資產項目：					
現金及存放中央銀行款項	37,598,627,936.42	314,996,806.42	262,003,813.41		38,175,628,556.25
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	13,061,661,993.57	8,929,033,890.11	512,158,127.46	892,763,386.07	23,395,617,397.21
貴金屬	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融資產	553,387,572.73	3,056,994.70	4,937,199.76	482,110.15	561,863,877.34
買入返售金融資產	1,394,384,377.62				1,394,384,377.62
發放貸款及墊款	374,172,844,285.33	1,960,167,287.74	4,618,460,245.36	30,612,894.34	380,782,084,712.77
投資(註1)	212,066,756,119.31	19,522,864,689.19	1,356,830,307.41	1,745,752,056.44	234,692,203,172.35
其他資產	9,731,577,474.22	342,108,526.86	160,899,738.88		10,234,585,739.96
資產總計	648,624,031,534.26	31,072,228,195.02	6,915,289,432.28	2,669,610,447.00	689,281,159,608.56

項目	2025年12月31日				
	人民幣	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他幣種折合人民幣	合計
負債項目：					
向中央銀行借款	19,600,020,467.64				19,600,020,467.64
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,038,809,714.79	8,872,274,064.91	1,099,178,147.10		17,010,261,926.80
交易性金融負債	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融負債	370,513,809.83	45,211,032.90	1,882,300.38		417,607,143.11
賣出回購金融資產款	25,645,551,677.08	1,008,061,174.83			26,653,612,851.91
吸收存款	451,324,221,401.10	5,420,350,488.07	1,726,848,273.52	236,156,055.40	458,707,576,218.09
應付債券	116,484,123,465.54				116,484,123,465.54
租賃負債	583,415,486.18		34,857,039.05		618,272,525.23
其他負債	-18,407,104,652.85	14,819,200,118.29	4,397,139,624.88	2,434,535,411.46	3,243,770,501.78
負債合計	602,684,343,144.37	30,165,096,879.00	7,259,905,384.93	2,670,691,466.86	642,780,036,875.16
資產負債表內敞口淨額	45,939,688,389.89	907,131,316.02	-344,615,952.65	-1,081,019.86	46,501,122,733.40

項目	2024年12月31日				
	人民幣	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他幣種折合人民幣	合計
資產項目：					
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
衍生金融資產	728,654,960.18		21,973,305.13		750,628,265.31
買入返售金融資產	9,187,658,218.22				9,187,658,218.22
發放貸款及墊款	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(註1)	228,811,386,310.93	10,480,454,289.02	1,207,590,874.26	5,147,550,061.51	245,646,981,535.72
其他資產	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
負債項目：					
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
衍生金融負債	741,974,976.89		198,346,805.19		940,321,782.08
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
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
負債合計	615,778,582,565.48	10,299,127,758.32	2,773,404,183.26	237,403,408.57	629,088,517,915.63
資產負債表內敞口淨額	28,260,600,751.10	6,673,632,294.91	3,195,475,054.20	5,511,507,840.40	43,641,215,940.61

本行

項目	2025年12月31日				
	人民幣	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他幣種折合人民幣	合計
資產項目：					
現金及存放中央銀行款項	37,449,999,001.02	314,996,806.42	184,804,635.02		37,949,800,442.46
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	13,110,978,179.40	9,108,916,403.17	511,227,319.29	892,763,386.07	23,623,885,287.93
貴金屬	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融資產	549,508,533.74	3,056,994.70	4,937,199.76	482,110.15	557,984,838.35
買入返售金融資產	1,276,383,092.27				1,276,383,092.27
發放貸款及墊款	372,937,401,179.59	1,960,167,287.74	4,571,936,088.78	30,612,894.34	379,500,117,450.45
投資(註1)	207,690,765,009.15	18,720,244,819.98	772,213,699.21	1,745,752,056.44	228,928,975,584.78
其他資產	9,618,802,387.08	342,108,526.86	954,847,454.51		10,915,758,368.45
資產總計	642,678,629,157.31	30,449,490,838.87	6,999,966,396.57	2,669,610,447.00	682,797,696,839.75
負債項目：					
向中央銀行借款	19,593,017,259.31				19,593,017,259.31
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,242,723,114.01	8,928,533,831.86	1,099,178,147.10		17,270,435,092.97
交易性金融負債	44,791,775.06				44,791,775.06
衍生金融負債	370,513,809.83	45,211,032.90	1,882,300.38		417,607,143.11
賣出回購金融資產款	20,802,659,438.19	1,008,061,174.83			21,810,720,613.02
吸收存款	449,769,226,436.04	5,124,549,684.47	1,560,697,361.16	236,156,055.40	456,690,629,537.07
應付債券	116,484,123,465.54				116,484,123,465.54
租賃負債	581,310,436.32		17,820,125.17		599,130,561.49
其他負債	-18,431,641,001.91	14,819,199,493.43	4,379,284,155.10	2,434,535,411.46	3,201,378,058.08
負債合計	596,456,724,732.39	29,925,555,217.49	7,058,862,088.91	2,670,691,466.86	636,111,833,505.65
資產負債表內敞口淨額	46,221,904,424.92	523,935,621.38	-58,895,692.34	-1,081,019.86	46,685,863,334.10

項目	2024年12月31日				
	人民幣	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他幣種折合人民幣	合計
資產項目：					
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
衍生金融資產	728,654,960.18		21,973,305.13		750,628,265.31
買入返售金融資產	8,817,020,736.95				8,817,020,736.95
發放貸款及墊款	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(註1)	225,135,423,075.25	10,480,454,289.02	1,207,590,874.26	5,147,550,061.51	241,971,018,300.04
其他資產	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

項目	2024年12月31日				
	人民幣	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他幣種折合人民幣	合計
負債項目：					
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
衍生金融負債	731,786,911.51		198,346,805.19		930,133,716.70
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
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
負債合計	611,394,740,279.86	10,299,127,758.32	2,731,561,517.55	237,403,408.56	624,662,832,964.29
資產負債表內敞口淨額	29,093,384,714.40	6,673,631,893.37	2,423,405,678.95	5,511,507,840.41	43,701,930,127.13

(五) 操作風險

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。

集團建立了組織架構健全、職責邊界清晰的操作風險治理架構，明確了對應職責及分工。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、緩釋和報告風險。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。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。

(六) 金融資產轉移

在日常業務中，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，集團將繼續在資產負債表中確認上述資產。

1、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集團的義務。對於上述交易，集團認為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。

2025年12月31日債券借貸融出券面餘額為24.90億元；2024年12月31日債券借貸融出券面餘額為51.97億元。

(七) 資本管理

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》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%。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。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。2024年至2025年，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。

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》及其他相關規定計算的資本充足率如下：

項目	人民幣：萬元	
	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一級資本淨額	4,094,311.19	3,893,044.00
一級資本淨額	4,594,447.09	4,312,827.03
二級資本淨額	1,486,778.95	1,511,489.11
總資本淨額	6,081,226.04	5,824,316.14
風險加權資產總額	45,039,110.86	41,818,125.27
– 信用風險加權資產	42,592,926.54	39,392,930.80
– 市場風險加權資產	820,274.98	750,983.98
– 操作風險加權資產	1,615,713.36	1,657,427.35
– 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	10,195.98	16,783.14
核心一級資本充足率	9.09%	9.31%
一級資本充足率	10.20%	10.31%
資本充足率	13.50%	13.93%

八、公允價值的披露

(一) 金融工具公允價值的確定方法

公允價值計量所使用的輸入值劃分為三個層次：

第一層次輸入值是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。

第二層次輸入值是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。

第三層次輸入值是相關資產或負債的不可觀察輸入值。

公允價值計量結果所屬的層次，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層次決定。

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。

集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

1、以公允價值計量的金融資產

集團

類別	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
貴金屬		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融資產		561,863,877.34		561,863,877.34
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			40,886,861,515.68	40,886,861,515.68
交易性金融資產	464,355,429.93	40,073,573,588.97	1,142,415,693.98	41,680,344,712.88
其他債權投資		46,400,312,822.35	660,780,033.15	47,061,092,855.50
其他權益工具投資			258,218,780.90	258,218,780.90
持續以公允價值計量的資產總額	464,355,429.93	87,080,542,063.72	42,948,276,023.71	130,493,173,517.36
負債				
交易性金融負債		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融負債		417,607,143.11		417,607,143.11
持續以公允價值計量的負債總額		462,398,918.17		462,398,918.17

類別	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產		750,628,265.31		750,628,265.31
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
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

本行

類別	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
貴金屬		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融資產		557,984,838.35		557,984,838.35
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			40,886,861,515.68	40,886,861,515.68
交易性金融資產	464,355,429.93	36,376,272,679.68	9,893,718,690.41	46,734,346,800.02
其他債權投資		45,036,299,071.68	660,780,033.15	45,697,079,104.83
其他權益工具投資			258,218,780.90	258,218,780.90
持續以公允價值計量的資產總額	464,355,429.93	82,015,348,364.77	51,699,579,020.14	134,179,282,814.84
負債				
交易性金融負債		44,791,775.06		44,791,775.06
衍生金融負債		417,607,143.11		417,607,143.11
持續以公允價值計量的負債總額		462,398,918.17		462,398,918.17

類別	2024年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產		750,628,265.31		750,628,265.31
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
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

2、第一層次的公允價值計量

對於有可靠的活躍市場(如經授權的證券交易所或交易活躍的開放式基金管理人)報價的,採用資產負債表日前最後一個交易日活躍市場的收盤價或贖回價作為公允價值。

3、第二層次的公允價值計量

劃分為第二層次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、中證指數有限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。

2025年度、2024年度,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。

4、第三層次的公允價值計量

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。

(1) 第三層次公允價值計量的量化信息如下:

集團

項目	2025年12月31日	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	40,886,861,515.68	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	1,142,415,693.98	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	660,780,033.15	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	258,218,780.90	上市公司比較法/淨資產法	風險調整折現率/流動性折現

項目	2024年12月31日	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	風險調整折現率/流動性折現

本行

項目	2025年12月31日	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	40,886,861,515.68	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	9,893,718,690.41	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	660,780,033.15	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	258,218,780.90	上市公司比較法/淨資產法	風險調整折現率/流動性折現

項目	2024年12月31日	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	風險調整折現率/流動性折現

(二) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

2025年度，集團上述持續以公允價值計量的資產和負債各層次之間沒有發生轉換。集團是在發生轉換當年的報告期末確認各層次之間的轉換。

2024年度，集團上述持續以公允價值計量的資產和負債各層次之間沒有發生轉換。集團是在發生轉換當年的報告期末確認各層次之間的轉換。

(三) 本期內發生的估值技術變更及變更原因

2025年度、2024年度，集團上述持續和非持續公允價值計量所使用的估值技術並未發生重大變更。

(四) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

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，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。

集團

項目	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
債權投資	144,272,720,968.84	149,578,167,223.71		149,578,167,223.71	
應付債券	116,484,123,465.54	121,003,423,851.20		121,003,423,851.20	

項目	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
債權投資	139,168,934,747.09	146,604,314,220.66		146,604,314,220.66	
應付債券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24		112,808,726,342.24	

本行

項目	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
債權投資	134,817,781,327.16	139,845,607,416.52		139,845,607,416.52	
應付債券	116,484,123,465.54	121,003,423,851.20		121,003,423,851.20	

項目	2024年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
債權投資	130,417,956,027.99	137,568,250,871.52		137,568,250,871.52	
應付債券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24		112,808,726,342.24	

九、關聯方及關聯交易

(一) 本行主要關聯方

1、本行的主要股東關聯方

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。截至2025年12月31日及2024年12月31日，本行主要股東名稱及持股情況如下：

股東名稱	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
東莞市財政局	495,504,000.00	21.16	495,504,000.00	21.16
東莞市投資控股集團有限公司 (原：東莞金融控股集團有限公司)	238,812,174.00	10.20	238,826,865.00	10.20

註：上述東莞金融控股集團有限公司的持股數量及比例計算包含東莞金融控股集團有限公司持有本行股份和其通過控股公司持有本行股份。自2025年8月起，東莞金融控股集團有限公司更名為東莞市投資控股集團有限公司。

2、本行的子公司情況

本行子公司的情況詳見本附註「六、在其他主體中的權益」。

3、本行的合營和聯營企業情況

本行聯營企業的情況詳見本附註「六、在其他主體中的權益」。

4、其他關聯方情況

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。

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、指令和控制集團及本行活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

(二) 關聯方交易

2025年度進行的重大交易金額如下：

項目	東莞市財政局	東莞市投資控股集團 有限公司 (原：東莞金融控股集團 有限公司)及其子公司	關鍵管理人員任職的 公司(註1) (不含以上股東)	其他
利息收入		9,983,128.71	105,768,777.91	383,891.64
利息支出	1,593,969,032.28	65,446,539.57	26,764,892.20	2,073,772.88
手續費及佣金收入		910.00	29,923.07	4,346.83

2025年12月31日重大往來款項餘額如下：

項目	東莞市財政局	東莞市投資控股集團 有限公司 (原：東莞金融控股集團 有限公司)及其子公司	關鍵管理人員任職的 公司(註1) (不含以上股東)	其他
發放貸款和墊款		198,148,225.00	1,704,754,649.63	9,347,098.49
吸收存款	67,882,930,869.52	1,237,475,610.65	2,587,945,407.69	48,540,927.28
交易性金融資產			110,516,121.63	
債權投資		151,143,780.82	301,849,643.60	
其他債權投資			254,751,380.42	
同業和其他金融機構存放款項			1,091,923,869.51	

2025年12月31日重大表外項目如下：

項目	東莞市財政局	東莞市投資控股集團 有限公司 (原：東莞金融控股集團 有限公司)及其子公司	關鍵管理人員任職的 公司(註1) (不含以上股東)	其他
信貸承諾				3,020,496.84

2024年度進行的重大交易金額如下：

項目	東莞市財政局	東莞金融控股集團 有限公司及其子公司	關鍵管理人員任職的 公司(註1) (不含以上股東)	其他
利息收入		7,258,148.00	106,135,689.48	434,390.66
利息支出	1,757,167,162.47	42,527,910.46	56,430,320.84	11,359,813.35
手續費及佣金收入		709.02	38,136.01	75,283.90

2024年12月31日重大往來款項餘額如下：

項目	東莞市財政局	東莞金融控股集團 有限公司及其子公司	關鍵管理人員任職的 公司(註1) (不含以上股東)	其他
發放貸款和墊款		233,410,975.55	1,824,733,809.94	10,213,270.99
吸收存款	60,455,732,921.62	2,405,155,598.23	576,262,056.67	54,725,899.64
交易性金融資產			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			1,822,936,692.83	73,853,524.61

2024年12月31日重大表外項目如下：

項目	東莞市財政局	東莞金融控股集團 有限公司及其子公司	關鍵管理人員任職的 公司(註1) (不含以上股東)	其他
信貸承諾				9,458,488.85

由關聯方提供擔保的貸款餘額

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
由關聯方提供擔保的貸款餘額(註2)	2,550,744,592.12	2,284,596,146.61

註1：關鍵管理人員任職的公司包括關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的公司。

註2：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。

(三) 集團與關聯管理人之間的交易

各相關期間內的關鍵管理人員薪酬如下：

項目	2025年度	2024年度
關鍵管理人員薪酬	16,564,165.78	21,136,372.95

董事、監事及高級管理人員於2025年度、2024年度內並無收取任何加入集團的獎勵聘金或離職補償金。

(四) 與年金計劃的交易

集團設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

十、承諾、或有事項和表外事項

(一) 信貸承諾

集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款額度、銀行承兌匯票、信用證及保函等業務。集團定期評估信貸承諾的預期信用損失，並確認預計負債。

集團提供保函及信用證服務，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。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。

集團及本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
貸款承諾	899,629,385.95	1,473,826,824.04
信用卡未使用透支額度	6,142,219,436.16	6,580,804,974.76
銀行承兌匯票	29,643,361,072.18	30,048,340,942.70
開出信用證	19,774,219,407.74	17,193,207,627.09
開出保函	7,605,896,830.34	11,273,975,069.29
其他	73,274,880.00	240,723,129.86
合計	64,138,601,012.37	66,810,878,567.74

信貸風險加權金額

集團及本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
信貸承諾的信貸風險加權金額	20,551,353,518.84	23,456,084,931.84

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》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。

(二) 資本承諾

資產負債表日，集團及本行授權的資本承諾如下

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
已簽約但未支付	850,812,048.89	2,178,035,836.32

於2025年12月31日，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1.36億元(2024年12月31日：人民幣1.58億元)。

(三) 訴訟及糾紛

截至2025年12月31日，本行及分支機構單筆訴訟標的或爭議標的金額1,000萬元以上的作為被告的訴訟案件共計1件，為廣西百色資產運營管理集團有限公司訴深圳中環科環保科技有限公司、中國環保科技控股有限公司、深圳中環科資產管理有限公司、本行深圳分行合同糾紛，涉及標的金額(本金)為4599.18萬元。該案件是因本行受原告的委託，向借款人深圳中環科環保科技有限公司發放委託貸款，借款人因無力歸還貸款，原告遂將借款人深圳中環科環保科技有限公司起訴至人民法院，並要求中國環保科技控股有限公司、深圳中環科資產管理有限公司、本行深圳分行承擔連帶清償責任，要求本行承擔連帶清償責任的理由是原告委託本行代理回收貸款本息，並將收回的貸款本息劃付給百色集團，因此要承擔連帶清償責任。法院於2025年7月21日出具一審判決，駁回原告對本行的訴訟請求。中國環保科技控股有限公司已向廣東省高級人民法院提起上訴，上訴請求暫不涉及本行責任，截至報告日二審案件暫未正式受理立案。

十一、資產負債表日後事項

1、資產負債表日後利潤分配情況說明

經本行2026年3月27日董事會決議，2025年度本行利潤分配方案預案為：

- (1) 擬按2025年淨利潤的10%提取法定盈餘公積金318,968,820.04元；
- (2) 根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)有關規定，擬提取500,000,000元的一般風險準備；
- (3) 提取法定盈餘公積金和一般風險準備後，擬提取749,312,000元股利，向本行2025年年度股東會會議登記結束時(即2026年4月17日上午10:00)在冊股東分配現金股利，每10股分紅3.20元(含稅)。

上述利潤分配方案的議案尚需提交股東會審議。

十二、其他重要事項

(一) 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

在編製集團及本行2025年度報表過程中，集團及本行對本期現金流量表中為交易目的而持有的金融資產的現金流量等進行重分類，因此為了數據可比，相應地對2024年度現金流量表部分項目的金額進行重新分類。

會計差錯更正的內容	受影響的各個比較期間報表項目名稱	2024年度累計影響數	
		集團	本行
現金流量表	拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	-7,110,000,000.00	-7,110,000,000.00
現金流量表	收取的利息、手續費及佣金的現金	696,550,013.29	607,095,002.40
現金流量表	拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	1,036,956,000.00	1,036,956,000.00
現金流量表	為交易目的而持有的金融資產淨增加額	9,241,258,923.69	7,356,793,254.40
現金流量表	收回投資收到的現金	-333,357,438,972.10	-333,252,414,192.59
現金流量表	投資支付的現金	-333,222,817,603.79	-331,342,266,165.88
現金流量表補充資料	投資收益	695,974,401.26	598,816,337.79
現金流量表補充資料	經營性應收項目的減少(增加以「-」號填列)	-17,387,639,311.66	-15,495,470,589.79
現金和現金等價物的構成	原到期日不超過三個月的拆出資金	-8,146,956,000.00	-8,146,956,000.00
現金和現金等價物的構成	原到期日不超過三個月的 - 交易性金融資產	100,493,064.38	100,493,064.38
現金和現金等價物的構成	原到期日不超過三個月的 - 債權投資	150,185,938.24	150,185,938.24
現金和現金等價物的構成	原到期日不超過三個月的 - 其他債權投資	352,353,216.50	352,353,216.50

(二) 分部報告

1、報告分部的確定依據與會計政策

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。

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，集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。該分部還對集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

(4) 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及使用權資產所發生的支出總額。

2、報告分部的財務信息

集團

項目	2025年12月31日				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息收入	8,766,135,121.36	4,059,195,659.21	6,143,283,884.68		18,968,614,665.25
利息支出	4,968,461,488.10	2,999,006,238.94	3,678,255,493.97		11,645,723,221.01
分部間利息淨(支出)/收入	-202,677,062.74	1,463,190,625.36	-1,260,513,562.62		
利息淨收入	3,594,996,570.52	2,523,380,045.63	1,204,514,828.09		7,322,891,444.24
手續費及佣金淨收入	515,386,993.25	388,597,984.26	30,107,719.66		934,092,697.17
投資收益			1,447,233,305.17	69,054,875.06	1,516,288,180.23
公允價值變動淨收益	-39,105,166.79		41,350,068.70		2,244,901.91
匯兌損益	119,397,205.14		-610,077,548.92		-490,680,343.78
其他業務收入				2,019,339.12	2,019,339.12
資產處置淨損失				-1,135,009.56	-1,135,009.56
其他收益	14,220,263.45			1,521,416.55	15,741,680.00
營業收入	4,204,895,865.57	2,911,978,029.89	2,113,128,372.70	71,460,621.17	9,301,462,889.33
稅金及附加	39,312,145.47	18,573,164.78	17,555,284.57	31,791,307.19	107,231,902.01
業務及管理費	1,790,400,775.58	1,268,399,321.45	707,006,588.75		3,765,806,685.78
信用減值損失	425,580,219.33	1,391,218,628.66	403,586,868.19	32,247,001.23	2,252,632,717.41
其他資產減值損失				389,700.00	389,700.00
其他業務成本				7,368.76	7,368.76
營業支出	2,255,293,140.38	2,678,191,114.89	1,128,148,741.51	64,435,377.18	6,126,068,373.96
營業利潤/(虧損)	1,949,602,725.19	233,786,915.00	984,979,631.19	7,025,243.99	3,175,394,515.37
加：營業外收入				16,345,003.03	16,345,003.03
減：營業外支出				41,057,786.09	41,057,786.09
利潤/(虧損)總額	1,949,602,725.19	233,786,915.00	984,979,631.19	-17,687,539.07	3,150,681,732.31
分部資產	303,438,726,924.17	120,609,045,388.61	263,953,205,660.21	1,280,181,635.57	689,281,159,608.56
分部負債	277,823,977,580.11	183,371,278,880.35	181,558,800,910.63	25,979,504.07	642,780,036,875.16
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	280,557,114.00	178,700,654.07	174,900,002.61	2,650,492.08	636,808,262.76
資本性支出	364,477,470.52	232,153,665.43	227,216,161.58	3,443,308.32	827,290,605.85

項目	2024年12月31日				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
利息收入	9,404,063,956.42	4,635,218,273.97	6,019,938,538.35		20,059,220,768.74
利息支出	5,613,702,585.64	3,078,383,585.08	4,248,477,890.12		12,940,564,060.84
分部間利息淨(支出)/收入	240,431,916.25	1,044,239,674.61	-1,284,671,590.86		-
利息淨收入	4,030,793,287.03	2,601,074,363.50	486,789,057.37		7,118,656,707.90
手續費及佣金淨收入	437,473,887.21	264,421,841.36	35,373,903.54		737,269,632.11
投資收益			2,086,435,737.86		2,086,435,737.86
公允價值變動淨收益			232,666,201.33		232,666,201.33
匯兌損益	-55,855,298.86		-8,683,355.11		-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	4,476,885,783.35	2,881,456,247.37	2,832,581,544.99	5,900,647.18	10,196,824,222.89
稅金及附加	53,792,531.26	31,141,032.02	10,920,351.81	31,207,149.47	127,061,064.56
業務及管理費	2,026,692,593.41	1,313,123,584.25	637,433,151.74		3,977,249,329.40
信用減值損失	1,208,557,857.54	806,399,256.85	226,294,826.96	21,875,821.72	2,263,127,763.07
其他資產減值損失			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	3,289,042,982.21	2,150,663,873.12	878,152,684.06	53,589,905.46	6,371,449,444.85
營業利潤/(虧損)	1,187,842,801.14	730,792,374.25	1,954,428,860.93	-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	1,187,842,801.14	730,792,374.25	1,954,428,860.93	-41,379,978.97	3,831,684,057.35
分部資產	255,014,719,417.30	109,607,010,821.41	307,135,472,978.30	972,530,639.23	672,729,733,856.24
分部負債	276,070,983,942.16	174,134,363,476.93	178,877,438,652.70	5,731,843.84	629,088,517,915.63
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	296,548,308.67	190,867,272.03	187,629,818.35	390,858.07	675,436,257.12
資本性支出	271,022,227.82	174,437,930.60	171,479,148.21	357,214.03	617,296,520.66

本行

項目	2025年12月31日				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息收入	8,760,936,850.21	4,023,499,787.56	5,866,473,206.88		18,650,909,844.65
利息支出	4,966,194,060.55	2,975,875,065.37	3,615,815,441.41		11,557,884,567.33
分部間利息淨(支出)/收入	-207,065,918.62	1,459,503,464.79	-1,252,437,546.17		
利息淨收入	3,587,676,871.04	2,507,128,186.98	998,220,219.30		7,093,025,277.32
手續費及佣金淨收入	516,001,529.96	389,285,104.60	30,107,719.66		935,394,354.22
投資收益			1,971,077,314.89	68,140,790.51	2,039,218,105.40
公允價值變動淨收益	-39,105,166.79		-311,998,010.56		-351,103,177.35
匯兌損益	119,391,795.88		-599,618,026.24		-480,226,230.36
其他業務收入				392,615.70	392,615.70
資產處置淨損失				1,006,889.46	1,006,889.46
其他收益	14,220,263.45			1,469,446.31	15,689,709.76
營業收入	4,198,185,293.54	2,896,413,291.58	2,087,789,217.05	71,009,741.98	9,253,397,544.15
稅金及附加	39,192,095.97	18,378,071.81	17,520,113.49	31,506,830.14	106,597,111.41
業務及管理費	1,778,960,340.57	1,255,651,909.75	569,440,303.51		3,604,052,553.83
信用減值損失	426,173,751.78	1,384,169,231.92	404,873,943.35	32,131,419.12	2,247,348,346.17
其他資產減值損失				389,700.00	389,700.00
其他業務成本				7,368.76	7,368.76
營業支出	2,244,326,188.32	2,658,199,213.48	991,834,360.35	64,035,318.02	5,958,395,080.17
營業利潤/(虧損)	1,953,859,105.22	238,214,078.10	1,095,954,856.70	6,974,423.96	3,295,002,463.98
加：營業外收入				5,904,155.16	5,904,155.16
減：營業外支出				40,084,284.16	40,084,284.16
利潤/(虧損)總額	1,953,859,105.22	238,214,078.10	1,095,954,856.70	-27,205,705.04	3,260,822,334.98
分部資產	303,134,699,796.62	119,300,819,722.25	258,082,490,338.05	2,279,686,982.83	682,797,696,839.75
分部負債	277,224,827,675.71	181,918,134,123.26	176,945,579,222.49	23,292,484.19	636,111,833,505.65
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	269,192,500.70	170,492,633.00	165,451,347.45	2,247,320.07	607,383,801.22
資本性支出	337,834,797.00	213,967,119.85	207,640,340.03	2,820,371.72	762,262,628.60

項目	2024年12月31日				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息收入	9,395,785,706.80	4,577,964,370.83	5,736,595,321.73		19,710,345,399.36
利息支出	5,600,468,755.42	3,046,701,179.70	4,180,321,928.47		12,827,491,863.59
分部間利息淨(支出)/收入	236,346,223.19	1,034,691,712.97	-1,271,037,936.16		
利息淨收入	4,031,663,174.57	2,565,954,904.10	285,235,457.10		6,882,853,535.77
手續費及佣金淨收入	437,723,057.42	264,440,503.64	40,589,397.81		742,752,958.87
投資收益			2,040,338,183.40		2,040,338,183.40
公允價值變動淨收益			458,449,966.22		458,449,966.22
匯兌損益	-55,855,298.86		-11,001,999.89		-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	4,478,004,841.10	2,846,355,450.25	2,813,611,004.64	3,751,801.88	10,141,723,097.87
稅金及附加	53,767,307.25	30,988,044.63	10,659,555.98	30,551,453.88	125,966,361.74
業務及管理費	2,029,475,624.67	1,285,236,538.09	449,538,280.31		3,764,250,443.07
信用減值損失	1,210,692,054.57	808,049,057.57	209,876,257.29	21,871,140.31	2,250,488,509.74
其他資產減值損失			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	3,293,934,986.49	2,124,273,640.29	736,943,676.45	52,929,528.46	6,208,081,831.69
營業利潤/(虧損)	1,184,069,854.61	722,081,809.96	2,076,667,328.19	-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	1,184,069,854.61	722,081,809.96	2,076,667,328.19	-61,452,136.49	3,921,366,856.27
分部資產	254,859,398,463.92	108,825,035,449.19	302,637,052,633.91	2,043,276,544.40	668,364,763,091.42
分部負債	275,847,800,806.70	173,042,172,292.12	175,767,911,891.28	4,947,974.19	624,662,832,964.29
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	274,428,725.10	174,435,206.11	172,428,505.19	229,924.31	621,522,360.71
資本性支出	194,442,720.84	123,593,680.19	122,171,859.70	162,909.73	440,371,170.46

(三) 委託貸款業務

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，集團的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險，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，集團及本行的委託貸款及委託貸款資金如下：

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
委託貸款	2,616,793,051.94	2,823,262,892.54
委託存款資金	2,616,793,051.94	2,823,262,892.54

(四) 擔保物信息

1、用作質押的金融資產

集團部分資產被用作賣出回購業務的質押物。所有該等回購協議均在協議生效起12個月內到期。該等協議對應的擔保物賬面價值如下：

擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

集團

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	27,140,830,000.00	28,524,424,986.67
銀行承兌匯票		285,649,297.33
合計	27,140,830,000.00	28,810,074,284.00

本行

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
債券	22,048,000,000.00	24,388,418,900.00
銀行承兌匯票		285,649,297.33
合計	22,048,000,000.00	24,674,068,197.33

此外，集團及本行部分債券投資、信貸資產及票據等按監管要求用作向中央銀行借款、社保存款等業務的抵質押物，於2025年12月31日，集團上述抵質押物票面價值為人民幣622.32億元(2024年12月31日：人民幣630.08億元)；於2025年12月31日，本行上述抵質押物票面價值為人民幣622.32億元(2024年12月31日：人民幣630.08億元)。

2、買入返售接納的擔保物

集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物，集團買入返售業務的賬面餘額請參照附註五/(六)。於2025年12月31日，集團及本行持有的買入返售協議擔保物中無在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再質押的擔保物(2024年12月31日：無)，本行有義務在約定的返售日返還擔保物。於2025年12月31日，上述所接納的擔保物未作處置或再質押(2024年12月31日：無)。

十三、補充資料

(一) 當期非經常性損益明細表

項目	2025年度	2024年度
非流動性資產處置損益，包括已計提資產減值準備的沖銷部分	-3,172,048.87	285,724.94
計入當期損益的政府補助，但公司正常經營業務密切相關、符合國家政策規定、按照確定的標準享有、對公司損益產生持續影響的政府補助除外	15,741,680.00	83,534,208.48
企業取得子公司、聯營企業及合營企業的投資成本小於取得投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值產生的收益	10,429,816.33	
除上述各項之外的其他營業外收入和支出	-33,105,560.08	6,309,279.31
小計	-10,106,112.62	90,129,212.73
所得稅影響額	-1,430,565.11	-19,353,361.57
合計	-11,536,677.73	70,775,851.16
其中：母公司權益影響額(稅後)	-10,724,175.70	70,849,984.63
其中：少數股東權益影響額(稅後)	-812,502.03	-74,133.47

註1：

2025年度集團收到的政府補助主要為貸款風險補償、深圳市福田區辦公用房補貼、創業擔保貸款經辦銀行獎補資金、穩崗補貼、擴崗補助、博士工作站建站資助、勞工處發還產假薪酬計劃、長沙分行新大樓購房獎勵、一次性就業補貼、深圳市福田區支持金融業高質量發展政府補助、失業保險穩崗返還資金、扶持自主就業退役士兵創業就業減免稅費、個稅返還等。

2024年度集團收到的政府補助主要為貸款支持工具、貸款風險補償、失業保險穩崗返還、博士工作站建站資助、信用再擔保中心劃入風險準備金、一次性擴崗補助、創業擔保貸款經辦銀行獎補資金、深圳市支持金融企業發展政府補助、一次性留工補助、深圳市福田區支持金融業高質量發展政府補助、金融高級管理人才培養經費資助等。

(二) 淨資產收益率及每股收益

集團按照證監會頒佈的《公開發行證券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)以及會計準則相關規定計算的淨資產收益率和每股收益如下：

2025年度	加權平均淨資產收益率(%)	每股收益(元)	
		基本每股收益	稀釋每股收益
歸屬於公司普通股股東的淨利潤	7.23	1.25	1.25
扣除非經常性損益後歸屬於公司普通股股東的淨利潤	7.26	1.25	1.25

2024年度	加權平均淨資產收益率(%)	每股收益(元)	
		基本每股收益	稀釋每股收益
歸屬於公司普通股股東的淨利潤	9.47	1.53	1.53
扣除非經常性損益後歸屬於公司普通股股東的淨利潤	9.28	1.50	1.50

東莞銀行股份有限公司
二〇二六年三月二十七日

与您更近 和您更亲



東莞銀行微信公眾號



東莞銀行
BANK OF DONGGUAN

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