



广东农信
GDRC

江门农商银行
JIANGMEN RURAL COMMERCIAL BANK

江门农村商业银行股份有限公司

2025 年度审计报告

江门农村商业银行股份有限公司

已审财务报表

2025年度

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：粤26LRALGRMD



目录

	页次
一、 审计报告	1-4
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	5-6
合并利润表	7-8
合并股东权益变动表	9-10
合并现金流量表	11-13
银行资产负债表	14-15
银行利润表	16-17
银行股东权益变动表	18-19
银行现金流量表	20-22
财务报表附注	23-170





Ernst & Young Hua Ming LLP
Guangzhou Branch
18/F, Ernst & Young Tower
13 Zhujiang East Road
Tianhe District
Guangzhou, China 510623

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
广州分所
中国广州天河区珠江东路 13 号
安永大厦 18 层
邮政编码: 510623

Tel 电话: +86 20 2881 2888
Fax 传真: +86 20 2881 2618
ey.com

审计报告

安永华明（2026）审字第70038271_G01号
江门农村商业银行股份有限公司

江门农村商业银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了江门农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的合并及银行资产负债表，2025年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的江门农村商业银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江门农村商业银行股份有限公司2025年12月31日的合并及银行财务状况以及2025年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

江门农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务



审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70038271_G01号
江门农村商业银行股份有限公司

四、管理层和治理层对财务报表的责任

江门农村商业银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估江门农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江门农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70038271_G01号
江门农村商业银行股份有限公司

五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江门农村商业银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江门农村商业银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就江门农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

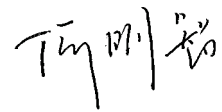
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



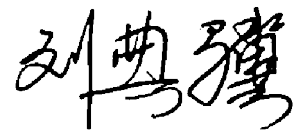
审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70038271_G01号
江门农村商业银行股份有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：何明智



中国注册会计师：刘典骥

中国 广州

2026年3月24日



江门农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年12月31日

人民币元

	附注七	2025年12月31日	2024年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	8,751,368,485.08	8,353,384,261.74
存放同业及其他金融机构款项	2	2,579,602,096.94	2,345,727,701.94
拆出资金	3	6,977,883,665.90	6,081,180,208.08
买入返售金融资产	4	90,006,696.99	443,871,183.41
发放贷款和垫款	5	83,875,537,702.06	79,432,414,582.01
金融投资：	6		
-交易性金融资产		8,308,453,949.91	9,212,619,189.58
-债权投资		31,451,200,990.34	28,526,011,806.67
-其他债权投资		17,111,114,961.78	14,137,903,956.94
-其他权益工具投资		191,622,897.40	189,239,824.62
长期股权投资	7	3,959,122,409.94	3,939,826,625.16
固定资产	8	1,392,133,582.08	1,289,520,260.10
使用权资产	9	74,553,330.92	87,599,522.44
无形资产	10	223,268,683.32	223,996,886.88
递延所得税资产	11	494,395,542.48	272,999,423.61
其他资产	12	378,767,800.13	292,821,526.59
资产总计		165,859,032,795.27	154,829,116,959.77

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年度





人民币元



	附注七	2025年12月31日	2024年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	14	6,508,312,331.10	5,486,807,391.55
同业及其他金融机构存放款项	15	4,718,350,931.66	5,171,791,726.03
拆入资金	16	1,450,743,888.88	2,601,411,250.00
卖出回购金融资产款	17	8,334,826,083.90	5,897,567,312.75
吸收存款	18	120,607,739,335.90	113,552,904,796.69
应付职工薪酬	19	263,797,650.55	262,443,708.94
应交税费	20	46,363,706.93	79,860,211.09
应付债券	21	8,332,070,939.59	5,930,223,038.56
租赁负债	22	81,418,556.52	90,437,811.40
预计负债	23	66,075,565.05	88,257,779.39
其他负债	24	208,800,713.89	222,080,903.75
负债合计		150,618,499,703.97	139,383,785,930.15
股东权益			
股本	25	5,091,841,157.00	5,091,841,157.00
资本公积	26	599,300,275.41	610,426,262.51
其他综合收益	27	(196,357,037.00)	168,106,466.89
盈余公积	28	2,706,209,156.41	2,540,996,572.45
一般风险准备	29	2,391,312,147.69	2,308,145,855.71
未分配利润	30	4,530,192,715.79	4,479,159,895.80
少数股东权益		118,034,676.00	246,654,819.26
股东权益合计		15,240,533,091.30	15,445,331,029.62
负债和股东权益总计		165,859,032,795.27	154,829,116,959.77

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  行长  主管财务工作 副行长  计划财务部 负责人 



江门农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
利息收入		4,191,362,119.40	4,626,374,411.79
利息支出		(2,066,371,496.65)	(2,263,331,130.57)
利息净收入	31	2,124,990,622.75	2,363,043,281.22
手续费及佣金收入		117,126,180.72	115,320,834.85
手续费及佣金支出		(52,215,023.07)	(81,783,092.76)
手续费及佣金净收入	32	64,911,157.65	33,537,742.09
投资收益	33	503,952,084.07	942,043,805.79
其中：对联营企业的投资收益		149,976,408.97	161,192,591.10
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		85,232,097.03	82,649,408.43
公允价值变动收益/(损失)	34	20,994,308.27	(127,289,549.55)
汇兑(损失)/收益		(4,048,947.91)	8,052,958.16
其他收益		9,130,678.05	26,815,554.89
其他业务收入		5,719,744.17	6,338,842.95
资产处置收益		18,855,921.82	12,409,078.32
营业收入		2,744,505,568.87	3,264,951,713.87
税金及附加	35	(41,367,703.95)	(41,828,823.01)
业务及管理费	36	(1,161,879,024.29)	(1,149,905,651.54)
资产减值损失	37	(878,898,628.64)	(768,738,229.25)
其中：信用减值损失		(873,300,352.64)	(721,887,289.25)
其他资产减值损失		(5,598,276.00)	(46,850,940.00)
其他业务成本		(67,003.04)	(632,703.79)
营业支出		(2,082,212,359.92)	(1,961,105,407.59)
营业利润		662,293,208.95	1,303,846,306.28
营业外收入		7,005,016.23	5,737,839.41
营业外支出		(7,846,287.05)	(62,425,645.11)
利润总额		661,451,938.13	1,247,158,500.58

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并利润表（续）
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
所得税费用	38	98,116,523.59	(38,937,838.06)
净利润		759,568,461.72	1,208,220,662.52
（一）按持续经营性分类			
持续经营净利润		759,568,461.72	1,208,220,662.52
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润		783,136,640.96	1,230,277,233.11
2. 少数股东损益		(23,568,179.24)	(22,056,570.59)
其他综合收益税后净额	39	(364,463,503.89)	210,412,294.50
综合收益总额		395,104,957.83	1,418,632,957.02
其中：			
归属于母公司所有者的综合收益总额		418,673,137.07	1,440,689,527.61
归属于少数股东的综合收益总额		(23,568,179.24)	(22,056,570.59)
每股收益			
基本/稀释每股收益		0.15	0.24

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2025年度

人民币元

2025年度	归属于母公司股东的权益									
	附注七	股本 (附注七、25)	资本公积 (附注七、26)	其他综合收益 (附注七、27)	盈余公积 (附注七、28)	一般风险准备 (附注七、29)	未分配利润	小计	少数股东权益	合计
本年年初余额		5,091,841,157.00	610,426,262.51	168,106,466.89	2,540,996,572.45	2,308,145,855.71	4,479,159,895.80	15,198,676,210.36	246,654,819.26	15,445,331,029.62
本年增减变动金额：										
1. 净利润		-	-	-	-	-	783,136,640.96	783,136,640.96	(23,568,179.24)	759,568,461.72
2. 其他综合收益	27	-	-	(364,463,503.89)	-	-	-	(364,463,503.89)	-	(364,463,503.89)
综合收益总额		-	-	(364,463,503.89)	-	-	783,136,640.96	418,673,137.07	(23,568,179.24)	395,104,957.83
3. 所有者投入资本										
-其他		-	(17,907,727.38)	-	-	-	-	(17,907,727.38)	(105,051,964.02)	(122,959,691.40)
4. 利润分配										
-提取盈余公积	28	-	-	-	165,212,583.96	-	(165,212,583.96)	-	-	-
-提取一般风险准备	29	-	-	-	-	83,166,291.98	(83,166,291.98)	-	-	-
-对所有者的分配	30	-	-	-	-	-	(483,724,945.03)	(483,724,945.03)	-	(483,724,945.03)
5. 其他		-	6,781,740.28	-	-	-	-	6,781,740.28	-	6,781,740.28
本年年末余额		5,091,841,157.00	599,300,275.41	(196,357,037.00)	2,706,209,156.41	2,391,312,147.69	4,530,192,715.79	15,122,498,415.30	118,034,676.00	15,240,533,091.30

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2025年度

人民币元

2024年度

归属于母公司股东的权益

	附注七	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	合计
		(附注七、25)	(附注七、26)	(附注七、27)	(附注七、28)	(附注七、29)				
本年年初余额		5,091,841,157.00	590,632,935.21	(42,305,827.61)	2,294,105,632.53	2,184,000,385.75	4,103,644,017.63	14,221,918,300.51	318,712,424.92	14,540,630,725.43
本年增减变动金额：										
1. 净利润		-	-	-	-	-	1,230,277,233.11	1,230,277,233.11	(22,056,570.59)	1,208,220,662.52
2. 其他综合收益	27	-	-	210,412,294.50	-	-	-	210,412,294.50	-	210,412,294.50
综合收益总额		-	-	210,412,294.50	-	-	1,230,277,233.11	1,440,689,527.61	(22,056,570.59)	1,418,632,957.02
3. 所有者投入资本										
-其他		-	5,920,761.48	-	-	-	-	5,920,761.48	(50,001,035.07)	(44,080,273.59)
4. 利润分配										
-提取盈余公积	28	-	-	-	246,890,939.92	-	(246,890,939.92)	-	-	-
-提取一般风险准备	29	-	-	-	-	124,145,469.96	(124,145,469.96)	-	-	-
-对所有者的分配	30	-	-	-	-	-	(483,724,945.06)	(483,724,945.06)	-	(483,724,945.06)
5. 其他		-	13,872,565.82	-	-	-	-	13,872,565.82	-	13,872,565.82
本年年末余额		<u>5,091,841,157.00</u>	<u>610,426,262.51</u>	<u>168,106,466.89</u>	<u>2,540,996,572.45</u>	<u>2,308,145,855.71</u>	<u>4,479,159,895.80</u>	<u>15,198,676,210.36</u>	<u>246,654,819.26</u>	<u>15,445,331,029.62</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		7,214,804,994.95	3,562,996,825.12
存放中央银行款项净减少额		-	65,013,905.94
向中央银行借款净增加额		1,012,640,000.00	326,220,000.00
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	306,625,344.02
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	814,583,133.78
卖出回购金融资产款净增加额		2,437,141,832.33	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		697,438,065.51	794,152,343.88
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,423,143,913.20	3,928,527,626.77
收到的其他与经营活动有关的现金		143,445,716.82	125,936,975.68
经营活动现金流入小计		14,928,614,522.81	9,924,056,155.19
发放贷款和垫款净增加额		(5,267,861,552.78)	(4,569,690,229.14)
存放中央银行款项净增加额		(561,305,187.42)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(6,000,000.00)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(447,202,251.06)	-
拆出资金净增加额		(1,750,000,000.00)	(620,000,000.00)
拆入资金净减少额		(1,150,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
卖出回购金融资产款项净减少额		-	(1,099,000,119.54)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,137,219,976.29)	(2,027,045,051.46)
支付给职工以及为职工支付的现金		(783,447,553.70)	(779,722,948.17)
支付的各项税费		(231,639,883.65)	(374,735,053.88)
支付其他与经营活动有关的现金		(240,616,030.18)	(271,285,648.41)
经营活动现金流出小计		(12,575,292,435.08)	(11,041,479,050.60)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	40	2,353,322,087.73	(1,117,422,895.41)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		53,670,627,012.01	55,269,266,272.16
取得债券利息和投资收益收到的现金		1,474,090,944.93	1,820,560,658.54
处置固定资产和其他资产所收到的现金		18,206,362.11	28,227,525.15
投资活动现金流入小计		55,162,924,319.05	57,118,054,455.85
投资支付的现金		(59,839,604,170.00)	(57,092,414,638.10)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(305,094,897.74)	(350,604,589.99)
投资活动现金流出小计		(60,144,699,067.74)	(57,443,019,228.09)
投资活动使用的现金流量净额		(4,981,774,748.69)	(324,964,772.24)
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00	1,800,000,000.00
应付同业存单净增加额		354,118,552.50	282,606,270.76
筹资活动现金流入小计		2,354,118,552.50	2,082,606,270.76
偿还债券利息支付的现金		(91,531,676.70)	(56,252,703.19)
分配股利支付的现金		(483,724,945.03)	(483,724,945.06)
购买子公司少数股东权益支付的现金		(122,959,691.39)	(44,080,273.59)
偿还租赁负债本金和利息		(24,426,066.77)	(24,289,517.60)
筹资活动现金流出小计		(722,642,379.89)	(608,347,439.44)
筹资活动产生的现金流量净额		1,631,476,172.61	1,474,258,831.32

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2025年度

人民币元

		2025 年度	2024 年度
汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,042,954.16	765,972.81
现金及现金等价物净(减少)/增加额	40	(995,933,534.19)	32,637,136.48
加：现金及现金等价物的年初余额		7,141,028,368.94	7,108,391,232.46
现金及现金等价物的年末余额	40	6,145,094,834.75	7,141,028,368.94

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
 银行资产负债表
 2025年12月31日

人民币元

	附注七	2025年12月31日	2024年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	8,409,793,165.22	7,996,550,165.47
存放同业及其他金融机构款项	2	2,157,826,837.60	1,824,656,949.14
拆出资金	3	6,977,883,665.90	6,081,180,208.08
买入返售金融资产	4	-	263,847,792.11
发放贷款和垫款	5	81,990,009,410.92	76,785,356,374.48
金融投资：	6		
-交易性金融资产		8,500,524,929.37	9,162,601,171.97
-债权投资		28,953,140,091.60	28,526,011,806.67
-其他债权投资		17,111,114,961.78	14,137,903,956.94
-其他权益工具投资		191,622,897.40	189,239,824.62
长期股权投资	7	4,317,028,409.94	4,359,876,580.92
固定资产	8	1,383,724,929.10	1,278,897,636.52
使用权资产	9	51,649,951.35	45,716,765.21
无形资产	10	223,221,559.32	223,996,886.88
递延所得税资产	11	485,676,070.88	257,289,551.04
其他资产	12	321,198,867.46	248,987,616.63
资产总计		161,074,415,747.84	151,382,113,286.68

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





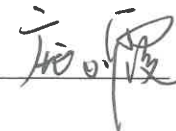
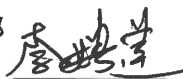
江门农村商业银行股份有限公司
 银行资产负债表（续）
 2025年12月31日

人民币元

	附注七	2025年12月31日	2024年12月31日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	14	6,508,312,331.10	5,486,807,391.55
同业及其他金融机构存放款项	15	4,747,994,832.60	5,227,917,881.38
拆入资金	16	1,450,743,888.88	2,601,411,250.00
卖出回购金融资产款	17	5,927,406,930.59	5,723,677,858.64
吸收存款	18	118,318,049,069.75	110,551,210,414.30
应付职工薪酬	19	244,514,384.23	234,727,893.59
应交税费	20	38,721,958.70	69,009,936.55
应付债券	21	8,332,070,939.59	5,930,223,038.56
租赁负债	22	57,603,938.94	48,916,020.46
预计负债	23	66,075,565.05	88,257,779.39
其他负债	24	163,422,856.15	145,284,957.05
负债合计		145,854,916,695.58	136,107,444,421.47
股东权益			
股本	25	5,091,841,157.00	5,091,841,157.00
资本公积	26	605,065,462.51	638,109,746.38
其他综合收益	27	(196,357,037.00)	168,106,466.89
盈余公积	28	2,706,209,156.41	2,540,996,572.45
一般风险准备	29	2,391,312,147.69	2,308,145,855.71
未分配利润	30	4,621,428,165.65	4,527,469,066.78
股东权益合计		15,219,499,052.26	15,274,668,865.21
负债和股东权益总计		161,074,415,747.84	151,382,113,286.68

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  行长  主管财务工作
 副行长  计划财务部
 负责人 



江门农村商业银行股份有限公司
银行利润表
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
利息收入		4,026,555,833.23	4,431,650,579.50
利息支出		(2,006,705,431.64)	(2,193,347,074.22)
利息净收入	31	2,019,850,401.59	2,238,303,505.28
手续费及佣金收入		116,832,485.28	114,869,124.12
手续费及佣金支出		(44,241,014.19)	(72,737,234.33)
手续费及佣金净收入	32	72,591,471.09	42,131,889.79
投资收益	33	503,952,084.07	942,043,805.79
其中：对联营企业的投资收益		149,976,408.97	161,192,591.10
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		85,232,097.03	82,649,408.43
公允价值变动收益/(损失)	34	20,994,308.27	(127,289,549.55)
汇兑(损失)/收益		(4,048,947.91)	8,052,958.16
其他收益		9,031,636.29	26,583,546.05
其他业务收入		5,465,388.21	5,988,302.58
资产处置收益		19,145,494.69	12,398,342.88
营业收入		2,646,981,836.30	3,148,212,800.98
税金及附加	35	(40,571,575.01)	(41,043,159.69)
业务及管理费	36	(1,072,517,599.37)	(1,047,951,772.47)
资产减值损失	37	(808,779,689.00)	(733,860,581.70)
其中：信用减值损失		(794,988,930.83)	(644,891,178.32)
其他资产减值损失		(13,790,758.17)	(88,969,403.38)
其他业务成本		(61,603.04)	(574,040.23)
营业支出		(1,921,930,466.42)	(1,823,429,554.09)
营业利润		725,051,369.88	1,324,783,246.89
营业外收入		6,378,820.83	5,068,064.38
营业外支出		(5,275,555.11)	(59,980,222.84)
利润总额		726,154,635.60	1,269,871,088.43

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
 银行利润表（续）
 2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
所得税费用	38	99,908,284.24	(35,416,388.87)
净利润		826,062,919.84	1,234,454,699.56
（一）按持续经营性分类			
持续经营净利润		826,062,919.84	1,234,454,699.56
其他综合收益税后净额	39	(364,463,503.89)	210,412,294.50
综合收益总额		461,599,415.95	1,444,866,994.06
每股收益			
基本/稀释每股收益		0.16	0.24

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2025年度

人民币元

2025 年度	附注七	股本 (附注七、25)	资本公积 (附注七、26)	其他综合收益 (附注七、27)	盈余公积 (附注七、28)	一般风险准备 (附注七、29)	未分配利润	合计
本年年初余额		5,091,841,157.00	638,109,746.38	168,106,466.89	2,540,996,572.45	2,308,145,855.71	4,527,469,066.78	15,274,668,865.21
本年增减变动金额：								
1. 净利润		-	-	-	-	-	826,062,919.84	826,062,919.84
2. 其他综合收益	27	-	-	(364,463,503.89)	-	-	-	(364,463,503.89)
综合收益总额		-	-	(364,463,503.89)	-	-	826,062,919.84	461,599,415.95
3. 利润分配								
-提取盈余公积	28	-	-	-	165,212,583.96	-	(165,212,583.96)	-
-提取一般风险准备	29	-	-	-	-	83,166,291.98	(83,166,291.98)	-
-对所有者的分配	30	-	-	-	-	-	(483,724,945.03)	(483,724,945.03)
4. 其他		-	(33,044,283.87)	-	-	-	-	(33,044,283.87)
本年年末余额		5,091,841,157.00	605,065,462.51	(196,357,037.00)	2,706,209,156.41	2,391,312,147.69	4,621,428,165.65	15,219,499,052.26

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2025年度

人民币元

2024年度	附注七	股本 (附注七、25)	资本公积 (附注七、26)	其他综合收益 (附注七、27)	盈余公积 (附注七、28)	一般风险准备 (附注七、29)	未分配利润	合计
本年年初余额		5,091,841,157.00	624,237,180.56	(42,305,827.61)	2,294,105,632.53	2,184,000,385.75	4,147,775,722.16	14,299,654,250.39
本年增减变动金额:								
1. 净利润		-	-	-	-	-	1,234,454,699.56	1,234,454,699.56
2. 其他综合收益	27	-	-	210,412,294.50	-	-	-	210,412,294.50
综合收益总额		-	-	210,412,294.50	-	-	1,234,454,699.56	1,444,866,994.06
3. 利润分配								
-提取盈余公积	28	-	-	-	246,890,939.92	-	(246,890,939.92)	-
-提取一般风险准备	29	-	-	-	-	124,145,469.96	(124,145,469.96)	-
-对所有者的分配	30	-	-	-	-	-	(483,724,945.06)	(483,724,945.06)
4. 其他		-	13,872,565.82	-	-	-	-	13,872,565.82
本年年末余额		5,091,841,157.00	638,109,746.38	168,106,466.89	2,540,996,572.45	2,308,145,855.71	4,527,469,066.78	15,274,668,865.21

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
银行现金流量表
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		7,061,948,660.75	3,291,950,038.76
存放中央银行款项净减少额		-	85,119,378.05
向中央银行借款净增加额		1,012,640,000.00	326,220,000.00
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	261,968,500.00
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	817,769,621.57
卖出回购金融资产款项净增加额		203,612,133.13	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		697,438,065.51	794,152,343.88
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,255,720,892.83	3,732,908,664.68
收到的其他与经营活动有关的现金		39,275,186.50	131,065,620.27
经营活动现金流入小计		12,270,634,938.72	9,441,154,167.21
发放贷款和垫款净增加额		(5,329,048,648.90)	(4,284,796,428.87)
存放中央银行款项净增加额		(295,210,568.64)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(10,000,000.00)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(474,720,604.75)	-
拆出资金净增加额		(1,750,000,000.00)	(620,000,000.00)
拆入资金净减少额		(1,150,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
卖出回购金融资产款项净减少额		-	(1,099,000,119.54)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,067,056,990.14)	(1,961,413,933.78)
支付给职工以及为职工支付的现金		(722,009,891.93)	(714,905,109.69)
支付的各项税费		(227,305,806.32)	(369,239,874.34)
支付其他与经营活动有关的现金		(216,061,887.42)	(251,501,626.69)
经营活动现金流出小计		(12,241,414,398.10)	(10,600,857,092.91)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	40	29,220,540.62	(1,159,702,925.70)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
银行现金流量表（续）
2025年度

人民币元

	附注七	2025年度	2024年度
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		53,896,925,346.25	55,269,272,849.42
取得债券利息和投资收益收到的现金		1,474,090,944.93	1,820,560,658.54
处置固定资产和其他资产所收到的现金		18,060,598.67	16,022,143.54
投资活动现金流入小计		55,389,076,889.85	57,105,855,651.50
投资支付的现金		(57,729,034,162.19)	(57,136,494,911.69)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(268,439,791.31)	(335,739,051.12)
投资活动现金流出小计		(57,997,473,953.50)	(57,472,233,962.81)
投资活动使用的现金流量净额		(2,608,397,063.65)	(366,378,311.31)
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00	1,800,000,000.00
应付同业存单净增加额		354,118,552.50	282,606,270.76
筹资活动现金流入小计		2,354,118,552.50	2,082,606,270.76
偿还债券利息支付的现金		(91,531,676.70)	(56,252,703.19)
分配股利支付的现金		(483,724,945.03)	(483,724,945.06)
偿还租赁负债本金和利息		(17,912,819.17)	(17,626,213.44)
筹资活动现金流出小计		(593,169,440.90)	(557,603,861.69)
筹资活动产生的现金流量净额		1,760,949,111.60	1,525,002,409.07

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江门农村商业银行股份有限公司
 银行现金流量表（续）
 2025年度

人民币元

		2025 年度	2024 年度
汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,042,954.16	765,972.81
现金及现金等价物净减少额	40	(817,184,457.27)	(312,855.13)
加：现金及现金等价物的年初余额		6,446,237,920.04	6,446,550,775.17
现金及现金等价物的年末余额	40	<u>5,629,053,462.77</u>	<u>6,446,237,920.04</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、基本情况

江门农村商业银行股份有限公司（以下简称“江门农商银行”或“本行”）是由江门新会农村商业银行股份有限公司（以下简称“新会农商银行”）和江门融和农村商业银行股份有限公司（以下简称“融和农商银行”）以新设合并方式组建，经原中国银行保险监督管理委员会广东监管局《关于江门农村商业银行股份有限公司开业的批复》（粤银监复〔2018〕284号）批准开业，并依法办理了《金融许可证》和《营业执照》，于2018年9月30日起正式对外营业。江门农商银行开业之时，新会农商银行和融和农商银行（以下合称“原两家机构”）解散，其债权债务、财产、劳动关系等均由江门农商银行承继。截至2025年12月31日，江门农商银行股本为人民币5,091,841,157.00元。

根据本行营业执照的规定，本行的经营期限为长期，经营范围包括：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理买卖外汇；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

截至2025年12月31日，本行与子公司（以下简称“本集团”）属银行业，本行子公司的相关信息参见附注七、7。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。



四、 主要会计政策

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。



四、 主要会计政策（续）

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5. 合营安排分类及共同经营

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目：确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

6. 现金和现金等价物

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



四、主要会计政策（续）

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产所支付款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

9. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。



四、 主要会计政策（续）

9. 金融工具（续）

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

本集团的权益工具投资均分类为指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，于报表项目列示为“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

业务模式

业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量，比如本集团持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。



四、 主要会计政策（续）

9. 金融工具（续）

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。



四、 主要会计政策（续）

9. 金融工具（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资及贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。



四、 主要会计政策（续）

9. 金融工具（续）

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、3。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

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

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

金融资产修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

金融资产转移

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



四、主要会计政策（续）

9. 金融工具（续）

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

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

对长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、15。



四、 主要会计政策（续）

11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 35 年	0% - 5%	3.16% - 5.00%
电子设备	3 - 5 年	0% - 5%	19.00% - 33.33%
运输工具及其他设备	3 - 10 年	0% - 5%	9.50% - 33.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面价值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

12. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其的使用寿命如下：

	使用寿命	年摊销率
土地使用权	20 - 69 年	1.45% - 5.00%
计算机软件及其他	10 - 20 年	5.00% - 10.00%



四、 主要会计政策（续）

13. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
长期待摊费用-租入固定资产改良	2-9 年
长期待摊费用-其他	2-5 年

14. 抵债资产

本集团受让金融类抵债资产时，以其公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。受让非金融类抵债资产时，本集团以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。于资产负债表日，当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值减记至可变现净值。

15. 资产减值

本集团对除递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



四、主要会计政策（续）

16. 职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

离职后福利（设定提存计划）

法定福利计划

本集团的职工参加由当地政府管理的基本养老保险和失业保险。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

退休福利供款计划

除了社会基本养老保险外，本集团在册正式员工及离岗退养人员参加由本集团设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。

辞退福利

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

内部退养福利

本集团向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。本集团将估计的这些职工自停止提供服务日至正常退休日止期间拟支付的工资和缴纳的社会保险费的现值确认为应付职工薪酬，计入当期损益。负债的现值以预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限相似的国债利率折现计算。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

17. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。



四、 主要会计政策（续）

18. 股利

股利在股东大会批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

19. 收入及支出的确认

收入在与经济利益很可能流入本集团，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认：

利息收入和利息支出

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

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不会考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项费用、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

手续费及佣金收入

本集团通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理地估算时确认。



四、主要会计政策（续）

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

21. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。



四、主要会计政策（续）

21. 递延所得税（续）

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

22. 租赁

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

本集团作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。



四、 主要会计政策（续）

22. 租赁（续）

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本集团将在租赁期开始日，将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本集团作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。



四、主要会计政策（续）

23. 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任并未包括在本集团资产负债表内。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金（委托存款）的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。委托贷款的损失风险由委托人承担。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。与非保本理财产品相关的投资风险由客户承担。

24. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

25. 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

26. 关联方

下列各方构成本行的关联方：

- (1) 本行的母公司；
- (2) 本行的子公司；
- (3) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本行实施共同控制的投资方；
- (5) 对本行施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团的合营企业；
- (7) 本集团的联营企业；
- (8) 本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (9) 对本行实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (10) 对本行施加重大影响的企业的合营企业；
- (11) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (12) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (13) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业（同受一方重大影响不构成关联方）；
- (14) 本行设立的企业年金基金；



四、主要会计政策（续）

26. 关联方（续）

上述所指的合营企业包括合营企业及其子公司，联营企业包括联营企业及其子公司。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

27. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

28. 债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团作为债权人在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，按照下列原则以成本计量：

- (1) 存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本；
- (2) 对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本；
- (3) 投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本；
- (4) 固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本；
- (5) 生物资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金、运输费、保险费等其他成本；
- (6) 无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团在计量其初始投资成本时考虑放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。



四、 主要会计政策（续）

28. 债务重组（续）

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照附注四、9 中的相关规定确认和计量重组债权。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团首先按照附注四、9中的相关规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

29. 分部报告

本集团目前没有以内部组织结构、管理要求或内部报告制度为依据确定经营分部并以分部的财务信息决定向其配置资源和评价业绩，因此本集团尚未编制业务分部报告。

本集团目前的经营业务主要集中在广东省江门市，并没有重大的跨区域经营，因此本集团没有编制地区分部报告。



五、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

1. 金融资产的分类

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

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价，例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿等。

2. 对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过控制的结构化主体间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本银行的报酬水平、以及本银行因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。



五、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断（续）

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

1. 金融资产的减值损失

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

2. 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，本集团需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 所得税及递延所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

4. 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现实法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

5. 承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。



五、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断（续）

6. 除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

六、 税项

本集团主要税项及有关税率列示如下：

税种	税基	法定税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	3%/5%/6%/9%/13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%/7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%

根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号），“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税”。本行金融服务收入按照 6%的税率计算销项税额。本行子公司除东营融和村镇银行股份有限公司金融服务收入按照 6%的税率计算缴纳增值税外，其它子公司金融服务收入适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

本集团企业所得税的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行（2024 年：25%）。



七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
库存现金	467,707,934.24	598,422,906.91	451,817,692.54	568,903,385.90
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	6,101,123,282.01	5,543,720,094.59	5,796,163,649.18	5,396,345,772.74
- 超额存款准备金 (ii)	2,152,992,941.72	2,185,757,840.27	2,132,267,496.39	2,005,817,586.86
- 财政性存款	26,716,000.00	22,814,000.00	26,716,000.00	22,814,000.00
小计	8,280,832,223.73	7,752,291,934.86	7,955,147,145.57	7,424,977,359.60
应计利息	2,828,327.11	2,669,419.97	2,828,327.11	2,669,419.97
合计	8,751,368,485.08	8,353,384,261.74	8,409,793,165.22	7,996,550,165.47

- (i) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。

于各资产负债表日，本行存款准备金具体缴存比例为：

	2025-12-31	2024-12-31
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

于各资产负债表日，本行子公司存款准备金具体缴存比例为：

	2025-12-31	2024-12-31
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%

- (ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。



七、 财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
境内银行同业	614,505,909.58	637,847,786.14	481,127,075.71	424,304,213.07
境内其他金融机构	1,507,741,455.54	1,331,906,476.91	1,218,701,301.45	1,023,101,458.84
境外银行同业	465,139,896.68	385,111,275.37	465,139,896.68	385,111,275.37
小计	2,587,387,261.80	2,354,865,538.42	2,164,968,273.84	1,832,516,947.28
应计利息	487,588.92	755,390.76	10,611.11	356,452.77
合计	2,587,874,850.72	2,355,620,929.18	2,164,978,884.95	1,832,873,400.05
减：减值准备(附注七、13)	(8,272,753.78)	(9,893,227.24)	(7,152,047.35)	(8,216,450.91)
账面价值	2,579,602,096.94	2,345,727,701.94	2,157,826,837.60	1,824,656,949.14

3. 拆出资金

	本集团及本行	
	2025-12-31	2024-12-31
境内银行同业	400,000,000.00	-
境内其他金融机构	6,500,000,000.00	6,030,000,000.00
小计	6,900,000,000.00	6,030,000,000.00
应计利息	90,175,883.32	63,807,205.57
合计	6,990,175,883.32	6,093,807,205.57
减：减值准备(附注七、13)	(12,292,217.42)	(12,626,997.49)
账面价值	6,977,883,665.90	6,081,180,208.08



七、 财务报表主要项目附注（续）

4. 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
境内其他金融机构	90,000,512.50	448,990,295.99	-	269,000,000.00
应计利息	6,184.49	61,100.79	-	28,005.48
合计	90,006,696.99	449,051,396.78	-	269,028,005.48
减：减值准备(附注七、13)	-	(5,180,213.37)	-	(5,180,213.37)
账面价值	90,006,696.99	443,871,183.41	-	263,847,792.11

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
企业债券	-	60,000,000.00	-	-
政策性银行债券	75,000,512.50	325,000,000.00	-	269,000,000.00
商业银行及其他金融机构债券	15,000,000.00	63,990,295.99	-	-
应计利息	6,184.49	61,100.79	-	28,005.48
合计	90,006,696.99	449,051,396.78	-	269,028,005.48
减：减值准备(附注七、13)	-	(5,180,213.37)	-	(5,180,213.37)
账面价值	90,006,696.99	443,871,183.41	-	263,847,792.11



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
贷款	49,627,617,573.37	47,699,574,400.04	49,181,501,770.94	47,217,238,851.18
贴现	650,958,755.18	473,008,263.35	650,958,755.18	473,008,263.35
企业贷款和垫款	50,278,576,328.55	48,172,582,663.39	49,832,460,526.12	47,690,247,114.53
个人住房贷款	10,484,908,950.63	10,837,425,095.74	10,453,561,130.95	10,792,081,903.50
其他个人贷款	16,611,068,888.63	16,911,849,241.73	15,096,207,301.80	14,655,513,054.48
信用卡	68,028,280.95	89,812,415.68	68,028,280.95	89,812,415.68
个人贷款和垫款	27,164,006,120.21	27,839,086,753.15	25,617,796,713.70	25,537,407,373.66
小计	77,442,582,448.76	76,011,669,416.54	75,450,257,239.82	73,227,654,488.19
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
贴现	9,041,794,327.85	6,064,762,429.02	9,041,794,327.85	6,064,762,429.02
合计	86,484,376,776.61	82,076,431,845.56	84,492,051,567.67	79,292,416,917.21
应计利息	190,101,595.31	194,318,189.23	186,273,464.29	188,309,307.43
发放贷款和垫款总额	86,674,478,371.92	82,270,750,034.79	84,678,325,031.96	79,480,726,224.64
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备（附注七、13）	(2,798,940,669.86)	(2,838,335,452.78)	(2,688,315,621.04)	(2,695,369,850.16)
发放贷款和垫款账面价值	83,875,537,702.06	79,432,414,582.01	81,990,009,410.92	76,785,356,374.48
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备（附注七、13）	(15,463,792.32)	(10,678,009.13)	(15,463,792.32)	(10,678,009.13)



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(2) 按行业分布情况分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
企业贷款和垫款				
制造业	27,200,026,973.60	24,526,541,542.84	27,072,020,425.09	24,375,810,144.76
批发和零售业	8,314,288,509.30	8,290,440,548.03	8,120,831,937.35	8,111,915,108.80
房地产业	4,405,155,014.45	3,921,821,442.81	4,405,155,014.45	3,921,821,442.81
租赁和商务服务业	3,164,327,147.35	3,757,194,663.01	3,124,478,770.83	3,739,773,603.14
建筑业	2,235,644,093.20	2,195,474,303.03	2,223,153,803.03	2,155,189,936.91
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	782,450,722.88	787,063,703.89	779,510,722.88	781,493,703.89
住宿和餐饮业	628,600,071.19	706,164,691.95	628,600,071.19	692,024,691.95
文化、体育和娱乐业	512,787,897.48	949,757,359.99	509,937,897.48	946,707,359.99
农、林、牧、渔业	278,544,420.68	249,743,902.09	271,450,420.68	218,210,805.68
采矿业	140,855,600.00	274,780,000.00	140,855,600.00	273,980,000.00
其他	1,964,937,123.24	2,040,592,242.40	1,905,507,107.96	2,000,312,053.25
小计	49,627,617,573.37	47,699,574,400.04	49,181,501,770.94	47,217,238,851.18
贴现	9,692,753,083.03	6,537,770,692.37	9,692,753,083.03	6,537,770,692.37
个人贷款和垫款	27,164,006,120.21	27,839,086,753.15	25,617,796,713.70	25,537,407,373.66
合计	86,484,376,776.61	82,076,431,845.56	84,492,051,567.67	79,292,416,917.21
应计利息	190,101,595.31	194,318,189.23	186,273,464.29	188,309,307.43
发放贷款和垫款总额	86,674,478,371.92	82,270,750,034.79	84,678,325,031.96	79,480,726,224.64
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备 (附注七、13)	(2,798,940,669.86)	(2,838,335,452.78)	(2,688,315,621.04)	(2,695,369,850.16)
发放贷款和垫款账面价值	83,875,537,702.06	79,432,414,582.01	81,990,009,410.92	76,785,356,374.48
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备(附注 七、13)	(15,463,792.32)	(10,678,009.13)	(15,463,792.32)	(10,678,009.13)



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
信用贷款	4,382,699,632.27	10,883,720,264.71	4,334,742,891.35	10,669,871,332.38
保证贷款	12,366,715,218.78	7,633,199,705.39	10,874,300,953.56	5,712,483,239.01
抵押贷款	57,064,697,620.63	53,855,568,900.13	56,624,030,417.83	53,225,015,370.49
质押贷款	2,977,511,221.90	3,166,172,282.96	2,966,224,221.90	3,147,276,282.96
票据贴现	9,692,753,083.03	6,537,770,692.37	9,692,753,083.03	6,537,770,692.37
合计	<u>86,484,376,776.61</u>	<u>82,076,431,845.56</u>	<u>84,492,051,567.67</u>	<u>79,292,416,917.21</u>
应计利息	<u>190,101,595.31</u>	<u>194,318,189.23</u>	<u>186,273,464.29</u>	<u>188,309,307.43</u>
发放贷款和垫款总额	<u>86,674,478,371.92</u>	<u>82,270,750,034.79</u>	<u>84,678,325,031.96</u>	<u>79,480,726,224.64</u>
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备(附 注七、13)	<u>(2,798,940,669.86)</u>	<u>(2,838,335,452.78)</u>	<u>(2,688,315,621.04)</u>	<u>(2,695,369,850.16)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>83,875,537,702.06</u>	<u>79,432,414,582.01</u>	<u>81,990,009,410.92</u>	<u>76,785,356,374.48</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备(附注 七、13)	<u>(15,463,792.32)</u>	<u>(10,678,009.13)</u>	<u>(15,463,792.32)</u>	<u>(10,678,009.13)</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(4) 逾期贷款按担保方式分析

本集团

	2025-12-31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	49,075,449.27	103,809,333.06	94,151,576.95	4,739,598.03	251,775,957.31
保证贷款	157,690,788.16	96,640,194.48	61,849,598.77	3,896,259.83	320,076,841.24
抵押贷款	767,385,628.78	394,426,991.06	244,197,082.90	7,830,046.88	1,413,839,749.62
质押贷款	151,563,150.57	6,270,000.00	1,752,200.00	-	159,585,350.57
合计	<u>1,125,715,016.78</u>	<u>601,146,518.60</u>	<u>401,950,458.62</u>	<u>16,465,904.74</u>	<u>2,145,277,898.74</u>
	2024-12-31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	151,347,486.26	242,161,419.98	67,492,595.06	1,963,467.67	462,964,968.97
保证贷款	108,759,431.84	50,708,695.01	39,488,190.69	926,118.39	199,882,435.93
抵押贷款	654,583,453.89	333,406,424.93	145,703,594.51	5,099,132.52	1,138,792,605.85
质押贷款	4,964,000.00	200,000.00	-	-	5,164,000.00
合计	<u>919,654,371.99</u>	<u>626,476,539.92</u>	<u>252,684,380.26</u>	<u>7,988,718.58</u>	<u>1,806,804,010.75</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(4) 逾期贷款按担保方式分析（续）

本行

	2025-12-31				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	48,895,675.96	102,951,375.46	93,819,621.00	4,632,913.26	250,299,585.68
保证贷款	129,224,286.74	88,572,301.51	50,187,672.93	1,385,679.04	269,369,940.22
抵押贷款	753,338,537.02	388,755,355.71	238,695,054.92	7,332,138.57	1,388,121,086.22
质押贷款	148,113,150.57	6,270,000.00	1,752,200.00	-	156,135,350.57
合计	<u>1,079,571,650.29</u>	<u>586,549,032.68</u>	<u>384,454,548.85</u>	<u>13,350,730.87</u>	<u>2,063,925,962.69</u>
	2024-12-31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	147,251,643.63	238,104,776.05	66,929,987.59	1,916,401.25	454,202,808.52
保证贷款	34,027,154.34	28,532,721.80	24,722,324.70	232,676.19	87,514,877.03
抵押贷款	620,606,493.08	327,965,874.66	140,979,534.87	4,630,420.03	1,094,182,322.64
质押贷款	1,514,000.00	200,000.00	-	-	1,714,000.00
合计	<u>803,399,291.05</u>	<u>594,803,372.51</u>	<u>232,631,847.16</u>	<u>6,779,497.47</u>	<u>1,637,614,008.19</u>

上述逾期贷款是指截至报告期末没有按照贷款合同规定的期限偿还本金或利息的各项贷款（除按月分期还款的个人消费贷款和个人住房贷款）的全部本金余额；按月分期还款的个人消费贷款和个人住房贷款（除商住两用个人住房贷款），逾期 90 天以内的（含逾期 90 天），为已逾期部分的本金的余额；逾期 91 天以上的，为整笔贷款本金的余额。



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况：

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备

本集团

	2025 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	1,194,501,010.45	616,027,035.10	1,027,807,407.23	2,838,335,452.78
转至阶段一	55,533,743.67	(50,994,238.10)	(4,539,505.57)	-
转至阶段二	(30,315,250.96)	33,840,992.68	(3,525,741.72)	-
转至阶段三	(11,639,110.06)	(74,878,171.34)	86,517,281.40	-
本年(转回)/计提(附注七、37)	(615,368,586.10)	309,117,552.70	1,125,404,358.85	819,153,325.45
本年核销及转出	-	-	(900,110,956.37)	(900,110,956.37)
收回以前年度核销贷款和已置 换资产	-	-	45,962,099.16	45,962,099.16
已减值贷款利息收入	-	-	(4,399,251.16)	(4,399,251.16)
年末余额	592,711,807.00	833,113,171.04	1,373,115,691.82	2,798,940,669.86



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备（续）

本集团

	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	1,555,136,873.68	284,127,907.40	734,906,545.73	2,574,171,326.81
转至阶段一	54,945,246.61	(52,641,965.95)	(2,303,280.66)	-
转至阶段二	(44,343,619.69)	44,523,789.06	(180,169.37)	-
转至阶段三	(20,049,502.71)	(30,070,258.98)	50,119,761.69	-
本年计提/(转回)(附注七、37)	(351,187,987.44)	370,087,563.57	623,229,120.25	642,128,696.38
本年核销及转出	-	-	(411,416,507.80)	(411,416,507.80)
收回以前年度核销贷款和已置 换资产	-	-	39,162,855.85	39,162,855.85
已减值贷款利息收入	-	-	(5,710,918.46)	(5,710,918.46)
年末余额	1,194,501,010.45	616,027,035.10	1,027,807,407.23	2,838,335,452.78

2025 年 12 月 31 日，本集团调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段二转至阶段一及阶段三的贷款本金分别为人民币 1.32 亿元和 3.45 亿元；阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金分别为 16.33 亿元和 6.50 亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备（续）

本行

	2025 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	1,114,560,850.55	593,929,845.49	986,879,154.12	2,695,369,850.16
转至阶段一	55,533,743.67	(50,994,238.10)	(4,539,505.57)	-
转至阶段二	(28,894,046.13)	32,267,188.30	(3,373,142.17)	-
转至阶段三	(10,919,862.02)	(72,663,401.53)	83,583,263.55	-
吸收合并转入	23,512,751.12	7,260,068.07	10,307,543.01	41,080,362.20
本年计提/(转回)(附注七、37)	(617,736,395.16)	305,551,509.37	1,085,845,025.66	773,660,139.87
本年核销及转出	-	-	(856,794,963.65)	(856,794,963.65)
收回以前年度核销贷款和已置 换资产	-	-	39,399,483.62	39,399,483.62
已减值贷款利息收入	-	-	(4,399,251.16)	(4,399,251.16)
年末余额	536,057,042.03	815,350,971.60	1,336,907,607.41	2,688,315,621.04



七、 财务报表主要项目附注（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备（续）

本行

	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	1,493,751,473.37	272,011,087.34	696,824,441.09	2,462,587,001.80
转至阶段一	54,252,976.04	(51,949,695.38)	(2,303,280.66)	-
转至阶段二	(42,986,170.15)	43,166,339.52	(180,169.37)	-
转至阶段三	(18,995,309.20)	(27,584,486.03)	46,579,795.23	-
本年计提/(转回)(附注七、37)	(371,462,119.51)	358,286,600.04	578,967,949.34	565,792,429.87
本年核销及转出	-	-	(354,525,476.66)	(354,525,476.66)
收回以前年度核销贷款和已置 换资产	-	-	27,226,813.61	27,226,813.61
已减值贷款利息收入	-	-	(5,710,918.46)	(5,710,918.46)
年末余额	<u>1,114,560,850.55</u>	<u>593,929,845.49</u>	<u>986,879,154.12</u>	<u>2,695,369,850.16</u>

2025 年 12 月 31 日，本行调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段二转至阶段一及阶段三的贷款本金分别为人民币 1.32 亿元和 3.33 亿元；阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金分别为 16.06 亿元和 6.37 亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。



5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款

本集团及本行

	2025 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	10,678,009.13	-	-	10,678,009.13
本年计提 (附注七、37)	4,785,783.19	-	-	4,785,783.19
年末余额	15,463,792.32	-	-	15,463,792.32
	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	11,885,422.90	-	-	11,885,422.90
本年转回 (附注七、37)	(1,207,413.77)	-	-	(1,207,413.77)
年末余额	10,678,009.13	-	-	10,678,009.13



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资

(a) 交易性金融资产

本集团

	2025-12-31	2024-12-31
债券投资(按发行人分类)		
- 政府债券	1,689,034,051.08	704,524,553.86
- 政策性银行债券	1,244,400,058.54	2,405,989.89
- 商业银行及其他金融机构债券	1,555,156,832.42	1,733,149,698.01
- 次级债券	544,588,585.90	3,491,404.14
- 企业债券	1,279,871,324.31	1,708,428,430.91
小计	<u>6,313,050,852.25</u>	<u>4,152,000,076.81</u>
基金投资	788,571,617.11	2,612,852,357.28
资产管理计划及其他	<u>1,206,831,480.55</u>	<u>2,447,766,755.49</u>
合计	<u><u>8,308,453,949.91</u></u>	<u><u>9,212,619,189.58</u></u>

本行

	2025-12-31	2024-12-31
债券投资(按发行人分类)		
- 政府债券	626,353,446.02	630,998,276.02
- 企业债券	<u>29,989,140.00</u>	<u>-</u>
小计	<u>656,342,586.02</u>	<u>630,998,276.02</u>
基金投资	3,779,302,672.62	6,083,836,140.46
资产管理计划及其他	<u>4,064,879,670.73</u>	<u>2,447,766,755.49</u>
合计	<u><u>8,500,524,929.37</u></u>	<u><u>9,162,601,171.97</u></u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

(b) 债权投资

本集团

	2025-12-31	2024-12-31
债券投资(按发行人分类)		
- 政府债券	29,538,371,893.95	26,501,976,951.21
- 政策性银行债券	600,867,401.72	601,818,786.34
- 商业银行及其他金融机构债券	-	210,011,030.76
- 企业债券	998,261,552.24	831,448,238.85
小计	<u>31,137,500,847.91</u>	<u>28,145,255,007.16</u>
应计利息	<u>347,532,024.71</u>	<u>400,655,719.26</u>
小计	<u>31,485,032,872.62</u>	<u>28,545,910,726.42</u>
减：减值准备 (附注七、13)	<u>(33,831,882.28)</u>	<u>(19,898,919.75)</u>
合计	<u>31,451,200,990.34</u>	<u>28,526,011,806.67</u>

本行

	2025-12-31	2024-12-31
债券投资(按发行人分类)		
- 政府债券	27,367,854,671.87	26,501,976,951.21
- 政策性银行债券	600,867,401.72	601,818,786.34
- 商业银行及其他金融机构债券	-	210,011,030.76
- 企业债券	670,717,875.58	831,448,238.85
小计	<u>28,639,439,949.17</u>	<u>28,145,255,007.16</u>
应计利息	<u>347,532,024.71</u>	<u>400,655,719.26</u>
小计	<u>28,986,971,973.88</u>	<u>28,545,910,726.42</u>
减：减值准备 (附注七、13)	<u>(33,831,882.28)</u>	<u>(19,898,919.75)</u>
合计	<u>28,953,140,091.60</u>	<u>28,526,011,806.67</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2025 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	19,898,919.75	-	-	19,898,919.75
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提 (附注七、37)	13,932,962.53	-	-	13,932,962.53
年末余额	<u>33,831,882.28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,831,882.28</u>

	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	26,575,481.32	-	-	26,575,481.32
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回 (附注七、37)	(6,676,561.57)	-	-	(6,676,561.57)
年末余额	<u>19,898,919.75</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,898,919.75</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

本集团及本行

	2025-12-31	2024-12-31
债券投资(按发行人分类)		
- 政府债券	10,408,688,925.61	9,978,225,285.89
- 政策性银行债券	3,906,140,700.00	101,380,800.00
- 商业银行及其他金融机构债券	-	898,090,660.00
- 企业债券	2,619,012,420.00	2,980,399,327.12
小计	16,933,842,045.61	13,958,096,073.01
应计利息	177,272,916.17	179,807,883.93
合计	17,111,114,961.78	14,137,903,956.94

2025 年度

	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合 收益的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资	17,360,956,573.77	17,111,114,961.78	(249,841,611.99)	23,352,025.66

2024 年度

	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合 收益的公允价值 变动金额	累计已计提 减值金额
其他债权投资	13,968,231,914.94	14,137,903,956.94	169,672,042.00	34,780,706.22



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	2025 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失)	
年初余额	34,780,706.22	-	-	34,780,706.22
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回 (附注七、37)	(11,428,680.56)	-	-	(11,428,680.56)
年末余额	<u>23,352,025.66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,352,025.66</u>

	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失)	
年初余额	17,086,939.97	-	-	17,086,939.97
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提 (附注七、37)	17,693,766.25	-	-	17,693,766.25
年末余额	<u>34,780,706.22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,780,706.22</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

6. 金融投资（续）

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2025年12月31日				持股 比例 (%)
	投资成本	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	公允价值	本年 股利收入	
佛山农村商业银行股份有 限公司	204,127,441.65	(57,757,247.06)	146,370,194.59	5,533,750.80	1.21%
广东省农村信用社联合社	8,000,000.00	16,088,163.06	24,088,163.06	480,000.00	2.67%
中国银联股份有限公司	<u>2,500,000.00</u>	<u>18,664,539.75</u>	<u>21,164,539.75</u>	<u>646,000.00</u>	<u>0.03%</u>
合计	<u>214,627,441.65</u>	<u>(23,004,544.25)</u>	<u>191,622,897.40</u>	<u>6,659,750.80</u>	

本集团及本行

	2024年12月31日				持股 比例 (%)
	投资成本	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	公允价值	本年 股利收入	
佛山农村商业银行股份有 限公司	204,127,441.65	(59,667,211.42)	144,460,230.23	6,225,469.65	1.21%
广东省农村信用社联合社	8,000,000.00	17,473,561.84	25,473,561.84	480,000.00	2.67%
中国银联股份有限公司	<u>2,500,000.00</u>	<u>16,806,032.55</u>	<u>19,306,032.55</u>	<u>578,000.00</u>	<u>0.03%</u>
合计	<u>214,627,441.65</u>	<u>(25,387,617.03)</u>	<u>189,239,824.62</u>	<u>7,283,469.65</u>	



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资

注	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
对子公司的投资 (1)	-	-	443,406,000.00	497,357,473.59
对联营企业的投资 (2)	3,959,122,409.94	3,939,826,625.16	3,959,122,409.94	3,939,826,625.16
减：长期股权投资减值准备	-	-	(85,500,000.00)	(77,307,517.83)
合计	3,959,122,409.94	3,939,826,625.16	4,317,028,409.94	4,359,876,580.92

长期股权投资减值准备的情况：

2025年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
东营融和村镇银行股份有限公司	77,307,517.83	8,192,482.17	-	85,500,000.00

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	本行	
	2025-12-31	2024-12-31
广州黄埔融和村镇银行股份有限公司	206,666,000.00	137,200,000.00
东营融和村镇银行股份有限公司	85,500,000.00	85,500,000.00
饶平融和村镇银行股份有限公司(i)	-	68,660,000.00
龙川融和村镇银行股份有限公司(ii)	-	58,997,473.59
遵化融和村镇银行股份有限公司	62,240,000.00	58,000,000.00
献县融和村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	51,000,000.00
汕头潮阳融和村镇银行股份有限公司	38,000,000.00	38,000,000.00
合计	443,406,000.00	497,357,473.59



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资（续）

（1） 对子公司的投资（续）

（a） 投资余额（续）

- (i) 本行于 2025 年 2 月 6 日、7 月 22 日分别完成对饶平融和村镇银行股份有限公司(以下简称“饶平融和”)股份的增持，增持后本行持有饶平融和 10,000 万股，持股比例 100%；2025 年 9 月 12 日，经国家金融监督管理总局广东监管局（粤金复〔2025〕240 号）批复，本行完成对饶平融和的吸收合并，并将其改建为本行分支机构。截至 2025 年 12 月 31 日，饶平融和尚待完成相关税项清缴，故其法人主体注销登记尚未完成。
- (ii) 本行于 2025 年 2 月 18 日、8 月 12 日分别完成对龙川融和村镇银行股份有限公司(以下简称“龙川融和”)股份的增持，增持后本行持有龙川融和 10,000 万股，持股比例 100%。2025 年 9 月 12 日，经国家金融监督管理总局广东监管局（粤金复〔2025〕240 号）批复，本行完成对龙川融和的吸收合并，并将其改建为本行分支机构。截至 2025 年 12 月 31 日，龙川融和尚待完成相关税项清缴，故其法人主体注销登记尚未完成。

（b） 子公司的主要信息

子公司名称	主要经营地/注册地	业务性质	注册资本人民币万元	截止 2025 年 12 月 31 日	
				本行持股比例	本行享有表决权比例
东营融和村镇银行股份有限公司	山东东营	银行业	12,100.00	66.94%	66.94%
遵化融和村镇银行股份有限公司(i)	河北唐山	银行业	11,000.00	60.00%	62.73%
广州黄埔融和村镇银行股份有限公司(ii)	广东广州	银行业	20,000.00	100.00%	100.00%
献县融和村镇银行股份有限公司	河北沧州	银行业	10,000.00	51.00%	51.00%
汕头潮阳融和村镇银行股份有限公司	广东汕头	银行业	10,000.00	38.00%	38.00%



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资（续）

(b) 子公司的主要信息（续）

- (i) 本行于 2025 年 11 月 17 日获得国家金融监督管理总局河北监管局（冀金复〔2025〕342 号）批复，同意本行增持遵化融和村镇银行股份有限公司(以下简称“遵化融和”)股份。本行于 2025 年 11 月 24 日完成股份增持，增持后本行持有遵化融和 6,600 万股，持股比例 60.00%；
- (ii) 本行于 2025 年 7 月 11 日、11 月 25 日获得国家金融监督管理总局广东监管局（粤金复〔2025〕239 号、粤金复〔2025〕408 号）批复，同意本行增持广州黄埔融和村镇银行股份有限公司(以下简称“黄埔融和”)股份。本行于 2025 年 8 月 13 日、12 月 16 日分别完成股份增持，增持后本行持有黄埔融和 20,000 万股，持股比例 100.00%。

(2) 对联营企业的投资

(a) 投资余额

	本集团及本行	
	2025-12-31	2024-12-31
权益法		
中山农村商业银行股份有限公司	1,149,396,012.22	1,126,841,460.42
广东云浮农村商业银行股份有限公司	642,771,018.24	636,220,318.77
广东德庆农村商业银行股份有限公司	444,350,609.63	457,436,437.29
广东吴川农村商业银行股份有限公司	382,206,775.63	407,711,505.29
广东台山农村商业银行股份有限公司	427,481,036.21	433,684,241.95
广东阳西农村商业银行股份有限公司	345,736,020.86	339,822,558.25
广东鹤山农村商业银行股份有限公司	185,171,236.84	176,367,859.35
广东澄海农村商业银行股份有限公司	176,414,954.32	153,855,706.28
广东丰顺农村商业银行股份有限公司	205,594,745.99	207,886,537.56
合计	<u>3,959,122,409.94</u>	<u>3,939,826,625.16</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资（续）

（2）对联营企业的投资（续）

（b）本集团对联营企业投资的增减变动情况如下：

	本集团及本行	
	2025 年度	2024 年度
年初余额	3,939,826,625.16	3,799,125,944.37
按权益法核算的投资收益	149,976,408.97	161,192,591.10
收取现金股利	(74,072,728.07)	(81,872,379.06)
其他权益变动	(56,607,896.12)	61,380,468.75
年末余额	<u>3,959,122,409.94</u>	<u>3,939,826,625.16</u>

（c）联营企业的主要信息：

联营企业名称	主要经营地/注册地	业务性质	注册资本 人民币万元	截止 2025 年 12 月 31 日	
				本集团 持股比例	本集团 表决权比例
中山农村商业银行股份有限公司	广东中山	银行业	331,489.95	6.58%	6.58%
广东云浮农村商业银行股份有限公司	广东云浮	银行业	123,632.04	15.07%	15.07%
广东吴川农村商业银行股份有限公司	广东湛江	银行业	64,306.40	28.69%	28.69%
广东德庆农村商业银行股份有限公司	广东肇庆	银行业	54,421.58	29.77%	29.77%
广东台山农村商业银行股份有限公司	广东江门	银行业	115,467.25	9.77%	9.77%
广东阳西农村商业银行股份有限公司	广东阳江	银行业	45,000.00	29.89%	29.89%
广东澄海农村商业银行股份有限公司	广东汕头	银行业	137,984.27	7.97%	7.97%
广东丰顺农村商业银行股份有限公司	广东梅州	银行业	44,936.05	15.36%	15.36%
广东鹤山农村商业银行股份有限公司	广东江门	银行业	51,934.90	9.81%	9.81%



七、 财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资（续）

（c）联营企业的主要信息（续）：

下表列示了对本集团及本行财务报表不重要的联营企业的汇总财务信息：

	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
投资账面价值合计	3,959,122,409.94	3,939,826,625.16
下列各项按持股比例计算的合计数：		
净利润	149,976,408.97	161,192,591.10
其他综合收益	<u>(62,151,323.84)</u>	<u>47,507,902.93</u>
综合收益总额	<u>87,825,085.13</u>	<u>208,700,494.03</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具 及其他设备	合计
成本					
2024年1月1日	1,400,401,222.22	477,098,278.99	167,911,140.95	134,697,881.67	2,180,108,523.83
本年增加	-	281,758,428.38	6,233,547.53	12,292,905.73	300,284,881.64
在建工程转出	-	(31,967,795.20)	-	-	(31,967,795.20)
本年减少	(26,059,577.95)	(291,037.73)	(16,685,297.43)	(4,391,441.67)	(47,427,354.78)
2024年12月31日	1,374,341,644.27	726,597,874.44	157,459,391.05	142,599,345.73	2,400,998,255.49
2025年1月1日	1,374,341,644.27	726,597,874.44	157,459,391.05	142,599,345.73	2,400,998,255.49
本年增加	-	205,947,507.69	4,310,915.58	17,975,767.01	228,234,190.28
在建工程转入/(转出)	870,798,864.25	(905,699,230.41)	1,774,211.07	488,230.46	(32,637,924.63)
本年减少	(7,512,007.65)	(759,920.00)	(4,898,980.49)	(6,742,371.76)	(19,913,279.90)
2025年12月31日	2,237,628,500.87	26,086,231.72	158,645,537.21	154,320,971.44	2,576,681,241.24
累计折旧					
2024年1月1日	(778,024,783.85)	-	(153,771,023.05)	(117,008,652.40)	(1,048,804,459.30)
本年计提(附注七、36)	(50,184,521.63)	-	(5,618,126.07)	(4,475,653.86)	(60,278,301.56)
本年减少	23,772,966.85	-	16,078,401.45	4,005,149.36	43,856,517.66
2024年12月31日	(804,436,338.63)	-	(143,310,747.67)	(117,479,156.90)	(1,065,226,243.20)
2025年1月1日	(804,436,338.63)	-	(143,310,747.67)	(117,479,156.90)	(1,065,226,243.20)
本年计提(附注七、36)	(71,383,690.91)	-	(5,853,901.64)	(7,656,152.06)	(84,893,744.61)
本年减少	6,573,960.45	-	3,120,760.45	2,093,903.02	11,788,623.92
2025年12月31日	(869,246,069.09)	-	(146,043,888.86)	(123,041,405.94)	(1,138,331,363.89)
减值准备					
2024年1月1日	(46,108,585.96)	-	-	(219,308.53)	(46,327,894.49)
本年减少	68,331.39	-	-	7,810.91	76,142.30
2024年12月31日	(46,040,254.57)	-	-	(211,497.62)	(46,251,752.19)
2025年1月1日	(46,040,254.57)	-	-	(211,497.62)	(46,251,752.19)
本年减少	35,456.92	-	-	-	35,456.92
2025年12月31日	(46,004,797.65)	-	-	(211,497.62)	(46,216,295.27)
账面价值					
2024年12月31日	523,865,051.07	726,597,874.44	14,148,643.38	24,908,691.21	1,289,520,260.10
2025年12月31日	1,322,377,634.13	26,086,231.72	12,601,648.35	31,068,067.88	1,392,133,582.08



七、 财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产（续）

本行

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具 及其他设备	合计
成本					
2024年1月1日	1,391,614,321.00	469,778,599.95	160,991,929.49	122,104,011.66	2,144,488,862.10
本年增加	-	277,549,560.53	5,600,883.12	11,433,196.23	294,583,639.88
在建工程转出	-	(21,442,686.04)	-	-	(21,442,686.04)
本年减少	(26,059,577.95)	-	(16,062,122.43)	(3,099,842.20)	(45,221,542.58)
2024年12月31日	1,365,554,743.05	725,885,474.44	150,530,690.18	130,437,365.69	2,372,408,273.36
2025年1月1日	1,365,554,743.05	725,885,474.44	150,530,690.18	130,437,365.69	2,372,408,273.36
吸收合并转入	-	-	1,650,267.79	4,746,338.37	6,396,606.16
本年增加	-	205,899,987.69	2,635,547.79	12,787,481.82	221,323,017.30
在建工程转入/(转出)	870,798,864.25	(905,699,230.41)	1,774,211.07	488,230.46	(32,637,924.63)
本年减少	(7,512,007.65)	-	(2,898,495.73)	(1,535,635.97)	(11,946,139.35)
2025年12月31日	2,228,841,599.65	26,086,231.72	153,692,221.10	146,923,780.37	2,555,543,832.84
累计折旧					
2024年1月1日	(776,885,835.58)	-	(147,395,590.12)	(105,681,430.42)	(1,029,962,856.12)
本年计提(附注七、36)	(49,900,133.03)	-	(5,398,805.35)	(4,227,260.80)	(59,526,199.18)
本年减少	23,772,966.85	-	15,485,505.20	2,971,698.60	42,230,170.65
2024年12月31日	(803,013,001.76)	-	(137,308,890.27)	(106,936,992.62)	(1,047,258,884.65)
2025年1月1日	(803,013,001.76)	-	(137,308,890.27)	(106,936,992.62)	(1,047,258,884.65)
吸收合并转入	-	-	(1,348,520.42)	(3,711,233.07)	(5,059,753.49)
本年计提(附注七、36)	(71,099,302.31)	-	(5,615,997.51)	(7,404,617.63)	(84,119,917.45)
本年减少	6,573,960.45	-	2,805,534.33	1,456,452.34	10,835,947.12
2025年12月31日	(867,538,343.62)	-	(141,467,873.87)	(116,596,390.98)	(1,125,602,608.47)
减值准备					
2024年1月1日	(46,108,585.96)	-	-	(219,308.53)	(46,327,894.49)
本年减少	68,331.39	-	-	7,810.91	76,142.30
2024年12月31日	(46,040,254.57)	-	-	(211,497.62)	(46,251,752.19)
2025年1月1日	(46,040,254.57)	-	-	(211,497.62)	(46,251,752.19)
本年减少	35,456.92	-	-	-	35,456.92
2025年12月31日	(46,004,797.65)	-	-	(211,497.62)	(46,216,295.27)
账面价值					
2024年12月31日	516,501,486.72	725,885,474.44	13,221,799.91	23,288,875.45	1,278,897,636.52
2025年12月31日	1,315,298,458.38	26,086,231.72	12,224,347.23	30,115,891.77	1,383,724,929.10



七、 财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产（续）

于2025年12月31日，账面价值为人民币26,679,673.42元（2024年12月31日：人民币28,819,116.22元）的房产已在使用但未取得产权登记证明。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成重大影响。

9. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
成本			
2024年1月1日	144,098,829.94	1,728,576.06	145,827,406.00
本年增加	29,237,727.79	39,459.73	29,277,187.52
本年减少	(19,681,628.55)	(20,638.82)	(19,702,267.37)
2024年12月31日	153,654,929.18	1,747,396.97	155,402,326.15
2025年1月1日	153,654,929.18	1,747,396.97	155,402,326.15
本年增加	31,633,155.10	52,224.44	31,685,379.54
本年减少	(43,935,601.22)	(175,145.29)	(44,110,746.51)
2025年12月31日	141,352,483.06	1,624,476.12	142,976,959.18
累计折旧			
2024年1月1日	(61,618,843.51)	(602,634.18)	(62,221,477.69)
本年计提	(25,030,538.57)	(253,054.82)	(25,283,593.39)
本年减少	19,681,628.55	20,638.82	19,702,267.37
2024年12月31日	(66,967,753.53)	(835,050.18)	(67,802,803.71)
2025年1月1日	(66,967,753.53)	(835,050.18)	(67,802,803.71)
本年计提	(28,540,941.98)	(210,234.72)	(28,751,176.70)
本年减少	27,955,206.86	175,145.29	28,130,352.15
2025年12月31日	(67,553,488.65)	(870,139.61)	(68,423,628.26)
账面价值			
2024年12月31日	86,687,175.65	912,346.79	87,599,522.44
2025年12月31日	73,798,994.41	754,336.51	74,553,330.92



七、 财务报表主要项目附注（续）

9. 使用权资产（续）

本行

	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
成本			
2024年1月1日	90,851,152.55	1,728,576.06	92,579,728.61
本年增加	9,698,130.40	39,459.73	9,737,590.13
本年减少	(5,201,741.22)	(20,638.82)	(5,222,380.04)
2024年12月31日	95,347,541.73	1,747,396.97	97,094,938.70
2025年1月1日	95,347,541.73	1,747,396.97	97,094,938.70
吸收合并转入	16,165,618.91	-	16,165,618.91
本年增加	15,467,536.19	52,224.44	15,519,760.63
本年减少	(23,925,884.48)	(175,145.29)	(24,101,029.77)
2025年12月31日	103,054,812.35	1,624,476.12	104,679,288.47
累计折旧			
2024年1月1日	(39,974,917.23)	(602,634.18)	(40,577,551.41)
本年计提	(15,769,947.30)	(253,054.82)	(16,023,002.12)
本年减少	5,201,741.22	20,638.82	5,222,380.04
2024年12月31日	(50,543,123.31)	(835,050.18)	(51,378,173.49)
2025年1月1日	(50,543,123.31)	(835,050.18)	(51,378,173.49)
吸收合并转入	(5,622,957.24)	-	(5,622,957.24)
本年计提	(17,294,653.40)	(210,234.72)	(17,504,888.12)
本年减少	21,301,536.44	175,145.29	21,476,681.73
2025年12月31日	(52,159,197.51)	(870,139.61)	(53,029,337.12)
账面价值			
2024年12月31日	44,804,418.42	912,346.79	45,716,765.21
2025年12月31日	50,895,614.84	754,336.51	51,649,951.35



七、 财务报表主要项目附注（续）

10. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2024年1月1日	253,226,886.46	4,655,373.53	257,882,259.99
本年增加	-	10,631,211.94	10,631,211.94
2024年12月31日	253,226,886.46	15,286,585.47	268,513,471.93
2025年1月1日	253,226,886.46	15,286,585.47	268,513,471.93
本年增加	-	6,750,781.52	6,750,781.52
2025年12月31日	253,226,886.46	22,037,366.99	275,264,253.45
累计摊销			
2024年1月1日	(37,863,902.80)	(178,391.78)	(38,042,294.58)
本年计提	(5,594,291.97)	(739,672.72)	(6,333,964.69)
2024年12月31日	(43,458,194.77)	(918,064.50)	(44,376,259.27)
2025年1月1日	(43,458,194.77)	(918,064.50)	(44,376,259.27)
本年计提	(5,529,553.20)	(1,949,431.88)	(7,478,985.08)
2025年12月31日	(48,987,747.97)	(2,867,496.38)	(51,855,244.35)
减值准备			
2024年1月1日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
2025年1月1日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
账面价值			
2024年12月31日	209,628,365.91	14,368,520.97	223,996,886.88
2025年12月31日	204,098,812.71	19,169,870.61	223,268,683.32



七、 财务报表主要项目附注（续）

10. 无形资产（续）

本行

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2024年1月1日	253,226,886.46	4,655,373.53	257,882,259.99
本年增加	-	10,631,211.94	10,631,211.94
2024年12月31日	253,226,886.46	15,286,585.47	268,513,471.93
2025年1月1日	253,226,886.46	15,286,585.47	268,513,471.93
本年增加	-	6,703,657.52	6,703,657.52
2025年12月31日	253,226,886.46	21,990,242.99	275,217,129.45
累计摊销			
2024年1月1日	(37,863,902.80)	(178,391.78)	(38,042,294.58)
本年计提	(5,594,291.97)	(739,672.72)	(6,333,964.69)
2024年12月31日	(43,458,194.77)	(918,064.50)	(44,376,259.27)
2025年1月1日	(43,458,194.77)	(918,064.50)	(44,376,259.27)
本年计提	(5,529,553.20)	(1,949,431.88)	(7,478,985.08)
2025年12月31日	(48,987,747.97)	(2,867,496.38)	(51,855,244.35)
减值准备			
2024年1月1日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
2025年1月1日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	(140,325.78)	-	(140,325.78)
账面价值			
2024年12月31日	209,628,365.91	14,368,520.97	223,996,886.88
2025年12月31日	204,098,812.71	19,122,746.61	223,221,559.32



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

本集团

注	2025-12-31				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	1,995,806,716.04	498,951,679.01	-	-	498,951,679.01
应付职工薪酬	12,079,217.44	3,019,804.36	-	-	3,019,804.36
固定资产、无形资产评估增减值 (ii)	-	-	(143,799,900.36)	(35,949,975.09)	(35,949,975.09)
金融资产公允价值变动	386,107,462.76	96,526,865.69	-	-	96,526,865.69
票据贴现未实现利息收入	18,657,226.20	4,664,306.55	-	-	4,664,306.55
预计负债	66,075,565.05	16,518,891.26	-	-	16,518,891.26
未弥补亏损	156,451,032.56	39,112,758.14	-	-	39,112,758.14
其他	5,456,135.08	1,364,033.77	(519,251,284.84)	(129,812,821.21)	(128,448,787.44)
合计	2,640,633,355.13	660,158,338.78	(663,051,185.20)	(165,762,796.30)	494,395,542.48



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(1) 按性质分析（续）

本集团（续）

注	2024-12-31				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	1,724,337,907.00	431,084,476.75	-	-	431,084,476.75
应付职工薪酬	20,376,438.44	5,094,109.61	-	-	5,094,109.61
固定资产、无形资产评估增减值 (ii)	-	-	(165,920,235.16)	(41,480,058.79)	(41,480,058.79)
金融资产公允价值变动	-	-	(30,468,987.00)	(7,617,246.75)	(7,617,246.75)
票据贴现未实现利息收入	11,496,492.24	2,874,123.06	-	-	2,874,123.06
预计负债	88,257,779.39	22,064,444.85	-	-	22,064,444.85
未弥补亏损	22,538,446.28	5,634,611.57	-	-	5,634,611.57
其他	38,878,489.37	9,719,622.35	(617,498,636.17)	(154,374,659.04)	(144,655,036.69)
合计	1,905,885,552.72	476,471,388.19	(813,887,858.33)	(203,471,964.58)	272,999,423.61



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(1) 按性质分析（续）

本行

注	2025-12-31				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	1,986,933,834.24	496,733,458.56	-	-	496,733,458.56
应付职工薪酬	8,612,659.12	2,153,164.78	-	-	2,153,164.78
固定资产、无形资产评估增减值 (ii)	-	-	(143,799,900.36)	(35,949,975.09)	(35,949,975.09)
金融工具的公允价值变动	386,107,462.76	96,526,865.69	-	-	96,526,865.69
票据贴现未实现利息收入	18,657,226.20	4,664,306.55	-	-	4,664,306.55
预计负债	66,075,565.05	16,518,891.26	-	-	16,518,891.26
未弥补亏损	133,912,586.28	33,478,146.57	-	-	33,478,146.57
其他	5,456,135.08	1,364,033.77	(519,251,284.84)	(129,812,821.21)	(128,448,787.44)
合计	<u>2,605,755,468.73</u>	<u>651,438,867.18</u>	<u>(663,051,185.20)</u>	<u>(165,762,796.30)</u>	<u>485,676,070.88</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(1) 按性质分析（续）

本行（续）

注	2024-12-31				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	1,687,503,421.32	421,875,855.33	-	-	421,875,855.33
应付职工薪酬	16,909,880.12	4,227,470.03	-	-	4,227,470.03
固定资产、无形资产评估增减值 (ii)	-	-	(165,920,235.16)	(41,480,058.79)	(41,480,058.79)
金融工具的公允价值变动	-	-	(30,468,987.00)	(7,617,246.75)	(7,617,246.75)
票据贴现未实现利息收入	11,496,492.24	2,874,123.06	-	-	2,874,123.06
预计负债	88,257,779.39	22,064,444.85	-	-	22,064,444.85
其他	38,878,489.37	9,719,622.35	(617,498,636.17)	(154,374,659.04)	(144,655,036.69)
合计	1,843,046,062.44	460,761,515.62	(813,887,858.33)	(203,471,964.58)	257,289,551.04

- (i) 上述递延税项资产为本集团及本行管理层估计未来能为本集团及本行带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团及本行管理层在做出估计时依据谨慎性原则考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况。
- (ii) 根据财税字〔1997〕77号《关于企业资产评估增值有关所得税处理问题的通知》相关文件精神，本行对新会农商银行、融和农商银行在2011年增资扩股进行清产核资以及2017年组建本行进行清产核资时所发生的固定资产、无形资产等评估净增值，按照预计使用年度适用税率确认相应递延所得税负债。



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2025 年度			年末余额
	年初余额	本年计入损益 (附注七、38)	本年计入 其他综合收益 (附注七、39)	
资产减值准备	431,084,476.75	66,206,477.92	1,660,724.34	498,951,679.01
应付职工薪酬	5,094,109.61	(2,074,305.25)	-	3,019,804.36
固定资产、无形资产评估增减值	(41,480,058.79)	5,530,083.70	-	(35,949,975.09)
金融资产公允价值变动	(7,617,246.75)	(145,166.89)	104,289,279.33	96,526,865.69
票据贴现未实现利息收入	2,874,123.06	1,790,183.49	-	4,664,306.55
预计负债	22,064,444.85	(5,545,553.59)	-	16,518,891.26
未弥补亏损	5,634,611.57	33,478,146.57	-	39,112,758.14
其他	(144,655,036.69)	668,418.29	15,537,830.96	(128,448,787.44)
合计	272,999,423.61	99,908,284.24	121,487,834.63	494,395,542.48



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(2) 递延所得税变动情况（续）

本集团（续）

	2024年度			年末余额
	年初余额	本年计入损益 (附注七、38)	本年计入 其他综合收益 (附注七、39)	
资产减值准备	387,960,667.24	47,245,397.63	(4,121,588.12)	431,084,476.75
应付职工薪酬	5,671,681.88	(577,572.27)	-	5,094,109.61
固定资产、无形资产评估增减值	(49,069,253.49)	7,589,194.70	-	(41,480,058.79)
金融资产公允价值变动	12,801,615.43	33,720,005.45	(54,138,867.63)	(7,617,246.75)
票据贴现未实现利息收入	4,247,800.93	(1,373,677.87)	-	2,874,123.06
预计负债	18,856,481.52	3,207,963.33	-	22,064,444.85
未弥补亏损	5,634,611.57	-	-	5,634,611.57
其他	(113,022,854.95)	(19,755,206.00)	(11,876,975.74)	(144,655,036.69)
合计	273,080,750.13	70,056,104.97	(70,137,431.49)	272,999,423.61



七、 财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(2) 递延所得税变动情况（续）

本行

	2025年度				年末余额
	年初余额	吸收合并转入	本年计入损益 (附注七、38)	本年计入 其他综合收益 (附注七、39)	
资产减值准备	421,875,855.33	6,990,400.97	66,206,477.92	1,660,724.34	496,733,458.56
应付职工薪酬	4,227,470.03	-	(2,074,305.25)	-	2,153,164.78
固定资产、无形资产评估 增减值	(41,480,058.79)	-	5,530,083.70	-	(35,949,975.09)
金融资产公允价值变动	(7,617,246.75)	-	(145,166.89)	104,289,279.33	96,526,865.69
票据贴现未实现利息收入	2,874,123.06	-	1,790,183.49	-	4,664,306.55
预计负债	22,064,444.85	-	(5,545,553.59)	-	16,518,891.26
未弥补亏损	-	-	33,478,146.57	-	33,478,146.57
其他	(144,655,036.69)	-	668,418.29	15,537,830.96	(128,448,787.44)
合计	257,289,551.04	6,990,400.97	99,908,284.24	121,487,834.63	485,676,070.88



七、财务报表主要项目附注（续）

11. 递延所得税资产及负债（续）

(2) 递延所得税变动情况（续）

本行（续）

	2024年度			年末余额
	年初余额	本年计入损益 (附注七、38)	本年计入 其他综合收益 (附注七、39)	
资产减值准备	378,752,045.82	47,245,397.63	(4,121,588.12)	421,875,855.33
应付职工薪酬	4,805,042.30	(577,572.27)	-	4,227,470.03
固定资产、无形资产评估增减值	(49,069,253.49)	7,589,194.70	-	(41,480,058.79)
金融工具的公允价值变动	12,801,615.43	33,720,005.45	(54,138,867.63)	(7,617,246.75)
票据贴现未实现利息收入	4,247,800.93	(1,373,677.87)	-	2,874,123.06
预计负债	18,856,481.52	3,207,963.33	-	22,064,444.85
其他	(113,022,854.95)	(19,755,206.00)	(11,876,975.74)	(144,655,036.69)
合计	<u>257,370,877.56</u>	<u>70,056,104.97</u>	<u>(70,137,431.49)</u>	<u>257,289,551.04</u>

于 2025 年 12 月 31 日，本集团对部分可抵扣暂时性差异未确认递延所得税资产，主要是由于该些资产的减值损失在可预见未来能否取得相关税务机关的批准尚不确定。同时，本集团部分子公司认为在可预见未来不是很可能获得足够的用以抵扣可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认相关项目的递延所得税资产。



七、 财务报表主要项目附注（续）

12. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
抵债资产	(i)	336,149,377.03	338,510,384.49	317,189,216.71	314,061,720.87
预付款项		81,104,860.87	63,860,929.25	76,932,940.21	56,724,315.84
代垫费用及款项		28,734,122.21	34,977,945.26	26,689,492.06	31,882,786.41
长期待摊费用		44,485,049.79	38,740,966.77	38,883,287.55	26,473,763.67
-经营租入固定资 产改良支出		9,983,280.40	12,780,481.16	5,604,437.13	6,926,272.70
-其他长期待摊费用		34,501,769.39	25,960,485.61	33,278,850.42	19,547,490.97
应收利息		5,502,717.77	5,498,946.40	4,539,118.01	4,420,460.70
存出保证金及押金		3,386,458.44	4,419,354.34	2,356,381.90	2,775,744.70
待清算款项		1,171,631.48	3,747,146.01	792,387.64	3,973,936.80
暂付款项		1,307,514.38	1,413,766.90	1,307,514.38	1,407,059.40
其他		155,953,240.50	66,812,163.98	126,271,639.90	66,163,511.22
小计		657,794,972.47	557,981,603.40	594,961,978.36	507,883,299.61
减：减值准备		(279,027,172.34)	(265,160,076.81)	(273,763,110.90)	(258,895,682.98)
合计		378,767,800.13	292,821,526.59	321,198,867.46	248,987,616.63

(i) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
房屋及建筑物	336,149,377.03	338,510,384.49	317,189,216.71	314,061,720.87
减：减值准备	(242,216,348.21)	(238,476,504.17)	(237,184,873.24)	(233,109,153.87)
账面价值	93,933,028.82	100,033,880.32	80,004,343.47	80,952,567.00

本集团于 2025 年末将抵债资产转为自用固定资产（2024 年：无），2025 年处置抵债资产账面价值为 2,650,777.36 元（2024 年：201,233.60 元）。

本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对截至 2025 年 12 月 31 日的抵债资产进行处置。



七、 财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备

本集团

附注七	年初余额	本年计提/(转回)	2025 年度		年末余额	
			折现回拨	本年转销(i)		
存放同业及其他金融机构款项	2	9,893,227.24	(1,620,473.46)	-	-	8,272,753.78
拆出资金	3	12,626,997.49	(334,780.07)	-	-	12,292,217.42
买入返售金融资产	4	5,180,213.37	(5,180,213.37)	-	-	-
发放贷款和垫款						
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	2,838,335,452.78	819,153,325.45	(4,399,251.16)	(854,148,857.21)	2,798,940,669.86
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	5	10,678,009.13	4,785,783.19	-	-	15,463,792.32
金融投资						
-债权投资	6	19,898,919.75	13,932,962.53	-	-	33,831,882.28
-其他债权投资	6	34,780,706.22	(11,428,680.56)	-	-	23,352,025.66
固定资产	7	46,251,752.19	-	-	(35,456.92)	46,216,295.27
无形资产	8	140,325.78	-	-	-	140,325.78
抵债资产	10	238,476,504.17	5,598,276.00	-	(1,858,431.96)	242,216,348.21
其他	12	26,683,572.64	55,761,002.41	-	(45,633,750.92)	36,810,824.13
合计		3,242,945,680.76	880,667,202.12	(4,399,251.16)	(901,676,497.01)	3,217,537,134.71



七、 财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备（续）

本集团（续）

	附注七	2024 年度				年末余额
		年初余额	本年计提/(转回)	折现回拨	本年转销(i)	
存放同业及其他金融机构款项	2	9,017,874.74	875,352.50	-	-	9,893,227.24
拆出资金	3	8,161,187.16	4,465,810.33	-	-	12,626,997.49
买入返售金融资产	4	-	5,180,213.37	-	-	5,180,213.37
发放贷款和垫款						
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	2,574,171,326.81	642,128,696.38	(5,710,918.46)	(372,253,651.95)	2,838,335,452.78
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	5	11,885,422.90	(1,207,413.77)	-	-	10,678,009.13
金融投资						
-债权投资	6	26,575,481.32	(6,676,561.57)	-	-	19,898,919.75
-其他债权投资	6	17,086,939.97	17,693,766.25	-	-	34,780,706.22
固定资产	8	46,327,894.49	-	-	(76,142.30)	46,251,752.19
无形资产	10	140,325.78	-	-	-	140,325.78
抵债资产	12	192,798,201.17	46,850,940.00	-	(1,172,637.00)	238,476,504.17
其他		196,009,813.82	26,128,538.51	-	(195,454,779.69)	26,683,572.64
合计		<u>3,082,174,468.16</u>	<u>735,439,342.00</u>	<u>(5,710,918.46)</u>	<u>(568,957,210.94)</u>	<u>3,242,945,680.76</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备（续）

本行

	附注七	2025 年度					年末余额
		年初余额	吸收合并转入	本年计提/(转回)	折现回拨	本年转销(i)	
存放同业及其他金融机 构款项	2	8,216,450.91	-	(1,064,403.56)	-	-	7,152,047.35
拆出资金	3	12,626,997.49	-	(334,780.07)	-	-	12,292,217.42
买入返售金融资产	4	5,180,213.37	-	(5,180,213.37)	-	-	-
发放贷款和垫款							
-以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	5	2,695,369,850.16	41,080,362.20	773,660,139.87	(4,399,251.16)	(817,395,480.03)	2,688,315,621.04
-以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	5	10,678,009.13	-	4,785,783.19	-	-	15,463,792.32
金融投资							
-债权投资	6	19,898,919.75	-	13,932,962.53	-	-	33,831,882.28
-其他债权投资	6	34,780,706.22	-	(11,428,680.56)	-	-	23,352,025.66
长期股权投资	7	77,307,517.83	-	8,192,482.17	-	-	85,500,000.00
固定资产	8	46,251,752.19	-	-	-	(35,456.92)	46,216,295.27
无形资产	10	140,325.78	-	-	-	-	140,325.78
抵债资产	12	233,109,153.87	335,875.33	5,598,276.00	-	(1,858,431.96)	237,184,873.24
其他		25,786,529.11	-	22,386,696.28	-	(11,594,987.73)	36,578,237.66
合计		<u>3,169,346,425.81</u>	<u>41,416,237.53</u>	<u>810,548,262.48</u>	<u>(4,399,251.16)</u>	<u>(830,884,356.64)</u>	<u>3,186,027,318.02</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

13. 资产减值准备（续）

本行（续）

	附注七	2024 年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	折现回拨	本年转销(i)	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	2	7,623,885.21	592,565.70	-	-	8,216,450.91
拆出资金	3	8,161,187.16	4,465,810.33	-	-	12,626,997.49
买入返售金融资产	4	-	5,180,213.37	-	-	5,180,213.37
发放贷款和垫款						
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5	2,462,587,001.80	565,792,429.87	(5,710,918.46)	(327,298,663.05)	2,695,369,850.16
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	5	11,885,422.90	(1,207,413.77)	-	-	10,678,009.13
金融投资						
-债权投资	6	26,575,481.32	(6,676,561.57)	-	-	19,898,919.75
-其他债权投资	6	17,086,939.97	17,693,766.25	-	-	34,780,706.22
长期股权投资	7	35,189,054.45	42,118,463.38	-	-	77,307,517.83
固定资产	8	46,327,894.49	-	-	(76,142.30)	46,251,752.19
无形资产	10	140,325.78	-	-	-	140,325.78
抵债资产	12	186,258,213.87	46,850,940.00	-	-	233,109,153.87
其他		195,401,425.91	25,751,480.89	-	(195,366,377.69)	25,786,529.11
合计		2,997,236,832.86	700,561,694.45	(5,710,918.46)	(522,741,183.04)	3,169,346,425.81

(i) 包含收回以前年度核销资产的减值准备影响数。



七、 财务报表主要项目附注（续）

14. 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2025-12-31	2024-12-31
支农支小再贷款	6,496,580,000.00	5,483,940,000.00
应计利息	11,732,331.10	2,867,391.55
合计	<u>6,508,312,331.10</u>	<u>5,486,807,391.55</u>

15. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
境内银行同业	4,705,017,825.85	5,155,017,756.45	4,734,000,000.00	5,211,000,000.00
境内其他金融机构	<u>4,665,374.81</u>	<u>2,385,978.60</u>	<u>4,665,374.81</u>	<u>2,385,978.60</u>
小计	<u>4,709,683,200.66</u>	<u>5,157,403,735.05</u>	<u>4,738,665,374.81</u>	<u>5,213,385,978.60</u>
应计利息	<u>8,667,731.00</u>	<u>14,387,990.98</u>	<u>9,329,457.79</u>	<u>14,531,902.78</u>
合计	<u>4,718,350,931.66</u>	<u>5,171,791,726.03</u>	<u>4,747,994,832.60</u>	<u>5,227,917,881.38</u>

16. 拆入资金

	本集团及本行	
	2025-12-31	2024-12-31
境内银行同业	1,450,000,000.00	2,600,000,000.00
应计利息	<u>743,888.88</u>	<u>1,411,250.00</u>
合计	<u>1,450,743,888.88</u>	<u>2,601,411,250.00</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

17. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团	
	2025-12-31	2024-12-31
境内银行同业	4,564,864,633.08	4,723,000,000.00
境内其他金融机构	3,769,057,660.00	1,173,850,000.00
小计	<u>8,333,922,293.08</u>	<u>5,896,850,000.00</u>
应计利息	<u>903,790.82</u>	<u>717,312.75</u>
合计	<u><u>8,334,826,083.90</u></u>	<u><u>5,897,567,312.75</u></u>

	本行	
	2025-12-31	2024-12-31
境内银行同业	4,126,700,000.00	4,723,000,000.00
境内其他金融机构	1,800,000,000.00	1,000,000,000.00
小计	<u>5,926,700,000.00</u>	<u>5,723,000,000.00</u>
应计利息	<u>706,930.59</u>	<u>677,858.64</u>
合计	<u><u>5,927,406,930.59</u></u>	<u><u>5,723,677,858.64</u></u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

17. 卖出回购金融资产款（续）

(2) 按担保物类别分析

	本集团	
	2025-12-31	2024-12-31
债券		
-政府债券	7,462,927,643.08	5,765,800,000.00
-政策性银行债券	388,845,000.00	-
-企业债券	482,149,650.00	131,050,000.00
小计	8,333,922,293.08	5,896,850,000.00
应计利息	903,790.82	717,312.75
合计	8,334,826,083.90	5,897,567,312.75

	本行	
	2025-12-31	2024-12-31
债券		
-政府债券	5,926,700,000.00	5,723,000,000.00
小计	5,926,700,000.00	5,723,000,000.00
应计利息	706,930.59	677,858.64
合计	5,927,406,930.59	5,723,677,858.64



七、 财务报表主要项目附注（续）

18. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
活期存款				
-公司客户	15,121,635,766.13	14,799,905,780.70	14,747,546,335.03	14,473,619,834.19
-个人客户	26,153,268,555.41	25,584,458,346.41	25,919,004,840.61	25,143,978,834.61
小计	41,274,904,321.54	40,384,364,127.11	40,666,551,175.64	39,617,598,668.80
定期存款				
-公司客户	6,552,056,006.26	5,668,518,992.92	6,486,058,689.11	5,526,610,497.07
-个人客户	70,127,692,726.01	64,582,267,541.39	68,585,525,658.96	62,565,529,640.93
小计	76,679,748,732.27	70,250,786,534.31	75,071,584,348.07	68,092,140,138.00
存入保证金	556,286,441.04	659,213,686.67	552,781,135.53	654,120,366.85
其他存款	27,726,137.99	29,496,289.80	27,626,137.99	29,361,326.33
应计利息	2,069,073,703.06	2,229,044,158.80	1,999,506,272.52	2,157,989,914.32
合计	120,607,739,335.90	113,552,904,796.69	118,318,049,069.75	110,551,210,414.30

19. 应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
短期薪酬	(1)	262,345,857.70	259,828,581.04	243,062,591.38	232,112,765.69
离职后福利-设定提存计划	(2)	-	55,000.00	-	55,000.00
辞退福利	(3)	1,451,792.85	2,560,127.90	1,451,792.85	2,560,127.90
合计		263,797,650.55	262,443,708.94	244,514,384.23	234,727,893.59



七、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬

本集团

注	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	256,433,811.66	546,881,312.76	(544,422,548.08)	258,892,576.34
职工福利费	30,790.00	36,116,520.10	(36,040,970.10)	106,340.00
社会保险费 (i)	-	43,529,597.38	(43,529,597.38)	-
医疗保险费	-	17,906,357.23	(17,906,357.23)	-
补充医疗保险费	-	24,971,843.05	(24,971,843.05)	-
工伤保险费	-	651,397.10	(651,397.10)	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	55,705,870.01	(55,705,870.01)	-
工会经费和职工教育经费	3,363,979.38	10,966,976.03	(10,984,014.05)	3,346,941.36
其他	-	485,748.13	(485,748.13)	-
合计	<u>259,828,581.04</u>	<u>693,686,024.41</u>	<u>(691,168,747.75)</u>	<u>262,345,857.70</u>
注	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	253,562,001.50	550,297,998.48	(547,426,188.32)	256,433,811.66
职工福利费	32,740.00	36,478,072.01	(36,480,022.01)	30,790.00
社会保险费 (i)	-	41,829,739.42	(41,829,739.42)	-
医疗保险费	-	17,240,288.77	(17,240,288.77)	-
补充医疗保险费	-	23,986,096.69	(23,986,096.69)	-
工伤保险费	-	603,224.44	(603,224.44)	-
生育保险费	-	129.52	(129.52)	-
住房公积金	-	54,063,160.42	(54,063,160.42)	-
工会经费和职工教育经费	3,158,044.96	12,352,811.67	(12,146,877.25)	3,363,979.38
其他	-	728,805.41	(728,805.41)	-
合计	<u>256,752,786.46</u>	<u>695,750,587.41</u>	<u>(692,674,792.83)</u>	<u>259,828,581.04</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬（续）

本行

注	2025 年度				
	年初余额	吸收合并转入	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	228,748,786.31	6,208,688.47	500,683,482.33	(495,925,307.09)	239,715,650.02
职工福利费	-	8,100.00	33,526,584.76	(33,534,684.76)	-
社会保险费 (i)	-	-	40,354,765.63	(40,354,765.63)	-
医疗保险费	-	-	16,182,271.43	(16,182,271.43)	-
补充医疗保险费	-	-	23,594,648.59	(23,594,648.59)	-
工伤保险费	-	-	577,845.61	(577,845.61)	-
生育保险费	-	-	-	-	-
住房公积金	-	-	53,344,250.00	(53,344,250.00)	-
工会经费和职工教育经费	3,363,979.38	-	10,834,530.81	(10,851,568.83)	3,346,941.36
其他	-	-	268,936.49	(268,936.49)	-
合计	<u>232,112,765.69</u>	<u>6,216,788.47</u>	<u>639,012,550.02</u>	<u>(634,279,512.80)</u>	<u>243,062,591.38</u>

注	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	227,791,894.28	497,275,954.70	(496,319,062.67)	228,748,786.31
职工福利费	-	32,882,953.78	(32,882,953.78)	-
社会保险费 (i)	-	39,750,241.85	(39,750,241.85)	-
医疗保险费	-	15,243,849.64	(15,243,849.64)	-
补充医疗保险费	-	23,981,694.49	(23,981,694.49)	-
工伤保险费	-	524,697.72	(524,697.72)	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	51,253,716.00	(51,253,716.00)	-
工会经费和职工教育经费	3,158,044.96	12,208,495.91	(12,002,561.49)	3,363,979.38
其他	-	358,079.29	(358,079.29)	-
合计	<u>230,949,939.24</u>	<u>633,729,441.53</u>	<u>(632,566,615.08)</u>	<u>232,112,765.69</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

(2) 离职后福利-设定提存计划

本集团

注	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	55,000.00	48,400,786.28	(48,455,786.28)	-
失业保险费	-	2,356,603.99	(2,356,603.99)	-
企业年金缴费 (ii)	-	39,706,701.88	(39,706,701.88)	-
合计	55,000.00	90,464,092.15	(90,519,092.15)	-

注	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	43,007,051.50	(42,952,051.50)	55,000.00
失业保险费	-	2,236,922.17	(2,236,922.17)	-
企业年金缴费 (ii)	-	39,859,058.89	(39,859,058.89)	-
合计	-	85,103,032.56	(85,048,032.56)	55,000.00



七、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

(2) 离职后福利-设定提存计划（续）

本行

注	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	55,000.00	44,279,811.91	(44,334,811.91)	-
失业保险费	-	2,163,912.95	(2,163,912.95)	-
企业年金缴费 (ii)	-	39,706,701.88	(39,706,701.88)	-
合计	55,000.00	86,150,426.74	(86,205,426.74)	-

注	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	38,531,583.87	(38,476,583.87)	55,000.00
失业保险费	-	2,026,704.07	(2,026,704.07)	-
企业年金缴费 (ii)	-	39,859,058.89	(39,859,058.89)	-
合计	-	80,417,346.83	(80,362,346.83)	55,000.00

(i) 社会保险

社会保险费包括基本医疗保险、工伤保险和生育保险。本集团根据中国劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳以上社会保险费用。本集团按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本集团为符合资格的职工订立了年金计划，此计划由泰康人寿保险股份有限公司管理。本集团每年对计划按照上年度合格职工工资总额的8%缴纳企业年金。

本集团于 2025 年对计划作出供款的金额为人民币 0.40 亿元（2024 年：人民币 0.40 亿元）。



七、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

(3) 辞退福利

本集团

	2025 年度	2024 年度
年初余额	2,560,127.90	5,001,933.86
本年计提/(转回)	651,378.75	(441,683.18)
本年支付	(1,759,713.80)	(2,000,122.78)
年末余额	1,451,792.85	2,560,127.90

本行

	2025 年度	2024 年度
年初余额	2,560,127.90	5,001,933.86
本年计提/(转回)	416,617.34	(465,658.18)
本年支付	(1,524,952.39)	(1,976,147.78)
年末余额	1,451,792.85	2,560,127.90



七、 财务报表主要项目附注（续）

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
企业所得税	6,768,896.46	33,622,491.02	-	24,357,440.34
增值税	35,006,219.95	40,266,172.93	34,360,820.46	38,939,189.21
城市维护建设税	2,494,026.40	2,828,384.85	2,405,257.43	2,725,743.24
教育费附加	1,782,079.32	2,024,012.48	1,718,041.02	1,946,959.46
其他	312,484.80	1,119,149.81	237,839.79	1,040,604.30
合计	<u>46,363,706.93</u>	<u>79,860,211.09</u>	<u>38,721,958.70</u>	<u>69,009,936.55</u>

21. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2025-12-31	2024-12-31
应付金融债	(i)	5,876,720,794.49	3,850,114,538.83
应付同业存单	(ii)	2,455,350,145.10	2,080,108,499.73
合计		<u>8,332,070,939.59</u>	<u>5,930,223,038.56</u>

- (i) 本行经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2023〕第1号、银许准予决字〔2023〕第80号、银许准予决字〔2024〕第52号、银许准予决字〔2025〕第25号)批准，发行金融债券，详细情况如下：

2023年2月24日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为3.05%，发行规模为人民币5亿元；2023年7月26日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.78%，发行规模为人民币15亿元；2024年7月2日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.18%，发行规模为人民币18亿元。2025年4月24日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为1.95%，发行规模为人民币20亿元。

- (ii) 本行于2025年12月31日未偿付的同业存单共18支（截至2024年12月31日：24支），共计面值人民币24.55亿元，期限为1个月至1年，到期一次还本，均为零息折价发行。



七、 财务报表主要项目附注（续）

22. 租赁负债

本集团未经折现租赁负债按到期日分析

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
一年以内	22,759,608.09	23,295,159.00	16,902,035.05	14,270,126.62
一至五年	50,143,080.91	59,565,458.45	35,890,845.16	35,375,821.49
五年以上	15,976,408.59	16,699,385.04	10,118,210.62	3,182,151.73
未经折现租赁负债合计	<u>88,879,097.59</u>	<u>99,560,002.49</u>	<u>62,911,090.83</u>	<u>52,828,099.84</u>
租赁负债	<u>81,418,556.52</u>	<u>90,437,811.40</u>	<u>57,603,938.94</u>	<u>48,916,020.46</u>

23. 预计负债

	注	本集团及本行	
		2025-12-31	2024-12-31
信贷承诺	(i)	2,938,331.07	6,309,643.60
信托受益权购买承诺		<u>63,137,233.98</u>	<u>81,948,135.79</u>
合计		<u>66,075,565.05</u>	<u>88,257,779.39</u>

(i) 信贷承诺减值准备变动情况列示如下：

本集团及本行

	2025 年度			
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	4,276,182.80	-	2,033,460.80	6,309,643.60
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回	<u>(1,337,851.73)</u>	-	<u>(2,033,460.80)</u>	<u>(3,371,312.53)</u>
年末余额	<u>2,938,331.07</u>	-	-	<u>2,938,331.07</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

23. 预计负债（续）

	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	2,373,495.24	-	-	2,373,495.24
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	1,902,687.56	-	2,033,460.80	3,936,148.36
年末余额	4,276,182.80	-	2,033,460.80	6,309,643.60

24. 其他负债

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
待清算款项	140,450,536.67	111,719,956.20	140,135,036.68	101,572,688.97
保证金或押金	11,063,170.00	12,026,112.18	10,812,320.05	9,735,939.53
暂收款项	2,783,671.64	22,066,492.02	2,779,346.75	22,045,221.99
睡眠户客户存款	6,245,920.82	6,348,115.16	5,998,876.06	6,153,122.00
应付股利	1,409,369.00	1,409,369.36	1,409,369.00	1,409,369.36
其他	46,848,045.76	68,510,858.83	2,287,907.61	4,368,615.20
合计	208,800,713.89	222,080,903.75	163,422,856.15	145,284,957.05



七、 财务报表主要项目附注（续）

25. 股本

	本行	
	2025-12-31	2024-12-31
注册资本及股本 （普通股每股面值人民币一元）	5,091,841,157.00	5,091,841,157.00

26. 资本公积

	本集团		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024年1月1日	11,986,965.90	578,645,969.31	590,632,935.21
本年变动	5,920,761.48	13,872,565.82	19,793,327.30
2024年12月31日	17,907,727.38	592,518,535.13	610,426,262.51
本年变动	(17,907,727.38)	6,781,740.28	(11,125,987.10)
2025年12月31日	-	599,300,275.41	599,300,275.41

	本行		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024年1月1日	45,591,211.25	578,645,969.31	624,237,180.56
本年变动	-	13,872,565.82	13,872,565.82
2024年12月31日	45,591,211.25	592,518,535.13	638,109,746.38
本年变动	(39,826,024.15)	6,781,740.28	(33,044,283.87)
2025年12月31日	5,765,187.10	599,300,275.41	605,065,462.51



七、 财务报表主要项目附注（续）

27. 其他综合收益

其他综合收益的税后净额：

本集团及本行

	其他债权投资公 允价值变动	其他债权投资减 值准备	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款 公允价值变动	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的发放贷款 和垫款减值准备	其他权益工具投资 公允价值变动	权益法下可转损 益的其他综合 收益	权益法下不可 转损益的其他 综合收益	合计
2024年1月1日	(3,919,418.20)	12,815,204.98	(140,861.99)	8,914,067.17	(50,260,613.01)	(12,158,764.63)	2,444,558.07	(42,305,827.61)
本年增减变动额 (附注七、39)	131,173,449.70	13,270,324.69	23,253.00	(905,560.32)	31,219,900.24	38,987,809.22	(3,356,882.03)	210,412,294.50
2024年12月31日	127,254,031.50	26,085,529.67	(117,608.99)	8,008,506.85	(19,040,712.77)	26,829,044.59	(912,323.96)	168,106,466.89
本年增减变动额 (附注七、39)	(314,635,240.49)	(8,571,510.42)	(19,902.01)	3,589,337.39	1,787,304.52	(48,033,149.84)	1,419,656.96	(364,463,503.89)
2025年12月31日	(187,381,208.99)	17,514,019.25	(137,511.00)	11,597,844.24	(17,253,408.25)	(21,204,105.25)	507,333.00	(196,357,037.00)



七、 财务报表主要项目附注（续）

28. 盈余公积

	本集团及本行		合计
	法定盈余公积	任意盈余公积	
2024年1月1日	1,322,836,199.06	971,269,433.47	2,294,105,632.53
本年增加	123,445,469.96	123,445,469.96	246,890,939.92
2024年12月31日	1,446,281,669.02	1,094,714,903.43	2,540,996,572.45
本年增加	82,606,291.98	82,606,291.98	165,212,583.96
2025年12月31日	1,528,887,961.00	1,177,321,195.41	2,706,209,156.41

根据企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行及子公司在弥补以前年度亏损后需按当年净利润的10%提取法定盈余公积金和任意盈余公积，法定盈余公积金累计额达到本行及子公司注册资本的50%时，可以不再提取。

经股东大会批准，提取的任意盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。在运用任意盈余公积转增资本时，所留存的任意盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。



七、 财务报表主要项目附注（续）

29. 一般风险准备

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2025年12月31日，本集团已按不低于风险资产年末余额的1.5%提足一般风险准备。

	2025 年度	2024 年度
年初余额	2,308,145,855.71	2,184,000,385.75
本年计提	83,166,291.98	124,145,469.96
其中：一般风险准备	82,606,291.98	123,445,469.96
理财风险准备金(i)	560,000.00	700,000.00
年末余额	2,391,312,147.69	2,308,145,855.71

- (i) 根据原银保监会于2018年4月27日发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号），金融机构应当按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。

30. 利润分配

(1) 提取各项盈余公积和风险准备

本行按于2026年3月5日作出的董事会决议提取2025年度以下各项盈余公积及一般风险准备：

- 按2025年度净利润的10%，提取法定盈余公积
- 按2025年度净利润的10%，提取任意盈余公积
- 按2025年度净利润的10%，提取一般风险准备

上述利润分配方案尚待本行股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配利润

于资产负债表日后批准分配的利润

本行董事会于2026年3月5日提议以2026年3月30日的股本为基准，每10股派发现金红利人民币0.60元（含税）。此项提议尚待股东大会批准以及中国银行保险监督管理委员会江门监管分局确认。于资产负债表日后提议派发的现金红利并未在资产负债表日确认为负债。



七、 财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入

	本集团	
	2025 年度	2024 年度
利息收入		
存放中央银行款项	95,294,510.27	90,592,505.61
存放同业及其他金融机构款项	12,726,224.19	22,728,998.02
拆出资金	173,955,353.72	158,773,646.62
买入返售金融资产	3,951,398.25	31,770,664.86
发放贷款和垫款	2,926,262,341.59	3,320,328,177.74
金融投资	979,172,291.38	1,002,180,418.94
小计	4,191,362,119.40	4,626,374,411.79
其中：已减值贷款利息收入 (附注七、5(5))	4,399,251.16	5,710,918.46
利息支出		
向中央银行借款	(99,975,194.97)	(98,481,886.62)
同业及其他金融机构存放款项	(96,056,697.03)	(127,032,363.08)
拆入资金	(37,534,736.08)	(69,204,431.55)
卖出回购金融资产款	(83,705,030.59)	(99,978,537.39)
吸收存款	(1,609,838,812.75)	(1,753,102,551.11)
应付债券	(139,261,025.23)	(115,531,360.82)
小计	(2,066,371,496.65)	(2,263,331,130.57)
利息净收入	2,124,990,622.75	2,363,043,281.22



七、 财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入（续）

	本行	
	2025 年度	2024 年度
利息收入		
存放中央银行款项	93,015,909.53	88,101,973.09
存放同业及其他金融机构款项	9,067,947.77	18,595,788.86
拆出资金	173,955,353.72	158,773,646.62
买入返售金融资产	3,951,398.25	31,770,664.86
发放贷款和垫款	2,767,392,932.58	3,132,228,087.13
金融投资	979,172,291.38	1,002,180,418.94
小计	4,026,555,833.23	4,431,650,579.50
其中：已减值贷款利息收入 （附注七、5(5)）	4,399,251.16	5,710,918.46
利息支出		
向中央银行借款	(99,975,194.97)	(98,481,886.62)
同业及其他金融机构存放款项	(99,752,777.89)	(129,694,956.94)
拆入资金	(37,534,736.08)	(69,204,431.55)
卖出回购金融资产款	(83,705,030.59)	(99,978,537.39)
吸收存款	(1,546,476,666.88)	(1,680,455,900.90)
应付债券	(139,261,025.23)	(115,531,360.82)
小计	(2,006,705,431.64)	(2,193,347,074.22)
利息净收入	2,019,850,401.59	2,238,303,505.28



七、 财务报表主要项目附注（续）

32. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入				
代理业务手续费收入	67,293,684.80	56,506,736.14	67,293,684.80	56,506,736.14
银行卡业务手续费收入	22,628,476.68	28,810,468.68	22,586,948.17	28,738,468.46
结算业务手续费收入	5,318,242.26	6,930,275.96	5,071,432.95	6,557,821.24
外汇业务手续费收入	3,335,288.58	3,671,906.39	3,335,288.58	3,671,906.39
账户管理费收入	161,102.31	304,824.75	161,102.31	304,824.75
其他业务手续费收入	18,389,386.09	19,096,622.93	18,384,028.47	19,089,367.14
小计	117,126,180.72	115,320,834.85	116,832,485.28	114,869,124.12
手续费及佣金支出				
结算业务手续费支出	(23,385,946.76)	(30,707,006.46)	(23,258,460.70)	(30,460,428.11)
银行卡业务手续费支出	(980,072.76)	(1,167,970.52)	(753,259.44)	(903,433.07)
委托代办手续费支出	(633,634.38)	(793,371.05)	(633,634.38)	(793,371.05)
其他	(27,215,369.17)	(49,114,744.73)	(19,595,659.67)	(40,580,002.10)
小计	(52,215,023.07)	(81,783,092.76)	(44,241,014.19)	(72,737,234.33)
手续费及佣金净收入	64,911,157.65	33,537,742.09	72,591,471.09	42,131,889.79



七、 财务报表主要项目附注（续）

33. 投资收益

	本集团及本行	
	2025 年度	2024 年度
持有金融工具期间取得的投资收益		
交易性金融资产	68,990,008.23	61,574,921.77
股利收入	6,659,750.80	7,283,469.65
基金分红	316,001,207.96	365,247,235.83
按权益法核算的投资收益	149,976,408.97	161,192,591.10
小计	541,627,375.96	595,298,218.35
处置金融工具取得的投资收益/(损失)		
交易性金融资产	(225,979,821.69)	164,295,725.74
交易性金融负债	20,657.67	(2,358,672.86)
债权投资	85,232,097.03	82,649,408.43
其他债权投资	103,051,775.10	102,159,126.13
小计	(37,675,291.89)	346,745,587.44
合计	503,952,084.07	942,043,805.79



七、 财务报表主要项目附注（续）

34. 公允价值变动收益/(损失)

	本集团及本行	
	2025年度	2024年度
交易性金融资产	20,994,308.27	(127,289,549.55)

35. 税金及附加

	本集团		本行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
房产税	21,490,366.92	17,652,225.45	21,386,767.79	17,498,592.95
城市维护建设税	10,171,730.87	12,032,862.42	9,956,408.83	11,785,810.90
教育费附加	7,289,317.17	8,603,646.16	7,112,192.34	8,418,436.39
印花税	1,376,750.58	2,565,085.17	1,302,399.37	2,459,990.16
其他	1,039,538.41	975,003.81	813,806.68	880,329.29
合计	41,367,703.95	41,828,823.01	40,571,575.01	41,043,159.69

36. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
员工成本	784,801,495.31	780,411,936.79	725,579,594.10	713,681,130.18
折旧和摊销	127,556,325.94	95,839,967.51	116,364,152.43	84,060,230.33
-固定资产折旧	84,893,744.61	60,278,301.56	84,119,917.45	59,526,199.18
-其他折旧和摊销	42,662,581.33	35,561,665.95	32,244,234.98	24,534,031.15
行政费用	78,770,023.43	92,298,849.18	68,454,732.27	80,638,296.59
信息系统服务费	64,403,381.42	64,763,547.13	62,745,775.19	62,329,697.36
业务费用	37,938,759.18	50,502,776.40	34,078,730.08	45,240,557.94
租赁费	3,157,324.04	3,736,448.57	1,928,978.07	2,202,982.94
其他业务及管理费	65,251,714.97	62,352,125.96	63,365,637.23	59,798,877.13
合计	1,161,879,024.29	1,149,905,651.54	1,072,517,599.37	1,047,951,772.47



七、 财务报表主要项目附注（续）

37. 资产减值损失

本集团

	2025 年度	2024 年度
存放同业及其他金融机构款项	(1,620,473.46)	875,352.50
拆出资金	(334,780.07)	4,465,810.33
买入返售金融资产	(5,180,213.37)	5,180,213.37
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	819,153,325.45	642,128,696.38
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	4,785,783.19	(1,207,413.77)
金融投资		
-债权投资	13,932,962.53	(6,676,561.57)
-其他债权投资	(11,428,680.56)	17,693,766.25
预计负债		
-信贷承诺	(3,371,312.53)	3,936,148.36
-信托受益权购买承诺	1,602,739.05	29,362,738.89
其他	55,761,002.41	26,128,538.51
信用减值损失小计	873,300,352.64	721,887,289.25
其他资产减值损失	5,598,276.00	46,850,940.00
合计	878,898,628.64	768,738,229.25



七、 财务报表主要项目附注（续）

37. 资产减值损失（续）

本行

	2025 年度	2024 年度
存放同业及其他金融机构款项	(1,064,403.56)	592,565.70
拆出资金	(334,780.07)	4,465,810.33
买入返售金融资产	(5,180,213.37)	5,180,213.37
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	773,660,139.87	565,792,429.87
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	4,785,783.19	(1,207,413.77)
金融投资		
-债权投资	13,932,962.53	(6,676,561.57)
-其他债权投资	(11,428,680.56)	17,693,766.25
预计负债		
-信贷承诺	(3,371,312.53)	3,936,148.36
-信托受益权购买承诺	1,602,739.05	29,362,738.89
其他	22,386,696.28	25,751,480.89
信用减值损失小计	<u>794,988,930.83</u>	<u>644,891,178.32</u>
其他资产减值损失	<u>13,790,758.17</u>	<u>88,969,403.38</u>
合计	<u>808,779,689.00</u>	<u>733,860,581.70</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

38. 所得税费用

(1) 相关期间的所得税费用：

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	1,791,760.65	108,993,943.03	-	105,472,493.84
递延所得税费用	(99,908,284.24)	(70,056,104.97)	(99,908,284.24)	(70,056,104.97)
所得税费用	<u>(98,116,523.59)</u>	<u>38,937,838.06</u>	<u>(99,908,284.24)</u>	<u>35,416,388.87</u>

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
税前利润总额	<u>691,890,121.61</u>	<u>1,247,158,500.58</u>	<u>726,154,635.60</u>	<u>1,269,871,088.43</u>
按法定税率 25%计算的 所得税费用	172,972,530.40	311,789,625.15	181,538,658.90	317,467,772.11
非应税收入	(312,484,720.70)	(359,505,381.93)	(312,484,720.70)	(359,505,381.93)
不可作纳税抵扣的支出	28,796,563.92	94,643,628.76	28,796,563.92	94,643,628.76
未确认的可抵扣亏损 对以前期间当期所得税的 调整	10,357,889.15	14,102,858.95	-	-
	<u>2,241,213.64</u>	<u>(22,092,892.87)</u>	<u>2,241,213.64</u>	<u>(17,189,630.07)</u>
所得税费用	<u>(98,116,523.59)</u>	<u>38,937,838.06</u>	<u>(99,908,284.24)</u>	<u>35,416,388.87</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

39. 其他综合收益/(损失)

本集团及本行

	2025 年度	2024 年度
不能重分类进损益的项目		
其他权益工具投资公允价值变动	2,383,072.69	41,626,533.65
相关的所得税影响	(595,768.17)	(10,406,633.41)
	<u>1,787,304.52</u>	<u>31,219,900.24</u>
权益法下不可转损益的其他综合收益	1,892,875.95	(4,475,842.70)
相关的所得税影响	(473,218.99)	1,118,960.67
	<u>1,419,656.96</u>	<u>(3,356,882.03)</u>
小计	<u>3,206,961.48</u>	<u>27,863,018.21</u>
将重分类进损益的项目		
其他债权投资公允价值变动	(316,461,878.89)	277,057,059.06
处置后转入当期损益的金额	(103,051,775.10)	(102,159,126.13)
相关的所得税影响	104,878,413.50	(43,724,483.23)
	<u>(314,635,240.49)</u>	<u>131,173,449.70</u>
其他债权投资预期信用损失的变动	(11,428,680.56)	17,693,766.25
相关的所得税影响	2,857,170.14	(4,423,441.56)
	<u>(8,571,510.42)</u>	<u>13,270,324.69</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的发放贷款和垫款公允价值变动	(26,536.01)	31,004.00
相关的所得税影响	6,634.00	(7,751.00)
	<u>(19,902.01)</u>	<u>23,253.00</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的发放贷款和垫款预期信用损失的变动	4,785,783.19	(1,207,413.77)
相关的所得税影响	(1,196,445.80)	301,853.45
	<u>3,589,337.39</u>	<u>(905,560.32)</u>
权益法下可转损益的其他综合收益	(64,044,199.79)	51,983,745.63
相关的所得税影响	16,011,049.95	(12,995,936.41)
	<u>(48,033,149.84)</u>	<u>38,987,809.22</u>
小计	<u>(367,670,465.37)</u>	<u>182,549,276.29</u>
其他综合收益合计	<u>(364,463,503.89)</u>	<u>210,412,294.50</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

40. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团	
	2025 年度	2024 年度
净利润	759,568,461.72	1,208,220,662.52
资产减值损失	878,898,628.64	768,738,229.25
其中：信用减值损失	873,300,352.64	721,887,289.25
其他资产减值损失	5,598,276.00	46,850,940.00
折旧与摊销	127,556,325.94	95,839,967.51
已减值贷款利息收入	(4,399,251.16)	(5,710,918.46)
金融投资利息收入	(979,172,291.38)	(1,002,180,418.94)
公允价值变动收益	(20,994,308.27)	127,289,549.55
投资收益	(353,975,675.10)	(780,851,214.69)
对联营企业的投资收益	(149,976,408.97)	(161,192,591.10)
未实现的汇兑损益	(1,042,954.16)	(765,972.81)
资产处置收益	(18,855,921.82)	(12,409,078.32)
租赁负债利息支出	2,512,020.49	3,120,270.45
应付债券利息支出	139,261,025.23	115,531,360.82
递延所得税资产增加	(99,908,284.24)	(70,056,104.97)
经营性应收项目增加	(7,200,157,041.57)	(4,268,631,522.18)
经营性应付项目增加	9,274,007,762.38	2,865,634,885.96
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>2,353,322,087.73</u>	<u>(1,117,422,895.41)</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

40. 现金流量表补充资料（续）

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量（续）：

	本行	
	2025 年度	2024 年度
净利润	826,062,919.84	1,234,454,699.56
资产减值损失	808,779,689.00	733,860,581.70
其中：信用减值损失	794,988,930.83	644,891,178.32
其他资产减值损失	13,790,758.17	88,969,403.38
折旧与摊销	116,364,152.43	84,060,230.33
已减值贷款利息收入	(4,399,251.16)	(5,710,918.46)
金融投资利息收入	(979,172,291.38)	(1,002,180,418.94)
公允价值变动收益	(20,994,308.27)	127,289,549.55
投资收益	(353,975,675.10)	(780,851,214.69)
对联营企业的投资收益	(149,976,408.97)	(161,192,591.10)
未实现的汇兑损益	(1,042,954.16)	(765,972.81)
资产处置损益	(19,145,494.69)	(12,398,342.88)
租赁负债利息支出	1,719,823.53	1,775,585.53
应付债券利息支出	139,261,025.23	115,531,360.82
递延所得税资产增加	(99,908,284.24)	(70,056,104.97)
经营性应收项目增加	(6,754,324,613.83)	(3,764,545,593.72)
经营性应付项目增加	6,519,972,212.39	2,341,026,224.38
经营活动产生的现金流量净额	<u>29,220,540.62</u>	<u>(1,159,702,925.70)</u>



七、 财务报表主要项目附注（续）

40. 现金流量表补充资料（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团	
	2025 年度	2024 年度
现金及现金等价物的年末余额	6,145,094,834.75	7,141,028,368.94
减：现金及现金等价物的年初余额	(7,141,028,368.94)	(7,108,391,232.46)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(995,933,534.19)	32,637,136.48

	本行	
	2025 年度	2024 年度
现金及现金等价物的年末余额	5,629,053,462.77	6,446,237,920.04
减：现金及现金等价物的年初余额	(6,446,237,920.04)	(6,446,550,775.17)
现金及现金等价物净减少额	(817,184,457.27)	(312,855.13)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团	
	2025-12-31	2024-12-31
现金	467,707,934.24	598,422,906.91
存放中央银行超额存款准备金	2,152,992,941.72	2,185,757,840.27
原到期日不超过三个月的		
-存放同业及其他金融机构款项	2,514,387,261.80	2,287,847,621.76
-拆出资金款项	920,000,000.00	1,800,000,000.00
-买入返售金融资产	90,006,696.99	269,000,000.00
合计	6,145,094,834.75	7,141,028,368.94

	本行	
	2025-12-31	2024-12-31
现金	451,817,692.54	568,903,385.90
存放中央银行超额存款准备金	2,132,267,496.39	2,005,817,586.86
原到期日不超过三个月的		
-存放同业及其他金融机构款项	2,124,968,273.84	1,802,516,947.28
-拆出资金款项	920,000,000.00	1,800,000,000.00
-买入返售金融资产	-	269,000,000.00
合计	5,629,053,462.77	6,446,237,920.04



七、财务报表主要项目附注（续）

41. 质押资产

	本集团及本行	
	2025-12-31	2024-12-31
作为担保物的金融资产的账面价值		
债权投资	14,638,362,228.28	12,015,194,218.89
其他债权投资	384,710,323.19	1,878,099,076.42
合计	<u>15,023,072,551.47</u>	<u>13,893,293,295.31</u>

本集团作为负债或者或有负债的担保物为债券、票据，主要为卖出回购金融资产款和向中央银行借款等业务的担保物。

42. 担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团该等买入返售业务的账面余额请参照附注七、4。于2025年12月31日和2024年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物均不可在交易对手未违约的情况下直接处置或再抵押。

43. 金融资产的转让

卖出回购交易

卖出回购协议是指本行在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产（或与其实质上相同的金融资产）的交易。由于交易价格是固定的，本行仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本行保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本行就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本行的追索权均不限于被转让的金融资产。

于2025年12月31日和2024年12月31日，本集团及本行无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债。

44. 在结构化主体中的权益

(a) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

本集团主要在金融投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：



七、 财务报表主要项目附注（续）

44. 在结构化主体中的权益（续）

本集团发起的结构化主体

本集团在发行理财产品过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2025年12月31日，本集团未纳入合并范围的存量理财产品合计人民币3,328,155,506.94元（2024年12月31日：人民币3,059,251,660.57元）。2025年，本集团理财业务相关的管理费收入为人民币6,760,081.63元（2024年：人民币7,519,959.09元）。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2025年度和2024年度本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

本集团：

	2025-12-31		
	交易性金融资产	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
基金投资	788,571,617.11	788,571,617.11	788,571,617.11
资产管理计划、资金 信托计划及其他	1,206,831,480.55	1,206,831,480.55	1,206,831,480.55
合计	1,995,403,097.66	1,995,403,097.66	1,995,403,097.66
	2024-12-31		
	交易性金融资产	扣除减值准备前 账面净额合计	最大损失敞口
基金投资	2,612,852,357.28	2,612,852,357.28	2,612,852,357.28
资产管理计划、资金 信托计划及其他	2,447,766,755.49	2,447,766,755.49	2,447,766,755.49
合计	5,060,619,112.77	5,060,619,112.77	5,060,619,112.77

(b) 纳入合并财务报表范围的结构化主体：

2025年度，本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团投资的部分资产管理计划和公募基金。由于本集团对该些结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此形成控制。



七、 财务报表主要项目附注（续）

45. 企业合并

根据国家金融监督管理总局广东监管局（粤金复〔2025〕44号）（粤金复〔2025〕51号）批复，2025年9月12日本行以持有的对饶平融和、龙川融和的股权为对价分别完成了对饶平融和、龙川融和的吸收合并，并改建为本行的分支机构。饶平融和、龙川融和系本行的子公司，合并前本行持有其100%股权。由于合并前后合并双方均受本行控制且该控制并非暂时性，故本合并属同一控制下企业合并，合并日确定为2025年9月12日。饶平融和、龙川融和于本行饶平区域、龙川区域分支机构开业之时解散，其全部债权债务、财产、劳动关系等均由本行继承。

饶平融和、龙川融和在合并日及上一会计期间资产负债表日资产及负债的账面价值如下：

	2025-9-12	2024-12-31
现金及存放中央银行款项	108,509,307.80	57,019,836.92
存放同业及其他金融机构款项	236,150,836.24	161,326,554.60
发放贷款和垫款	652,668,170.49	685,930,989.99
固定资产	1,336,852.67	1,640,190.98
使用权资产	10,542,661.67	11,568,686.13
递延所得税资产	6,990,400.97	6,990,400.97
其他资产	14,797,675.75	13,868,678.69
同业及其他金融机构存放款项	(0.96)	(40,349,491.67)
吸收存款	(863,373,636.50)	(696,598,516.06)
应付职工薪酬	(6,216,788.47)	(6,551,545.88)
应交税费	(1,964,385.72)	(1,910,742.59)
租赁负债	(10,597,066.53)	(12,080,412.49)
其他负债	(1,907,097.97)	(2,551,933.14)
取得的净资产	146,936,929.44	
合并差额（计入权益）	39,826,024.15	
合并对价	186,762,953.59	

饶平融和、龙川融和自年初至合并日的经营成果和现金流量列示如下：

	2025年1月1日 至9月12日期间
营业收入	23,790,559.19
净亏损	(30,438,183.48)
现金流量净额	136,782,930.09



八、 分部报告

本集团目前没有以内部组织结构、管理要求或内部报告制度为依据确定经营分部并以分部的财务信息决定向其配置资源和评价业绩，因此本集团尚未编制业务分部报告。

本集团业务客户群和不动产均主要集中在广东省江门市，并没有重大的跨区域经营，因此本集团没有编制地区分部报告。

九、 承诺及或有事项

1. 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	本集团及本行	
	2025-12-31	2024-12-31
已签约但未拨付	98,939,301.48	121,947,603.73
已授权但未订约	104,050,696.72	134,607,966.13
合计	<u>202,989,998.20</u>	<u>256,555,569.86</u>

2. 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失，并在必要时确认预计负债。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
财务担保合同：				
银行承兑汇票	1,070,376,864.77	1,090,139,689.26	1,070,376,864.77	964,825,289.26
开出保函	13,397,075.37	46,716,464.89	13,397,075.78	46,716,464.89
开出信用证	90,631,476.78	116,636,774.38	90,631,476.37	116,636,774.38
信用卡承诺	<u>157,875,872.51</u>	<u>132,083,189.74</u>	<u>157,875,872.51</u>	<u>132,083,189.74</u>
合计	<u>1,332,281,289.43</u>	<u>1,385,576,118.27</u>	<u>1,332,281,289.43</u>	<u>1,260,261,718.27</u>

于2025年12月31日和2024年12月31日，本集团均无不可撤销的贷款承诺。



九、 承诺及或有事项（续）

3. 委托理财

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本行的资产和负债，故未在资产负债表内确认。

本集团及本行：

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
委托理财资金	<u>3,328,155,506.94</u>	<u>3,059,251,660.57</u>

4. 委托存款及贷款

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

本集团及本行：

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
委托存款	38,365,557.43	38,365,557.43
委托贷款	<u>38,049,799.80</u>	<u>38,365,557.43</u>

5. 诉讼及纠纷

截至2025年12月31日及2024年12月31日，本集团无作为被告的重大未决诉讼案件。



十、 关联方关系及交易

1. 关联方及其关联方关系

1.1 主要股东关联方

本行无控股股东。根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银监会令 2023 年第 1 号）规定，本行的主要股东关联方是指持有或控制本行 5% 以上股权的，或者持股不足 5% 但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人。其中，重大影响指向本行派驻董事、监事或高级管理人员或通过协议或其他方式影响本行的财务和经营管理决策。于 2025 年 12 月 31 日，本行的主要股东关联方情况如下：

	注册地址	注册资本	与本集团 关系	经济性质 或类型	法定 代表人
江门市新会鸿业商业管理有限公司	江门市新会区会城朱紫路 6 号（三楼）	人民币 47,240 万元	股东	有限责任公司	李辅伟
江门市公用设施投资控股有限公司	江门市蓬江区江门万达广场 1 幢 43 层	人民币 80,222.99 万元	股东	其他有限责任公司	林健桥
广州华新集团有限公司	广州市海珠区琶洲大道 68 号 4001 室（部位： 自编 A）	人民币 150,000 万元	股东	有限责任公司	冯耀良
江门市新会区环城房地产开发有限公司	江门市新会区会城镇新桥路 21 号	人民币 100 万元	股东	有限责任公司	陈国胜
江门市新会勤业物业管理有限公司	江门市新会区会城知政北路 19 号（四至七楼）	人民币 43,810 万元	股东	有限责任公司	黄炎携
江门市白石企业集团有限公司	江门市港口二路 63 号	人民币 6,668 万元	股东	其他有限责任公司	肖健壮
江门市浩荣置业投资有限公司	江门市江海区康城广场 4 幢 3204 室	人民币 2,244.898 万元	股东	其他有限责任公司	杨丽红
江门市新会区金超实业有限公司	江门市新会区会城冈州大道东 86 号	人民币 1,000 万元	股东	有限责任公司	邓秀娟
江门市新会银海集团有限公司	江门市新会区会城三和大道南 11 号	人民币 219,018.258 万元	股东	有限责任公司	麦锡章
江门市中新家具实业发展有限公司	江门市新会区会城镇东庆北路 9 号	人民币 5,000 万元	股东	有限责任公司	陈元洪
陈伟君	不适用	不适用	股东	自然人	不适用



十、 关联方关系及交易（续）

1. 关联方及其关联方关系（续）

1.1 主要股东关联方（续）

主要股东对本行所持股份变化

关联方名称	2025-12-31		2024-12-31	
	持股数 (股)	持股 比例 (%)	持股数 (股)	持股 比例 (%)
江门市新会鸿业商业管理有限公司	296,447,872.00	5.82	296,447,872.00	5.82
江门市公用设施投资控股有限公司	254,742,019.00	5.00	254,742,019.00	5.00
广州华新集团有限公司	254,592,000.00	5.00	254,592,000.00	5.00
江门市新会区环城房地产开发有限公司	149,751,092.00	2.94	149,751,092.00	2.94
江门市新会勤业物业管理有限公司	142,058,419.00	2.79	142,058,419.00	2.79
江门市白石企业集团有限公司	119,309,716.00	2.34	119,309,716.00	2.34
江门市浩荣置业投资有限公司	110,892,300.00	2.18	120,892,300.00	2.37
江门市新会区金超实业有限公司	98,026,594.00	1.93	98,026,594.00	1.93
江门市新会银海集团有限公司	70,200,000.00	1.38	70,200,000.00	1.38
江门市中新家具实业发展有限公司	69,109,828.00	1.36	69,109,828.00	1.36
陈伟君（注）	14,973.00	0.00	14,973.00	0.00

注： 于 2024 年 3 月至今任本行股东监事。

1.2 其他关联方

其他关联方包括但不限于：

- 本集团关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）以及与其关系密切的家庭成员；
- 主要自然人股东的关系密切的家庭成员；
- 本集团关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业；
- 受本行主要股东控制、共同控制的企业；
- 本行的子公司；
- 本行的联营企业和合营企业及其子公司；
- 本行的主要股东关联方的关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）及其控制的企业。

本集团及本行的关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团及本行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。



十、 关联方关系及交易（续）

2. 与关键管理人员之间的交易

	本集团			
	2025 年度	占比	2024 年度	占比
关键管理人员薪酬	18,325,085.83	2.33%	26,136,356.34	3.31%

	本行			
	2025 年度	占比	2024 年度	占比
关键管理人员薪酬	10,896,516.21	1.50%	17,089,773.89	2.39%

3. 与主要股东之间的交易

	本集团及本行			
	2025-12-31		2024-12-31	
年末余额	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款	283,490,000.00	0.33%	300,490,000.00	0.37%
吸收存款	62,208,288.39	0.05%	22,609,419.49	0.02%
本年交易	2025 年度		2024 年度	
利息收入	12,269,523.48	0.29%	14,826,197.79	0.32%
利息支出	525,247.74	0.03%	401,068.51	0.02%

4. 与其他重要关联方的主要关联交易

4.1 与本行子公司之间的交易

	本行			
	2025-12-31		2024-12-31	
年末余额	金额	占比	金额	占比
存放同业款项	100,000,000.00	4.63%	100,000,000.00	5.48%
同业存放款项	29,000,000.00	0.61%	56,000,000.00	1.07%
本年交易	2025 年度		2024 年度	
利息收入	1,887,377.22	0.05%	2,405,269.44	0.03%
利息支出	2,757,770.87	0.14%	1,638,592.52	0.69%



十、 关联方关系及交易（续）

4. 与其他重要关联方的主要关联交易（续）

4.2 与联营企业之间的交易

年末余额	本集团及本行			
	2025-12-31		2024-12-31	
	金额	占比	金额	占比
应付同业存单	30,000,000.00	0.36%	150,000,000.00	2.57%
同业存放款项	680,000,000.00	14.43%	730,000,000.00	13.68%
本年交易	2025 年度		2024 年度	
	金额	占比	金额	占比
利息收入	666.67	0.00%	-	0.00%
利息支出	15,055,357.41	0.76%	17,879,405.30	0.82%

4.3 与其他关联方之间的交易

年末余额	本集团及本行			
	2025-12-31		2024-12-31	
	金额	占比	金额	占比
发放贷款和垫款	3,478,225,131.12	4.01%	3,381,488,621.72	4.11%
吸收存款	873,732,087.85	0.72%	923,924,115.06	0.81%
本年交易	2025 年度		2024 年度	
	金额	占比	金额	占比
利息收入	138,314,506.20	3.30%	171,976,750.72	3.71%
利息支出	4,662,653.89	0.23%	6,794,444.76	0.30%

除已于上述附注披露的与其他重要关联方之间的主要关联交易外，本行与其他关联方所发生的其他交易并不重大。

5. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银监会令 2022 年第 1 号）规定，重大关联交易是指商业银行与单个关联方之间单笔交易金额占商业银行资本净额 1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额 5%以上的交易。

2025 年度，符合上述重大关联交易条件的如下：



十、 关联方关系及交易（续）

5. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易（续）

关联方	关联关系简要描述	2025年 授信审批金额	2025年审批时占 资本净额比例
江门市新会公用环境建设集团有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	696,020,000.00	4.91%
江门市蓬江区环市街白石股份合作经济联合社	本行主要股东江门市白石企业集团有限公司关联方	384,250,000.00	2.71%
江门市腾翔置业有限公司	本行主要股东江门市浩荣置业投资有限公司关联方	250,000,000.00	1.73%
江门市交建融汇供应链管理有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	245,000,000.00	1.73%
广州市胜美皮具服装有限公司	本行主要股东广州华新集团有限公司关联方	227,560,000.00	1.60%
江门市珠西枢纽投资开发有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	210,215,000.00	1.48%
江门市银洲湖高速公路有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	199,516,200.00	1.41%
江门市新会区华侨商贸城发展有限公司	本行主要股东江门市新会区金超实业有限公司关联方	194,000,000.00	1.35%
江门市新会鸿业商业管理有限公司(i)	本行主要股东	192,000,000.00	1.35%
江门市新会区圭成基础设施投资有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	156,667,500.00	1.10%
江门市城市发展投资集团有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	144,760,000.00	1.02%
新会双水发电(B厂)有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	133,500,000.00	0.94%
江门市新会银洲湖能源有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	126,000,000.00	0.94%
江门绿源环保有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	84,520,000.00	0.60%
江门市交通房地产开发有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	77,440,000.00	0.55%
江门市交通建设投资集团有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	60,000,000.00	0.42%
江门滨汇供应链管理有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	48,900,000.00	0.34%
恩平市润远环保有限公司	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	35,400,000.00	0.25%
江门电力设计院有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	30,000,000.00	0.21%
江门市电力工程输变电有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	30,000,000.00	0.21%
江门公用水务环境股份有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	28,000,000.00	0.20%
江门明浩实业集团有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	20,000,000.00	0.14%



十、 关联方关系及交易（续）

5. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易（续）

- (i) 该重大关联交易为集团统一授信，授信主体包括江门市新会公用环境建设集团有限公司、江门市新会鸿业商业管理有限公司、江门市新会区圭成基础设施投资有限公司、新会双水发电(B厂)有限公司、江门市新会银洲湖能源有限公司；
- (ii) 该重大关联交易为集团统一授信，授信主体包括江门市交建融汇供应链管理有限公司、江门市珠西枢纽投资开发有限公司、江门市银洲湖高速公路有限公司、江门市城市发展投资集团有限公司、江门绿源环保有限公司、江门市交通房地产开发有限公司、江门市交通建设投资集团有限公司、江门滨汇供应链管理有限公司、江门电力设计院有限公司、江门市电力工程输变电有限公司、江门公用水务环境股份有限公司、江门明浩实业集团有限公司。



十、 关联方关系及交易（续）

5. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易（续）

2024 年度，符合上述重大关联交易条件的如下：

关联方	关联关系简要描述	2024 年 授信审批金额	2024 年审批时占 资本净额比例
江门市新会公用环境建设集团有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	931,200,000.00	7.08%
江门市城市发展投资集团有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	563,680,000.00	3.98%
江门市蓬江区环市街白石股份合作经济联合社	本行主要股东江门市白石企业集团有限公司关联方	387,070,000.00	2.74%
江门市交建融汇供应链管理有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	360,000,000.00	2.53%
江门市腾翔置业有限公司	本行主要股东江门市浩荣置业投资有限公司关联方	250,000,000.00	1.77%
广州市胜美皮具服装有限公司	本行主要股东广州华新集团有限公司关联方	239,000,000.00	1.74%
江门市珠西枢纽投资开发有限公司(ii)	江门市公用设施投资控股有限公司的关联方	219,117,500.00	1.67%
江门市新会鸿业商业管理有限公司(i)	本行主要股东	216,000,000.00	1.64%
江门市银洲湖高速公路有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	200,000,000.00	1.52%
江门市新会区华侨商贸城发展有限公司	本行主要股东江门市新会区金超实业有限公司关联方	195,000,000.00	1.37%
江门市新会区圭成基础设施投资有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	166,875,000.00	1.17%
新会双水发电(B厂)有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	133,500,000.00	1.01%
江门市新会金瓶金属制品有限公司	本行主要股东江门市新会区金超实业有限公司关联方	130,000,000.00	0.99%
江门市新会银洲湖能源有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	126,000,000.00	0.89%
江门绿源环保有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	86,340,000.00	0.66%
江门市交通房地产开发有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	78,040,000.00	0.59%
江门市交通建设投资集团有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	70,000,000.00	0.53%
江门市新会银海集团有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	60,000,000.00	0.46%
江门市新会今古洲民营科技园有限公司(i)	本行主要股东江门市新会鸿业商业管理有限公司关联方	48,623,000.00	0.37%
江门滨汇供应链管理有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	48,900,000.00	0.34%
江门公用水务环境股份有限公司(ii)	本行主要股东江门市公用设施投资控股有限公司关联方	28,000,000.00	0.20%



十、 关联方关系及交易（续）

5. 《银行保险机构关联交易管理办法》下的重大关联交易（续）

- (i) 该重大关联交易为集团统一授信，授信主体包括江门市新会今古洲民营科技园有限公司、江门市新会公用环境建设集团有限公司、江门市新会鸿业商业管理有限公司、江门市新会区圭成基础设施投资有限公司、江门市新会银海集团有限公司、江门市新会银洲湖能源有限公司、新会双水发电（B厂）有限公司；
- (ii) 该重大关联交易为集团统一授信，授信主体包括江门滨汇供应链管理有限公司、江门公用水务环境股份有限公司、江门绿源环保有限公司、江门市城市发展投资集团有限公司、江门市交建融汇供应链管理有限公司、江门市交通房地产开发有限公司、江门市交通建设投资集团有限公司、江门市珠西枢纽投资开发有限公司、江门市银洲湖高速公路有限公司。

6. 关联交易的定价政策和标准

本集团与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相关的关联交易中予以明确，对于授信类型的关联交易，根据本集团贷款利率定价管理办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格。

7. 本集团支付的企业年金

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日均无其余关联交易余额。



十一、风险管理

1. 概述

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

2. 风险管理框架

本集团设置和完善了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，明确了董事会、监事会和高级管理层在全面风险管理方面的职责分工。本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管，董事会下设风险管理委员会，并授权风险管理委员会履行其全面风险管理职责。风险管理委员会的主要职责是：建立风险文化、制定基于战略规划的风险管理策略、制定风险偏好，确保风险限额的设立、审批重大风险管理政策和程序、监督高级管理层开展全面风险管理、审议全面风险管理报告、审批全面风险和各类重要风险的信息披露。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的风险管理体系、政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。通过培训和标准化及流程化管理，本集团目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行明确了内部各部门对金融风险的监控：董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序。董事会、董事会风险管理委员会及高级管理层有关信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的各项决策由各相关部门指导分支机构具体实施。本行通过支行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理支行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理。



十一、风险管理（续）

2. 风险管理框架（续）

本集团建立了包括董事会、高级管理层、监事会、风险管理三道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对风险管理承担最终责任；董事会下设风险管理委员会，履行董事会授权的相应职责；高级管理层是全面风险管理的执行主体，对董事会负责；高级管理层下设内控与风险管理委员会，履行高级管理层授权的相应职责；监事会负责监督全面风险管理体系的建立和运行；风险管理部是全行全面风险管理的统筹部门，相应类别的风险由风险管理部、合规与法律事务部、计划财务部、办公室、金融市场部等部门根据部门职能进行相应管理；内审部对风险管理工作履行监督和评价职责。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指债务人没有履行其对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷资产组合及债券投资业务。

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团从流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。分管风险副行长负责全行风险管理各项职能工作，并领导相关部门根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策和标准，分析信贷业务发展和风险管理状况，权限内审批各项信贷业务。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团制定了行业信贷政策指引，完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，实施行业信贷风险限额管理，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品和增加保证人。本集团已为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团对抵押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.1 信用风险管理（续）

贷款承诺和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团专门制订了接受抵押品的指引，由授信审批部确定可接受的抵押品及最高贷款比例。贷款发起时一般根据抵押质押品的品种确定贷款比例，由风险管理部、一级支行对抵押质押品价值进行后续跟踪。

对于企业贷款，针对主要的抵押质押品设定的最高贷款比例列示如下：

抵押质押种类	最高贷款比例
存单	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
房产、土地使用权	70%
上市公司股票	50%
车辆	30%

个人住房贷款通常以房产作为抵押品，其他贷款是否需要抵押质押由贷款性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估

减值评估的主要因素

本集团根据原银保监会与人民银行制定的《商业银行金融资产风险分类办法》计量并管理本集团公司及个人贷款和贷款质量。按指引要求，本集团根据信用风险程度将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。贷款五个类别的定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注四、9.金融工具。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率以反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

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

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



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

信用风险显著增加判断标准

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期，债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史不良债项迁徙率为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：国内生产总值、社会消费品零售总额、CPI、M2 及 PPI 等指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团主要参考外部机构预测对关键经济指标基准情景预测值进行设定，并在基准情景预测值基础上上下浮动一定比例确定乐观和悲观情形预测值。本集团定期对这些经济指标进行预测，并通过分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团主要根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失以各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.2 减值评估（续）

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。于2025年12月31日与2024年12月31日，本集团均无此类合同现金流量修改的金融资产。

3.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于本集团的发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表内外业务。

于2025年12月31日，本集团最大信用风险敞口的信息如下：

	2025-12-31				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	8,751,368,485.08	-	-	-	8,751,368,485.08
存放同业及其他金融 机构款项	2,579,602,096.94	-	-	-	2,579,602,096.94
拆出资金	6,977,883,665.90	-	-	-	6,977,883,665.90
买入返售金融资产	90,006,696.99	-	-	-	90,006,696.99
发放贷款和垫款	79,440,114,059.04	3,518,825,637.18	916,598,005.84	-	83,875,537,702.06
交易性金融资产	-	-	-	8,308,453,949.91	8,308,453,949.91
债权投资	31,451,200,990.34	-	-	-	31,451,200,990.34
其他债权投资	17,111,114,961.78	-	-	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	-	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
其他金融资产	57,029,913.46	1,646,607.66	9,596,843.73	-	68,273,364.85
小计	<u>146,458,320,869.53</u>	<u>3,520,472,244.84</u>	<u>926,194,849.57</u>	<u>8,500,076,847.31</u>	<u>159,405,064,811.25</u>
信贷承诺	<u>1,332,281,289.43</u>	-	-	-	<u>1,332,281,289.43</u>
合计	<u>147,790,602,158.96</u>	<u>3,520,472,244.84</u>	<u>926,194,849.57</u>	<u>8,500,076,847.31</u>	<u>160,737,346,100.68</u>



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本行最大信用风险敞口的信息如下：

	2025-12-31				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	7,955,147,145.57	-	-	-	7,955,147,145.57
存放同业及其他金融 机构款项	2,157,826,837.60	-	-	-	2,157,826,837.60
拆出资金	6,977,883,665.90	-	-	-	6,977,883,665.90
发放贷款和垫款	77,650,398,495.35	3,447,589,519.03	892,021,396.54	-	81,990,009,410.92
交易性金融资产	-	-	-	8,500,524,929.37	8,500,524,929.37
债权投资	28,953,140,091.60	-	-	-	28,953,140,091.60
其他债权投资	17,111,114,961.78	-	-	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	-	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
其他金融资产	53,288,791.57	733,996.37	9,596,843.73	-	63,619,631.67
小计	140,858,799,989.37	3,448,323,515.40	901,618,240.27	8,692,147,826.77	153,900,889,571.81
信贷承诺	1,332,281,289.43	-	-	-	1,332,281,289.43
合计	142,191,081,278.80	3,448,323,515.40	901,618,240.27	8,692,147,826.77	155,233,170,861.24



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口（续）

于2024年12月31日，本集团最大信用风险敞口的信息如下：

	2024-12-31				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	7,754,961,354.83	-	-	-	7,754,961,354.83
存放同业及其他金融 机构款项	2,345,727,701.94	-	-	-	2,345,727,701.94
拆出资金	6,081,180,208.08	-	-	-	6,081,180,208.08
买入返售金融资产	443,871,183.41	-	-	-	443,871,183.41
发放贷款和垫款	75,756,673,893.70	2,846,903,912.51	828,836,775.80	-	79,432,414,582.01
交易性金融资产	-	-	-	9,212,619,189.58	9,212,619,189.58
债权投资	28,526,011,806.67	-	-	-	28,526,011,806.67
其他债权投资	14,137,903,956.94	-	-	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	-	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
其他金融资产	77,702,943.70	6,429,732.68	6,053,073.88	-	90,185,750.26
小计	135,124,033,049.27	2,853,333,645.19	834,889,849.68	9,401,859,014.20	148,214,115,558.34
信贷承诺	1,382,346,118.27	-	3,230,000.00	-	1,385,576,118.27
合计	136,506,379,167.54	2,853,333,645.19	838,119,849.68	9,401,859,014.20	149,599,691,676.61



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行最大信用风险敞口的信息如下：

	2024-12-31				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	7,427,646,779.57	-	-	-	7,427,646,779.57
存放同业及其他金融 机构款项	1,824,656,949.14	-	-	-	1,824,656,949.14
拆出资金	6,081,180,208.08	-	-	-	6,081,180,208.08
买入返售金融资产	263,847,792.11	-	-	-	263,847,792.11
发放贷款和垫款	73,240,433,351.91	2,733,405,554.56	811,517,468.01	-	76,785,356,374.48
交易性金融资产	-	-	-	9,162,601,171.97	9,162,601,171.97
债权投资	28,526,011,806.67	-	-	-	28,526,011,806.67
其他债权投资	14,137,903,956.94	-	-	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	-	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
其他金融资产	73,207,449.38	5,576,446.87	6,053,073.88	-	84,836,970.13
小计	131,574,888,293.80	2,738,982,001.43	817,570,541.89	9,351,840,996.59	144,483,281,833.71
信贷承诺	1,257,031,718.27	-	3,230,000.00	-	1,260,261,718.27
合计	132,831,920,012.07	2,738,982,001.43	820,800,541.89	9,351,840,996.59	145,743,543,551.98



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.4 发放贷款和垫款信用风险敞口

于2025年12月31日，本集团发放贷款和垫款本金余额按五级分类及三阶段列示如下：

	2025-12-31			合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	79,955,828,036.70	688,927,968.12	-	80,644,756,004.82
关注	-	3,656,860,885.58	846,800,554.16	4,503,661,439.74
次级	-	-	504,692,844.34	504,692,844.34
可疑	-	-	411,893,322.74	411,893,322.74
损失	-	-	419,373,164.97	419,373,164.97
合计	<u>79,955,828,036.70</u>	<u>4,345,788,853.70</u>	<u>2,182,759,886.21</u>	<u>86,484,376,776.61</u>

于2025年12月31日，本行发放贷款和垫款本金余额按五级分类及三阶段列示如下：

	2025-12-31			合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	78,109,259,843.75	688,927,968.12	-	78,798,187,811.87
关注	-	3,553,716,163.29	846,800,554.16	4,400,516,717.45
次级	-	-	489,032,333.24	489,032,333.24
可疑	-	-	405,909,955.41	405,909,955.41
损失	-	-	398,404,749.70	398,404,749.70
合计	<u>78,109,259,843.75</u>	<u>4,242,644,131.41</u>	<u>2,140,147,592.51</u>	<u>84,492,051,567.67</u>



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.4 发放贷款和垫款信用风险敞口（续）

于2024年12月31日，本集团发放贷款和垫款本金余额按五级分类及三阶段列示如下：

	2024-12-31			
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	76,844,137,390.22	1,487,421,044.55	-	78,331,558,434.77
关注	-	1,922,478,142.05	690,622,600.00	2,613,100,742.05
次级	-	-	430,300,598.50	430,300,598.50
可疑	-	-	380,614,581.63	380,614,581.63
损失	-	-	320,857,488.61	320,857,488.61
合计	<u>76,844,137,390.22</u>	<u>3,409,899,186.60</u>	<u>1,822,395,268.74</u>	<u>82,076,431,845.56</u>

于2024年12月31日，本行发放贷款和垫款本金余额按五级分类及三阶段列示如下：

	2024-12-31			
	12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	74,256,510,286.61	1,487,421,044.55	-	75,743,931,331.16
关注	-	1,784,337,878.21	690,622,600.00	2,474,960,478.21
次级	-	-	404,514,397.32	404,514,397.32
可疑	-	-	368,331,595.76	368,331,595.76
损失	-	-	300,679,114.76	300,679,114.76
合计	<u>74,256,510,286.61</u>	<u>3,271,758,922.76</u>	<u>1,764,147,707.84</u>	<u>79,292,416,917.21</u>



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.5 担保物

除信用贷款之外，本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- (1) 个人按揭贷款通常以房产作为抵押品；
- (2) 除个人按揭贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品；
- (3) 买入返售协议下的抵质押品主要包括债券及同业存单。

本集团管理层会定期检查抵质押品市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.6 风险集中度

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

本集团的经营业务主要集中在广东省江门市，按地区显现的信用风险特征不明显。本集团发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参看附注七、5.发放贷款和垫款。



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量

于 2025 年 12 月 31 日，本集团各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2025-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	8,283,660,550.84	-	-	8,283,660,550.84
存放同业及其他金融 机构款项	2,587,874,850.72	-	-	2,587,874,850.72
拆出资金	6,990,175,883.32	-	-	6,990,175,883.32
买入返售金融资产	90,006,696.99	-	-	90,006,696.99
发放贷款和垫款	83,443,637,420.43	941,127,253.84	2,289,713,697.65	86,674,478,371.92
交易性金融资产	8,308,453,949.91	-	-	8,308,453,949.91
债权投资	31,485,032,872.62	-	-	31,485,032,872.62
其他债权投资	17,111,114,961.78	-	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	191,622,897.40	-	-	191,622,897.40
其他金融资产	54,491,332.86	4,185,188.26	9,596,843.73	68,273,364.85
合计	<u>158,546,071,416.87</u>	<u>945,312,442.10</u>	<u>2,299,310,541.38</u>	<u>161,790,694,400.35</u>

于 2024 年 12 月 31 日，本集团各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2024-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	7,754,961,354.83	-	-	7,754,961,354.83
存放同业及其他金 融机构款项	2,355,620,929.18	-	-	2,355,620,929.18
拆出资金	6,093,807,205.57	-	-	6,093,807,205.57
买入返售金融资产	449,051,396.78	-	-	449,051,396.78
发放贷款和垫款	79,437,162,403.65	976,943,448.11	1,856,644,183.03	82,270,750,034.79
交易性金融资产	9,212,619,189.58	-	-	9,212,619,189.58
债权投资	28,545,910,726.42	-	-	28,545,910,726.42
其他债权投资	14,137,903,956.94	-	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	189,239,824.62	-	-	189,239,824.62
其他金融资产	79,677,126.90	4,455,549.48	6,053,073.88	90,185,750.26
合计	<u>148,255,954,114.47</u>	<u>981,398,997.59</u>	<u>1,862,697,256.91</u>	<u>151,100,050,368.97</u>



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本行各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2025-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	7,957,975,472.68	-	-	7,957,975,472.68
存放同业及其他金融 机构款项	2,164,978,884.95	-	-	2,164,978,884.95
拆出资金	6,990,175,883.32	-	-	6,990,175,883.32
发放贷款和垫款	81,547,281,481.48	902,114,546.53	2,228,929,003.95	84,678,325,031.96
交易性金融资产	8,500,524,929.37	-	-	8,500,524,929.37
债权投资	28,986,971,973.88	-	-	28,986,971,973.88
其他债权投资	17,111,114,961.78	-	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	191,622,897.40	-	-	191,622,897.40
其他金融资产	50,750,210.97	3,272,576.97	9,596,843.73	63,619,631.67
合计	<u>153,501,396,695.83</u>	<u>905,387,123.50</u>	<u>2,238,525,847.68</u>	<u>156,645,309,667.01</u>

于 2024 年 12 月 31 日，本行各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2024-12-31			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放中央银行款项	7,427,646,779.57	-	-	7,427,646,779.57
存放同业及其他金融 机构款项	1,832,873,400.05	-	-	1,832,873,400.05
拆出资金	6,093,807,205.57	-	-	6,093,807,205.57
买入返售金融资产	269,028,005.48	-	-	269,028,005.48
发放贷款和垫款	76,819,422,706.18	862,906,896.33	1,798,396,622.13	79,480,726,224.64
交易性金融资产	9,162,601,171.97	-	-	9,162,601,171.97
债权投资	28,526,011,806.67	-	-	28,526,011,806.67
其他债权投资	14,137,903,956.94	-	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	189,239,824.62	-	-	189,239,824.62
其他金融资产	75,181,632.58	3,602,263.67	6,053,073.88	84,836,970.13
合计	<u>144,533,716,489.63</u>	<u>866,509,160.00</u>	<u>1,804,449,696.01</u>	<u>147,204,675,345.64</u>



十一、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

3.7 信用质量（续）

既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

于2025年12月31日，在既未逾期也未减值的发放贷款和垫款中包括本集团根据五级分类评定为正常及关注类的贷款分别为人民币80,360,386,907.67元和人民币3,083,250,512.76元（2024年12月31日：人民币78,009,343,122.82元和人民币1,427,819,280.83元）。管理层认为，于2025年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

已逾期但未减值的发放贷款和垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款和垫款账龄分析如下：

	2025-12-31	2024-12-31
1个月以内	415,745,373.50	668,576,401.22
1至2个月	322,385,083.24	276,834,326.02
2至3个月	202,996,797.10	31,532,720.87
合计	941,127,253.84	976,943,448.11

于2025年12月31日，本集团持有的已逾期未减值贷款对应的担保物公允价值为人民币674,188,891.08元（2024年12月31日：人民币681,049,437.80元），这些担保物包括土地、房产、机器设备和其他资产。

已减值的发放贷款和垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款和垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款和垫款被认为是已减值贷款。

于2025年12月31日，本集团持有的已减值贷款为人民币2,289,713,697.65元（2024年12月31日：人民币1,856,644,183.03元）。

于2025年12月31日，本集团持有的单项评估确认为已减值贷款对应的抵押物公允价值分别为人民币1,321,393,306.60元（2024年12月31日：人民币776,425,127.77元），这些抵押物包括土地、房产、机器设备和其他资产。担保物的公允价值为管理层根据担保物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。



十一、风险管理（续）

4. 流动性风险

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

本集团实行自上而下，逐级管理的流动性管理原则。由本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任。具体实施流动性管理的是高级管理层，决定流动性管理政策和按月监测流动性指标；计划财务部根据高级管理层的决定下达各项流动性指标，并按月进行监测；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性；计划财务部负责全行的流动性风险日常管理职能。

本集团流动性管理的主要措施是：

- （1）建立主要监管指标监测机制，将流动性指标纳入全行监管指标体系实施动态监测管理，以正式文件形式落实了指标的监测机制和部门职责，并同时建立专门联络人机制、按季通报机制和监管指标恢复机制，确保指标持续达到审慎监管要求。
- （2）严格执行大额款项汇划预报机制。各业务部门和经营单位的大额资金汇划须经计划财务部审批同意后才能出账，由计划财务部对全行资金头寸进行控制与调拨。
- （3）严格执行内部控制指标监测机制。对备付率、流动性二级备付率、贷款发放规划、中长期贷款比率、金融市场业务资金缺口容忍度、同业市场负债依存度和金融市场业务杠杆率等内部控制指标进行动态监控，防范业务在不同时间段的期限错配过度而引发流动性不足的风险。
- （4）监测同业业务负债、最大十户存款、最大十家同业融入等融资结构，必要时提请相关部门调整和优化融资结构。
- （5）加强资金组织工作，强化存款偏离度监测。以积极的薪酬激励机制推动本集团资金组织工作，稳定存款水平，并对存款偏离度指标实施月度监测，确保存款稳定性。
- （6）组织压力测试，评估流动性风险水平及管理状况。根据压力测试的结果，即使在极端不利情形下可通过变现金融市场业务未到期资产完全弥补流动性不足。同时根据本集团承压能力建立持续监测机制和制定应急措施，及时作出风险识别和警示。



十一、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2025-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	2,620,700,875.96	-	2,828,327.11	-	-	-	6,127,839,282.01	8,751,368,485.08
存放及拆放同业款项(1)	2,468,142,768.23	1,322,808,633.88	1,621,397,468.82	4,300,057,268.90	-	-	-	9,712,406,139.83
发放贷款和垫款	1,246,125,264.13	4,012,061,946.22	10,085,987,600.12	29,496,805,217.63	24,697,278,456.49	30,744,676,995.19	-	100,282,935,479.78
交易性金融资产	5,607,747,184.64	2,320,497.20	15,717,756.30	28,708,987.34	252,483,056.49	2,263,674,545.55	-	8,170,652,027.52
债权投资	28,639,439,949.17	608,119,708.07	210,076,836.84	3,586,133,145.19	20,141,638,578.64	9,358,167,967.78	-	62,543,576,185.69
其他债权投资	16,933,842,045.61	66,693,300.00	39,034,772.00	764,022,621.39	11,776,009,724.58	2,071,941,364.50	-	31,651,543,828.08
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
其他金融资产	65,480,215.28	25,925,679.32	-	-	-	-	-	91,405,894.60
金融资产合计	57,581,478,303.02	6,037,929,764.69	11,975,042,761.19	38,175,727,240.45	56,867,409,816.20	44,438,460,873.02	6,319,462,179.41	221,395,510,937.98
负债：								
向中央银行借款	-	(342,205,044.10)	(538,053,892.71)	(5,719,339,930.56)	-	-	-	(6,599,598,867.37)
同业存放及拆入款项(2)	(5,601,580.10)	(9,996,244,937.20)	(1,463,147,566.67)	(2,636,457,908.33)	-	-	-	(14,101,451,992.30)
吸收存款	(48,021,043,772.43)	(13,554,143,414.78)	(10,686,869,352.62)	(26,699,384,924.96)	(30,367,617,410.48)	(66,150,673.52)	-	(129,395,209,548.79)
应付债券	-	(1,010,000,000.00)	(1,650,000,000.00)	(1,800,000,000.00)	(3,876,720,794.49)	-	-	(8,336,720,794.49)
租赁负债	-	-	-	(22,759,608.09)	(50,143,080.91)	(15,976,408.59)	-	(88,879,097.59)
其他金融负债	(202,107,982.04)	-	-	-	-	-	-	(202,107,982.04)
金融负债合计	(48,228,753,334.57)	(24,902,593,396.08)	(14,338,070,812.00)	(36,877,942,371.94)	(34,294,481,285.88)	(82,127,082.11)	-	(158,723,968,282.58)
流动性净额	9,352,724,968.45	(18,864,663,631.39)	(2,363,028,050.81)	1,297,784,868.51	22,572,928,530.32	44,356,333,790.91	6,319,462,179.41	62,671,542,655.40

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2024-12-31							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	2,784,180,747.17	-	2,669,419.97	-	-	-	5,566,534,094.60	8,353,384,261.74
存放及拆放同业款项(1)	2,230,248,642.80	1,792,302,268.72	1,393,260,606.94	3,517,022,918.23	-	-	-	8,932,834,436.69
发放贷款和垫款	1,125,156,389.55	3,828,728,236.76	9,077,195,178.81	39,597,648,382.18	19,993,463,106.04	16,234,574,224.84	-	89,856,765,518.18
交易性金融资产	5,071,531,368.12	97,063,927.08	108,388,425.55	573,552,093.33	2,916,525,552.31	537,839,872.96	-	9,304,901,239.35
债权投资	-	596,010,426.30	164,760,008.48	3,425,864,526.38	19,895,899,969.78	6,618,441,689.37	-	30,700,976,620.31
其他债权投资	-	148,816,880.00	115,589,412.00	764,022,621.39	11,776,009,724.58	2,204,997,120.04	-	15,009,435,758.01
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
其他金融资产	32,686,689.28	33,499,060.97	-	7,100,192.18	19,545,257.60	-	-	92,831,200.03
金融资产合计	11,243,803,836.92	6,496,420,799.83	10,861,863,051.75	47,885,210,733.69	54,601,443,610.31	25,595,852,907.21	5,755,773,919.22	162,440,368,858.93
负债：								
向中央银行借款	-	(373,328,592.50)	(567,672,287.36)	(4,640,748,545.14)	-	-	-	(5,581,749,425.00)
同业存放及拆入款项(2)	(3,127,537.78)	(8,935,889,946.80)	(576,568,938.89)	(4,235,280,016.66)	-	-	-	(13,750,866,440.13)
吸收存款	(62,607,414,154.91)	(4,052,375,170.09)	(9,923,925,664.88)	(23,874,298,854.62)	(29,348,214,260.95)	(251,565,325.42)	-	(130,057,793,430.87)
应付债券	-	(430,000,000.00)	(650,000,000.00)	(1,010,000,000.00)	(3,850,114,538.83)	-	-	(5,940,114,538.83)
租赁负债	-	(2,025,888.67)	(3,836,314.86)	(17,432,955.46)	(59,565,458.45)	(16,699,385.04)	-	(99,560,002.48)
其他金融负债	(218,565,752.42)	-	-	-	-	-	-	(218,565,752.42)
金融负债合计	(62,829,107,445.11)	(13,793,619,598.06)	(11,722,003,205.99)	(33,777,760,371.88)	(33,257,894,258.23)	(268,264,710.46)	-	(155,648,649,589.73)
流动性净额	(51,585,303,608.19)	(7,297,198,798.23)	(860,140,154.24)	14,107,450,361.81	21,343,549,352.08	25,327,588,196.75	5,755,773,919.22	6,791,719,269.20

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2025-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	2,584,085,188.93	-	2,828,327.11	-	-	-	5,822,879,649.18	8,409,793,165.22
存放及拆放同业款项(1)	2,058,144,797.25	1,222,811,030.33	1,637,209,948.46	4,282,162,423.77	-	-	-	9,200,328,199.81
发放贷款和垫款	1,203,372,780.71	3,930,126,556.10	9,924,855,827.93	28,513,837,767.74	23,978,217,760.38	30,705,459,578.88	-	98,255,870,271.74
交易性金融资产	8,465,795,374.82	-	-	12,237,245.20	36,711,735.59	-	-	8,514,744,355.61
债权投资	28,639,439,949.17	596,010,426.30	164,760,008.48	3,425,864,526.38	19,895,899,969.78	6,618,441,689.37	-	59,340,416,569.48
其他债权投资	16,933,842,045.61	66,693,300.00	39,034,772.00	764,022,621.39	11,776,009,724.58	2,071,941,364.50	-	31,651,543,828.08
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
其他金融资产	61,220,225.94	25,925,679.32	-	-	-	-	-	87,145,905.26
金融资产合计	<u>59,945,900,362.43</u>	<u>5,841,566,992.05</u>	<u>11,768,688,883.98</u>	<u>36,998,124,584.48</u>	<u>55,686,839,190.33</u>	<u>39,395,842,632.75</u>	<u>6,014,502,546.58</u>	<u>215,651,465,192.60</u>
负债：								
向中央银行借款	-	(342,205,044.10)	(538,053,892.71)	(5,719,339,930.56)	-	-	-	(6,599,598,867.37)
同业存放及拆入款项(2)	(5,372,305.25)	(9,454,977,420.73)	(1,463,200,966.67)	(1,233,794,666.11)	-	-	-	(12,157,345,358.76)
吸收存款	(47,636,408,055.55)	(13,208,834,560.93)	(10,520,179,681.77)	(26,285,236,674.17)	(29,370,308,868.61)	(153,207.13)	-	(127,021,121,048.16)
应付债券	-	(1,010,000,000.00)	(1,650,000,000.00)	(1,800,000,000.00)	(3,876,720,794.49)	-	-	(8,336,720,794.49)
租赁负债	-	-	-	(16,902,035.05)	(35,890,845.16)	(10,118,210.62)	-	(62,911,090.83)
其他金融负债	(158,377,805.19)	-	-	-	-	-	-	(158,377,805.19)
金融负债合计	<u>(47,800,158,165.99)</u>	<u>(24,016,017,025.76)</u>	<u>(14,171,434,541.15)</u>	<u>(35,055,273,305.89)</u>	<u>(33,282,920,508.26)</u>	<u>(10,271,417.75)</u>	<u>-</u>	<u>(154,336,074,964.80)</u>
流动性净额	<u>12,145,742,196.44</u>	<u>(18,174,450,033.71)</u>	<u>(2,402,745,657.17)</u>	<u>1,942,851,278.59</u>	<u>22,403,918,682.07</u>	<u>39,385,571,215.00</u>	<u>6,014,502,546.58</u>	<u>61,315,390,227.80</u>

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2024-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	2,545,046,302.55	-	2,669,419.97	-	-	-	5,448,834,442.95	7,996,550,165.47
存放及拆放同业款项(1)	1,724,583,393.98	1,596,393,080.81	1,393,145,679.66	3,517,099,854.83	-	-	-	8,231,222,009.28
发放贷款和垫款	1,001,705,610.54	3,627,634,018.70	8,694,350,011.63	38,161,718,268.17	19,357,840,849.59	16,198,582,581.60	-	87,041,831,340.23
交易性金融资产	8,542,808,046.72	-	-	12,237,245.20	673,310,530.78	-	-	9,228,355,822.70
债权投资	-	596,010,426.30	164,760,008.48	3,425,864,526.38	19,895,899,969.78	6,618,441,689.37	-	30,700,976,620.31
其他债权投资	-	148,816,880.00	115,589,412.00	764,022,621.39	11,776,009,724.58	2,204,997,120.04	-	15,009,435,758.01
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
其他金融资产	27,337,909.15	33,499,060.97	-	7,100,192.18	19,545,257.60	-	-	87,482,419.90
金融资产合计	<u>13,841,481,262.94</u>	<u>6,002,353,466.78</u>	<u>10,370,514,531.74</u>	<u>45,888,042,708.15</u>	<u>51,722,606,332.33</u>	<u>25,022,021,391.01</u>	<u>5,638,074,267.57</u>	<u>158,485,093,960.52</u>
负债：								
向中央银行借款	-	(373,328,592.50)	(567,672,287.36)	(4,640,748,545.14)	-	-	-	(5,581,749,425.00)
同业存放及拆入款项(2)	(3,063,837.23)	(8,783,146,166.98)	(591,682,159.44)	(4,255,331,977.78)	-	-	-	(13,633,224,141.43)
吸收存款	(61,829,244,197.70)	(3,956,376,132.76)	(9,905,162,547.30)	(23,550,508,758.21)	(27,566,648,170.03)	(62,372,045.65)	-	(126,870,311,851.65)
应付债券	-	(430,000,000.00)	(650,000,000.00)	(1,010,000,000.00)	(3,850,114,538.83)	-	-	(5,940,114,538.83)
租赁负债	-	(1,259,379.07)	(2,377,474.02)	(10,633,273.53)	(35,375,821.49)	(3,182,151.73)	-	(52,828,099.84)
其他金融负债	(141,769,805.72)	-	-	-	-	-	-	(141,769,805.72)
金融负债合计	<u>(61,974,077,840.65)</u>	<u>(13,544,110,271.31)</u>	<u>(11,716,894,468.12)</u>	<u>(33,467,222,554.66)</u>	<u>(31,452,138,530.35)</u>	<u>(65,554,197.38)</u>	<u>-</u>	<u>(152,219,997,862.47)</u>
流动性净额	<u>(48,132,596,577.71)</u>	<u>(7,541,756,804.53)</u>	<u>(1,346,379,936.38)</u>	<u>12,420,820,153.49</u>	<u>20,270,467,801.98</u>	<u>24,956,467,193.63</u>	<u>5,638,074,267.57</u>	<u>6,265,096,098.05</u>

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2025年12月31日 信贷承诺	21,654,596.56	224,464,925.93	374,654,608.77	551,410,089.07	2,221,197.00	-	157,875,872.10	1,332,281,289.43
2024年12月31日 信贷承诺	35,293,872.95	147,334,713.95	367,225,290.76	576,512,875.36	127,126,175.51	-	132,083,189.74	1,385,576,118.27

本行信贷承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	合计
2025年12月31日 信贷承诺	21,654,596.56	224,464,925.93	374,654,608.77	551,410,089.07	2,221,197.00	-	157,875,872.10	1,332,281,289.43
2024年12月31日 信贷承诺	35,293,872.95	147,334,713.95	367,225,290.76	576,512,875.36	1,811,775.51	-	132,083,189.74	1,260,261,718.27



十一、风险管理（续）

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险。

本集团根据银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配，计划财务部负责公司层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

本集团的汇率风险主要来源于本集团为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于本集团外币业务量较少，汇率变动对本集团的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本集团采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求；时刻紧盯外汇交易市场价格，推行“一日多价”，实施大额交易即时平盘操作。

非交易性风险主要来源于本集团经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，本集团从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本集团造成损失。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本集团的汇率风险敞口如下：

	2025-12-31				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	8,713,682,851.57	15,176,943.43	22,508,690.08	-	8,751,368,485.08
存放及拆放同业款项(1)	8,980,648,973.14	402,730,256.70	219,908,138.25	44,205,091.74	9,647,492,459.83
发放贷款和垫款	83,812,469,370.60	63,068,331.46	-	-	83,875,537,702.06
交易性金融资产	8,308,453,949.91	-	-	-	8,308,453,949.91
债权投资	31,451,200,990.34	-	-	-	31,451,200,990.34
其他债权投资	17,111,114,961.78	-	-	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	191,622,897.40	-	-	-	191,622,897.40
其他资产	6,522,241,348.87	-	-	-	6,522,241,348.87
资产合计	165,091,435,343.61	480,975,531.59	242,416,828.33	44,205,091.74	165,859,032,795.27
负债：					
向中央银行借款	(6,508,312,331.10)	-	-	-	(6,508,312,331.10)
同业存放及拆入款项(2)	(14,503,920,904.44)	-	-	-	(14,503,920,904.44)
吸收存款	(120,201,032,297.55)	(125,283,509.64)	(241,148,162.49)	(40,275,366.22)	(120,607,739,335.90)
应付债券	(8,332,070,939.59)	-	-	-	(8,332,070,939.59)
其他负债	(662,522,247.96)	-	-	(3,933,944.98)	(666,456,192.94)
负债合计	(150,207,858,720.64)	(125,283,509.64)	(241,148,162.49)	(44,209,311.20)	(150,618,499,703.97)
净头寸	14,883,576,622.97	355,692,021.95	1,268,665.84	(4,219.46)	15,240,533,091.30
信贷承诺	1,252,720,093.06	76,327,026.17	-	3,234,170.20	1,332,281,289.43

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本集团的汇率风险敞口如下：

	2024-12-31				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	8,312,828,729.06	13,372,796.17	27,182,736.51	-	8,353,384,261.74
存放及拆放同业款项(1)	8,331,417,647.00	270,779,893.44	261,168,263.13	7,413,289.86	8,870,779,093.43
发放贷款和垫款	79,247,525,711.31	184,888,870.70	-	-	79,432,414,582.01
交易性金融资产	9,212,619,189.58	-	-	-	9,212,619,189.58
债权投资	28,526,011,806.67	-	-	-	28,526,011,806.67
其他债权投资	14,137,903,956.94	-	-	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	189,239,824.62	-	-	-	189,239,824.62
其他资产	6,106,764,244.78	-	-	-	6,106,764,244.78
资产合计	154,064,311,109.96	469,041,560.31	288,350,999.64	7,413,289.86	154,829,116,959.77
负债：					
向中央银行借款	(5,486,807,391.55)	-	-	-	(5,486,807,391.55)
同业存放及拆入款项(2)	(13,670,770,288.78)	-	-	-	(13,670,770,288.78)
吸收存款	(113,164,723,327.87)	(120,896,566.00)	(266,369,825.65)	(915,077.17)	(113,552,904,796.69)
应付债券	(5,930,223,038.56)	-	-	-	(5,930,223,038.56)
其他负债	(724,064,161.95)	-	(12,669,534.72)	(6,346,717.90)	(743,080,414.57)
负债合计	(138,976,588,208.71)	(120,896,566.00)	(279,039,360.37)	(7,261,795.07)	(139,383,785,930.15)
净头寸	15,087,722,901.25	348,144,994.31	9,311,639.27	151,494.79	15,445,331,029.62
信贷承诺	1,261,492,488.91	121,667,983.97	-	2,415,645.39	1,385,576,118.27

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本行的汇率风险敞口如下：

	2025-12-31				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	8,372,107,531.71	15,176,943.43	22,508,690.08	-	8,409,793,165.22
存放及拆放同业款项(1)	8,468,867,016.81	402,730,256.70	219,908,138.25	44,205,091.74	9,135,710,503.50
发放贷款和垫款	81,926,941,079.46	63,068,331.46	-	-	81,990,009,410.92
交易性金融资产	8,500,524,929.37	-	-	-	8,500,524,929.37
债权投资	28,953,140,091.60	-	-	-	28,953,140,091.60
其他债权投资	17,111,114,961.78	-	-	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	191,622,897.40	-	-	-	191,622,897.40
其他资产	6,782,499,788.05	-	-	-	6,782,499,788.05
资产合计	160,306,818,296.18	480,975,531.59	242,416,828.33	44,205,091.74	161,074,415,747.84
负债：					
向中央银行借款	(6,508,312,331.10)	-	-	-	(6,508,312,331.10)
同业存放及拆入款项(2)	(12,126,145,652.07)	-	-	-	(12,126,145,652.07)
吸收存款	(117,911,342,031.40)	(125,283,509.64)	(241,148,162.49)	(40,275,366.22)	(118,318,049,069.75)
应付债券	(8,332,070,939.59)	-	-	-	(8,332,070,939.59)
其他负债	(566,404,758.09)	-	-	(3,933,944.98)	(570,338,703.07)
负债合计	(145,444,275,712.25)	(125,283,509.64)	(241,148,162.49)	(44,209,311.20)	(145,854,916,695.58)
净头寸	14,862,542,583.93	355,692,021.95	1,268,665.84	(4,219.46)	15,219,499,052.26
信贷承诺	1,252,720,092.65	76,327,026.60	-	3,234,170.18	1,332,281,289.43

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行的汇率风险敞口如下：

	2024-12-31				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	7,955,994,632.79	13,372,796.17	27,182,736.51	-	7,996,550,165.47
存放及拆放同业款项(1)	7,630,323,502.90	270,779,893.44	261,168,263.13	7,413,289.86	8,169,684,949.33
发放贷款和垫款	76,600,467,503.78	184,888,870.70	-	-	76,785,356,374.48
交易性金融资产	9,162,601,171.97	-	-	-	9,162,601,171.97
债权投资	28,526,011,806.67	-	-	-	28,526,011,806.67
其他债权投资	14,137,903,956.94	-	-	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	189,239,824.62	-	-	-	189,239,824.62
其他资产	6,414,765,037.20	-	-	-	6,414,765,037.20
资产合计	150,617,307,436.87	469,041,560.31	288,350,999.64	7,413,289.86	151,382,113,286.68
负债：					
向中央银行借款	(5,486,807,391.55)	-	-	-	(5,486,807,391.55)
同业存放及拆入款项(2)	(13,553,006,990.02)	-	-	-	(13,553,006,990.02)
吸收存款	(110,163,028,945.48)	(120,896,566.00)	(266,369,825.65)	(915,077.17)	(110,551,210,414.30)
应付债券	(5,930,223,038.56)	-	-	-	(5,930,223,038.56)
其他负债	(567,180,334.42)	-	(12,669,534.72)	(6,346,717.90)	(586,196,587.04)
负债合计	(135,700,246,700.03)	(120,896,566.00)	(279,039,360.37)	(7,261,795.07)	(136,107,444,421.47)
净头寸	14,917,060,736.84	348,144,994.31	9,311,639.27	151,494.79	15,274,668,865.21
信贷承诺	1,136,178,088.91	121,667,983.97	-	2,415,645.39	1,260,261,718.27

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.1 汇率风险（续）

本集团针对存在的重大外汇风险敞口进行了货币性资产及货币性负债对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。负数表示可能减少净利润，正数表示可能增加净利润。由于本集团无现金流量套期和以外币以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，因此汇率变动对权益无影响。

对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的的影响。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整外币头寸。因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本集团及本行

2025 年度	美元/港币兑 人民币汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	5%	13,338,450.82	-	13,338,450.82
人民币对美元升值	(5%)	(13,338,450.82)	-	(13,338,450.82)
人民币对港币贬值	5%	68,215.34	-	68,215.34
人民币对港币升值	(5%)	(68,215.34)	-	(68,215.34)
2024 年度	美元/港币兑 人民币汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	5%	13,055,437.29	-	13,055,437.29
人民币对美元升值	(5%)	(13,055,437.29)	-	(13,055,437.29)
人民币对港币贬值	5%	349,186.47	-	349,186.47
人民币对港币升值	(5%)	(349,186.47)	-	(349,186.47)

5.2 利率风险

利率风险是指由于市场利率变动所带来的损失的可能性。本集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2025-12-31					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	8,264,569,763.73	-	-	-	486,798,721.35	8,751,368,485.08
存放及拆放同业款项(1)	5,337,258,574.05	4,220,242,749.45	-	-	89,991,136.33	9,647,492,459.83
发放贷款和垫款	13,034,337,095.50	27,821,334,372.77	20,214,288,755.23	21,369,350,619.13	1,436,226,859.43	83,875,537,702.06
交易性金融资产	-	-	-	-	8,308,453,949.91	8,308,453,949.91
债权投资	5,160,327,396.56	2,047,241,812.86	16,925,852,780.18	6,970,246,976.03	347,532,024.71	31,451,200,990.34
其他债权投资	667,223,413.53	963,407,088.00	3,476,447,994.97	11,826,763,549.11	177,272,916.17	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	-	-	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
其他金融资产	3,531,171.30	7,100,192.18	19,545,257.60	-	60,009,129.17	90,185,750.25
金融资产合计	<u>32,467,247,414.67</u>	<u>35,059,326,215.26</u>	<u>40,636,134,787.98</u>	<u>40,166,361,144.27</u>	<u>11,097,907,634.47</u>	<u>159,426,977,196.65</u>
负债：						
向中央银行借款	(843,580,000.00)	(5,653,000,000.00)	-	-	(11,732,331.10)	(6,508,312,331.10)
同业存放及拆入款项(2)	(13,283,605,493.74)	(1,210,000,000.00)	-	-	(10,315,410.70)	(14,503,920,904.44)
吸收存款	(62,709,154,997.98)	(26,036,712,878.93)	(29,726,700,487.36)	(66,097,268.57)	(2,069,073,703.06)	(120,607,739,335.90)
应付债券	(2,656,986,493.96)	(1,798,363,651.14)	(3,876,720,794.49)	-	-	(8,332,070,939.59)
租赁负债	-	(81,418,556.52)	-	-	-	(81,418,556.52)
其他金融负债	-	-	-	-	(202,107,982.04)	(202,107,982.04)
金融负债合计	<u>(79,493,326,985.68)</u>	<u>(34,779,495,086.59)</u>	<u>(33,603,421,281.85)</u>	<u>(66,097,268.57)</u>	<u>(2,293,229,426.90)</u>	<u>(150,235,570,049.59)</u>
利率风险缺口	<u>(47,026,079,571.01)</u>	<u>279,831,128.67</u>	<u>7,032,713,506.13</u>	<u>40,100,263,875.70</u>	<u>8,804,678,207.57</u>	<u>9,191,407,147.06</u>

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。
 (2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2024-12-31					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	7,734,637,538.86	-	-	-	618,746,722.88	8,353,384,261.74
存放及拆放同业款项(1)	5,363,385,162.36	3,442,760,269.17	-	-	64,633,661.90	8,870,779,093.43
发放贷款和垫款	28,872,042,977.14	29,998,156,378.46	15,551,058,436.93	3,658,961,426.44	1,352,195,363.04	79,432,414,582.01
交易性金融资产	-	-	630,998,276.02	-	8,581,620,913.56	9,212,619,189.58
债权投资	620,135,890.77	2,919,419,278.84	18,380,486,478.43	6,205,314,439.37	400,655,719.26	28,526,011,806.67
其他债权投资	160,308,320.00	543,672,964.39	11,200,849,472.58	2,053,265,316.04	179,807,883.93	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	-	-	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
其他金融资产	3,531,171.30	7,100,192.18	19,545,257.60	-	60,009,129.17	90,185,750.25
金融资产合计	<u>42,754,041,060.43</u>	<u>36,911,109,083.04</u>	<u>45,782,937,921.56</u>	<u>11,917,541,181.85</u>	<u>11,446,909,218.36</u>	<u>148,812,538,465.24</u>
负债：						
向中央银行借款	(904,880,000.00)	(4,579,060,000.00)	-	-	(2,867,391.55)	(5,486,807,391.55)
同业存放及拆入款项(2)	(9,454,253,735.05)	(4,200,000,000.00)	-	-	(16,516,553.73)	(13,670,770,288.78)
吸收存款	(60,717,353,517.30)	(22,369,999,280.50)	(27,937,208,911.59)	(299,298,928.50)	(2,229,044,158.80)	(113,552,904,796.69)
应付债券	(1,076,934,423.61)	(1,003,174,076.12)	(3,850,114,538.83)	-	-	(5,930,223,038.56)
租赁负债	-	-	-	-	(90,437,811.40)	(90,437,811.40)
其他金融负债	-	-	-	-	(218,565,752.42)	(218,565,752.42)
金融负债合计	<u>(72,153,421,675.96)</u>	<u>(32,152,233,356.62)</u>	<u>(31,787,323,450.42)</u>	<u>(299,298,928.50)</u>	<u>(2,557,431,667.90)</u>	<u>(138,949,709,079.40)</u>
利率风险缺口	<u>(29,399,380,615.53)</u>	<u>4,758,875,726.42</u>	<u>13,995,614,471.14</u>	<u>11,618,242,253.35</u>	<u>8,889,477,550.46</u>	<u>9,862,829,385.84</u>

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于 2025 年 12 月 31 日，本行的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2025-12-31					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	7,938,884,685.57	-	-	-	470,908,479.65	8,409,793,165.22
存放及拆放同业款项(1)	4,843,176,100.65	4,202,347,904.33	-	-	90,186,498.52	9,135,710,503.50
发放贷款和垫款	12,817,760,376.44	26,887,135,605.12	19,554,608,514.47	21,340,858,669.90	1,389,646,244.99	81,990,009,410.92
交易性金融资产	-	-	-	-	8,500,524,929.37	8,500,524,929.37
债权投资	5,118,982,242.64	1,905,565,634.42	16,781,330,435.88	4,799,729,753.95	347,532,024.71	28,953,140,091.60
其他债权投资	667,223,413.53	963,407,088.00	3,476,447,994.97	11,826,763,549.11	177,272,916.17	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	-	-	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
其他金融资产	3,239,036.64	7,102,500.00	-	-	53,278,095.03	63,619,631.67
金融资产合计	31,389,265,855.47	33,965,558,731.87	39,812,386,945.32	37,967,351,972.96	11,220,972,085.84	154,355,535,591.46
负债：						
向中央银行借款	(843,580,000.00)	(5,653,000,000.00)	-	-	(11,732,331.10)	(6,508,312,331.10)
同业存放及拆入款项(2)	(10,886,365,374.81)	(1,229,000,000.00)	-	-	(10,780,277.26)	(12,126,145,652.07)
吸收存款	(61,836,349,269.48)	(25,672,711,162.02)	(28,809,382,536.16)	(99,829.57)	(1,999,506,272.52)	(118,318,049,069.75)
应付债券	(2,656,986,493.96)	(1,798,363,651.14)	(3,876,720,794.49)	-	-	(8,332,070,939.59)
租赁负债	-	(57,603,938.94)	-	-	-	(57,603,938.94)
其他金融负债	-	-	-	-	(158,377,805.19)	(158,377,805.19)
金融负债合计	(76,223,281,138.25)	(34,410,678,752.10)	(32,686,103,330.65)	(99,829.57)	(2,180,396,686.07)	(145,500,559,736.64)
利率风险缺口	(44,834,015,282.78)	(445,120,020.23)	7,126,283,614.67	37,967,252,143.39	9,040,575,399.77	8,854,975,854.82

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

于 2024 年 12 月 31 日，本行的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2024-12-31					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	7,407,322,963.60	-	-	-	589,227,201.87	7,996,550,165.47
存放及拆放同业款项(1)	4,662,657,685.88	3,442,837,205.77	-	-	64,190,057.68	8,169,684,949.33
发放贷款和垫款	28,545,745,742.92	28,782,377,584.70	14,612,836,034.28	3,611,870,307.92	1,232,526,704.66	76,785,356,374.48
交易性金融资产	-	-	630,998,276.02	-	8,531,602,895.95	9,162,601,171.97
债权投资	620,135,890.77	2,919,419,278.84	18,380,486,478.43	6,205,314,439.37	400,655,719.26	28,526,011,806.67
其他债权投资	160,308,320.00	543,672,964.39	11,200,849,472.58	2,053,265,316.04	179,807,883.93	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	-	-	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
其他金融资产	2,677,885.49	7,100,192.18	19,545,257.60	-	55,513,634.85	84,836,970.12
金融资产合计	<u>41,398,848,488.66</u>	<u>35,695,407,225.88</u>	<u>44,844,715,518.91</u>	<u>11,870,450,063.33</u>	<u>11,242,763,922.82</u>	<u>145,052,185,219.60</u>
负债：						
向中央银行借款	(904,880,000.00)	(4,579,060,000.00)	-	-	(2,867,391.55)	(5,486,807,391.55)
同业存放及拆入款项(2)	(9,316,385,978.60)	(4,220,000,000.00)	-	-	(16,621,011.42)	(13,553,006,990.02)
吸收存款	(62,000,117,394.97)	(22,211,564,842.17)	(26,277,179,150.38)	(62,349,026.78)	-	(110,551,210,414.30)
应付债券	(1,076,934,423.61)	(1,003,174,076.12)	(3,850,114,538.83)	-	-	(5,930,223,038.56)
租赁负债	-	-	-	-	(48,916,020.46)	(48,916,020.46)
其他金融负债	-	-	-	-	(141,769,805.72)	(141,769,805.72)
金融负债合计	<u>(73,298,317,797.18)</u>	<u>(32,013,798,918.29)</u>	<u>(30,127,293,689.21)</u>	<u>(62,349,026.78)</u>	<u>(210,174,229.15)</u>	<u>(135,711,933,660.61)</u>
利率风险缺口	<u>(31,899,469,308.52)</u>	<u>3,681,608,307.59</u>	<u>14,717,421,829.70</u>	<u>11,808,101,036.55</u>	<u>11,032,589,693.67</u>	<u>9,340,251,558.99</u>

(1)存放及拆放同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2)同业存放及拆入款项包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款项。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了本集团及本行净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

本集团

2025 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
50	(102,950,375.17)	(469,767,961.84)	(572,718,337.01)
(50)	102,950,375.17	508,241,135.96	611,191,511.13

2024 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
50	(106,757,181.26)	(140,053,568.24)	(246,810,749.50)
(50)	106,757,181.26	143,639,765.08	250,396,946.34

本行

2025 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
50	(103,130,520.27)	(469,767,961.84)	(572,898,482.11)
(50)	103,130,520.27	508,241,135.96	611,371,656.23

2024 年度			
基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益 合计
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
50	(96,192,539.04)	(140,053,568.24)	(246,320,789.37)
(50)	96,192,539.04	143,639,765.08	249,906,986.21



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.2 利率风险（续）

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利润及权益的影响，基于以下假设：

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；及
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值

本集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分发放贷款和垫款按与市场报价利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

由于本集团大部分吸收存款的合同重定价日/到期日在一年以内，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率实时调整，管理层估计于年末本集团的吸收存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

由于下列金融工具期限较短（一般为一年以内）或定期按市价重新定价等原因，其利率在重定价日随市场利率实时调整，管理层估计于年末它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
其他金融资产	其他金融负债

以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层次：

第一层次：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券。

第二层次：使用估值技术计量-直接或间接的全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括能够从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层次：使用估值技术计量-使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权投资和债权投资工具。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价、折现率及市净率等。针对第二层次的金融资产，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。下表列示了本集团按三个层次进行估值的以公允价值计量的金融工具：

	2025-12-31			合计
	活跃市场 （“第一层次”）	重要可观察输入值 （“第二层次”）	重要不可观察输入值 （“第三层次”）	
金融资产：				
交易性金融资产	-	8,240,408,480.36	68,045,469.55	8,308,453,949.91
其他债权投资	-	17,111,114,961.78	-	17,111,114,961.78
其他权益工具投资	-	-	191,622,897.40	191,622,897.40
以公允价值计量的 发放贷款和垫款	-	9,041,794,327.85	-	9,041,794,327.85
合计	-	34,393,317,769.99	259,668,366.95	34,652,986,136.94

	2024-12-31			合计
	活跃市场 （“第一层次”）	重要可观察输入值 （“第二层次”）	重要不可观察输入值 （“第三层次”）	
金融资产：				
交易性金融资产	-	9,146,588,739.04	66,030,450.54	9,212,619,189.58
其他债权投资	-	14,137,903,956.94	-	14,137,903,956.94
其他权益工具投资	-	-	189,239,824.62	189,239,824.62
以公允价值计量的 发放贷款和垫款	-	6,064,762,429.02	-	6,064,762,429.02
合计	-	29,349,255,125.00	255,270,275.16	29,604,525,400.16

2025 年度和 2024 年度，本集团未发生以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的转换。



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2025年12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	不可输入值 对公允价值的影响
		现金流量折		
交易性金融资产	68,045,469.55	现法	未来现金流 市场乘数、流动	未来现金流越高，公允价值越高。 市场乘数越高，公允价值越高；流动性
其他权益工具投资	191,622,897.40	市场乘法	性折扣	折扣越高，公允价值越低。

第三层次项目调节表

	2025年度			
	年初余额	本年新增	公允价值变动	年末余额
交易性金融资产	66,030,450.54	-	2,015,019.01	68,045,469.55
其他权益工具投资	189,239,824.62	-	2,383,072.78	191,622,897.40
合计	255,270,275.16	-	4,398,091.79	259,668,366.95
	2024年度			
	年初余额	本年新增	公允价值变动	年末余额
交易性金融资产	58,236,745.75	-	7,793,704.79	66,030,450.54
其他权益工具投资	147,613,290.96	-	41,626,533.66	189,239,824.62
合计	205,850,036.71	-	49,420,238.45	255,270,275.16



十一、风险管理（续）

5. 市场风险（续）

5.3 金融工具的公允价值（续）

非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资及其他金融资产；向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及其他金融负债。

于资产负债表日未按公允价值列示的债权投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下表所示：

	2025-12-31	2024-12-31
账面价值		
债权投资	31,451,200,990.34	28,526,011,806.67
应付债券	8,332,070,939.59	5,930,223,038.56
公允价值		
债权投资	32,010,855,424.13	29,553,035,534.20
应付债券	8,272,095,570.00	5,911,235,950.00

6. 操作风险

操作风险包括因某事件或行动导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

本集团于以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本集团依靠此机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。



十一、风险管理（续）

7. 资本管理

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号），商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。自 2024 年 1 月 1 日起，本行按照国家金融监督管理总局（以下简称“金融监管总局”）《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。本行于每年年末及每季度向金融监管总局提交所需信息。本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。



十一、风险管理（续）

7. 资本管理（续）

本集团遵守监管部门规定的资本要求，下表列示了本集团及本行 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率。

	本集团		本行	
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2024-12-31
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
核心一级资本充足率	13.70%	14.22%	13.56%	13.80%
一级资本充足率	13.70%	14.22%	13.56%	13.80%
资本充足率	14.51%	15.11%	14.47%	14.67%
核心一级资本	15,240,533,091.30	15,445,331,029.62	15,219,499,052.26	15,274,668,865.21
股本	5,091,841,157.00	5,091,841,157.00	5,091,841,157.00	5,091,841,157.00
资本公积	599,300,275.41	610,426,262.51	605,065,462.51	638,109,746.38
其他综合收益	(196,357,037.00)	168,106,466.89	(196,357,037.00)	168,106,466.89
盈余公积	2,706,209,156.41	2,540,996,572.45	2,706,209,156.41	2,540,996,572.45
一般风险准备	2,391,312,147.69	2,308,145,855.71	2,391,312,147.69	2,308,145,855.71
未分配利润	4,530,192,715.79	4,479,159,895.80	4,621,428,165.65	4,527,469,066.78
少数股东资本可计入部分	118,034,676.00	246,654,819.26	-	-
核心一级资本监管扣除项目	1,190,660,618.25	1,116,334,836.33	1,731,599,026.44	1,753,976,433.90
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-	443,406,000.00	497,357,473.59
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	533,174,664.89	511,042,642.32	584,263,069.18	584,524,802.50
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	638,363,206.75	590,923,673.04	684,807,210.65	657,725,636.84
其他无形资产	19,122,746.61	14,368,520.97	19,122,746.61	14,368,520.97
核心一级资本净额	14,049,872,473.05	14,328,996,193.29	13,487,900,025.82	13,520,692,431.31
一级资本净额	14,049,872,473.05	14,328,996,193.29	13,487,900,025.82	13,520,692,431.31
二级资本净额	832,763,200.00	892,317,000.00	905,623,127.63	853,157,000.00
资本净额	14,882,635,673.05	15,221,313,193.29	14,393,523,153.45	14,373,849,431.31
风险加权资产	102,564,813,505.30	100,753,471,474.99	99,502,586,677.26	98,006,482,435.62



十二、资产负债表日后事项

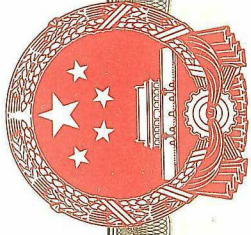
本行于 2026 年 1 月 16 日获得国家金融监督管理总局河北监管局（冀金复〔2026〕22 号）批复，同意本行增持献县融和村镇银行股份有限公司(以下简称“献县融和”)股份。本行已于 2026 年 2 月 10 日完成上述股份增持，增持后本行持有献县融和 7,030 万股，持股比例 70.30%。

本行于 2026 年 3 月 6 日获得国家金融监督管理总局广东监管局（粤金复〔2026〕58 号）批复，同意本行增持汕头潮阳融和村镇银行股份有限公司(以下简称“汕头潮阳融和”)股份。本行已于 2026 年 3 月 13 日完成上述股份增持，增持后本行持有汕头潮阳融和 6,900 万股，持股比例 69%。

十三、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会决议批准。





编号: 外S0102015014088G(1-

统一社会信用代码

914401010525671137

营业执照

(副本)



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所

负责人 黄寅

类型 合伙企业分支机构

成立日期 2012年08月21日

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录国家企业信用信息公示系统查询,网址: <http://www.gsxt.gov.cn/>。涉及国家规定实施准入特别管理措施的外商投资企业,经营范围以审批机关核定的为准;依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

经营场所 广州市天河区珠江东路13号15层01、06单元及17、18层



2023年04月23日

登记机关



证书序号: 5001694

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门批准, 准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 广州分所

负责人: 黄寅

经营场所: 广州市天河区珠江东路13号安永大厦17层

分所执业证书编号: 110002434401

批准执业文号: 财会函[2012]35号

批准执业日期: 2012年07月27日

