

东莞银行股份有限公司

2022 年度、2023 年度及 2024 年度
财务报表





KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2502321 号

东莞银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的东莞银行股份有限公司（以下简称“东莞银行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度、2023 年度及 2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了东莞银行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度、2023 年度及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“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职业道德守则，我们独立于东莞银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2022 年度、2023 年度及 2024 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注三、8(7) 金融资产的减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款，五、8 金融投资 - 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
东莞银行运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款和债权投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及到较多的管理层判断。	与评价发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价与该等业务在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 - 利用毕马威的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注三、8(7) 金融资产的减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款，五、8 金融投资 - 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
外部宏观环境和东莞银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，东莞银行对于公司类发放贷款和垫款和债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类发放贷款和垫款所考虑的因素包括个人类发放贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。 在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	- 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款和债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取项目，将单项发放贷款和垫款和债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。 - 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注三、8(7) 金融资产的减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款，五、8 金融投资 - 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对东莞银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款和债权投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。	针对系统生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性，利用毕马威的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。 评价管理层作出的关于发放贷款和垫款和债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对发放贷款和垫款和债权投资进行分析，基于风险导向的方法选取不良贷款、逾期非不良贷款及其他存在信用风险的发放贷款和垫款和债权投资作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看逾期信息、了解借款人信用风险状况，向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
请参阅“财务报表附注三、8(7) 金融资产的减值；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注五、6 发放贷款和垫款，五、8 金融投资 - 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	- 我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款和债权投资违约损失率的合理性。在此过程中，我们评估管理层对担保物的估值、评估可回收现金流量、评价东莞银行对已发生信用减值发放贷款和垫款和债权投资清收方案的可行性、比较担保物市场价格和管理层估值，评估担保物的变现时间和方式，以及考虑管理层提出的其他还款来源。 - 基于东莞银行信用损失准备计提的会计政策重新计算于 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的减值准备；及 - 评价与发放贷款和垫款和债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8(2)(b) 金融资产的后续计量；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注十四、公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以公允价值计量的金融工具是东莞银行持有的重要资产之一，公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。 东莞银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够从活跃市场可靠获取的数据。对于第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。 东莞银行已对特定的第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。	与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价东莞银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 - 选取样本，通过比较东莞银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。 - 选取样本，利用毕马威的金融风险管理专家的工作，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融资产进行平行估值，并将我们的估值结果与东莞银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将东莞银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8(2)(b) 金融资产的后续计量；三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注十四、公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层的判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融工具估值风险。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅“财务报表附注三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注六、3 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益和六、4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。东莞银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划、投资基金或资产支持证券等。 当判断东莞银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑东莞银行拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。	与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价有关结构化主体合并的关键内部控制的设计和运行； - 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及东莞银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于东莞银行对结构化主体是否拥有权力的判断。 - 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就东莞银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅“财务报表附注三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注六、3 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益和六、4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且东莞银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。	- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于东莞银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。 - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督东莞银行的财务报告过程。

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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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。
- (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，就可能导致对东莞银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致东莞银行不能持续经营。
- (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) 就东莞银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2502321 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2022 年度、2023 年度及 2024 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师



吴钟鸣 (项目合伙人)

中国 北京

叶云晖

日期： 2025年 3月 21日



东莞银行股份有限公司

合并资产负债表

2022年12月31日、2023年12月31日及2024年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	2024年	2023年	2022年
		12月31日	12月31日	12月31日
现金及存放中央银行款项	五、1	35,125,922	44,641,351	39,617,875
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,254,022	1,972,365	1,111,929
拆出资金	五、3	10,821,464	8,691,270	5,844,829
衍生金融资产	五、4	750,628	680,500	663,928
买入返售金融资产	五、5	9,187,658	10,308,836	10,945,507
发放贷款和垫款	五、6	358,608,050	320,895,576	284,325,438
金融投资				
交易性金融资产	五、7	69,476,906	44,082,597	39,371,472
债权投资	五、8	141,399,925	139,917,809	129,147,922
其他债权投资	五、9	34,542,512	47,798,735	18,319,466
其他权益工具投资	五、10	227,639	199,629	25,126
长期股权投资	五、11	883,852	1,003,856	954,207
固定资产	五、12	1,852,207	2,005,614	1,755,365
在建工程	五、13	90,319	59,089	390,053
使用权资产	五、14	703,451	646,977	619,278
无形资产	五、15	724,903	704,388	653,608
递延所得税资产	五、16	1,964,857	2,110,546	2,280,946
其他资产	五、17	3,115,419	3,205,525	2,392,053
资产总计		672,729,734	628,924,663	538,419,002

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	五、19	19,236,430	26,200,783	12,551,456
同业及其他金融机构存放款项	五、20	2,839,757	7,613,311	6,538,671
衍生金融负债	五、4	940,322	786,418	789,511
拆入资金	五、21	13,607,016	12,320,336	8,179,422
卖出回购金融资产款	五、22	29,125,712	24,419,565	10,694,783
吸收存款	五、23	447,426,525	427,005,978	369,588,228
应付职工薪酬	五、24	1,461,728	1,418,836	1,313,695
应交税费	五、25	225,582	236,113	239,349
预计负债	五、26	88,246	104,997	297,010
应付债券	五、27	112,093,081	86,300,154	91,465,544
租赁负债	五、28	759,748	690,668	652,864
其他负债	五、29	1,284,371	1,250,426	1,254,248
负债合计		629,088,518	588,347,585	503,564,781

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	五、30	2,341,600	2,341,600	2,180,000
其他权益工具	五、31	4,196,321	4,196,321	4,196,321
资本公积	五、32	4,062,525	4,064,214	2,089,535
其他综合收益	五、33	640,659	362,557	(4,980)
盈余公积	五、34	4,074,606	3,692,439	3,284,742
一般风险准备	五、35	7,367,374	6,376,567	5,675,989
未分配利润	五、36	20,926,973	19,452,257	17,333,588
归属于母公司股东权益合计		43,610,058	40,485,955	34,755,195
少数股东权益		31,158	91,123	99,026
股东权益合计		43,641,216	40,577,078	34,854,221
负债和股东权益总计		672,729,734	628,924,663	538,419,002

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。

程劲松
法定代表人

谢勇维
行长

吴健文
主管财务工作负责人

孙炜玲
总会计师

林维山
财务机构负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	2024 年	2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五、1	34,975,182	44,523,325	39,509,989
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,992,756	1,693,326	996,952
拆出资金	五、3	10,821,464	8,691,270	5,844,829
衍生金融资产	五、4	750,628	680,142	663,928
买入返售金融资产	五、5	8,817,021	10,267,858	10,945,507
发放贷款和垫款	五、6	357,777,343	320,052,434	283,430,574
金融投资				
交易性金融资产	五、7	74,551,922	49,686,083	39,371,472
债权投资	五、8	132,648,946	130,632,072	129,147,922
其他债权投资	五、9	34,542,512	47,798,735	18,319,466
其他权益工具投资	五、10	227,639	199,629	25,126
长期股权投资	五、11	1,956,666	1,172,426	1,117,777
固定资产	五、12	1,829,903	1,987,706	1,735,290
在建工程	五、13	61,901	58,527	390,053
使用权资产	五、14	673,240	644,977	617,002
无形资产	五、15	704,367	704,388	653,608
递延所得税资产	五、16	1,950,328	2,095,906	2,264,061
其他资产	五、17	3,082,943	3,189,239	2,384,258
资产总计		668,364,761	624,078,043	537,417,814

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)



	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	五、19	19,230,727	26,195,683	12,507,011
同业及其他金融机构存放款项	五、20	3,903,389	7,974,192	6,981,902
衍生金融负债	五、4	930,134	777,287	789,511
拆入资金	五、21	13,607,016	12,320,336	8,179,422
卖出回购金融资产款	五、22	24,988,940	20,644,106	10,694,783
吸收存款	五、23	446,159,217	425,687,622	368,295,770
应付职工薪酬	五、24	1,444,294	1,408,731	1,302,456
应交税费	五、25	223,936	235,545	239,046
预计负债	五、26	88,246	104,997	297,010
应付债券	五、27	112,093,081	86,300,154	91,465,544
租赁负债	五、28	727,403	689,314	651,307
其他负债	五、29	1,266,450	1,240,029	1,253,279
负债合计		624,662,833	583,577,996	502,657,041

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	五、30	2,341,600	2,341,600	2,180,000
其他权益工具	五、31	4,196,321	4,196,321	4,196,321
资本公积	五、32	4,061,921	4,061,921	2,088,785
其他综合收益	五、33	627,904	362,557	(4,980)
盈余公积	五、34	4,074,606	3,692,439	3,284,742
一般风险准备	五、35	7,348,992	6,363,268	5,663,268
未分配利润	五、36	21,050,584	19,481,941	17,352,637
股东权益合计		43,701,928	40,500,047	34,760,773
负债和股东权益总计		668,364,761	624,078,043	537,417,814

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。

程劲松
法定代表人

谢勇维
行长

吴健文
主管财务工作负责人

孙炜玲
总会计师

林维山
财务机构负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并利润表
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
一、营业收入				
利息收入		20,059,221	20,396,906	18,589,904
利息支出		(12,940,564)	(12,064,209)	(10,814,861)
利息净收入	五、37	7,118,657	8,332,697	7,775,043
手续费及佣金收入		893,704	993,126	1,033,340
手续费及佣金支出		(156,434)	(156,140)	(143,514)
手续费及佣金净收入	五、38	737,270	836,986	889,826
投资收益	五、39	2,086,436	1,534,692	1,344,049
其中：对联营企业的投资				
收益		34,902	53,651	44,131
以摊余成本计量的				
金融资产终止确认				
收益		184,926	138	18,920
公允价值变动净收益 / (损失)	五、40	232,666	(55,068)	(107,980)
汇兑损益		(64,539)	(259,359)	239,724
其他业务收入		2,515	3,830	2,069
资产处置净收益 / (损失)	五、41	286	(3,051)	(1,228)
其他收益	五、42	83,534	196,579	137,565
营业收入合计		10,196,825	10,587,306	10,279,068
二、营业支出				
税金及附加	五、43	(127,061)	(131,821)	(121,129)
业务及管理费	五、44	(3,977,249)	(3,814,144)	(3,620,586)
信用减值损失	五、45	(2,263,129)	(2,399,447)	(2,595,649)
其他资产减值损失		(4,005)	(366)	(1,044)
其他业务成本		(6)	(1)	-
营业支出合计		(6,371,450)	(6,345,779)	(6,338,408)
三、营业利润		3,825,375	4,241,527	3,940,660

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并利润表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
三、营业利润 (续)		3,825,375	4,241,527	3,940,660
营业外收入	五、46	22,649	1,973	2,251
营业外支出	五、47	(16,340)	(10,759)	(13,320)
四、利润总额		3,831,684	4,232,741	3,929,591
所得税费用	五、48	(98,860)	(166,549)	(96,318)
五、净利润		3,732,824	4,066,192	3,833,273
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润		3,732,824	4,066,192	3,833,273
(二) 按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的				
净利润		3,737,679	4,066,915	3,834,440
2. 少数股东损益		(4,855)	(723)	(1,167)

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并利润表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
五、净利润 (续)		3,732,824	4,066,192	3,833,273
六、其他综合收益的税后净额	五、33			
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
1. 不能重分类进损益的其他综合收益				
(1) 其他权益工具投资公允价值变动		28,010	201,672	(11,979)
2. 将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		267,893	154,417	(39,930)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		(37,545)	13,315	(137,372)
(3) 权益法下可转损益的其他综合收益		9,061	(402)	596
(4) 外币财务报表折算差额		10,683	(1,465)	(6,375)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-
七、综合收益总额		4,010,926	4,433,729	3,638,213

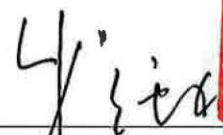
刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并利润表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
七、综合收益总额 (续)		4,010,926	4,433,729	3,638,213
归属于母公司股东的综合收益				
总额		4,015,781	4,434,452	3,639,380
归属于少数股东的综合收益				
总额		(4,855)	(723)	(1,167)
八、基本及稀释每股收益				
(人民币元)	五、49	1.53	1.73	1.72

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。


程劲松
法定代表人


谢勇维
行长


吴健文
主管财务工作负责人


孙炜玲
总会计师


林维山
财务机构负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
母公司利润表
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)



	附注	2024 年	2023 年	2022 年
一、营业收入				
利息收入		19,710,345	20,082,137	18,530,219
利息支出		(12,827,491)	(11,955,824)	(10,793,157)
利息净收入	五、37	<u>6,882,854</u>	<u>8,126,313</u>	<u>7,737,062</u>
手续费及佣金收入		899,049	995,177	1,035,966
手续费及佣金支出		(156,296)	(156,094)	(143,467)
手续费及佣金净收入	五、38	<u>742,753</u>	<u>839,083</u>	<u>892,499</u>
投资收益	五、39	2,040,338	1,522,049	1,346,089
其中：对联营企业的投资				
收益		34,902	53,651	44,131
以摊余成本计量的				
金融资产终止确认				
收益		143,183	838	18,920
公允价值变动净收益 / (损失)	五、40	458,450	128,291	(107,980)
汇兑损益		(66,857)	(262,449)	239,724
其他业务收入		2,086	3,681	1,896
资产处置净损失	五、41	(1,281)	(3,043)	(1,287)
其他收益	五、42	<u>83,380</u>	<u>196,246</u>	<u>136,683</u>
营业收入合计		<u>10,141,723</u>	<u>10,550,171</u>	<u>10,244,686</u>
二、营业支出				
税金及附加	五、43	(125,966)	(131,305)	(120,750)
业务及管理费	五、44	(3,764,250)	(3,771,312)	(3,583,501)
信用减值损失	五、45	(2,250,489)	(2,397,837)	(2,593,719)
其他资产减值损失		(67,371)	(366)	(436)
其他业务成本		<u>(6)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>
营业支出合计		<u>(6,208,082)</u>	<u>(6,300,821)</u>	<u>(6,298,406)</u>
三、营业利润				
		3,933,641	4,249,350	3,946,280

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 2022 年度、2023 年度及 2024 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)



	附注	2024 年	2023 年	2022 年
三、营业利润 (续)		3,933,641	4,249,350	3,946,280
营业外收入	五、46	3,746	1,893	2,247
营业外支出	五、47	(16,021)	(10,703)	(13,247)
四、利润总额		3,921,366	4,240,540	3,935,280
所得税费用	五、48	(99,695)	(163,568)	(94,994)
五、净利润		3,821,671	4,076,972	3,840,286
(一) 持续经营净利润		3,821,671	4,076,972	3,840,286

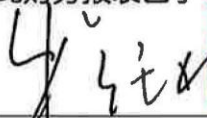
刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



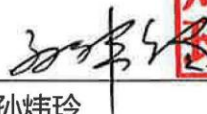
东莞银行股份有限公司
母公司利润表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
五、净利润 (续)		3,821,671	4,076,972	3,840,286
六、其他综合收益的税后净额	五、33			
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益				
1. 其他权益工具投资 公允价值变动		28,010	201,672	(11,979)
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益				
1. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具 公允价值变动计入 其他综合收益		267,893	154,417	(39,930)
2. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具减值 计入其他综合收益		(37,545)	13,315	(137,372)
3. 权益法下可转损益的 其他综合收益		9,061	(402)	596
4. 外币财务报表折算差额		(2,072)	(1,465)	(6,375)
七、综合收益总额		4,087,018	4,444,509	3,645,226

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。

程劲松
法定代表人

孙炜玲
总会计师

谢勇维
行长

林维山
财务机构负责人

吴健文
主管财务工作负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并现金流量表
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	2024 年	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款及同业及其他金融			
机构存放款项净增加额	10,431,229	55,911,136	47,207,443
存放中央银行及同业及其他			
金融机构款项净减少额	1,998,190	-	-
向中央银行借款净增加额	-	13,611,832	1,705,354
拆入资金及卖出回购金融资产			
款净增加额	5,843,821	14,049,657	-
拆出资金净减少额	7,110,000	-	-
因控股合并产生的现金流入	2,775,527	-	-
收取的利息、手续费及佣金的			
现金	16,479,618	16,926,870	16,192,838
收到的其他与经营活动有关的			
现金	144,715	207,127	175,338
经营活动现金流入小计	44,783,100	100,706,622	65,280,973
向中央银行借款净减少额	(6,933,394)	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(36,840,824)	(38,334,280)	(21,336,086)
存放中央银行及同业及其他			
金融机构款项净增加额	-	(1,731,630)	(821,076)
拆入资金及卖出回购金融资产			
款净减少额	-	-	(7,147,055)
拆出资金净增加额	-	(1,310,000)	(4,150,001)
支付的利息、手续费及佣金的			
现金	(9,947,309)	(7,324,593)	(6,147,305)
支付给职工以及为职工支付的			
现金	(2,410,415)	(2,245,461)	(2,081,459)
支付的各项税费	(1,128,529)	(1,062,537)	(943,364)
支付的其他与经营活动有关的			
现金	(872,780)	(1,454,883)	(1,262,734)
经营活动现金流出小计	(58,133,251)	(53,463,384)	(43,889,080)
经营活动 (使用) / 产生的			
现金流量净额	五、51(1) (13,350,151)	47,243,238	21,391,893

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	2024 年	2023 年	2022 年
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	527,296,977	1,244,318,973	1,464,803,580
取得投资收益收到的现金	6,806,608	6,376,167	4,740,393
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	5,461	725	449
投资活动现金流入小计	534,109,046	1,250,695,865	1,469,544,422
投资支付的现金	(539,931,348)	(1,285,910,018)	(1,492,988,159)
向少数股东购买股份支付的 现金	-	(5,000)	-
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(332,095)	(728,160)	(1,440,507)
投资活动现金流出小计	(540,263,443)	(1,286,643,178)	(1,494,428,666)
投资活动使用的现金流量净额	(6,154,397)	(35,947,313)	(24,884,244)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金	186,105,770	102,353,840	113,849,701
吸收投资收到的现金	-	2,134,736	-
发行其他权益工具所收到的 现金	-	-	1,998,963
筹资活动现金流入小计	186,105,770	104,488,576	115,848,664
偿付债券本金所支付的现金	(162,010,000)	(108,870,000)	(108,463,373)
偿付债券利息所支付的现金	(983,368)	(871,501)	(2,072,927)
分配股利、利润所支付的现金	(724,818)	(653,740)	(546,097)
分配永续债利息支付的现金	(164,093)	(163,900)	(93,500)
向少数股东购买股份支付的现金	(596,865)	-	-
偿付租赁负债支付的现金	(218,182)	(200,203)	(165,758)
筹资活动现金流出小计	(164,697,326)	(110,759,344)	(111,341,655)
筹资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	21,408,444	(6,270,768)	4,507,009

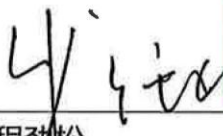
刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

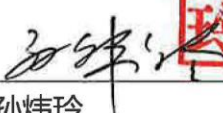
	附注	2024 年	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响		(26,662)	(2,205)	64,687
五、现金及现金等价物净增加额	五、51(2)	1,877,234	5,022,952	1,079,345
加: 年初现金及 现金等价物余额		30,283,685	25,260,733	24,181,388
六、年末现金及现金等价物余额	五、51(3)	32,160,919	30,283,685	25,260,733

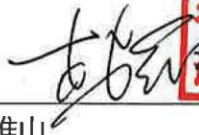
此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。


程劲松
法定代表人


谢勇维
行长


吴健文
主管财务工作负责人


孙炜玲
总会计师


林维山
财务机构负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
母公司现金流量表
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)



附注	2024 年	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款及同业及其他金融			
机构存放款项净增加额	11,129,369	55,809,726	47,342,703
存放中央银行及同业及其他			
金融机构款项净减少额	1,907,669	-	-
向中央银行借款净增加额	-	13,651,150	1,686,942
拆入资金及卖出回购金融资产			
款净增加额	5,480,416	14,049,657	-
拆出资金净减少额	7,110,000	-	-
因吸收合并产生的现金流入	2,935,693	-	-
收取的利息、手续费及佣金的			
现金	16,412,212	16,889,329	16,134,525
收到的其他与经营活动有关的			
现金	106,030	184,732	174,216
经营活动现金流入小计	45,081,389	100,584,594	65,338,386
向中央银行借款净减少额	(6,933,994)	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(36,953,930)	(38,391,392)	(21,349,401)
存放中央银行及同业及其他			
金融机构款项净增加额	-	(1,616,600)	(915,671)
拆入资金及卖出回购金融资产			
款净减少额	-	-	(7,147,055)
拆出资金净增加额	-	(1,310,000)	(4,150,001)
支付的利息、手续费及佣金的			
现金	(9,826,445)	(7,222,729)	(6,129,226)
支付给职工以及为职工支付的			
现金	(2,308,557)	(2,223,373)	(2,059,082)
支付的各项税费	(1,124,850)	(1,061,338)	(941,079)
支付的其他与经营活动有关的			
现金	(845,449)	(1,436,727)	(1,251,569)
经营活动现金流出小计	(57,993,225)	(53,262,159)	(43,943,084)
经营活动 (使用) / 产生的			
现金流量净额	五、51(1) (12,911,836)	47,322,435	21,395,302

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金		524,867,834	1,244,404,979	1,464,803,580
取得投资收益收到的现金		6,570,440	6,107,967	4,740,393
收到子公司分配的股利		-	663	2,040
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金		4,922	1,618	379
投资活动现金流入小计		531,443,196	1,250,515,227	1,469,546,392
投资支付的现金		(537,352,288)	(1,285,909,917)	(1,492,988,159)
向子公司注资支付的现金		(910,810)	-	-
向少数股东购买股份支付的现金		(596,865)	(5,000)	-
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金		(249,757)	(727,268)	(1,439,154)
投资活动现金流出小计		(539,109,720)	(1,286,642,185)	(1,494,427,313)
投资活动使用的现金流量净额		(7,666,524)	(36,126,958)	(24,880,921)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金		186,105,770	102,353,840	113,849,701
吸收投资收到的现金		-	2,134,736	-
发行其他权益工具所收到的现金		-	-	1,998,963
筹资活动现金流入小计		186,105,770	104,488,576	115,848,664
偿付债券本金所支付的现金		(162,010,000)	(108,870,000)	(108,463,373)
偿付债券利息所支付的现金		(983,367)	(871,501)	(2,072,927)
分配股利、利润所支付的现金		(724,818)	(653,103)	(544,137)
分配永续债利息支付的现金		(164,093)	(163,900)	(93,500)
偿付租赁负债支付的现金		(176,856)	(199,583)	(165,052)
筹资活动现金流出小计		(164,059,134)	(110,758,087)	(111,338,989)
筹资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额		22,046,636	(6,269,511)	4,509,675

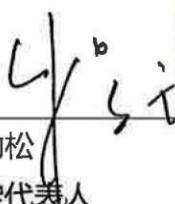
刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2022 年度、2023 年度及 2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

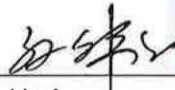
	附注	2024 年	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响		(26,662)	(2,343)	64,687
五、现金及现金等价物净增加额	五、51(2)	1,441,614	4,923,623	1,088,743
加: 年初现金及 现金等价物余额		30,050,646	25,127,023	24,038,280
六、年末现金及现金等价物余额	五、51(3)	31,492,260	30,050,646	25,127,023

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。


程劲松
法定代表人


谢勇维
行长


吴健文
主管财务工作负责人


孙炜玲
总会计师


林维山
财务机构负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币万元)



附注	股本	其他权益工具	资本公积	归属于本行股东权益			未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、2024 年 1 月 1 日余额：	2,341,600	4,196,321	4,064,214	362,557	3,692,439	6,376,567	19,452,257	40,485,955	91,123	40,577,078
二、本年增减变动金额：										
(一) 综合收益总额	-	-	-	278,102	-	-	3,737,679	4,015,781	(4,855)	4,010,926
(二) 股东投入和减少资本										
- 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 向少数股东购买股权	-	-	(1,689)	-	-	-	-	(1,689)	(55,110)	(56,799)
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	-	-	-	-	382,167	-	(382,167)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	990,807	(990,807)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(725,896)	(725,896)	-	(725,896)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(164,093)	(164,093)	-	(164,093)
(四) 处置其他权益工具投资转入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述 (一) 至 (四) 小计	-	-	(1,689)	278,102	382,167	990,807	1,474,716	3,124,103	(59,965)	3,064,138
三、2024 年 12 月 31 日余额	2,341,600	4,196,321	4,062,525	640,659	4,074,606	7,367,374	20,926,973	43,610,058	31,158	43,641,216

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	小计	未分配利润	一般风险准备	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	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润												
一、2023 年 1 月 1 日余额:	2,180,000	4,196,321	2,089,535	(4,980)	3,284,742	5,675,989	17,333,588	99,026	34,755,195	17,333,588	5,675,989	3,284,742	(4,980)	3,284,742	5,675,989	17,333,588	34,755,195	99,026	34,854,221
二、本年增减变动金额:																			
(一) 综合收益总额	-	-	-	367,537	-	-	4,066,915	(723)	4,434,452	4,066,915	-	-	-	-	-	4,066,915	4,434,452	(723)	4,433,729
(二) 股东投入和减少资本																			
股东投入的普通股	161,600	-	1,973,136	-	-	-	-	-	2,134,736	-	-	-	-	-	-	-	2,134,736	-	2,134,736
向少数股东购买股权	-	-	1,543	-	-	-	-	-	1,543	-	-	-	-	-	-	-	1,543	(6,543)	(5,000)
(三) 利润分配																			
- 提取盈余公积	-	-	-	-	407,697	-	(407,697)	-	-	(407,697)	-	-	-	-	-	(407,697)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	700,578	(700,578)	-	-	(700,578)	-	-	-	-	-	(700,578)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(654,000)	(637)	(654,000)	(654,000)	-	-	-	-	-	(654,000)	(654,000)	(637)	(654,637)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(163,900)	-	(163,900)	(163,900)	-	-	-	-	-	(163,900)	(163,900)	-	(163,900)
(四) 处置其他权益工具投资转入	-	-	-	-	-	-	(22,071)	-	(22,071)	(22,071)	-	-	-	-	-	(22,071)	(22,071)	-	(22,071)
上述 (一) 至 (四) 小计	161,600	-	1,974,679	367,537	407,697	700,578	2,118,669	(7,903)	5,730,760	2,118,669	700,578	407,697	367,537	407,697	700,578	2,118,669	5,730,760	(7,903)	5,722,857
三、2023 年 12 月 31 日余额	2,341,600	4,196,321	4,064,214	362,557	3,692,439	6,376,567	19,452,257	91,123	40,485,955	19,452,257	6,376,567	3,692,439	362,557	3,692,439	6,376,567	19,452,257	40,485,955	91,123	40,577,078

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益						
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、2022 年 1 月 1 日余额:	2,180,000	2,197,358	2,089,535	190,080	2,900,713	5,175,989	15,021,677
							29,755,352
二、本年增减变动金额:							
(一) 综合收益总额	-	-	-	(195,060)	-	-	3,834,440
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具持有者投入的资本	-	1,998,963	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	384,029	-	(384,029)
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	500,000	(500,000)
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(93,500)
上述 (一) 至 (三) 小计	-	1,998,963	-	(195,060)	384,029	500,000	2,311,911
							4,999,843
三、2022 年 12 月 31 日余额	2,180,000	4,196,321	2,089,535	(4,980)	3,284,742	5,675,989	17,333,588
							34,755,195
							99,026
							4,996,716
							34,854,221

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获本行董事会批准。

程劲松 法定代表人

谢勇维 行长

吴健文 主管财务工作负责人

孙炜玲 总会计师

林维山 财务机构负责人

维林

炜林

孙

健文

勇维

维林

炜林

孙

健文

勇维

维林

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
母公司股东权益变动表

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)



	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024 年 1 月 1 日余额	2,341,600	4,196,321	4,061,921	362,557	3,692,439	6,363,268	19,481,941	40,500,047
二、本年增减变动金额:								
(一) 综合收益总额	-	-	-	265,347	-	-	3,821,671	4,087,018
(二) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	382,167	-	(382,167)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	985,724	(985,724)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(725,896)	(725,896)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(164,093)	(164,093)
(四) 处置其他权益工具投资转入	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	4,852	4,852
上述 (一) 至 (四) 小计	-	-	-	265,347	382,167	985,724	1,568,643	3,201,881
三、2024 年 12 月 31 日余额	2,341,600	4,196,321	4,061,921	627,904	4,074,606	7,348,992	21,050,584	43,701,928

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)



附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2023 年 1 月 1 日余额	2,180,000	4,196,321	2,088,785	(4,980)	3,284,742	5,663,268	17,352,637	34,760,773
二、本年增减变动金额:								
(一) 综合收益总额	-	-	-	367,537	-	-	4,076,972	4,444,509
(二) 股东投入资本								
股东投入的普通股	161,600	-	1,973,136	-	-	-	-	2,134,736
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	407,697	-	(407,697)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	700,000	(700,000)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(654,000)	(654,000)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(163,900)	(163,900)
(四) 处置其他权益工具投资转入	-	-	-	-	-	-	(22,071)	(22,071)
上述 (一) 至 (四) 小计	161,600	-	1,973,136	367,537	407,697	700,000	2,129,304	5,739,274
三、2023 年 12 月 31 日余额	2,341,600	4,196,321	4,061,921	362,557	3,692,439	6,363,268	19,481,941	40,500,047

刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2022 年 1 月 1 日余额	2,180,000	2,197,358	2,088,785	190,080	2,900,713	5,163,268	15,034,880	29,755,084
二、本年增减变动金额:								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(195,060)	-	-	3,840,286	3,645,226
(二) 股东投入资本	-	1,998,963	-	-	-	-	-	1,998,963
其他权益工具持有者投入的资本								
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	384,029	-	(384,029)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	500,000	(500,000)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000)	(545,000)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(93,500)	(93,500)
上述 (一) 至 (三) 小计	-	1,998,963	-	(195,060)	384,029	500,000	2,317,757	5,005,689
三、2022 年 12 月 31 日余额	2,180,000	4,196,321	2,088,785	(4,980)	3,284,742	5,663,268	17,352,637	34,760,773

此财务报表已于 2023 年 3 月 21 日获本行董事会批准

程劲松

法定代表人

谢勇维

行长

孙炜玲

总会计师

林维山

财务机构负责人



刊载于第 26 页至第 236 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



东莞银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 基本情况

东莞银行股份有限公司(以下简称“本行”)原名东莞市商业银行股份有限公司,系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》(国发[1995]25号)精神,经中国人民银行东莞市中心支行《关于筹建东莞市商业银行的批复》(东人银复[1999]51号)、中国人民银行广州分行《关于筹建东莞市商业银行的批复》(广州银复(1999)156号)和《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》(广州银复(1999)383号)的批准,在原14家城市信用合作社及19家独立核算营业部清产核资及重组的基础上于1999年9月8日组建设立的股份制商业银行。2008年2月14日,经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《中国银监会关于东莞市商业银行更名的批复》(银监复(2008)74号)的批准,更名为东莞银行股份有限公司。截至2024年12月31日,本行注册资本为人民币2,341,600,000元。本行于2023年6月25日获得原中国银行保险监督管理委员会广东监管局《广东银保监局关于东莞银行股份有限公司变更注册资本的批复》(粤银保监复[2023]188号)。

截至2024年12月31日,本行统一社会信用代码/注册号:914419007076883717,法定代表人为程劲松,金融机构营业许可证号:B0201H244190001。注册地址为东莞市莞城区体育路21号。

截至2024年12月31日,本行下辖1个总行营业部和13家分行,包括东莞分行、广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行、香港分行。

本行及其子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为经原银监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。本行子公司的相关信息参见附注六、1。

二 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 主要会计政策和主要会计估计

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、金融资产估值、对结构化主体拥有控制的判断、利息收入和支出、手续费及佣金收入以及财务担保合同和贷款承诺等。详见以下相关附注。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2022 年度、2023 年度及 2024 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本财务报表仅为本行申请首次公开发行 A 股股票并在主板上市之目的使用。本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注三、7 进行了折算。除特别注明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

4 重要性标准确定方法和选择依据

根据本行所处的行业和发展阶段，本行从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。判断项目性质的重要性时，本行评估业务是否属于经常性业务，是否会对本行报告期内及未来的财务状况、经营成果和现金流量构成重大影响等因素。判断项目金额大小的重要性时，本行选取税前利润总额的 5% 确定财务报表的总体重要性水平。

5 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

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，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团为进行企业合并发生的各项直接费用计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的权益法核算下的以后可重分类进损益的其他综合收益及其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权为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的，购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

(3) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(a) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（包括结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(b) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(c) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(d) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

6 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

7 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，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的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于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的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

- 本集团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金额为基础的利息的支付。

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式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；
- 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金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和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。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除下列情形外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益:

- 该金融负债属于套期关系的一部分;
- 该金融负债是一项被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, 且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债及贷款承诺 (参见附注三、8(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同, 是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后, 财务担保合同相关收益依据附注三、19 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、8(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺, 是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团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；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

该金融资产已转移，若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，并且保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(7) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以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，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于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金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

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，以评估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，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资是否已发生信用减值。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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融投资，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、26）。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况 (如重组贷款) 下, 本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团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, 应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率 (或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率) 折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用, 本集团调整修改后的金融资产账面价值, 并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时, 本集团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。

(9) 权益工具

本行发行权益工具, 按实际发行价格计入股东权益, 相关交易费用从股东权益 (资本公积) 中扣减, 如资本公积不足冲减的, 依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价回购本集团权益工具支付的对价和交易费用, 减少股东权益。

(10) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质, 结合金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债, 按照实际收到的金额, 计入权益。存续期间分派的股利或利息, 作为利润分配处理。当本集团赎回永续债时, 按赎回价格冲减权益。

(11) 资产证券化

资产证券化, 一般指将信贷资产出售给特定目的实体, 然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券或次级资产支持证券, 或其他剩余权益 (“保留权益”) 的形式体现。保留权益在本集团的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值, 并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。

在应用证券化金融资产的政策时，本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度。

(12) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

10 贵金属

贵金属包含黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

11 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、5(2) 进行处理。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。
- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，按附注三、11(2) 的原则确认。对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

(2) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团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；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对联营企业的长期股权投资，本集团按照附注三、16 的原则计提减值准备。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团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。

12 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、16) 在资产负债表列示。在建工程以成本减去减值准备 (参见附注三、16) 在资产负债表列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产等，此前列示于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除净残值和减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中：房产	20 年	4%	4.80%
其中：固定资产装修	5 年	0%	20.00%
电子及机器设备	5 年	4%	19.20%
交通工具及其他	5 年	4%	19.20%

本集团至少在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。

13 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、16）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

	摊销年限
计算机软件	5 年
土地使用权	20 - 50 年

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

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

14 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、8(2) 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

15 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出。在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。各项费用的摊销期限分别为：

项目	摊销期限
经营租入固定资产改良支出	3 - 5 年
其他	3 - 5 年

16 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息确定下列非金融资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、17) 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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不会转回。

17 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下使用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

18 预计负债及或有负债

或有负债是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本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

如果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，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

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

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19 收入

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产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，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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；
- 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，按照该金融资产的摊余成本 (即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金反映向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

20 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

21 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本集团职工在参加社会基本养老保险的基础上参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 其他长期职工福利

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

22 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

23 所得税

除因直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后期间的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，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并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

24 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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(a) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、16 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

25 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

26 股利分配

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。

27 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

28 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了用于向分部分配资源和评价分部业绩。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

29 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、12 和 13）和各类资产减值（参见附注五、2、3、5、6、8、9 和 17）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、16 - 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注十四 - 公允价值。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

(iii) 附注六 - 披露对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设

30 会计政策变更

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 18 号》(财会 [2024] 24 号) (“解释第 18 号”) 中 “关于不属于单项履约义务的保证类质量保证” 的规定。
- 《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号) (“解释第 17 号”) 中 “关于流动负债与非流动负债的划分” 的规定；

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则相关规定：

- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理” 的规定；解释第 16 号中 “关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理” 的规定
- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”) 中 “关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理” (“试运行销售的会计处理”) 的规定；解释第 15 号中 “关于亏损合同的判断” 的规定；及
- 《关于适用 <新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定> 相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)

(1) 解释第 18 号

关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理

根据《企业会计准则第 14 号——收入》(财会 [2017] 22 号) 第三十三条等有关规定，对于不属于单项履约义务的保证类质量保证，本集团按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》(财会 [2006] 3 号) 规定进行会计处理。在对因上述保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定，按确定的预计负债金额，借记 “主营业务成本” 、 “其他业务成本” 等科目，贷记 “预计负债” 科目，并相应在利润表中的 “营业成本” 和资产负债表中的 “其他流动负债” 、 “一年内到期的非流动负债” 、 “预计负债” 等项目列示。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 解释第 17 号

(a) 关于流动负债与非流动负债的划分规定

根据解释第 17 号的规定，本集团在对负债的流动性进行划分时，仅考虑本集团在资产负债表日是否有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利（以下简称“推迟清偿负债的权利”），而不考虑本集团是否有行使上述权利的主观可能性。

对于本集团贷款安排产生的负债，如果本集团推迟清偿负债的权利取决于本集团是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称“契约条件”），本集团在对相关负债的流动性进行划分时，仅考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，而不考虑本集团在资产负债表日之后应遵循的契约条件的影响。

对于本集团在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的负债，若本集团按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则不影响该项负债的流动性划分；反之，若上述选择权不能分类权益工具，则会影响该项负债的流动性划分。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 解释第 16 号

(a) 发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理规定

根据解释第 16 号的规定，对于按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具（如分类为权益工具的永续债等），相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，本集团作为发行方在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响计入所有者权益项目。解释第 16 号关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理的规定自 2022 年 11 月 30 日起施行。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(b) 企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理规定

根据解释第 16 号的规定，本集团修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日，本集团按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。对于修改延长或缩短了等待期的，本集团按照修改后的等待期进行上述会计处理。解释第 16 号关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理的规定自 2022 年 11 月 30 日起施行。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 解释第 15 号

(a) 解释第 15 号中试运行销售的会计处理的规定

根据解释第 15 号的规定，本集团将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售（以下统称“试运行销售”）取得的收入和成本，按照《企业会计准则第 14 号——收入》、《企业会计准则第 1 号——存货》等规定分别进行会计处理，计入当期损益，而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定的规定自 2022 年 1 月 1 日起施行。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(b) 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定

根据解释第 15 号的规定，本集团在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。解释第 15 号中“关于亏损合同的判断规定”的规定自 2022 年 1 月 1 日起施行。

采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(5) 财会 [2022] 13 号

根据财会 [2022] 13 号的规定，对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会 [2020] 10 号《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》的简化方法。本集团将执行上述规定的累积影响数调整 2021 年度的年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

1 增值税及附加税费

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入按照 6%的税率计算销项税额，其他按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入等按 13%等税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。其他应税收入按适用增值税税率计算缴纳增值税。 根据《财政部 税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017] 56 号)，自 2018 年 1 月 1 日起，作为资管产品管理人运营资管产品的应税收入按照 3%的征收率计算缴纳增值税。 根据《财政部 国家税务总局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)，本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司、东源泰业村镇银行股份有限公司和枞阳泰业村镇银行股份有限公司对提供金融服务收入适用 3%的征收率计算缴纳增值税。
城市维护建设税	按照实际缴纳增值税的 7%或 5%计缴。
教育费附加	按照实际缴纳增值税的 5%计缴。

2 所得税

本行及本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司、枞阳泰业村镇银行股份有限公司法定税率为 25%，本年按法定税率执行 (2023 年：25%，2022 年：25%)。本行子公司东莞银行 (国际) 有限公司 (原 “莞银国际有限公司”) 法定税率为 16.5%。

根据《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011] 58 号) 及《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)，自 2011 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司按照 15%税率征收企业所得税。2022 年度、2023 年度及 2024 年度均在减征期限内。

五 财务报表项目注释

1 现金及存放中央银行款项

本集团

	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金		<u>1,227,267</u>	<u>694,929</u>	<u>1,015,833</u>
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(i)	25,981,464	27,858,552	26,335,354
- 超额存款准备金	(ii)	7,806,116	15,942,092	12,215,722
- 外汇风险准备金	(iii)	10,482	78,443	27,618
- 财政性存款	(iv)	<u>87,421</u>	<u>52,562</u>	<u>9,955</u>
小计		<u>33,885,483</u>	<u>43,931,649</u>	<u>38,588,649</u>
应计利息		<u>13,172</u>	<u>14,773</u>	<u>13,393</u>
合计		<u>35,125,922</u>	<u>44,641,351</u>	<u>39,617,875</u>

本行

	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金		<u>1,219,205</u>	<u>687,785</u>	<u>1,006,964</u>
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(i)	25,918,933	27,793,500	26,270,332
- 超额存款准备金	(ii)	7,725,994	15,896,288	12,181,753
- 外汇风险准备金	(iii)	10,482	78,443	27,618
- 财政性存款	(iv)	<u>87,421</u>	<u>52,562</u>	<u>9,955</u>
小计		<u>33,742,830</u>	<u>43,820,793</u>	<u>38,489,658</u>
应计利息		<u>13,147</u>	<u>14,747</u>	<u>13,367</u>
合计		<u>34,975,182</u>	<u>44,523,325</u>	<u>39,509,989</u>

(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。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

于各资产负债表日，本行向中国人民银行缴存的法定存款准备金具体缴存比例为：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比例	6.00%	7.00%	7.50%
外币存款缴存比例	4.00%	4.00%	6.00%

本集团三家子公司的人民币法定存款准备金缴存比例按中国人民银行厘定的比例执行。

- (ii) 存放中央银行超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行及境外监管机构主要用于资金清算、头寸调拨等的款项。
- (iii) 存放中央银行外汇风险准备金为本集团开展代客远期售汇业务而按规定的比例向中国人民银行交存的准备金。
- (iv) 存放中央银行财政性存款为本集团代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按 100%比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本集团不将其计入现金等价物。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业		1,084,376	836,283	439,930
境内其他金融机构		962,201	244,871	175,985
境外银行同业		1,204,631	890,179	498,024
境外其他金融机构		5,332	3,087	14
应计利息		488	1,026	123
小计		3,257,028	1,975,446	1,114,076
减：减值准备	五、18	(3,006)	(3,081)	(2,147)
合计		3,254,022	1,972,365	1,111,929

本行

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业		907,724	594,548	325,058
境内其他金融机构		878,853	216,595	175,985
境外银行同业		1,203,656	882,029	498,024
境外其他金融机构		5,332	3,087	14
应计利息		185	126	15
小计		2,995,750	1,696,385	999,096
减：减值准备	五、18	(2,994)	(3,059)	(2,144)
合计		2,992,756	1,693,326	996,952

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业		790,957	1,204,059	-
境内其他金融机构		9,944,056	7,410,000	5,800,000
应计利息		91,899	83,214	72,343
小计		10,826,912	8,697,273	5,872,343
减：减值准备	五、18	(5,448)	(6,003)	(27,514)
合计		10,821,464	8,691,270	5,844,829

4 衍生金融工具

本集团

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	8,198,500	85,094	(66,367)
- 掉期合约	22,159,021	75,780	(246,247)
- 期权合约	35,196,850	91,304	(91,304)
利率衍生工具			
- 利率互换	36,987,188	498,450	(530,474)
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	670,000	-	(5,930)
合计	103,211,559	750,628	(940,322)

2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	3,718,503	15,662	(33,678)
- 掉期合约	20,467,889	193,544	(208,000)
- 期权合约	28,677,586	92,546	(92,546)
利率衍生工具			
- 利率互换	38,487,062	378,748	(451,744)
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	1,010,000	-	(450)
合计	92,361,040	680,500	(786,418)

本行

2024 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	7,812,726	85,094	(61,275)
- 掉期合约	22,159,021	75,780	(241,151)
- 期权合约	35,196,850	91,304	(91,304)
利率衍生工具			
- 利率互换	36,987,188	498,450	(530,474)
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	670,000	-	(5,930)
合计	102,825,785	750,628	(930,134)

2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	3,341,079	15,304	(24,547)
- 掉期合约	20,467,889	193,544	(208,000)
- 期权合约	28,677,586	92,546	(92,546)
利率衍生工具			
- 利率互换	38,487,062	378,748	(451,744)
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	1,010,000	-	(450)
合计	91,983,616	680,142	(777,287)

本集团及本行

	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	3,975,708	37,257	(37,681)
- 掉期合约	14,516,009	172,874	(217,411)
- 期权合约	27,416,960	177,613	(177,613)
利率衍生工具			
- 利率互换	41,423,409	276,166	(321,187)
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	840,000	18	(35,619)
合计	88,172,086	663,928	(789,511)

5 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	3,202,950	2,074,700	-
境内其他金融机构	5,984,033	8,232,485	10,939,225
应计利息	675	1,651	6,282
小计	9,187,658	10,308,836	10,945,507
减：减值准备	-	-	-
合计	9,187,658	10,308,836	10,945,507

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	3,202,950	2,074,700	-
境内其他金融机构	5,613,533	8,191,555	10,939,225
应计利息	<u>538</u>	<u>1,603</u>	<u>6,282</u>
小计	<u>8,817,021</u>	<u>10,267,858</u>	<u>10,945,507</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>8,817,021</u>	<u>10,267,858</u>	<u>10,945,507</u>

(2) 按担保物类型分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	9,186,983	10,307,185	10,009,405
同业存单	-	-	929,820
应计利息	<u>675</u>	<u>1,651</u>	<u>6,282</u>
小计	<u>9,187,658</u>	<u>10,308,836</u>	<u>10,945,507</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,187,658</u>	<u>10,308,836</u>	<u>10,945,507</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	8,816,483	10,266,255	10,009,405
同业存单	-	-	929,820
应计利息	538	1,603	6,282
小计	8,817,021	10,267,858	10,945,507
减：减值准备	-	-	-
合计	8,817,021	10,267,858	10,945,507

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
对公贷款和垫款		207,510,440	199,351,224	164,376,492
个人住房贷款		39,773,244	42,782,805	47,301,212
个人经营贷款		37,769,259	34,352,368	27,910,424
个人消费贷款		28,429,993	26,312,674	21,769,242
信用卡贷款		3,883,757	4,422,089	4,572,083
其他个人贷款		270	451	584
个人贷款和垫款		109,856,523	107,870,387	101,553,545
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金：		317,366,963	307,221,611	265,930,037
应计利息		770,655	660,724	656,324
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额：		318,137,618	307,882,335	266,586,361
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失		(3,280,646)	(3,847,490)	(4,267,424)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款		(1,718,127)	(1,031,407)	(642,729)
- 已发生信用减值的贷款和垫款		(2,716,592)	(2,613,175)	(1,851,263)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款减值准备	五、18	(7,715,365)	(7,492,072)	(6,761,416)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额		310,422,253	300,390,263	259,824,945
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：				
票据贴现		26,901,268	7,885,921	18,738,087
对公贷款和垫款 - 福费廷		21,284,529	12,619,392	5,762,406
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账面价值		48,185,797	20,505,313	24,500,493
发放贷款和垫款净额		358,608,050	320,895,576	284,325,438

本行

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
对公贷款和垫款		207,389,136	199,216,446	164,241,408
个人住房贷款		39,501,247	42,607,771	46,975,441
个人经营贷款		37,395,740	34,020,618	27,541,738
个人消费贷款		28,331,482	26,080,309	21,662,395
信用卡贷款		3,883,757	4,422,089	4,572,083
其他个人贷款		270	451	584
个人贷款和垫款		109,112,496	107,131,238	100,752,241
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金：		316,501,632	306,347,684	264,993,649
应计利息		768,724	658,777	653,964
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额：		317,270,356	307,006,461	265,647,613
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失		(3,274,293)	(3,839,389)	(4,253,600)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款		(1,709,377)	(1,026,092)	(638,351)
- 已发生信用减值的贷款和垫款		(2,695,140)	(2,593,859)	(1,825,581)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款减值准备	五、18	(7,678,810)	(7,459,340)	(6,717,532)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额		309,591,546	299,547,121	258,930,081
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：				
票据贴现		26,901,268	7,885,921	18,738,087
对公贷款和垫款 - 福费廷		21,284,529	12,619,392	5,762,406
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账面金额		48,185,797	20,505,313	24,500,493
发放贷款和垫款净额		357,777,343	320,052,434	283,430,574

(2) 按担保方式分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
抵押贷款	174,137,577	179,049,390	156,711,568
保证贷款	84,321,232	54,406,622	53,891,893
质押贷款	21,027,040	23,103,925	24,520,467
信用贷款	86,066,911	71,166,987	55,306,602
发放贷款和垫款账面金额	365,552,760	327,726,924	290,430,530

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
抵押贷款	173,511,383	178,378,752	155,947,432
保证贷款	84,146,551	54,260,665	53,767,839
质押贷款	21,010,948	23,083,251	24,504,355
信用贷款	86,018,547	71,130,329	55,274,516
发放贷款和垫款账面金额	364,687,429	326,852,997	289,494,142

(3) 按行业分布情况分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
对公贷款和垫款						
- 租赁和商务服务业	72,907,119	19.94	65,252,017	19.91	48,773,500	16.79
- 制造业	54,664,929	14.95	50,228,847	15.33	40,276,679	13.87
- 批发和零售业	31,794,567	8.70	27,213,265	8.30	21,863,837	7.53
- 建筑业	14,967,336	4.09	14,373,084	4.39	13,534,883	4.66
- 房地产业	13,654,416	3.74	16,895,143	5.16	16,475,205	5.67
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,403,135	1.48	4,685,153	1.43	3,851,318	1.33
- 教育业	4,953,299	1.36	4,710,750	1.44	4,527,235	1.56
- 交通运输、仓储和邮政业	4,777,038	1.31	5,594,459	1.71	4,323,782	1.49
- 水利、环境和公共设施管理业	4,648,822	1.27	4,222,024	1.29	2,325,840	0.80
- 其他	21,024,308	5.75	18,795,874	5.72	14,186,619	4.88
对公贷款和垫款总额	228,794,969	62.59	211,970,616	64.68	170,138,898	58.58
个人贷款和垫款总额	109,856,523	30.05	107,870,387	32.91	101,553,545	34.97
票据贴现	26,901,268	7.36	7,885,921	2.41	18,738,087	6.45
发放贷款和垫款账面金额	365,552,760	100.00	327,726,924	100.00	290,430,530	100.00

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
对公贷款和垫款						
- 租赁和商务服务业	72,891,408	19.99	65,240,215	19.96	48,767,420	16.85
- 制造业	54,645,758	14.98	50,212,657	15.36	40,256,685	13.91
- 批发和零售业	31,765,766	8.71	27,180,190	8.32	21,831,107	7.54
- 建筑业	14,964,036	4.10	14,369,404	4.40	13,527,662	4.67
- 房地产业	13,654,416	3.74	16,895,143	5.17	16,475,205	5.69
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,387,335	1.48	4,683,153	1.43	3,849,318	1.33
- 教育业	4,952,499	1.36	4,710,100	1.44	4,526,085	1.56
- 交通运输、仓储和邮政业	4,768,044	1.31	5,585,119	1.71	4,313,338	1.49
- 水利、环境和公共设施管理业	4,638,422	1.27	4,211,024	1.29	2,325,840	0.80
- 其他	21,005,981	5.76	18,748,833	5.73	14,131,154	4.89
对公贷款和垫款总额	228,673,665	62.70	211,835,838	64.81	170,003,814	58.73
个人贷款和垫款总额	109,112,496	29.92	107,131,238	32.78	100,752,241	34.80
票据贴现	26,901,268	7.38	7,885,921	2.41	18,738,087	6.47
发放贷款和垫款账面金额	364,687,429	100.00	326,852,997	100.00	289,494,142	100.00

(4) 按地区分布情况分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区 (不包括总行)	189,845,694	51.93	182,922,643	55.81	166,308,752	57.26
广东省 (不包括东莞地区)	97,852,256	26.77	80,533,159	24.57	62,165,668	21.40
广东省外	39,728,172	10.87	33,414,366	10.20	26,296,828	9.05
总行	38,126,638	10.43	30,856,756	9.42	35,659,282	12.29
发放贷款和垫款账面金额	365,552,760	100.00	327,726,924	100.00	290,430,530	100.00

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区 (不包括总行)	189,845,694	52.06	182,922,643	55.96	166,308,752	57.45
广东省 (不包括东莞地区)	97,656,076	26.78	80,326,735	24.58	61,869,305	21.37
广东省外	39,059,021	10.71	32,746,863	10.02	25,656,803	8.86
总行	38,126,638	10.45	30,856,756	9.44	35,659,282	12.32
发放贷款和垫款账面金额	364,687,429	100.00	326,852,997	100.00	289,494,142	100.00

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	396,403	460,737	-	1,084	858,224
抵押贷款	747,203	980,532	777,175	27,611	2,532,521
保证贷款	142,526	257,935	62,971	3,266	466,698
信用贷款	495,154	543,539	357,165	35,987	1,431,845
合计	1,781,286	2,242,743	1,197,311	67,948	5,289,288
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.49%	0.61%	0.33%	0.02%	1.45%

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	344,840	138,316	33,306	5,775	522,237
抵押贷款	794,742	967,610	375,789	65,995	2,204,136
保证贷款	101,450	260,386	117,765	24,932	504,533
信用贷款	395,543	341,087	327,614	95,069	1,159,313
合计	1,636,575	1,707,399	854,474	191,771	4,390,219
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.50%	0.52%	0.26%	0.06%	1.34%

	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	75,684	51,196	276,673	9,378	412,931
抵押贷款	800,191	540,982	243,526	41,134	1,625,833
保证贷款	281,081	83,342	443,803	23,791	832,017
信用贷款	367,737	208,978	200,058	78,779	855,552
合计	1,524,693	884,498	1,164,060	153,082	3,726,333
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.52%	0.30%	0.40%	0.05%	1.27%

本行

2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上 合计
质押贷款	396,403	460,737	-	1,084
抵押贷款	734,413	968,267	774,046	26,071
保证贷款	141,390	255,534	62,047	3,111
信用贷款	495,121	542,939	357,079	35,922
合计	1,767,327	2,227,477	1,193,172	66,188
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.48%	0.61%	0.33%	0.02%
2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上 合计
质押贷款	344,840	138,316	33,306	5,775
抵押贷款	789,858	962,485	375,072	61,739
保证贷款	100,527	258,276	117,262	24,889
信用贷款	395,496	340,905	327,311	94,946
合计	1,630,721	1,699,982	852,951	187,349
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.50%	0.52%	0.26%	0.06%
2022 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上 合计
质押贷款	75,684	51,196	276,673	9,378
抵押贷款	790,550	534,393	238,369	40,877
保证贷款	278,510	81,226	443,624	23,791
信用贷款	367,269	208,791	199,650	78,666
合计	1,512,013	875,606	1,158,316	152,712
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.52%	0.30%	0.40%	0.05%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款客户在本集团的全部贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款减值准备分析

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	306,697,719	7,335,446	4,104,453	318,137,618
减：贷款减值准备	(3,280,646)	(1,718,127)	(2,716,592)	(7,715,365)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净额	303,417,073	5,617,319	1,387,861	310,422,253
2023 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	301,181,862	3,649,944	3,050,529	307,882,335
减：贷款减值准备	(3,847,490)	(1,031,407)	(2,613,175)	(7,492,072)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净额	297,334,372	2,618,537	437,354	300,390,263
2022 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	261,284,468	2,575,363	2,726,530	266,586,361
减：贷款减值准备	(4,267,424)	(642,729)	(1,851,263)	(6,761,416)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净额	257,017,044	1,932,634	875,267	259,824,945

本行

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	305,898,063	7,290,712	4,081,581	317,270,356
减：贷款减值准备	(3,274,293)	(1,709,377)	(2,695,140)	(7,678,810)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净额	302,623,770	5,581,335	1,386,441	309,591,546
2023 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	300,349,851	3,625,838	3,030,772	307,006,461
减：贷款减值准备	(3,839,389)	(1,026,092)	(2,593,859)	(7,459,340)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净额	296,510,462	2,599,746	436,913	299,547,121
2022 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额	260,409,530	2,543,480	2,694,603	265,647,613
减：贷款减值准备	(4,253,600)	(638,351)	(1,825,581)	(6,717,532)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款净额	256,155,930	1,905,129	869,022	258,930,081

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团及本行

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
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账面价值	48,185,797	-	-	48,185,797
计入其他综合收益的减值准备	(163,076)	-	-	(163,076)
2023 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
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账面价值	20,505,229	84	-	20,505,313
计入其他综合收益的减值准备	(214,353)	-	-	(214,353)
2022 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	总额
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账面价值	24,500,393	100	-	24,500,493
计入其他综合收益的减值准备	(147,473)	-	-	(147,473)

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，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(7) 贷款减值准备变动情况

本集团

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	2024 年 12 月 31 日			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	3,847,490	1,031,407	2,613,175	7,492,072
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	62,877	(45,526)	(17,351)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(40,029)	61,739	(21,710)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(22,150)	(341,282)	363,432	-
本年转入	60,304	8,016	4,730	73,050
本年 (转回) / 计提	(625,217)	1,003,773	1,711,663	2,090,219
本年核销	-	-	(1,961,222)	(1,961,222)
核销后收回	-	-	46,294	46,294
其他变动	(2,629)	-	(22,419)	(25,048)
年末余额	3,280,646	1,718,127	2,716,592	7,715,365

	2023 年 12 月 31 日			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	4,267,424	642,729	1,851,263	6,761,416
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	58,697	(52,044)	(6,653)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(24,498)	32,455	(7,957)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(19,027)	(267,698)	286,725	-
本年 (转回) / 计提	(435,861)	675,965	1,595,275	1,835,379
本年核销	-	-	(1,101,117)	(1,101,117)
核销后收回	-	-	40,622	40,622
其他变动	755	-	(44,983)	(44,228)
年末余额	3,847,490	1,031,407	2,613,175	7,492,072

2022 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	合计
年初余额	4,127,584	501,345	1,983,097	6,612,026
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	12,496	(12,104)	(392)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(35,375)	35,637	(262)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(12,968)	(134,602)	147,570	-
本年计提	175,198	252,453	696,416	1,124,067
本年核销	-	-	(981,134)	(981,134)
核销后收回	-	-	25,456	25,456
其他变动	489	-	(19,488)	(18,999)
年末余额	4,267,424	642,729	1,851,263	6,761,416

本行

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	合计
年初余额	3,839,389	1,026,092	2,593,859	7,459,340
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	62,385	(45,034)	(17,351)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(39,879)	55,224	(15,345)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(21,980)	(341,062)	363,042	-
本年转入	40,825	7,271	42,873	90,969
本年 (转回) / 计提	(603,818)	1,006,886	1,667,950	2,071,018
本年核销	-	-	(1,955,568)	(1,955,568)
核销后收回	-	-	38,099	38,099
其他变动	(2,629)	-	(22,419)	(25,048)
年末余额	3,274,293	1,709,377	2,695,140	7,678,810

	2023 年 12 月 31 日			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	4,253,600	638,351	1,825,581	6,717,532
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	57,991	(51,648)	(6,343)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(24,440)	31,730	(7,290)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(18,824)	(266,719)	285,543	-
本年 (转回) / 计提	(429,693)	674,378	1,596,497	1,841,182
本年核销	-	-	(1,090,635)	(1,090,635)
核销后收回	-	-	35,489	35,489
其他变动	755	-	(44,983)	(44,228)
年末余额	3,839,389	1,026,092	2,593,859	7,459,340

	2022 年 12 月 31 日			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	4,108,663	496,230	1,963,021	6,567,914
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	12,460	(12,068)	(392)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(34,883)	35,145	(262)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(12,872)	(133,631)	146,503	-
本年计提	179,743	252,675	689,662	1,122,080
本年核销	-	-	(971,941)	(971,941)
核销后收回	-	-	18,478	18,478
其他变动	489	-	(19,488)	(18,999)
年末余额	4,253,600	638,351	1,825,581	6,717,532

(b) 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的减值准备变动：

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	合计
年初余额	214,353	-	-	214,353
本年转回	(51,277)	-	-	(51,277)
年末余额	163,076	-	-	163,076

	2023 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	合计
年初余额	147,473	-	-	147,473
本年计提	66,880	-	-	66,880
年末余额	214,353	-	-	214,353

	2022 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	合计
年初余额	119,568	-	-	119,568
本年计提	27,905	-	-	27,905
年末余额	147,473	-	-	147,473

7 金融投资 - 交易性金融资产

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资			
- 中国国债	102,845	-	19,895
- 地方政府债券	164,965	71,864	30,262
- 政策性银行债券	5,900,074	1,927,003	2,065,388
- 商业银行及其他金融机构债券	3,995,329	5,027,037	2,228,731
- 公司债券	744,157	2,453,894	3,408,783
- 外国政府债券	14,201	-	-
债券投资小计	10,921,571	9,479,798	7,753,059
理财产品	707,784	52,135	-
信托计划	317,933	285,021	292,690
股权投资	338,484	371,053	-
资产管理计划	806,388	716,194	7,420,222
同业存单	11,323,535	3,743,068	245,012
基金	45,061,211	29,435,328	23,660,489
合计	69,476,906	44,082,597	39,371,472

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资			
- 中国政府债券	79,498	-	19,895
- 地方政府债券	-	71,864	30,262
- 政策性银行债券	5,877,567	1,916,704	2,065,388
- 商业银行及其他金融机构债券	867,642	3,723,555	2,228,731
- 公司债券	359,463	1,931,835	3,408,783
- 外国政府债券	14,201	-	-
债券投资小计	7,198,371	7,643,958	7,753,059
理财产品	707,784	52,135	-
信托计划	317,933	285,021	292,690
资产管理计划	10,457,451	9,043,626	7,420,222
同业存单	10,809,172	3,226,015	245,012
基金	45,061,211	29,435,328	23,660,489
合计	74,551,922	49,686,083	39,371,472

8 金融投资 - 债权投资

本集团

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资				
- 中国国债		26,791,856	25,677,851	16,641,780
- 地方政府债券		39,707,755	38,215,004	43,259,300
- 中央银行票据和政策性银行债券		46,004,324	45,326,894	39,270,397
- 政府支持机构债券		1,312,539	1,553,990	1,917,815
- 商业银行及其他金融机构债券		16,700,624	14,865,274	7,571,095
- 公司债券		5,947,102	6,886,716	4,543,657
- 外国政府债券		536,490	382,893	-
债券投资小计		137,000,690	132,908,622	113,204,044
同业存单		123,345	-	3,364,457
收益凭证		-	2,065,202	1,955,602
信托计划		455,060	455,060	761,466
资产管理计划		3,657,939	4,802,614	10,745,880
应计利息		2,101,635	2,103,613	1,876,318
减：减值准备	五、18	(1,938,744)	(2,417,302)	(2,759,845)
合计		141,399,925	139,917,809	129,147,922

本行

	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资				
- 中国国债		26,791,856	25,677,851	16,641,780
- 地方政府债券		38,492,083	36,996,528	43,259,300
- 中央银行票据和政策性银行债券		40,160,988	38,949,086	39,270,397
- 政府支持机构债券		1,312,539	1,553,990	1,917,815
- 商业银行及其他金融机构债券		16,047,018	14,089,189	7,571,095
- 公司债券		5,439,557	6,498,518	4,543,657
- 外国政府债券		143,810	-	-
债券投资小计		128,387,851	123,765,162	113,204,044
同业存单		123,345	-	3,364,457
收益凭证		-	2,065,202	1,955,602
信托计划		455,060	455,060	761,466
资产管理计划		3,657,939	4,802,614	10,745,880
应计利息		1,961,464	1,953,561	1,876,318
减：减值准备	五、18	(1,936,713)	(2,409,527)	(2,759,845)
合计		132,648,946	130,632,072	129,147,922

(a) 债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	71,670	-	2,345,632	2,417,302
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(3,881)	-	201,285	197,404
本年核销	-	-	(600,000)	(600,000)
核销后收回	-	-	28,704	28,704
其他变动	25	-	(104,691)	(104,666)
年末余额	67,814	-	1,870,930	1,938,744

	2023 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	135,563	131,581	2,492,701	2,759,845
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(14,755)	14,755	-
本年 (转回) / 计提	(64,397)	(116,826)	855,579	674,356
本年核销	-	-	(874,292)	(874,292)
核销后收回	-	-	15,791	15,791
其他变动	504	-	(158,902)	(158,398)
年末余额	71,670	-	2,345,632	2,417,302

本行

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	63,895	-	2,345,632	2,409,527
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	1,867	-	201,285	203,152
本年核销	-	-	(600,000)	(600,000)
核销后收回	-	-	28,704	28,704
其他变动	21	-	(104,691)	(104,670)
年末余额	65,783	-	1,870,930	1,936,713

2023 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	135,563	131,581	2,492,701	2,759,845
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(14,755)	14,755	-
本年 (转回) / 计提	(71,725)	(116,826)	855,579	667,028
本年核销	-	-	(874,292)	(874,292)
核销后收回	-	-	15,791	15,791
其他变动	57	-	(158,902)	(158,845)
年末余额	63,895	-	2,345,632	2,409,527

本集团及本行

	2022 年 12 月 31 日			合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生信用减值	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
年初余额	153,542	405,960	2,668,972	3,228,474
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(193)	193	-	-
- 已发生信用减值	(1,585)	(342,180)	343,765	-
本年 (转回) / 计提	(16,225)	67,608	1,197,238	1,248,621
本年核销	-	-	(1,572,449)	(1,572,449)
核销后收回	-	-	4,284	4,284
其他变动	24	-	(149,109)	(149,085)
年末余额	135,563	131,581	2,492,701	2,759,845

9 金融投资 - 其他债权投资

本集团及本行

	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
债券投资			
- 中国国债	1,978,630	5,998,817	897,142
- 地方政府债券	6,750,915	6,849,882	1,013,124
- 政策性银行债券	7,526,974	12,697,592	8,745,165
- 政府支持机构债券	457,650	92,362	62,851
- 商业银行及其他金融机构债券	6,088,489	2,490,852	1,940,951
- 公司债券	5,670,597	6,070,639	2,669,536
- 外国政府债券	20,346	135,386	30,989
债券投资小计	28,493,601	34,335,530	15,359,758
同业存单	5,540,861	12,837,977	2,219,463
信托计划	199,535	140,645	465,734
资产管理计划	-	9,854	9,696
应计利息	308,515	474,729	264,815
合计	34,542,512	47,798,735	18,319,466
于其他综合收益中确认的减值准备	(166,794)	(165,577)	(214,703)

(a) 其他债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	16,469	-	149,108	165,577
本年计提	6,999	-	14,317	21,316
本年核销	-	-	(20,130)	(20,130)
其他	31	-	-	31
年末余额	23,499	-	143,295	166,794

	2023 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	18,167	-	196,536	214,703
本年 (转回) / 计提	(1,706)	-	24,001	22,295
本年核销	-	-	(71,429)	(71,429)
其他	8	-	-	8
年末余额	16,469	-	149,108	165,577

	2022 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	14,289	-	411,482	425,771
本年计提 / (转回)	3,862	-	(1,886)	1,976
本年核销	-	-	(213,060)	(213,060)
其他	16	-	-	16
年末余额	18,167	-	196,536	214,703

- (i) 其他债权投资的减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

10 金融投资 - 其他权益工具投资

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
非上市股权	227,639	199,629	19,149
上市股权	-	-	5,977
合计	<u>227,639</u>	<u>199,629</u>	<u>25,126</u>

11 长期股权投资

本集团

	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业投资	(2)	<u>883,852</u>	<u>1,003,856</u>	<u>954,207</u>

本行

	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司投资	(1)	1,072,814	168,570	163,570
对联营企业投资	(2)	<u>883,852</u>	<u>1,003,856</u>	<u>954,207</u>
合计		<u>1,956,666</u>	<u>1,172,426</u>	<u>1,117,777</u>

(1) 对子公司的投资

2024 年						
注	年初余额	原权益法下确认 的长期股权投资 账面价值	本年增加	吸收合并	年末余额	减值准备 年末余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550	-	-	-	31,550	(17,015)
东源泰业村镇银行股份有限公司	(i) 56,000	-	56,800	-	112,800	-
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020	-	-	-	81,020	(46,351)
东莞长安村镇银行股份有限公司	(ii) -	152,690	441,315	(594,005)	-	-
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	(iii) -	38,033	68,491	(106,524)	-	-
东莞银行 (国际) 有限公司	(iii) -	-	910,810	-	910,810	-
合计	<u>168,570</u>	<u>190,723</u>	<u>1,477,416</u>	<u>(700,529)</u>	<u>1,136,180</u>	<u>(63,366)</u>

2023 年				
注	年初余额	本年增加	年末余额	减值准备 年末余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550	-	31,550	-
东源泰业村镇银行股份有限公司	51,000	5,000	56,000	-
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020	-	81,020	-
合计	163,570	5,000	168,570	-

2022 年				
	年初余额	本年增加 / (减少)	年末余额	减值准备 年末余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550	-	31,550	-
东源泰业村镇银行股份有限公司	51,000	-	51,000	-
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020	-	81,020	-
合计	163,570	-	163,570	-

注：

- (i) 2023 年，本行通过协议转让方式出资人民币 500 万元，受让东源泰业村镇银行股份有限公司 5.00%股权，实际享有东源泰业村镇银行股份有限公司净资产人民币 654.28 万元，产生资本公积 154.28 万元，本行的持股比例从 51.00%增加至 56.00%；
- 2024 年，本行收到国家金融监督管理总局广东监管局批复（粤金复〔2024〕343 号），以现金人民币 5,679.96 万元受让东源泰业村镇银行股份有限公司 44.00%股权，实际享有东源泰业村镇银行股份有限公司净资产 5,511.03 万元，产生资本公积 - 168.93 万元，收购前本行已持有东源泰业村镇银行股份有限公司 56.00%股权，收购后持有 100.00%股权。
- (ii) 2024 年，本行通过公开竞拍方式出资人民币 2,910.70 万元受让东莞长安村镇银行股份有限公司 5.00%股权，实际享有东莞长安村镇银行股份有限公司净资产 3,026.01 万元，本行的持股比例从 20.00%增加至 25.00%。

2024 年，本行收到国家金融监督管理总局东莞监管分局批复（东金复〔2024〕45 号），通过协议转让方式出资人民币 44,131.50 万元，受让东莞长安村镇银行股份有限公司 75.00%股权，收购前本行已持有东莞长安村镇银行股份有限公司 25.00%股权，收购后持有 100.00%股权，相关款项于 2024 年 9 月支付完成。2024 年 11 月 8 日，东莞长安村镇银行股份有限公司获国家金融监督管理总局广东监管局解散批复（粤金复〔2024〕289 号），本行承接东莞长安村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。

- (iii) 2024 年，本行收到国家金融监督管理总局东莞监管分局批复（东金复〔2024〕42 号），通过协议转让方式出资人民币 6,849.05 万元受让东莞厚街华业村镇银行股份有限公司 65%股权，收购前本行已持有东莞厚街华业村镇银行股份有限公司 35.00%股权，收购后持有 100.00%股权，相关款项于 2024 年 9 月支付完成。2024 年 11 月 8 日，东莞厚街华业村镇银行股份有限公司获国家金融监督管理总局广东监管局解散批复（粤金复〔2024〕290 号），本行承接东莞厚街华业村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。
- (iiii) 2024 年 9 月 5 日，本行实缴出资 10 亿港币，持有东莞银行（国际）有限公司港币 10 亿股份，持股比例为 100%。东莞银行（国际）有限公司于 2024 年 10 月 31 日获得由香港金融管理局颁发的香港银行牌照。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

(2) 对联营企业投资

本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

		2024 年						
被投资单位	注	年初余额	追加投资	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	宣告发放现金 股利或利润	其他	减值准备 年末余额
邢台银行股份有限公司		828,997	-	28,032	9,479	-	-	-
东莞长安村镇银行股份有限公司	(ii)	117,638	30,260	5,210	(418)	-	(152,690)	-
灵山泰业村镇银行股份有限公司	(iii)	20,067	-	781	-	-	-	(3,504)
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		37,154	-	879	-	-	(38,033)	-
合计		1,003,856	30,260	34,902	9,061	-	(190,723)	(3,504)

		2023 年					
被投资单位		年初余额	权益法下确认的 投资收益	权益法下确认的 其他综合收益	宣告发放现金 股利或利润	年末余额	减值准备 年末余额
邢台银行股份有限公司		783,343	46,352	(698)	-	828,997	-
东莞长安村镇银行股份有限公司		115,407	5,535	296	(3,600)	117,638	-
灵山泰业村镇银行股份有限公司		19,310	757	-	-	20,067	-
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		36,147	1,007	-	-	37,154	-
合计		954,207	53,651	(402)	(3,600)	1,003,856	-

被投资单位	2022 年					
	年初余额	权益法下确认的 投资收益 / (损失)	权益法下确认的 其他综合收益	宣告发放现金 股利或利润	年末余额	减值准备 年末余额
邢台银行股份有限公司	738,798	44,059	486	-	783,343	-
东莞长安村镇银行股份有限公司	112,679	6,218	110	(3,600)	115,407	-
灵山泰业村镇银行股份有限公司	26,797	(7,487)	-	-	19,310	-
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	34,806	1,341	-	-	36,147	-
合计	913,080	44,131	596	(3,600)	954,207	-

(3) 长期股权投资减值测试情况

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照相关子公司的预计未来现金流量的现值确定，所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的的假设均反映了与之相关的风险。

12 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	1,300,440	739,139	150,987	2,190,566
本年增加	3,722	113,788	13,804	131,314
在建工程转入	798,204	-	592	798,796
本年减少	(846)	(24,045)	(9,802)	(34,693)
2022 年 12 月 31 日	2,101,520	828,882	155,581	3,085,983
本年增加	-	92,718	10,827	103,545
在建工程转入	373,786	1,245	-	375,031
本年减少	-	(54,114)	(7,515)	(61,629)
2023 年 12 月 31 日	2,475,306	868,731	158,893	3,502,930
控股合并转入	72,444	4,585	4,283	81,312
本年增加	694	66,431	4,241	71,366
在建工程转入	597	3,063	-	3,660
本年减少	(1,108)	(11,378)	(11,554)	(24,040)
2024 年 12 月 31 日	2,547,933	931,432	155,863	3,635,228
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(655,901)	(408,171)	(111,037)	(1,175,109)
本年计提折旧	(81,844)	(93,953)	(11,585)	(187,382)
折旧冲销	-	22,520	9,353	31,873
2022 年 12 月 31 日	(737,745)	(479,604)	(113,269)	(1,330,618)
本年计提折旧	(106,525)	(106,971)	(12,220)	(225,716)
折旧冲销	-	51,873	7,145	59,018
2023 年 12 月 31 日	(844,270)	(534,702)	(118,344)	(1,497,316)
控股合并转入	(47,349)	(4,011)	(3,601)	(54,961)
本年计提折旧	(122,494)	(116,099)	(12,689)	(251,282)
折旧冲销	9	9,521	11,008	20,538
2024 年 12 月 31 日	(1,014,104)	(645,291)	(123,626)	(1,783,021)
账面价值				
2024 年 12 月 31 日	1,533,829	286,141	32,237	1,852,207
2023 年 12 月 31 日	1,631,036	334,029	40,549	2,005,614
2022 年 12 月 31 日	1,363,775	349,278	42,312	1,755,365

本行

	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	1,270,010	734,905	146,482	2,151,397
本年增加	2,962	113,488	13,511	129,961
在建工程转入	798,204	-	592	798,796
本年减少	-	(23,494)	(9,562)	(33,056)
2022 年 12 月 31 日	2,071,176	824,899	151,023	3,047,098
本年增加	-	92,546	10,817	103,363
在建工程转入	373,786	1,245	-	375,031
本年减少	-	(54,002)	(7,328)	(61,330)
2023 年 12 月 31 日	2,444,962	864,688	154,512	3,464,162
吸收合并转入	72,444	4,581	4,283	81,308
本年增加	569	58,915	4,225	63,709
在建工程转入	597	-	-	597
本年减少	(569)	(11,235)	(11,474)	(23,278)
2024 年 12 月 31 日	2,518,003	916,949	151,546	3,586,498
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(645,702)	(405,742)	(107,129)	(1,158,573)
本年计提折旧	(79,903)	(93,524)	(11,439)	(184,866)
折旧冲销	-	22,509	9,122	31,631
2022 年 12 月 31 日	(725,605)	(476,757)	(109,446)	(1,311,808)
本年计提折旧	(104,794)	(106,514)	(12,075)	(223,383)
折旧冲销	-	51,768	6,967	58,735
2023 年 12 月 31 日	(830,399)	(531,503)	(114,554)	(1,476,456)
吸收合并转入	(48,221)	(4,039)	(3,638)	(55,898)
本年计提折旧	(119,825)	(112,227)	(12,513)	(244,565)
折旧冲销	-	9,384	10,940	20,324
2024 年 12 月 31 日	(998,445)	(638,385)	(119,765)	(1,756,595)
账面价值				
2024 年 12 月 31 日	1,519,558	278,564	31,781	1,829,903
2023 年 12 月 31 日	1,614,563	333,185	39,958	1,987,706
2022 年 12 月 31 日	1,345,571	348,142	41,577	1,735,290

注：

- (i) 于 2024 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 806.85 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 944.37 万元；2022 年 12 月 31 日：人民币 1,114.54 万元) 产权瑕疵的房屋及建筑物，本行管理层认为本行有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。
- (ii) 于 2024 年 12 月 31 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 280.11 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 11,763.06 万元；2022 年 12 月 31 日：人民币 12,425.60 万元)。
- (iii) 于 2024 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 11,138.07 万元的暂时闲置资产；于 2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产。

13 在建工程

本集团

成本

2022 年 1 月 1 日余额	739,998
本年增加	543,139
本年转入固定资产	(798,796)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	<u>(94,288)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	390,053
本年增加	104,726
本年转入固定资产	(375,031)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	<u>(60,659)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	59,089
控股合并转入	1,558
本年增加	82,781
本年转入固定资产	(3,660)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	<u>(49,449)</u>
2024 年 12 月 31 日余额	<u>90,319</u>
账面价值	
2024 年 12 月 31 日	<u>90,319</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>59,089</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>390,053</u>

本行

成本

2022 年 1 月 1 日余额	739,998
本年增加	543,139
本年转入固定资产	(798,796)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	<u>(94,288)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	390,053
本年增加	104,016
本年转入固定资产	(375,031)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	<u>(60,511)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	58,527
本年增加	31,265
本年转入固定资产	(597)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	<u>(27,294)</u>
2024 年 12 月 31 日余额	<u>61,901</u>

账面价值

2024 年 12 月 31 日	<u>61,901</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>58,527</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>390,053</u>

14 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	其他	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日余额	755,592	142	1,749	757,483
本年增加	233,364	-	71	233,435
本年减少	(69,843)	(35)	(316)	(70,194)
2022 年 12 月 31 日余额	919,113	107	1,504	920,724
本年增加	220,737	85	1,506	222,328
本年减少	(147,125)	(84)	(1,440)	(148,649)
2023 年 12 月 31 日余额	992,725	108	1,570	994,403
控股合并转入	30,420	82	-	30,502
本年增加	277,337	155	180	277,672
本年减少	(165,077)	(109)	(40)	(165,226)
2024 年 12 月 31 日余额	1,135,405	236	1,710	1,137,351
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日余额	(157,612)	(54)	(649)	(158,315)
本年计提	(174,152)	(32)	(620)	(174,804)
本年减少	31,552	35	86	31,673
2022 年 12 月 31 日余额	(300,212)	(51)	(1,183)	(301,446)
本年计提	(163,902)	(27)	(281)	(164,210)
本年减少	116,924	54	1,252	118,230
2023 年 12 月 31 日余额	(347,190)	(24)	(212)	(347,426)
控股合并转入	(11,423)	(21)	-	(11,444)
本年计提	(190,164)	(120)	(245)	(190,529)
本年减少	115,413	46	40	115,499
2024 年 12 月 31 日余额	(433,364)	(119)	(417)	(433,900)
账面价值				
2024 年 12 月 31 日余额	702,041	117	1,293	703,451
2023 年 12 月 31 日余额	645,535	84	1,358	646,977
2022 年 12 月 31 日余额	618,901	56	321	619,278

本行

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	其他	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日余额	751,908	142	1,749	753,799
本年增加	233,364	-	71	233,435
本年减少	(69,742)	(35)	(316)	(70,093)
2022 年 12 月 31 日余额	915,530	107	1,504	917,141
本年增加	220,183	85	1,506	221,774
本年减少	(147,125)	(84)	(1,440)	(148,649)
2023 年 12 月 31 日余额	988,588	108	1,570	990,266
本年增加	190,792	-	180	190,972
本年减少	(113,110)	(28)	(40)	(113,178)
2024 年 12 月 31 日余额	1,066,270	80	1,710	1,068,060
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日余额	(156,984)	(54)	(649)	(157,687)
本年计提	(173,372)	(32)	(620)	(174,024)
本年减少	31,451	35	86	31,572
2022 年 12 月 31 日余额	(298,905)	(51)	(1,183)	(300,139)
本年计提	(163,072)	(27)	(281)	(163,380)
本年减少	116,924	54	1,252	118,230
2023 年 12 月 31 日余额	(345,053)	(24)	(212)	(345,289)
本年计提	(152,095)	(29)	(245)	(152,369)
本年减少	102,775	23	40	102,838
2024 年 12 月 31 日余额	(394,373)	(30)	(417)	(394,820)
账面价值				
2024 年 12 月 31 日余额	671,897	50	1,293	673,240
2023 年 12 月 31 日余额	643,535	84	1,358	644,977
2022 年 12 月 31 日余额	616,625	56	321	617,002

15 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	297,936	718,787	1,016,723
本年增加	-	174,249	174,249
本年减少	-	(80,727)	(80,727)
2022 年 12 月 31 日	297,936	812,309	1,110,245
本年增加	66	188,397	188,463
本年减少	-	(42,205)	(42,205)
2023 年 12 月 31 日	298,002	958,501	1,256,503
本年增加	-	172,140	172,140
本年减少	-	(17,098)	(17,098)
2024 年 12 月 31 日	298,002	1,113,543	1,411,545
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(59,970)	(312,468)	(372,438)
本年增加	(9,427)	(154,123)	(163,550)
本年减少	-	79,351	79,351
2022 年 12 月 31 日	(69,397)	(387,240)	(456,637)
本年增加	(9,427)	(126,190)	(135,617)
本年减少	-	40,139	40,139
2023 年 12 月 31 日	(78,824)	(473,291)	(552,115)
本年增加	(9,429)	(138,842)	(148,271)
本年减少	-	13,744	13,744
2024 年 12 月 31 日	(88,253)	(598,389)	(686,642)
账面价值			
2024 年 12 月 31 日	209,749	515,154	724,903
2023 年 12 月 31 日	219,178	485,210	704,388
2022 年 12 月 31 日	228,539	425,069	653,608

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	297,936	718,787	1,016,723
本年增加	-	174,249	174,249
本年减少	-	(80,727)	(80,727)
2022 年 12 月 31 日	297,936	812,309	1,110,245
本年增加	66	188,397	188,463
本年减少	-	(42,205)	(42,205)
2023 年 12 月 31 日	298,002	958,501	1,256,503
本年增加	-	151,604	151,604
本年减少	-	(17,098)	(17,098)
2024 年 12 月 31 日	298,002	1,093,007	1,391,009
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(59,970)	(312,468)	(372,438)
本年增加	(9,427)	(154,123)	(163,550)
本年减少	-	79,351	79,351
2022 年 12 月 31 日	(69,397)	(387,240)	(456,637)
本年增加	(9,427)	(126,190)	(135,617)
本年减少	-	40,139	40,139
2023 年 12 月 31 日	(78,824)	(473,291)	(552,115)
本年增加	(9,429)	(138,842)	(148,271)
本年减少	-	13,744	13,744
2024 年 12 月 31 日	(88,253)	(598,389)	(686,642)
账面价值			
2024 年 12 月 31 日	209,749	494,618	704,367
2023 年 12 月 31 日	219,178	485,210	704,388
2022 年 12 月 31 日	228,539	425,069	653,608

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产：						
贷款和垫款及其他资产减值准备	8,132,174	2,032,172	7,677,266	1,918,903	8,036,141	2,007,805
应付职工薪酬	795,396	198,599	832,151	207,785	728,808	181,921
预计负债	84,900	21,225	101,553	25,388	293,727	73,432
租赁相关可抵扣暂时性差异	731,859	182,930	694,112	173,491	656,148	163,963
金融工具的公允价值变动	-	-	-	-	2,389	597
其他	233,980	58,489	476,601	118,355	407,855	101,143
小计	9,978,309	2,493,415	9,781,683	2,443,922	10,125,068	2,528,861
互抵金额		(528,558)		(333,376)		(247,915)
互抵后的金额		1,964,857		2,110,546		2,280,946
递延所得税负债：						
金融工具的公允价值变动	(1,150,480)	(287,620)	(332,972)	(83,243)	-	-
租赁相关应纳税暂时性差异	(674,768)	(168,648)	(646,755)	(161,651)	(619,045)	(154,688)
其他	(289,161)	(72,290)	(353,927)	(88,482)	(372,909)	(93,227)
小计	(2,114,409)	(528,558)	(1,333,654)	(333,376)	(991,954)	(247,915)
互抵金额		528,558		333,376		247,915
互抵后的金额		-		-		-

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产：						
贷款和垫款及其他资产减值准备	8,074,397	2,018,599	7,626,613	1,906,653	7,974,879	1,993,720
应付职工薪酬	790,228	197,557	825,928	206,482	720,923	180,231
预计负债	84,900	21,225	101,553	25,388	293,727	73,432
租赁相关可抵扣暂时性差异	730,748	182,687	692,757	173,189	654,592	163,648
金融工具的公允价值变动	-	-	-	-	2,389	597
其他	233,918	58,480	468,651	117,163	399,649	99,912
小计	<u>9,914,191</u>	<u>2,478,548</u>	<u>9,715,502</u>	<u>2,428,875</u>	<u>10,046,159</u>	<u>2,511,540</u>
互抵金额		<u>(528,220)</u>		<u>(332,969)</u>		<u>(247,479)</u>
互抵后的金额		<u>1,950,328</u>		<u>2,095,906</u>		<u>2,264,061</u>
递延所得税负债：						
金融工具的公允价值变动	(1,150,480)	(287,620)	(332,972)	(83,243)	-	-
租赁相关应纳税暂时性差异	(673,240)	(168,310)	(644,977)	(161,244)	(617,006)	(154,252)
其他	<u>(289,161)</u>	<u>(72,290)</u>	<u>(353,927)</u>	<u>(88,482)</u>	<u>(372,909)</u>	<u>(93,227)</u>
小计	<u>(2,112,881)</u>	<u>(528,220)</u>	<u>(1,331,876)</u>	<u>(332,969)</u>	<u>(989,915)</u>	<u>(247,479)</u>
互抵金额		<u>528,220</u>		<u>332,969</u>		<u>247,479</u>
互抵后的金额		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>

上述递延所得税资产为本集团管理层估计未来能为本集团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。本集团管理层在作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。

(2) 按变动情况分析

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	其他	2024 年 12 月 31 日
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,918,903	89,192	12,515	11,562	2,032,172
应付职工薪酬	207,785	(12,705)	-	3,519	198,599
预计负债	25,388	(4,163)			21,225
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	11,840	2,442	-	-	14,282
金融工具的公允价值变动	(83,243)	(115,079)	(89,298)	-	(287,620)
其他	29,873	(44,499)	-	825	(13,801)
合计	<u>2,110,546</u>	<u>(84,812)</u>	<u>(76,783)</u>	<u>15,906</u>	<u>1,964,857</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2023 年 12 月 31 日
贷款和垫款及其他资产减值准备	2,007,805	(84,464)	(4,438)	1,918,903
应付职工薪酬	181,921	25,864	-	207,785
预计负债	73,432	(48,044)	-	25,388
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	9,275	2,565	-	11,840
金融工具的公允价值变动	597	(32,368)	(51,472)	(83,243)
其他	7,916	21,957	-	29,873
合计	<u>2,280,946</u>	<u>(114,490)</u>	<u>(55,910)</u>	<u>2,110,546</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2022 年 12 月 31 日
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,964,979	(2,965)	45,791	2,007,805
应付职工薪酬	147,752	34,169	-	181,921
预计负债	61,350	12,082	-	73,432
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	5,407	3,868	-	9,275
金融工具的公允价值变动	(40,531)	27,818	13,310	597
其他	(34,912)	42,828	-	7,916
合计	<u>2,104,045</u>	<u>117,800</u>	<u>59,101</u>	<u>2,280,946</u>

本行

	2024 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	其他	2024 年 12 月 31 日
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,906,653	76,660	12,515	22,771	2,018,599
应付职工薪酬	206,482	(13,788)	-	4,863	197,557
预计负债	25,388	(4,163)	-	-	21,225
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	11,945	2,432	-	-	14,377
金融工具的公允价值变动	(83,243)	(115,079)	(89,298)	-	(287,620)
其他	28,681	(43,067)	-	576	(13,810)
合计	2,095,906	(97,005)	(76,783)	28,210	1,950,328

	2023 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2023 年 12 月 31 日
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,993,720	(82,629)	(4,438)	1,906,653
应付职工薪酬	180,231	26,251	-	206,482
预计负债	73,432	(48,044)	-	25,388
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	9,396	2,549	-	11,945
金融工具的公允价值变动	597	(32,368)	(51,472)	(83,243)
其他	6,685	21,996	-	28,681
合计	2,264,061	(112,245)	(55,910)	2,095,906

	2022 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2022 年 12 月 31 日
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,949,791	(1,862)	45,791	1,993,720
应付职工薪酬	146,201	34,030	-	180,231
预计负债	61,350	12,082	-	73,432
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	5,598	3,798	-	9,396
金融工具的公允价值变动	(40,531)	27,818	13,310	597
其他	(35,554)	42,239	-	6,685
合计	2,086,855	118,105	59,101	2,264,061

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

本集团

年份	2024 年	2023 年	2022 年
2025 年	28,142	31,284	31,284
2026 年	3,561	-	-
2027 年	8,880	4,653	4,653
2028 年	12,836	13,307	-
2029 年	30,470	-	-
合计	83,889	49,244	35,937

17 其他资产

本集团

	注 / 附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款		1,183,939	1,229,026	780,526
购置固定资产预付款	(1)	1,209,000	1,209,000	882,000
长期待摊费用	(2)	185,842	212,833	216,429
应收利息	(3)	69,002	147,164	128,959
抵债资产	(4)	18,153	14,838	14,838
继续涉入资产	(5)	557,024	557,024	557,024
其他		1,176	22,201	1,264
小计		3,224,136	3,392,086	2,581,040
减值准备	五、18	(108,717)	(186,561)	(188,987)
合计		3,115,419	3,205,525	2,392,053

本行

		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
	注 / 附注			
其他应收款		1,175,646	1,219,291	779,291
购置固定资产预付款	(1)	1,209,000	1,209,000	882,000
长期待摊费用	(2)	171,141	212,656	216,272
应收利息	(3)	68,856	147,109	128,810
抵债资产	(4)	6,165	6,165	6,165
继续涉入资产	(5)	557,024	557,024	557,024
其他		<u>1,029</u>	<u>21,853</u>	<u>1,022</u>
小计		3,188,861	3,373,098	2,570,584
减值准备	五、18	<u>(105,918)</u>	<u>(183,859)</u>	<u>(186,326)</u>
合计		<u>3,082,943</u>	<u>3,189,239</u>	<u>2,384,258</u>

注：

- (1) 于 2024 年 12 月 31 日，该金额为本集团购置新总部大楼的预付款项人民币 12.09 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 12.09 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 8.82 亿元）。
- (2) 长期待摊费用

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	控股合并转入	本年摊销	2024 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	80,876	30,937	2,859	(38,287)	76,385
其他	<u>131,957</u>	<u>24,320</u>	<u>247</u>	<u>(47,067)</u>	<u>109,457</u>
合计	<u>212,833</u>	<u>55,257</u>	<u>3,106</u>	<u>(85,354)</u>	<u>185,842</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销	2023 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	101,049	9,149	(29,322)	80,876
其他	<u>115,380</u>	<u>55,936</u>	<u>(39,359)</u>	<u>131,957</u>
合计	<u>216,429</u>	<u>65,085</u>	<u>(68,681)</u>	<u>212,833</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销	2022 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	72,215	54,233	(25,399)	101,049
其他	<u>95,257</u>	<u>49,860</u>	<u>(29,737)</u>	<u>115,380</u>
合计	<u>167,472</u>	<u>104,093</u>	<u>(55,136)</u>	<u>216,429</u>

本行

	2024 年 1 月 1 日	本年增加	吸收合并转入	本年摊销	2024 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	80,876	6,028	4,121	(29,340)	61,685
其他	<u>131,780</u>	<u>24,445</u>	<u>208</u>	<u>(46,977)</u>	<u>109,456</u>
合计	<u>212,656</u>	<u>30,473</u>	<u>4,329</u>	<u>(76,317)</u>	<u>171,141</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销	2023 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	101,049	9,149	(29,322)	80,876
其他	<u>115,223</u>	<u>55,788</u>	<u>(39,231)</u>	<u>131,780</u>
合计	<u>216,272</u>	<u>64,937</u>	<u>(68,553)</u>	<u>212,656</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销	2022 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	72,211	54,233	(25,395)	101,049
其他	<u>94,965</u>	<u>49,860</u>	<u>(29,602)</u>	<u>115,223</u>
合计	<u>167,176</u>	<u>104,093</u>	<u>(54,997)</u>	<u>216,272</u>

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

(4) 抵债资产

按抵债资产种类分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	18,153	14,838	14,838
减值准备	<u>(7,446)</u>	<u>(6,945)</u>	<u>(6,579)</u>
合计	<u>10,707</u>	<u>7,893</u>	<u>8,259</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	6,165	6,165	6,165
减值准备	<u>(5,002)</u>	<u>(4,501)</u>	<u>(4,135)</u>
合计	<u>1,163</u>	<u>1,664</u>	<u>2,030</u>

2024 年度本集团未发生抵债资产的处置 (2023 年：无；2022 年：无)。

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 2024 年 12 月 31 日的抵债资产进行处置。

(5) 继续涉入资产

对于本行 2020 年发行的粤财信托东莞银行 2020 年第一期财产权信托项目、莞鑫 2020 年第一期个人住房抵押贷款证券化项目，本行既没有转移也没有保留基础信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本行连同合并的资产证券化信托依然保留了对所转移的基础信贷资产的控制，应当按照继续涉入被转移基础信贷资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。金融资产价值变动使本行面临的风险水平主要是无法回收次级资产支持证券及信托受益权的投资款项，因此，本行于 2024 年 12 月 31 日确认继续涉入资产及继续涉入负债人民币 55,702.44 万元 (2023 年：人民币 55,702.44 万元；2022 年：人民币 55,702.44 万元)。

18 资产减值准备

本集团

	附注	2024 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	本年转入	其他	2024 年 12 月 31 日
减值资产项目							
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,081	(905)	-	826	4	3,006
拆出资金	五、3	6,003	(563)	-	-	8	5,448
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	7,492,072	2,090,219	(1,961,222)	73,050	21,246	7,715,365
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	五、6	214,353	(51,277)	-	-	-	163,076
债权投资	五、8	2,417,302	197,404	(600,000)	-	(75,962)	1,938,744
其他债权投资	五、9	165,577	21,316	(20,130)	-	31	166,794
长期股权投资	五、11	-	3,504	-	-	-	3,504
其他资产	五、17	186,561	24,086	(103,268)	99	1,239	108,717
合计		10,484,949	2,283,784	(2,684,620)	73,975	(53,434)	10,104,654

	附注	2023 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年核销	其他	2023 年 12 月 31 日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,147	929	-	5	3,081
拆出资金	五、3	27,514	(21,511)	-	-	6,003
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	6,761,416	1,835,379	(1,101,117)	(3,606)	7,492,072
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	五、6	147,473	66,880	-	-	214,353
债权投资	五、8	2,759,845	674,356	(874,292)	(142,607)	2,417,302
其他债权投资	五、9	214,703	22,295	(71,429)	8	165,577
其他资产	五、17	188,987	13,659	(16,447)	362	186,561
合计		10,102,085	2,591,987	(2,063,285)	(145,838)	10,484,949

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2022 年 12 月 31 日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	五、2	4,578	(2,434)	-	3	2,147
拆出资金	五、3	19,528	7,986	-	-	27,514
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	6,612,026	1,124,067	(981,134)	6,457	6,761,416
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	五、6	119,568	27,905	-	-	147,473
债权投资	五、8	3,228,474	1,248,621	(1,572,449)	(144,801)	2,759,845
其他债权投资	五、9	425,771	1,976	(213,060)	16	214,703
其他资产	五、17	364,772	140,247	(316,422)	390	188,987
合计		10,774,717	2,548,368	(3,083,065)	(137,935)	10,102,085

本行

	附注	2024 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	本期转入	其他	2024 年 12 月 31 日
减值资产项目							
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,059	(69)	-	-	4	2,994
拆出资金	五、3	6,003	(563)	-	-	8	5,448
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	7,459,340	2,071,018	(1,955,568)	90,969	13,051	7,678,810
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	五、6	214,353	(51,277)	-	-	-	163,076
债权投资	五、8	2,409,527	203,152	(600,000)	-	(75,966)	1,936,713
其他债权投资	五、9	165,577	21,316	(20,130)	-	31	166,794
长期股权投资		-	66,870	-	-	-	66,870
其他资产	五、17	183,859	24,063	(103,224)	114	1,106	105,918
合计		10,441,718	2,334,510	(2,678,922)	91,083	(61,766)	10,126,623

	附注	2023 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年核销	其他	2023 年 12 月 31 日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,144	910	-	5	3,059
拆出资金	五、3	27,514	(21,511)	-	-	6,003
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	6,717,532	1,841,182	(1,090,635)	(8,739)	7,459,340
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	五、6	147,473	66,880	-	-	214,353
债权投资	五、8	2,759,845	667,028	(874,292)	(143,054)	2,409,527
其他债权投资	五、9	214,703	22,295	(71,429)	8	165,577
其他资产	五、17	186,326	13,593	(16,422)	362	183,859
合计		10,055,537	2,590,377	(2,052,778)	(151,418)	10,441,718

	附注	2022 年 1月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2022 年 12 月 31 日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	五、 2	4,568	(2,427)	-	3	2,144
拆出资金	五、 3	19,528	7,986	-	-	27,514
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、 6	6,567,914	1,122,080	(971,941)	(521)	6,717,532
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	五、 6	119,568	27,905	-	-	147,473
债权投资	五、 8	3,228,474	1,248,621	(1,572,449)	(144,801)	2,759,845
其他债权投资	五、 9	425,771	1,976	(213,060)	16	214,703
其他资产	五、 17	362,709	139,689	(316,316)	244	186,326
合计		10,728,532	2,545,830	(3,073,766)	(145,059)	10,055,537

19 向中央银行借款

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
借款	18,379,284	25,503,544	12,168,652
再贴现	842,825	651,959	375,019
应计利息	<u>14,321</u>	<u>45,280</u>	<u>7,785</u>
合计	<u>19,236,430</u>	<u>26,200,783</u>	<u>12,551,456</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
借款	18,373,584	25,498,444	12,124,234
再贴现	842,825	651,959	375,019
应计利息	<u>14,318</u>	<u>45,280</u>	<u>7,758</u>
合计	<u>19,230,727</u>	<u>26,195,683</u>	<u>12,507,011</u>

20 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	286,525	310,590	526,353
境内其他金融机构	2,208,927	7,253,523	5,999,006
境外其他金融机构	337,991	-	-
应计利息	<u>6,314</u>	<u>49,198</u>	<u>13,312</u>
合计	<u>2,839,757</u>	<u>7,613,311</u>	<u>6,538,671</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	638,901	671,008	969,389
境内其他金融机构	2,208,927	7,253,523	5,999,006
境外其他金融机构	1,048,780	-	-
应计利息	<u>6,781</u>	<u>49,661</u>	<u>13,507</u>
合计	<u>3,903,389</u>	<u>7,974,192</u>	<u>6,981,902</u>

21 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	10,726,055	10,749,275	7,597,241
境外银行同业	2,670,560	1,508,959	558,833
应计利息	<u>210,401</u>	<u>62,102</u>	<u>23,348</u>
合计	<u>13,607,016</u>	<u>12,320,336</u>	<u>8,179,422</u>

22 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
票据	285,029	-	2,578,660
债券	28,819,169	24,398,758	8,100,000
应计利息	<u>21,514</u>	<u>20,807</u>	<u>16,123</u>
合计	<u>29,125,712</u>	<u>24,419,565</u>	<u>10,694,783</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
票据	285,029	-	2,578,660
债券	24,683,163	20,626,157	8,100,000
应计利息	<u>20,748</u>	<u>17,949</u>	<u>16,123</u>
合计	<u>24,988,940</u>	<u>20,644,106</u>	<u>10,694,783</u>

(2) 按交易对手类型分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	28,119,635	24,398,758	10,678,660
境外银行同业	625,199	-	-
境外其他金融机构	359,364	-	-
应计利息	<u>21,514</u>	<u>20,807</u>	<u>16,123</u>
合计	<u>29,125,712</u>	<u>24,419,565</u>	<u>10,694,783</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	23,983,629	20,626,157	10,678,660
境外银行同业	625,199	-	-
境外其他金融机构	359,364	-	-
应计利息	<u>20,748</u>	<u>17,949</u>	<u>16,123</u>
合计	<u>24,988,940</u>	<u>20,644,106</u>	<u>10,694,783</u>

23 吸收存款

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款			
- 公司客户	85,803,446	86,181,892	79,070,263
- 个人客户	<u>61,300,799</u>	<u>56,674,894</u>	<u>54,048,473</u>
小计	<u>147,104,245</u>	<u>142,856,786</u>	<u>133,118,736</u>
定期存款 (注)			
- 公司客户	161,134,279	153,691,512	137,127,024
- 个人客户	<u>108,261,497</u>	<u>92,139,244</u>	<u>70,088,532</u>
小计	<u>269,395,776</u>	<u>245,830,756</u>	<u>207,215,556</u>
财政性存款	787,063	1,232,834	499,283
应解汇款及汇出汇款	1,014,985	1,224,685	1,329,657
保证金存款	20,121,728	27,325,420	21,434,867
应计利息	<u>9,002,728</u>	<u>8,535,497</u>	<u>5,990,129</u>
合计	<u>447,426,525</u>	<u>427,005,978</u>	<u>369,588,228</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款			
- 公司客户	85,660,673	85,981,715	78,789,843
- 个人客户	<u>61,232,212</u>	<u>56,619,083</u>	<u>53,997,037</u>
小计	<u>146,892,885</u>	<u>142,600,798</u>	<u>132,786,880</u>
定期存款 (注)			
- 公司客户	161,096,080	153,586,443	137,023,820
- 个人客户	<u>107,290,433</u>	<u>91,244,444</u>	<u>69,288,909</u>
小计	<u>268,386,513</u>	<u>244,830,887</u>	<u>206,312,729</u>
财政性存款	787,063	1,232,834	499,283
应解汇款及汇出汇款	1,013,723	1,218,962	1,329,652
保证金存款	20,114,617	27,310,615	21,411,962
应计利息	<u>8,964,416</u>	<u>8,493,526</u>	<u>5,955,264</u>
合计	<u>446,159,217</u>	<u>425,687,622</u>	<u>368,295,770</u>

注： 本集团及本行定期存款中包含通知存款、结构性存款。

24 应付职工薪酬

本集团

		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	880,199	843,736	918,624
离职后福利	(2)	154,834	158,178	143,235
其他长期职工福利	(3)	<u>426,695</u>	<u>416,922</u>	<u>251,836</u>
合计		<u>1,461,728</u>	<u>1,418,836</u>	<u>1,313,695</u>

本行

	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	872,694	839,053	912,311
离职后福利	(2)	154,580	158,178	143,235
其他长期职工福利	(3)	<u>417,020</u>	<u>411,500</u>	<u>246,910</u>
合计		<u>1,444,294</u>	<u>1,408,731</u>	<u>1,302,456</u>

(1) 短期薪酬

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年计提	控股合并转入	本年减少	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	830,251	1,598,019	8,162	(1,562,459)	873,973
职工福利费	222	100,335	3	(100,266)	294
社会保险费					
- 医疗保险费	-	59,139	-	(59,139)	-
- 工伤保险费	-	2,612	-	(2,612)	-
- 生育保险费	-	179	-	(179)	-
住房公积金	3,921	139,700	-	(143,621)	-
工会经费和职工教育经费	9,324	48,729	30	(52,151)	5,932
其他短期薪酬	<u>18</u>	<u>22,100</u>	<u>-</u>	<u>(22,118)</u>	<u>-</u>
合计	<u>843,736</u>	<u>1,970,813</u>	<u>8,195</u>	<u>(1,942,545)</u>	<u>880,199</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	893,328	1,402,765	(1,465,842)	830,251
职工福利费	180	97,275	(97,233)	222
社会保险费				
- 医疗保险费	10,440	57,840	(68,280)	-
- 工伤保险费	2	2,416	(2,418)	-
- 生育保险费	1,264	5,126	(6,390)	-
住房公积金	3,688	131,221	(130,988)	3,921
工会经费和职工教育经费	9,703	47,079	(47,458)	9,324
其他短期薪酬	<u>19</u>	<u>19,889</u>	<u>(19,890)</u>	<u>18</u>
合计	<u>918,624</u>	<u>1,763,611</u>	<u>(1,838,499)</u>	<u>843,736</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	784,848	1,491,823	(1,383,343)	893,328
职工福利费	49	94,086	(93,955)	180
社会保险费				
- 医疗保险费	-	48,137	(37,697)	10,440
- 工伤保险费	-	1,779	(1,777)	2
- 生育保险费	-	5,089	(3,825)	1,264
住房公积金	-	126,394	(122,706)	3,688
工会经费和职工教育经费	10,147	47,408	(47,852)	9,703
其他短期薪酬	17	18,236	(18,234)	19
合计	795,061	1,832,952	(1,709,389)	918,624

本行

	2024 年 1 月 1 日	本年计提	吸收合并转入	本年减少	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	825,684	1,509,735	12,093	(1,480,946)	866,566
职工福利费	222	95,226	135	(95,289)	294
社会保险费					
- 医疗保险费	-	58,004	-	(58,004)	-
- 工伤保险费	-	2,497	-	(2,497)	-
- 生育保险费	-	179	-	(179)	-
住房公积金	3,921	137,623	-	(141,544)	-
工会经费和职工教育经费	9,208	48,161	-	(51,535)	5,834
其他短期薪酬	18	20,309	-	(20,327)	-
合计	839,053	1,871,734	12,228	(1,850,321)	872,694

	2023 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	887,160	1,390,129	(1,451,605)	825,684
职工福利费	178	96,386	(96,342)	222
社会保险费				
- 医疗保险费	10,440	56,816	(67,256)	-
- 工伤保险费	2	2,383	(2,385)	-
- 生育保险费	1,264	5,126	(6,390)	-
住房公积金	3,688	129,547	(129,314)	3,921
工会经费和职工教育经费	9,561	46,767	(47,120)	9,208
其他短期薪酬	18	19,658	(19,658)	18
合计	912,311	1,746,812	(1,820,070)	839,053

	2022 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	778,750	1,476,326	(1,367,916)	887,160
职工福利费	49	93,225	(93,096)	178
社会保险费				
- 医疗保险费	-	47,129	(36,689)	10,440
- 工伤保险费	-	1,750	(1,748)	2
- 生育保险费	-	5,089	(3,825)	1,264
住房公积金	-	124,706	(121,018)	3,688
工会经费和职工教育经费	10,010	46,987	(47,436)	9,561
其他短期薪酬	17	18,007	(18,006)	18
合计	788,826	1,813,219	(1,689,734)	912,311

(2) 离职后福利

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险费	421	176,399	(176,132)	688
失业保险费	-	8,664	(8,664)	-
企业年金	4,286	127,484	(131,770)	-
补充退休福利	153,471	17,536	(16,861)	154,146
合计	158,178	330,083	(333,427)	154,834

	2023 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险费	407	152,527	(152,513)	421
失业保险费	1	6,420	(6,421)	-
企业年金	3,734	123,253	(122,701)	4,286
补充退休福利	139,093	26,311	(11,933)	153,471
合计	143,235	308,511	(293,568)	158,178

	2022 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	286	141,053	(140,932)	407
失业保险费	3	3,010	(3,012)	1
企业年金	-	119,520	(115,786)	3,734
补充退休福利	128,203	19,885	(8,995)	139,093
合计	128,492	283,468	(268,725)	143,235

本行

	2024 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险费	421	169,308	(169,295)	434
失业保险费	-	8,561	(8,561)	-
企业年金	4,286	127,414	(131,700)	-
补充退休福利	153,471	17,480	(16,805)	154,146
合计	158,178	322,763	(326,361)	154,580

	2023 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险费	407	150,478	(150,464)	421
失业保险费	1	6,348	(6,349)	-
企业年金	3,734	123,253	(122,701)	4,286
补充退休福利	139,093	26,311	(11,933)	153,471
合计	143,235	306,390	(291,447)	158,178

	2022 年 1 月 1 日	本年计提	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	286	139,044	(138,923)	407
失业保险费	-	2,961	(2,960)	1
企业年金	-	119,520	(115,786)	3,734
补充退休福利	128,203	19,885	(8,995)	139,093
合计	128,489	281,410	(266,664)	143,235

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。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，本行为其合格的职工订立了年金计划，此计划的根据为《中华人民共和国劳动法》、《企业年金办法》(人力资源和社会保障部令第 36 号)、《企业年金基金管理办法》(人力资源和社会保障部令第 24 号) 和《关于我省建立企业年金制度的通知》(粤府办[2004] 81 号) 以及《广东省企业年金实施意见》(粤劳社[2005] 98 号)、《关于建立东莞市企业年金制度的通知》(东府办[2007] 82 号)，本行从 2006 年度起实施企业年金计划，结合本行实际情况和员工的个人情况缴纳年金。

(3) 其他长期职工福利

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<u>延期支付薪酬</u>			
年初余额	416,922	251,836	217,755
本年计提	135,430	278,547	131,870
控股合并转入	8,208	-	-
本年支付	<u>(133,865)</u>	<u>(113,461)</u>	<u>(97,789)</u>
年末余额	<u>426,695</u>	<u>416,922</u>	<u>251,836</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<u>延期支付薪酬</u>			
年初余额	411,500	246,910	213,592
本年计提	129,457	276,519	130,447
吸收合并转入	7,362	-	-
本年支付	<u>(131,299)</u>	<u>(111,929)</u>	<u>(97,129)</u>
年末余额	<u>417,020</u>	<u>411,500</u>	<u>246,910</u>

注：其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本集团相关规定所计提的递延支付薪酬，延期支付期限为三年。

25 应交税费

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	337	111	26,432
应交增值税及附加	207,198	220,310	194,033
其他	<u>18,047</u>	<u>15,692</u>	<u>18,884</u>
合计	<u>225,582</u>	<u>236,113</u>	<u>239,349</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	-	-	26,432
应交增值税及附加	205,928	219,881	193,762
其他	<u>18,008</u>	<u>15,664</u>	<u>18,852</u>
合计	<u>223,936</u>	<u>235,545</u>	<u>239,046</u>

26 预计负债

本集团及本行

	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外信贷业务预期信用损失	(i)	84,901	101,551	293,725
其他		<u>3,345</u>	<u>3,446</u>	<u>3,285</u>
合计		<u>88,246</u>	<u>104,997</u>	<u>297,010</u>

(i) 表外信贷业务预期信用损失

本集团及本行

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	101,281	270	-	101,551
转移至:				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(153)	153	-	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(152)	-	152	-
本年 (转回) / 计提	(16,509)	11	(152)	(16,650)
年末余额	84,467	434	-	84,901
2023 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	248,294	2,010	43,421	293,725
转移至:				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(37)	37	-	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	-	(22)	22	-
本年转回	(146,976)	(1,755)	(43,443)	(192,174)
年末余额	101,281	270	-	101,551
2022 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
年初余额	244,633	-	767	245,400
本年计提	3,661	2,010	42,654	48,325
年末余额	248,294	2,010	43,421	293,725

27 应付债券

本集团及本行

		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
注				
应付二级资本债	(ii)	10,998,574	10,996,609	8,996,448
应付金融债	(iii)	22,998,687	16,997,423	13,996,947
应付同业存单	(iv)	77,588,281	57,880,465	68,100,435
应计利息		<u>507,539</u>	<u>425,657</u>	<u>371,714</u>
合计		<u>112,093,081</u>	<u>86,300,154</u>	<u>91,465,544</u>

应付债券的增减变动：

	2024 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2024 年 12 月 31 日
应付二级资本债	10,996,609	4,000,000	(4,000,000)	1,965	10,998,574
应付金融债	16,997,423	12,000,000	(6,000,000)	1,264	22,998,687
应付同业存单	<u>57,880,465</u>	<u>171,707,754</u>	<u>(152,010,000)</u>	<u>10,062</u>	<u>77,588,281</u>
合计	<u>85,874,497</u>	<u>187,707,754</u>	<u>(162,010,000)</u>	<u>13,291</u>	<u>111,585,542</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2023 年 12 月 31 日
应付二级资本债	8,996,448	2,000,000	-	161	10,996,609
应付金融债	13,996,947	7,000,000	(4,000,000)	476	16,997,423
应付同业存单	<u>68,100,435</u>	<u>94,630,000</u>	<u>(104,870,000)</u>	<u>20,030</u>	<u>57,880,465</u>
合计	<u>91,093,830</u>	<u>103,630,000</u>	<u>(108,870,000)</u>	<u>20,667</u>	<u>85,874,497</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2022 年 12 月 31 日
应付二级资本债	8,996,005	-	-	443	8,996,448
应付金融债	9,997,331	4,000,000	-	(384)	13,996,947
应付同业存单	<u>66,266,069</u>	<u>111,440,000</u>	<u>(109,780,000)</u>	<u>174,366</u>	<u>68,100,435</u>
合计	<u>85,259,405</u>	<u>115,440,000</u>	<u>(109,780,000)</u>	<u>174,425</u>	<u>91,093,830</u>

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

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

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

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字 [2021] 第 15 号) 核准, 本行于 2021 年 4 月 27 日发行了总额为人民币 20.00 亿元的商业银行二级资本债券, 该期债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权, 如本行行使该选择权, 则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为 4.75%, 起息日为 2021 年 4 月 29 日。

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字 [2021] 第 15 号) 核准, 本行于 2021 年 3 月 25 日发行了总额为人民币 30.00 亿元的商业银行二级资本债券, 该期债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权, 如本行行使该选择权, 则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为 4.80%, 起息日为 2021 年 3 月 29 日。

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

- (iii) 本行于 2024 年 10 月 28 日发行了总额为人民币 40.00 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.30%，起息日为 2024 年 10 月 30 日。

本行于 2024 年 9 月 20 日发行了总额为人民币 40.00 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.10%，起息日为 2024 年 9 月 24 日。

本行于 2024 年 6 月 13 日发行了总额为人民币 40.00 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.18%，起息日为 2024 年 6 月 17 日。

本行于 2023 年 8 月 15 日发行了总额为人民币 30.00 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.64%，起息日为 2023 年 8 月 17 日。

本行于 2023 年 7 月 12 日发行了总额为人民币 40.00 亿元金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.72%，起息日为 2023 年 7 月 14 日。

本行于 2022 年 2 月 25 日发行了总额为人民币 40.00 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.88%，起息日为 2022 年 3 月 1 日。

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

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

本行于 2020 年 9 月 9 日发行了总额为人民币 40.00 亿元金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 3.79%，起息日为 2020 年 9 月 11 日。该期债券已于 2023 年 9 月 11 日到期并兑付。

- (iv) 本行于 2024 年度在全国银行间债券市场共发行 267 期同业存单，存单面值共计人民币 1,709.80 亿元。

本行于 2024 年度在香港共发行 3 期同业存单，存单面值共计折合人民币 7.28 亿元。

本行于 2023 年度在全国银行间债券市场共发行 200 期同业存单，存单面值共计人民币 946.30 亿元。

本行于 2022 年度在全国银行间债券市场共发行 303 期同业存单，存单面值共计人民币 1,114.40 亿元。

28 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

本集团

	本集团		
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	178,347	142,457	172,614
一年至两年	165,490	122,978	114,035
两年至三年	123,559	111,558	99,307
三年至五年	182,480	180,225	153,388
五年以上	185,895	220,928	197,364
未折现租赁负债合计	835,771	778,146	736,708
资产负债表中的租赁负债	759,748	690,668	652,864

本行

	本行		
	2024 年	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
一年以内	163,222	141,833	171,908
一年至两年	150,298	122,737	113,517
两年至三年	120,845	111,328	99,178
三年至五年	182,375	179,883	153,102
五年以上	<u>185,895</u>	<u>220,928</u>	<u>197,352</u>
未折现租赁负债合计	<u>802,635</u>	<u>776,709</u>	<u>735,057</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>727,403</u>	<u>689,314</u>	<u>651,307</u>

29 其他负债

本集团

		2024 年	2023 年	2022 年
	注 / 附注	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
其他应付款	(1)	517,472	547,387	373,531
资金清算应付款		162,850	86,395	236,820
递延收益		39,588	53,490	74,490
应付股利		7,093	6,015	5,118
继续涉入负债	五、17(5)	557,024	557,024	557,024
其他		<u>344</u>	<u>115</u>	<u>7,265</u>
合计		<u>1,284,371</u>	<u>1,250,426</u>	<u>1,254,248</u>

本行

		2024 年	2023 年	2022 年
	注 / 附注	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
其他应付款	(1)	499,872	537,306	372,636
资金清算应付款		162,751	86,080	236,746
递延收益		39,588	53,490	74,490
应付股利		7,093	6,015	5,118
继续涉入负债	五、17(5)	557,024	557,024	557,024
其他		<u>122</u>	<u>114</u>	<u>7,265</u>
合计		<u>1,266,450</u>	<u>1,240,029</u>	<u>1,253,279</u>

(1) 其他应付款

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待划转资产证券化款项	27,255	59,766	61,532
认申购资金暂挂款	255,799	261,075	71,225
待划转款项	18,197	12,183	14,092
久悬未取款项	4,796	5,785	6,331
其他	211,425	208,578	220,351
合计	517,472	547,387	373,531

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待划转资产证券化款项	27,255	59,766	61,532
认申购资金暂挂款	255,799	261,075	71,225
待划转款项	18,197	12,181	14,088
久悬未取款项	4,644	5,561	6,254
其他	193,977	198,723	219,537
合计	499,872	537,306	372,636

30 股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2024 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日余额
注册资本及股本 (普通股每股面值 人民币一元)	2,341,600	-	-	2,341,600
	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
注册资本及股本 (普通股每股面值 人民币一元)	2,180,000	161,600	-	2,341,600

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
注册资本及股本 (普通股每股面值 人民币一元)	2,180,000	-	-	2,180,000

本行股本的历次审验情况：

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

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

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

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

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

31 其他权益工具

(1) 年末发行在外的其他权益工具情况表

<u>发行永续债</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始 利息率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量 (百万股)</u>	<u>金额</u>	<u>到期日</u>	<u>转股条件</u>	<u>转换情况</u>
				人民币					
无固定期限资本债券 减：发行费用	2022 年 8 月 8 日	权益工具	3.52%	100 元 / 张	20	2,000,000 (1,037)	永久存续	无	无
				人民币					
无固定期限资本债券 减：发行费用	2020 年 5 月 20 日	权益工具	4.25%	100 元 / 张	22	2,200,000 (2,642)	永久存续	无	无
账面价值						<u>4,196,321</u>			

(2) 主要条款

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

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第72号)核准,本行于2020年5月20日在全国银行间债券市场发行总额为22亿元人民币的减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)。该债券的单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.25%,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

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

本行有权取消部分或全部债券的派息,且不构成违约事件。如本行全部或部分取消上述债券的派息,自股东大会决议通过次日起,直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前,本行将不会向普通股股东进行收益分配。本次债券采取非累积利息支付方式,即未向债券持有人足额派息的差额部分,不累积到下一计息年度。

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

(3) 变动情况

2024 年 1 月 1 日余额		本年增加		本年减少		2024 年 12 月 31 日余额	
数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债							
无固定期限资本债券							
42	4,196,321	-	-	-	-	42	4,196,321
2023 年 1 月 1 日余额		本年增加		本年减少		2023 年 12 月 31 日余额	
数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债							
无固定期限资本债券							
42	4,196,321	-	-	-	-	42	4,196,321
2022 年 1 月 1 日余额		本年增加		本年减少		2022 年 12 月 31 日余额	
数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
发行永续债							
无固定期限资本债券							
22	2,197,358	20	1,998,963	-	-	42	4,196,321

32 资本公积

本集团资本公积变动如下：

	2024 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日余额
资本溢价	4,076,900	-	(1,689)	4,075,211
其他资本公积	(12,686)	-	-	(12,686)
合计	4,064,214	-	(1,689)	4,062,525

	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
资本溢价	2,102,221	1,974,679	-	4,076,900
其他资本公积	(12,686)	-	-	(12,686)
合计	2,089,535	1,974,679	-	4,064,214

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
资本溢价	2,102,221	-	-	2,102,221
其他资本公积	(12,686)	-	-	(12,686)
合计	2,089,535	-	-	2,089,535

本行资本公积变动如下：

	2024 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日余额
资本溢价	4,074,607	-	-	4,074,607
其他资本公积	(12,686)	-	-	(12,686)
合计	4,061,921	-	-	4,061,921

	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
资本溢价	2,101,471	1,973,136	-	4,074,607
其他资本公积	(12,686)	-	-	(12,686)
合计	2,088,785	1,973,136	-	4,061,921

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
资本溢价	2,101,471	-	-	2,101,471
其他资本公积	(12,686)	-	-	(12,686)
合计	2,088,785	-	-	2,088,785

本集团及本行资本公积变动情况详见附注五、11(1) 和五、30。

33 其他综合收益

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	362,557	(4,980)	190,080
不能重分类进损益的其他综合收益			
- 其他权益工具投资公允价值变动	28,010	201,672	(11,979)
将重分类进损益的其他综合收益			
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	278,970	26,640	93,175
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	(50,060)	17,754	(183,163)
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	78,221	179,248	(146,415)
- 权益法下可转损益的其他综合收益	9,061	(402)	596
- 外币财务报表折算差额	10,683	(1,465)	(6,375)
所得税影响	(76,783)	(55,910)	59,101
年末余额	640,659	362,557	(4,980)

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	362,557	(4,980)	190,080
不能重分类进损益的其他综合收益			
- 其他权益工具投资公允价值变动	28,010	201,672	(11,979)
将重分类进损益的其他综合收益			
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	278,970	26,640	93,175
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	(50,060)	17,754	(183,163)
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	78,221	179,248	(146,415)
- 权益法下可转损益的其他综合收益	9,061	(402)	596
- 外币财务报表折算差额	(2,072)	(1,465)	(6,375)
所得税影响	(76,783)	(55,910)	59,101
年末余额	627,904	362,557	(4,980)

34 盈余公积

	法定盈余公积
2021 年 12 月 31 日余额	2,900,713
本年计提	<u>384,029</u>
2022 年 12 月 31 日余额	3,284,742
本年计提	<u>407,697</u>
2023 年 12 月 31 日余额	3,692,439
本年计提	<u>382,167</u>
2024 年 12 月 31 日余额	<u>4,074,606</u>

根据公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。本行法定盈余公积已达到本行注册资本的 50%。

本行未提取任意盈余公积。

35 一般风险准备

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

36 利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

- (i) 本行按公司章程规定，按净利润的 10%提取 2024 年度、2023 年度及 2022 年度法定盈余公积。
- (ii) 经本行于 2024 年 4 月 12 日举行的 2023 年年度股东大会审议通过，本行截至 2023 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：
 - 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
 - 提取一般风险准备，人民币 9.00 亿元
- (iii) 经本行于 2023 年 4 月 28 日举行的 2022 年年度股东大会审议通过，本行截至 2022 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：
 - 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
 - 提取一般风险准备，人民币 7.00 亿元
- (iv) 经本行于 2022 年 3 月 31 日举行的 2021 年年度股东大会审议通过，本行截至 2021 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：
 - 按净利润的 10%，提取法定盈余公积
 - 提取一般风险准备，人民币 5.00 亿元

(2) 向投资者分配利润

- (i) 根据 2024 年 4 月 12 日股东大会的批准，本行依据截至 2023 年末留存的未分配利润的情况，以股本 2,341,600,000 股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币 725,896,000 元。
- (ii) 根据 2023 年 4 月 28 日股东大会的批准，本行依据截至 2022 年末留存的未分配利润的情况，以股本 2,180,000,000 股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币 654,000,000 元。
- (iii) 根据 2022 年 3 月 31 日股东大会的批准，本行依据截至 2021 年末留存的未分配利润的情况，以股本 2,180,000,000 股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币 545,000,000 元。

- (iv) 本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司经于 2023 年 4 月 7 日举行的 2022 年年度股东大会审议通过，从 2022 年度利润分配中向投资者分配现金股利共人民币 1,300,000 元，其中本行收到现金股利人民币 663,000 元。

于 2022 年 4 月 7 日举行的 2021 年年度股东大会审议通过，从 2021 年度利润分配中向投资者分配现金股利共人民币 4,000,000 元，其中本行收到现金股利人民币 2,040,000 元。

- (v) 本行按照 2022 年无固定期限资本债券于 2024 年 7 月 18 日的 2024 年付息公告相关规定于 2024 年 8 月支付本计息期永续债利息人民币 70,592,876.71 元。

本行按照 2020 年无固定期限资本债券于 2024 年 4 月 28 日的 2024 年付息公告相关规定于 2024 年 5 月支付本计息期永续债利息人民币 93,500,000.00 元。

本行按照 2022 年无固定期限资本债券于 2023 年 7 月 19 日的 2023 年付息公告相关规定于 2023 年 8 月支付本计息期永续债利息人民币 70,400,000.00 元。

本行按照 2020 年无固定期限资本债券于 2023 年 5 月 12 日的 2023 年付息公告相关规定于 2023 年 5 月支付本计息期永续债利息人民币 93,500,000.00 元。

本行按照 2020 年无固定期限资本债券于 2022 年 5 月 6 日的 2022 年付息公告相关规定于 2022 年 5 月支付本计息期永续债利息人民币 93,500,000.00 元。

(3) 年末未分配利润的说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 11,404,626.19 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 11,513,344.62 元；2022 年 12 月 31 日：人民币 11,268,956.49 元)。

37 利息净收入

本集团

	2024 年	2023 年	2022 年
利息收入			
发放贷款和垫款			
- 公司贷款和垫款	9,007,420	9,044,576	8,032,051
- 个人贷款和垫款	4,635,218	4,945,673	5,034,130
- 票据贴现	291,954	231,662	417,993
投资	5,181,524	5,267,707	4,298,687
存放中央银行款项	444,187	462,661	426,708
拆出资金	273,691	218,940	136,882
买入返售金融资产	189,704	197,607	234,926
存放同业及其他金融机构款项	35,523	28,080	8,527
利息收入小计	20,059,221	20,396,906	18,589,904
利息支出			
吸收存款	(8,663,811)	(8,448,751)	(7,282,941)
应付债券	(2,680,525)	(2,222,271)	(2,617,603)
拆入资金	(492,598)	(420,753)	(230,103)
卖出回购金融资产款	(371,258)	(458,433)	(329,243)
向中央银行借款	(533,074)	(323,624)	(235,671)
同业及其他金融机构存放款项	(172,303)	(166,625)	(95,279)
租赁负债利息支出	(26,995)	(23,752)	(24,021)
利息支出小计	(12,940,564)	(12,064,209)	(10,814,861)
利息净收入	7,118,657	8,332,697	7,775,043

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入			
发放贷款和垫款			
- 公司贷款和垫款	8,999,140	9,034,948	8,020,890
- 个人贷款和垫款	4,577,965	4,906,467	4,988,594
- 票据贴现	291,954	231,662	417,993
投资	4,913,121	5,012,813	4,298,687
存放中央银行款项	441,968	461,465	425,530
拆出资金	273,691	218,940	136,882
买入返售金融资产	184,351	195,524	234,926
存放同业和其他金融机构款项	<u>28,155</u>	<u>20,318</u>	<u>6,717</u>
利息收入小计	<u>19,710,345</u>	<u>20,082,137</u>	<u>18,530,219</u>
利息支出			
吸收存款	(8,618,959)	(8,417,708)	(7,253,159)
应付债券	(2,680,524)	(2,222,271)	(2,617,603)
拆入资金	(492,598)	(420,753)	(230,103)
卖出回购金融资产款	(293,156)	(375,885)	(329,243)
向中央银行借款	(532,997)	(322,995)	(234,917)
同业及其他金融机构存放款项	(185,325)	(172,515)	(104,181)
租赁负债利息支出	<u>(23,932)</u>	<u>(23,697)</u>	<u>(23,951)</u>
利息支出小计	<u>(12,827,491)</u>	<u>(11,955,824)</u>	<u>(10,793,157)</u>
利息净收入	<u>6,882,854</u>	<u>8,126,313</u>	<u>7,737,062</u>

38 手续费及佣金净收入

本集团

	2024 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入			
代理业务手续费	213,008	301,028	287,311
结算业务手续费	148,988	122,457	79,309
担保业务手续费	92,003	119,405	158,288
银行卡手续费	58,525	70,618	70,984
委托业务手续费	74,328	66,843	137,694
咨询业务手续费	19,120	37,106	45,089
债券借贷手续费	7,962	12,976	9,178
托管业务手续费	1,787	2,076	2,213
其他手续费	277,983	260,617	243,274
手续费及佣金收入小计	893,704	993,126	1,033,340
手续费及佣金支出			
结算业务手续费	(97,093)	(100,023)	(77,129)
银行卡手续费	(10,190)	(11,915)	(9,369)
代理业务手续费	(1,935)	(3,972)	(1,433)
债券借贷手续费	(1,009)	(1,471)	(7,335)
其他手续费	(46,207)	(38,759)	(48,248)
手续费及佣金支出小计	(156,434)	(156,140)	(143,514)
手续费及佣金净收入	737,270	836,986	889,826

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
手续费及佣金收入			
代理业务手续费	218,219	302,972	289,861
结算业务手续费	149,209	122,569	79,305
担保业务手续费	92,003	119,405	158,288
银行卡手续费	58,519	70,655	70,980
委托业务手续费	74,328	66,843	137,694
咨询业务手续费	19,119	37,105	45,083
债券借贷手续费	7,962	12,976	9,178
托管业务手续费	1,787	2,076	2,213
其他手续费	<u>277,903</u>	<u>260,576</u>	<u>243,364</u>
手续费及佣金收入小计	<u>899,049</u>	<u>995,177</u>	<u>1,035,966</u>
手续费及佣金支出			
结算业务手续费	(97,016)	(100,014)	(76,995)
银行卡手续费	(10,165)	(11,894)	(9,343)
代理业务手续费	(1,935)	(3,972)	(1,433)
债券借贷手续费	(1,009)	(1,471)	(7,335)
其他手续费	<u>(46,171)</u>	<u>(38,743)</u>	<u>(48,361)</u>
手续费及佣金支出小计	<u>(156,296)</u>	<u>(156,094)</u>	<u>(143,467)</u>
手续费及佣金净收入	<u>742,753</u>	<u>839,083</u>	<u>892,499</u>

39 投资收益

本集团

	2024 年	2023 年	2022 年
处置投资已实现收益 / (损失)			
- 贵金属	-	1,072	-
- 衍生金融工具	(20,588)	2,171	(79,556)
- 交易性金融资产	(132,846)	(80,271)	177,083
- 债权投资	184,926	138	18,920
- 其他债权投资	80,520	43,286	101,641
- 交易性金融负债	(9,370)	(5,827)	-
- 贷款	398	-	-
持有期间已实现收益			
- 金融投资利息净收入	827,595	413,347	308,971
- 金融资产分红	1,115,677	1,102,321	766,316
- 股利收入	4,753	4,765	6,530
- 对联营企业的投资收益	34,902	53,651	44,131
其他	469	39	13
合计	2,086,436	1,534,692	1,344,049

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
处置投资已实现收益 / (损失)			
- 贵金属	-	1,072	-
- 衍生金融工具	(2,047)	4,881	(79,556)
- 交易性金融资产	9,391	(94,946)	177,083
- 债权投资	143,183	838	18,920
- 其他债权投资	80,520	43,286	101,641
- 交易性金融负债	(9,370)	(5,827)	-
- 贷款	398	-	-
持有期间已实现收益			
- 金融投资利息净收入	662,462	389,241	308,971
- 金融资产分红	1,115,677	1,124,386	766,316
- 股利收入	4,753	4,765	6,530
- 子公司分红	-	663	2,040
- 对联营企业的投资收益	34,902	53,651	44,131
其他	<u>469</u>	<u>39</u>	<u>13</u>
合计	<u>2,040,338</u>	<u>1,522,049</u>	<u>1,346,089</u>

40 公允价值变动净收益 / (损失)

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
衍生金融工具	(94,959)	10,264	(35,162)
交易性金融资产	<u>327,625</u>	<u>(65,332)</u>	<u>(72,818)</u>
合计	<u>232,666</u>	<u>(55,068)</u>	<u>(107,980)</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
衍生金融工具	(92,954)	18,512	(35,162)
交易性金融资产	<u>551,404</u>	<u>109,779</u>	<u>(72,818)</u>
合计	<u>458,450</u>	<u>128,291</u>	<u>(107,980)</u>

41 资产处置净收益 / (损失)

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
固定资产及其他长期资产处置净收益 / (损失)	<u>286</u>	<u>(3,051)</u>	<u>(1,228)</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
固定资产及其他长期资产处置净损失	<u>(1,281)</u>	<u>(3,043)</u>	<u>(1,287)</u>

42 其他收益

政府补助

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
与收益相关的政府补助	<u>83,534</u>	<u>196,579</u>	<u>137,565</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
与收益相关的政府补助	<u>83,380</u>	<u>196,246</u>	<u>136,683</u>

2024 年本集团收到政府补助共计人民币 8,353.42 万元，其中包括本行收到的贷款支持工具激励资金人民币 6,470.30 万元、贷款风险补偿人民币 1,499.21 万元、失业保险稳岗返还人民币 176.99 万元、博士工作站建站资助人民币 2.70 万元、信用再担保中心划入风险准备金人民币 45.58 万元、一次性扩岗补助人民币 34.75 万元、创业担保贷款经办银行奖补资金人民币 28.30 万元、深圳市支持金融企业发展政府补助人民币 46.78 万元、一次性留工补助人民币 9.61 万元、深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助人民币 8.85 万元、金融高级管理人员培养经费资助人民币 14.93 万元；子公司东源泰业村镇银行股份有限公司收到的一次性留工补助人民币 1.68 万元、一次性扩岗补助人民币 0.10 万元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的失业保险稳岗返还人民币 3.83 万元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款支持工具人民币 9.81 万元。

2023 年本集团收到政府补助共计人民币 19,657.95 万元，其中包括本行收到的贷款支持工具人民币 17,506.89 万元、贷款风险补偿人民币 1,810.61 万元、贷款延期支持工具人民币 249.63 万元、一次性扩岗补助人民币 27.62 万元、固定资产购买补贴人民币 15.59 万元、博士工作站建站资助人民币 6.05 万元、银行贷款余额增量奖励项目人民币 5.02 万元、一次性留工补助人民币 2.84 万元、失业保险稳岗返还人民币 0.36 万元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款支持工具人民币 12.91 万元、“税融通”贷款利息补贴人民币 0.74 万元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款延期支持工具人民币 15.92 万元、失业保险稳岗返还人民币 3.77 万元。

2022 年本集团收到政府补助共计人民币 13,756.53 万元，其中包括本行收到的贷款支持工具人民币 11,017.79 万元、贷款延期支持工具人民币 1,447.82 万元、贷款风险补偿人民币 517.13 万元、稳岗补贴人民币 404.10 万元、一次性留工补助人民币 232.80 万元、金融创新成果奖人民币 25.00 万元、普惠性科技信贷后补助人民币 10.00 万元、一次性扩岗补助人民币 5.85 万元、重大创新平台建设科技信贷服务后补助人民币 4.00 万元、博士工作站建站资助人民币 3.20 万元、优秀驻街单位奖励人民币 0.40 万元、企业残疾人岗位补贴人民币 0.24 万元；子公司东源泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款支持工具人民币 13.67 万元、稳岗补贴人民币 1.64 万元、一次性扩岗补助人民币 0.15 万元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款延期支持人民币 1.80 万元、一次性扩岗补助人民币 0.10 万元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款延期支持工具人民币 54.74 万元、贷款支持工具人民币 12.83 万元、稳岗补贴人民币 3.27 万元。

43 税金及附加

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
城市维护建设税	55,855	58,021	54,891
教育费附加	39,987	41,512	39,257
其他	<u>31,219</u>	<u>32,288</u>	<u>26,981</u>
合计	<u><u>127,061</u></u>	<u><u>131,821</u></u>	<u><u>121,129</u></u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
城市维护建设税	55,617	57,907	54,834
教育费附加	39,798	41,424	39,212
其他	<u>30,551</u>	<u>31,974</u>	<u>26,704</u>
合计	<u><u>125,966</u></u>	<u><u>131,305</u></u>	<u><u>120,750</u></u>

44 业务及管理费

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
职工薪酬费用			
- 短期薪酬	1,970,813	1,763,611	1,832,952
- 离职后福利	330,083	308,511	283,468
- 其他长期职工福利	<u>135,430</u>	<u>278,547</u>	<u>131,870</u>
小计	2,436,326	2,350,669	2,248,290
折旧及摊销	675,436	594,224	580,872
租金及物业管理费	23,418	18,358	20,731
其他办公及行政费用	<u>842,069</u>	<u>850,893</u>	<u>770,693</u>
合计	<u>3,977,249</u>	<u>3,814,144</u>	<u>3,620,586</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
职工薪酬费用			
- 短期薪酬	1,871,734	1,746,812	1,813,219
- 离职后福利	322,763	306,390	281,410
- 其他长期职工福利	<u>129,457</u>	<u>276,519</u>	<u>130,447</u>
小计	2,323,954	2,329,721	2,225,076
折旧及摊销	621,522	590,933	577,437
租金及物业管理费	16,212	17,714	20,148
其他办公及行政费用	<u>802,562</u>	<u>832,944</u>	<u>760,840</u>
合计	<u>3,764,250</u>	<u>3,771,312</u>	<u>3,583,501</u>

45 信用减值损失

本集团

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
发放贷款和垫款	五、6(7)	2,038,942	1,902,259	1,151,972
债权投资	五、8	197,404	674,356	1,248,621
其他债权投资	五、9	21,316	22,295	1,976
存放同业及其他金融机构款项	五、20	(905)	929	(2,434)
拆出资金	五、21	(563)	(21,511)	7,986
信贷承诺	五、26	(16,650)	(192,174)	48,325
其他资产		23,585	13,293	139,203
合计		<u>2,263,129</u>	<u>2,399,447</u>	<u>2,595,649</u>

本行

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
发放贷款和垫款	五、6(7)	2,019,741	1,908,062	1,149,985
债权投资	五、8	203,152	667,028	1,248,621
其他债权投资	五、9	21,316	22,295	1,976
存放同业及其他金融机构款项	五、20	(69)	910	(2,427)
拆出资金	五、21	(563)	(21,511)	7,986
信贷承诺	五、26	(16,650)	(192,174)	48,325
其他资产		23,562	13,227	139,253
合计		<u>2,250,489</u>	<u>2,397,837</u>	<u>2,593,719</u>

46 营业外收入

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
久悬户收入	1,014	912	681
其他	<u>21,635</u>	<u>1,061</u>	<u>1,570</u>
合计	<u>22,649</u>	<u>1,973</u>	<u>2,251</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
久悬户收入	1,014	912	681
其他	<u>2,732</u>	<u>981</u>	<u>1,566</u>
合计	<u>3,746</u>	<u>1,893</u>	<u>2,247</u>

47 营业外支出

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
捐赠支出	8,787	7,801	8,472
罚款及滞纳金	5,772	1,000	2,383
其他	<u>1,781</u>	<u>1,958</u>	<u>2,465</u>
合计	<u>16,340</u>	<u>10,759</u>	<u>13,320</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
捐赠支出	8,775	7,763	8,408
罚款及滞纳金	5,472	989	2,383
其他	<u>1,774</u>	<u>1,951</u>	<u>2,456</u>
合计	<u>16,021</u>	<u>10,703</u>	<u>13,247</u>

48 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成：

本集团

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
按税法及相关规定计算的				
当年所得税		16,437	53,975	240,457
汇算清缴差异调整		(2,389)	(1,916)	(26,339)
递延所得税的变动	五、16(2)	84,812	114,490	(117,800)
合计		98,860	166,549	96,318

本行

	附注	2024 年	2023 年	2022 年
按税法及相关规定计算的				
当年所得税		5,769	53,410	239,399
汇算清缴差异调整		(3,079)	(2,087)	(26,300)
递延所得税的变动	五、16(2)	97,005	112,245	(118,105)
合计		99,695	163,568	94,994

(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

	注	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
税前利润		3,831,684	4,232,741	3,929,591
按税率 25%计算的预期所得税		957,921	1,058,185	982,398
子公司适用不同税率的影响		13,380	369	1,011
非纳税项目收益	(i)	(948,516)	(947,668)	(904,836)
不可作纳税抵扣的支出	(ii)	51,917	55,318	42,926
汇算清缴差异		(2,389)	(1,916)	(26,339)
其他		<u>26,547</u>	<u>2,261</u>	<u>1,158</u>
所得税费用		<u>98,860</u>	<u>166,549</u>	<u>96,318</u>

本行

	注	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
税前利润		3,921,366	4,240,540	3,935,280
按税率 25%计算的预期所得税		980,342	1,060,135	983,820
非纳税项目收益	(i)	(928,583)	(949,640)	(905,346)
不可作纳税抵扣的支出	(ii)	51,015	55,160	42,820
汇算清缴差异		<u>(3,079)</u>	<u>(2,087)</u>	<u>(26,300)</u>
所得税费用		<u>99,695</u>	<u>163,568</u>	<u>94,994</u>

- (i) 该金额主要包括中国政府债券及地方政府债券的利息收入、符合条件的居民企业之间的权益性投资收益及从证券投资基金分配中取得的收入。
- (ii) 该金额主要是指按税法规定全额不得税前扣除或超出税法规定扣除标准的招待费、捐赠支出及与取得收入无关的其他支出。

49 基本及稀释每股收益的计算过程

本集团

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

	注	2024 年	2023 年	2022 年
普通股加权平均数		<u>2,341,600</u>	<u>2,260,800</u>	<u>2,180,000</u>
扣除非经常性损益前				
- 归属于母公司普通股股东的合并净利润	(i)	3,573,586	3,903,015	3,740,940
- 归属于母公司普通股股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		1.53	1.73	1.72
扣除非经常性损益后				
- 归属于母公司普通股股东的合并净利润	(ii)	3,502,736	3,765,307	3,647,952
- 归属于母公司普通股股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		1.50	1.67	1.67
(i) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：				
归属于母公司股东的合并净利润		3,737,679	4,066,915	3,834,440
母公司永续债当期发放利息的影响		<u>(164,093)</u>	<u>(163,900)</u>	<u>(93,500)</u>
归属于母公司普通股股东的合并净利润		<u>3,573,586</u>	<u>3,903,015</u>	<u>3,740,940</u>
(ii) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：				
归属于母公司普通股股东的合并净利润		3,573,586	3,903,015	3,740,940
扣除影响母公司股东净利润的非经常性损益		<u>(70,850)</u>	<u>(137,708)</u>	<u>(92,988)</u>
归属于母公司普通股股东的合并净利润		<u>3,502,736</u>	<u>3,765,307</u>	<u>3,647,952</u>

由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

50 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

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
净利润	3,732,824	4,066,192	3,833,273
加：信用减值损失	2,263,129	2,399,447	2,595,649
其他资产减值损失	4,005	366	1,044
折旧及摊销	675,436	594,224	580,872
已发生信用减值利息收入	(127,110)	(203,885)	(168,597)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(286)	3,051	1,228
租赁负债利息支出	26,995	23,752	24,021
公允价值变动净 (收益) / 损失	(232,666)	55,068	107,980
金融投资利息收入	(5,181,524)	(5,267,707)	(4,298,687)
投资收益	(2,086,436)	(1,534,692)	(1,344,049)
未实现的汇兑损益	(48,050)	(146,410)	190,200
应付债券利息支出	2,680,525	2,222,271	2,617,603
递延所得税资产净额的减少 / (增加)	84,812	114,490	(117,800)
经营性应收项目的增加	(24,999,727)	(41,702,413)	(26,667,577)
经营性应付项目的增加	<u>9,857,922</u>	<u>86,619,484</u>	<u>44,036,733</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(13,350,151)</u>	<u>47,243,238</u>	<u>21,391,893</u>

本行

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
净利润	3,821,671	4,076,972	3,840,286
加：信用减值损失	2,250,489	2,397,837	2,593,719
其他资产减值损失	67,371	366	436
折旧及摊销	621,522	590,933	577,437
已发生信用减值利息收入	(127,110)	(203,885)	(168,597)
处置固定资产、无形资产和			
其他长期资产的损失	1,281	3,043	1,287
租赁负债利息支出	23,932	23,697	23,951
公允价值变动净 (收益) / 损失	(458,450)	(128,291)	107,980
金融投资利息收入	(4,913,121)	(5,012,813)	(4,298,687)
投资收益	(2,040,338)	(1,522,049)	(1,346,089)
未实现的汇兑损益	(45,732)	(149,500)	190,200
应付债券利息支出	2,680,524	2,222,271	2,617,603
递延所得税资产净额的减少 / (增加)	97,005	112,245	(118,105)
经营性应收项目的增加	(25,053,530)	(41,645,496)	(26,775,854)
经营性应付项目的增加	<u>10,162,650</u>	<u>86,557,105</u>	<u>44,149,735</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(12,911,836)</u>	<u>47,322,435</u>	<u>21,395,302</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
现金的年末余额	1,227,267	694,929	1,015,833
减：现金的年初余额	(694,929)	(1,015,833)	(997,805)
加：现金等价物的年末余额	30,933,652	29,588,756	24,244,900
减：现金等价物的年初余额	<u>(29,588,756)</u>	<u>(24,244,900)</u>	<u>(23,183,583)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>1,877,234</u>	<u>5,022,952</u>	<u>1,079,345</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金的年末余额	1,219,205	687,785	1,006,964
减：现金的年初余额	(687,785)	(1,006,964)	(991,122)
加：现金等价物的年末余额	30,273,055	29,362,861	24,120,059
减：现金等价物的年初余额	<u>(29,362,861)</u>	<u>(24,120,059)</u>	<u>(23,047,158)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>1,441,614</u>	<u>4,923,623</u>	<u>1,088,743</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,227,267	694,929	1,015,833
存放中央银行超额存款准备金	7,806,116	15,942,092	12,215,722
原到期日不超过三个月的			
- 存放同业及其他金融机构款项	3,205,540	1,835,420	1,089,953
- 拆出资金	10,735,013	1,504,059	-
- 买入返售金融资产	<u>9,186,983</u>	<u>10,307,185</u>	<u>10,939,225</u>
现金及现金等价物合计	<u>32,160,919</u>	<u>30,283,685</u>	<u>25,260,733</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,219,205	687,785	1,006,964
存放中央银行超额存款准备金	7,725,994	15,896,288	12,181,753
原到期日不超过三个月的			
- 存放同业及其他金融机构款项	2,995,565	1,696,259	999,081
- 拆出资金	10,735,013	1,504,059	-
- 买入返售金融资产	<u>8,816,483</u>	<u>10,266,255</u>	<u>10,939,225</u>
现金及现金等价物合计	<u>31,492,260</u>	<u>30,050,646</u>	<u>25,127,023</u>

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

于 2024 年 12 月 31 日，子公司的背景情况如下：

	<u>注册成立日期</u>	<u>成立、注册 及经营地点</u>	<u>注册资本</u>	<u>本行 所占比例</u>	<u>业务范围</u>
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	2009 年 8 月 27 日	重庆开州	人民币 0.5 亿元	63.10%	银行业
东源泰业村镇银行股份有限公司	2011 年 5 月 11 日	广东河源	人民币 1.0 亿元	100.00%	银行业
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	2011 年 3 月 17 日	安徽铜陵	人民币 1.1 亿元	84.55%	银行业
东莞银行（国际）有限公司	2021 年 8 月 19 日	中国香港	港币 10 亿元	100.00%	银行业

注： 2021 年，本行根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》（粤银保监复[2020] 659 号）和香港《银行业条例》的规定在香港设立了子公司莞银国际有限公司，并取得《商业登记证》。2024 年 9 月 5 日，本行已实缴资本 10 亿港币。2024 年 10 月 31 日莞银国际有限公司获得由香港金融管理局颁发的香港银行牌照。2024 年 12 月 30 日，莞银国际有限公司正式更名为东莞银行（国际）有限公司。截至 2024 年 12 月 31 日，东莞银行（国际）有限公司仍在开业筹备中。

2 在联营企业中的权益

	<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
不重要的联营企业	887,356	1,003,856	954,207
减：减值准备	<u>(3,504)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>883,852</u>	<u>1,003,856</u>	<u>954,207</u>

采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

	<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
投资账面价值合计	887,356	1,003,856	954,207
下列各项按持股比例计算的合计数			
- 净利润	34,902	53,651	44,131
- 其他综合收益	<u>9,061</u>	<u>(402)</u>	<u>596</u>
综合收益总额	<u>43,963</u>	<u>53,249</u>	<u>44,727</u>

3 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券和理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划、基金及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			
	账面价值			最大损失敞口
	交易性 金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	707,784	-	707,784	707,784
信托计划	3,800	200,700	204,500	204,500
基金	45,061,211	-	45,061,211	45,061,211
资产支持证券	304,678	293,152	597,830	597,830
合计	46,077,473	493,852	46,571,325	46,571,325

	2023 年 12 月 31 日			
	账面价值			最大损失敞口
	交易性 金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	52,135	-	52,135	52,135
信托计划	3,800	140,790	144,590	144,590
基金	29,435,328	-	29,435,328	29,435,328
资产支持证券	1,838,243	294,037	2,132,280	2,132,280
合计	31,329,506	434,827	31,764,333	31,764,333

	2022 年 12 月 31 日			
	账面价值			最大损失敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产管理计划	7,420,222	10,888,630	11,115	18,319,967
信托计划	292,690	772,016	466,511	1,531,217
基金	23,660,489	-	-	23,660,489
资产支持证券	3,346,506	-	285,344	3,631,850
合计	34,719,907	11,660,646	762,970	47,143,523

上述由本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的的结构化主体的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的金额约为人民币 246.68 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 260.18 亿元，2022 年 12 月 31 日：人民币 460.51 亿元)。

(3) 本集团于各期末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

2024 年，本集团自该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.65 亿元（2023 年：人民币 0.57 亿元，2022 年：人民币 1.28 亿元）。

2024 年，本集团已到期的非保本理财产品金额共计人民币 749.57 亿元（2023 年：人民币 831.98 亿元，2022 年：人民币 1,118.94 亿元）。

七 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件，相关金融资产将全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让将不符合终止确认的条件，本集团将继续在资产负债表中确认上述资产。

1 证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需要承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

于 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，无此类借出交易余额。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款额度、保函及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的预期信用损失，并确认预计负债。

本集团提供保函及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。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。

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺			
- 原到期日一年以内	1,083,951	985,720	680,046
- 原到期日一年以上 (含一年)	389,876	2,077,678	75,823
银行承兑汇票	30,048,341	38,426,947	45,235,227
开出信用证	17,193,208	15,557,805	9,207,802
开出保函	11,273,975	15,463,499	15,555,400
未使用的信用卡额度	6,580,805	6,687,770	8,545,120
其他	240,723	500,039	174,115
合计	66,810,879	79,699,458	79,473,533

信贷风险加权金额

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	1,454,887	2,033,877	1,355,550
其他	22,001,198	23,107,752	25,708,005
合计	23,456,085	25,141,629	27,063,555

信贷承诺的信用风险加权金额指依据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》(2023 年 12 月 31 日以前根据《商业银行资本管理办法 (试行)》) 的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 100%不等。

2 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但未支付	<u>2,178,036</u>	<u>2,194,438</u>	<u>2,560,995</u>

于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行已授权但未订约合同的相关资本支出承诺为人民币 1.58 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1.87 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 1.92 亿元)。

3 诉讼及纠纷

于资产负债表日，本行或其子公司并无任何作为被起诉方的重大未决法律诉讼事项。

九 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企事业单位或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本行承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

于各资产负债表日，本集团及本行的委托贷款及委托贷款资金如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>2,823,263</u>	<u>3,066,817</u>	<u>3,817,259</u>
委托贷款资金	<u>2,823,263</u>	<u>3,066,817</u>	<u>3,817,259</u>

十 担保物信息

1 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作卖出回购业务的质押物 (参见附注五、22)。所有该等回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物账面价值如下：

担保物的账面价值按担保物类别分析

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	29,395,306	24,965,101	8,696,200
银行承兑汇票	<u>285,029</u>	<u>-</u>	<u>2,578,660</u>
合计	<u>29,680,335</u>	<u>24,965,101</u>	<u>11,274,860</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	25,259,300	21,192,500	8,696,200
银行承兑汇票	<u>285,029</u>	<u>-</u>	<u>2,578,660</u>
合计	<u>25,544,329</u>	<u>21,192,500</u>	<u>11,274,860</u>

此外，本集团及本行部分债券投资、信贷资产及票据等按监管要求用作向中央银行借款等业务的抵质押物，于 2024 年 12 月 31 日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币 292.68 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 344.20 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 139.74 亿元)。于 2024 年 12 月 31 日，本行上述抵质押物账面价值为人民币 292.68 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 344.20 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 139.51 亿元)。

2 买入返售接纳的担保物

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，本集团买入返售业务的账面余额请参照附注五、5。于 2024 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再质押的担保物（2023 年 12 月 31 日：无，2022 年 12 月 31 日：无），本行有义务在约定的返售日返还担保物。于 2024 年 12 月 31 日，上述所接纳的担保物未作处置或再质押（2023 年 12 月 31 日：无，2022 年 12 月 31 日：无）。

十一 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / 支出”列示。

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、权益投资及外汇买卖。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程及使用权资产所发生的支出总额。

本集团

	2024 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	6,019,939	9,404,064	4,635,218	-	20,059,221
利息支出	(4,248,476)	(5,613,703)	(3,078,385)	-	(12,940,564)
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,284,672)	240,432	1,044,240	-	-
利息净收入	486,791	4,030,793	2,601,073	-	7,118,657
手续费及佣金净收入	35,374	437,474	264,422	-	737,270
投资收益	2,086,436	-	-	-	2,086,436
(其中：对联营企业的投资收益)	34,902	-	-	-	34,902
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	184,926	-	-	-	184,926
公允价值变动净收益	232,666	-	-	-	232,666
汇兑损益	(8,684)	(55,855)	-	-	(64,539)
其他业务收入	-	-	-	2,515	2,515
资产处置净损失	-	-	-	286	286
其他收益	-	64,474	15,960	3,100	83,534
营业收入	2,832,583	4,476,886	2,881,455	5,901	10,196,825
税金及附加	(10,920)	(53,793)	(31,141)	(31,207)	(127,061)
业务及管理费	(637,432)	(2,026,693)	(1,313,124)	-	(3,977,249)
信用减值损失	(226,295)	(1,208,558)	(806,399)	(21,877)	(2,263,129)
其他资产减值损失	(3,504)	-	-	(501)	(4,005)
其他业务成本	-	-	-	(6)	(6)
营业支出	(878,151)	(3,289,044)	(2,150,664)	(53,591)	(6,371,450)
营业利润 / (亏损)	1,954,432	1,187,842	730,791	(47,690)	3,825,375
加：营业外收入	-	-	-	22,649	22,649
减：营业外支出	-	-	-	(16,340)	(16,340)
利润 / (亏损) 总额	1,954,432	1,187,842	730,791	(41,381)	3,831,684
分部资产	307,135,473	255,014,719	109,607,011	972,531	672,729,734
分部负债	(178,877,439)	(276,070,984)	(174,134,363)	(5,732)	(629,088,518)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(187,630)	(296,548)	(190,867)	(391)	(675,436)
资本性支出	(171,479)	(271,022)	(174,438)	(357)	(617,296)

	2023 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	6,099,910	9,351,323	4,945,673	-	20,396,906
利息支出	(3,594,091)	(5,713,435)	(2,756,683)	-	(12,064,209)
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,493,165)	778,500	714,665	-	-
利息净收入	1,012,654	4,416,388	2,903,655	-	8,332,697
手续费及佣金净收入	53,935	445,243	337,808	-	836,986
投资收益	1,534,692	-	-	-	1,534,692
(其中：对联营企业的投资收益)	53,651	-	-	-	53,651
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	138	-	-	-	138
公允价值变动净损失	(55,068)	-	-	-	(55,068)
汇兑损益	7,814	(267,173)	-	-	(259,359)
其他业务收入	-	-	-	3,830	3,830
资产处置净损失	-	-	-	(3,051)	(3,051)
其他收益	-	91,063	104,737	779	196,579
营业收入	2,554,027	4,685,521	3,346,200	1,558	10,587,306
税金及附加	(9,300)	(57,925)	(32,333)	(32,263)	(131,821)
业务及管理费	(536,319)	(1,961,843)	(1,315,982)	-	(3,814,144)
信用减值损失	(610,167)	(1,885,295)	101,296	(5,281)	(2,399,447)
其他资产减值损失	-	-	-	(366)	(366)
其他业务成本	-	-	-	(1)	(1)
营业支出	(1,155,786)	(3,905,063)	(1,247,019)	(37,911)	(6,345,779)
营业利润 / (亏损)	1,398,241	780,458	2,099,181	(36,353)	4,241,527
加：营业外收入	-	-	-	1,973	1,973
减：营业外支出	-	-	-	(10,759)	(10,759)
利润 / (亏损) 总额	1,398,241	780,458	2,099,181	(45,139)	4,232,741
分部资产	300,668,301	219,120,106	108,028,201	1,108,055	628,924,663
分部负债	(158,509,343)	(276,775,492)	(153,060,883)	(1,867)	(588,347,585)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(143,348)	(262,980)	(187,809)	(87)	(594,224)
资本性支出	(153,278)	(281,198)	(200,820)	(94)	(635,390)

	2022 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	5,043,266	8,512,508	5,034,130	-	18,589,904
利息支出	(3,509,657)	(5,069,650)	(2,235,554)	-	(10,814,861)
分部间利息净 (支出) / 收入	(977,445)	764,474	212,971	-	-
利息净收入	556,164	4,207,332	3,011,547	-	7,775,043
手续费及佣金净收入	72,014	502,513	315,299	-	889,826
投资收益	1,344,049	-	-	-	1,344,049
(其中：对联营企业的投资收益)	44,131	-	-	-	44,131
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	18,920	-	-	-	18,920
公允价值变动净损失	(107,980)	-	-	-	(107,980)
汇兑损益	23,556	216,168	-	-	239,724
其他业务收入	-	-	-	2,069	2,069
资产处置净损失	-	-	-	(1,228)	(1,228)
其他收益	-	73,925	50,731	12,909	137,565
营业收入	1,887,803	4,999,938	3,377,577	13,750	10,279,068
税金及附加	(7,630)	(55,459)	(31,059)	(26,981)	(121,129)
业务及管理费	(389,177)	(1,883,990)	(1,347,419)	-	(3,620,586)
信用减值损失	(831,839)	(1,077,521)	(667,216)	(19,073)	(2,595,649)
其他资产减值损失	-	-	-	(1,044)	(1,044)
营业支出	(1,228,646)	(3,016,970)	(2,045,694)	(47,098)	(6,338,408)
营业利润 / (亏损)	659,157	1,982,968	1,331,883	(33,348)	3,940,660
加：营业外收入	-	-	-	2,251	2,251
减：营业外支出	-	-	-	(13,320)	(13,320)
利润 / (亏损) 总额	659,157	1,982,968	1,331,883	(44,417)	3,929,591
分部资产	247,126,844	188,783,658	101,466,947	1,041,553	538,419,002
分部负债	(130,848,069)	(245,225,154)	(127,482,868)	(8,690)	(503,564,781)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(106,680)	(282,547)	(190,867)	(778)	(580,872)
资本性支出	(200,541)	(531,141)	(358,799)	(1,461)	(1,091,942)

本行

	2024 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	5,736,594	9,395,787	4,577,964	-	19,710,345
利息支出	(4,180,320)	(5,600,469)	(3,046,702)	-	(12,827,491)
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,271,038)	236,346	1,034,692	-	-
利息净收入	285,236	4,031,664	2,565,954	-	6,882,854
手续费及佣金净收入	40,589	437,723	264,441	-	742,753
投资收益	2,040,338	-	-	-	2,040,338
(其中：对联营企业的投资收益	34,902	-	-	-	34,902
以摊余成本计量的金融资产					
终止确认收益)	143,183	-	-	-	143,183
公允价值变动净收益	458,450	-	-	-	458,450
汇兑损益	(11,002)	(55,855)	-	-	(66,857)
其他业务收入	-	-	-	2,086	2,086
资产处置净损失	-	-	-	(1,281)	(1,281)
其他收益	-	64,474	15,960	2,946	83,380
营业收入	2,813,611	4,478,006	2,846,355	3,751	10,141,723
税金及附加	(10,660)	(53,767)	(30,988)	(30,551)	(125,966)
业务及管理费	(449,537)	(2,029,476)	(1,285,237)	-	(3,764,250)
信用减值损失	(209,876)	(1,210,692)	(808,049)	(21,872)	(2,250,489)
其他资产减值损失	(66,870)	-	-	(501)	(67,371)
其他业务成本	-	-	-	(6)	(6)
营业支出	(736,943)	(3,293,935)	(2,124,274)	(52,930)	(6,208,082)
营业利润 / (亏损)	2,076,668	1,184,071	722,081	(49,179)	3,933,641
加：营业外收入	-	-	-	3,746	3,746
减：营业外支出	-	-	-	(16,021)	(16,021)
利润 / (亏损) 总额	2,076,668	1,184,071	722,081	(61,454)	3,921,366
分部资产	302,637,051	254,859,398	108,825,035	2,043,277	668,364,761
分部负债	(175,767,912)	(275,847,801)	(173,042,172)	(4,948)	(624,662,833)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(172,428)	(274,429)	(174,435)	(230)	(621,522)
资本性支出	(122,172)	(194,443)	(123,594)	(163)	(440,372)

	2023 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	5,833,974	9,341,696	4,906,467	-	20,082,137
利息支出	(3,516,787)	(5,708,606)	(2,730,431)	-	(11,955,824)
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,475,141)	769,221	705,920	-	-
利息净收入	842,046	4,402,311	2,881,956	-	8,126,313
手续费及佣金净收入	53,936	447,322	337,825	-	839,083
投资收益	1,522,049	-	-	-	1,522,049
(其中：对联营企业的投资收益)	53,651	-	-	-	53,651
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	838	-	-	-	838
公允价值变动净收益	128,291	-	-	-	128,291
汇兑损益	4,724	(267,173)	-	-	(262,449)
其他业务收入	-	-	-	3,681	3,681
资产处置净损失	-	-	-	(3,043)	(3,043)
其他收益	-	90,966	104,706	574	196,246
营业收入	2,551,046	4,673,426	3,324,487	1,212	10,550,171
税金及附加	(9,165)	(57,904)	(32,262)	(31,974)	(131,305)
业务及管理费	(511,636)	(1,959,031)	(1,300,645)	-	(3,771,312)
信用减值损失	(602,818)	(1,890,321)	100,514	(5,212)	(2,397,837)
其他资产减值损失	-	-	-	(366)	(366)
其他业务成本	-	-	-	(1)	(1)
营业支出	(1,123,619)	(3,907,256)	(1,232,393)	(37,553)	(6,300,821)
营业利润 / (亏损)	1,427,427	766,170	2,092,094	(36,341)	4,249,350
加：营业外收入	-	-	-	1,893	1,893
减：营业外支出	-	-	-	(10,703)	(10,703)
利润 / (亏损) 总额	1,427,427	766,170	2,092,094	(45,151)	4,240,540
分部资产	296,542,310	218,975,339	107,285,762	1,274,632	624,078,043
分部负债	(155,077,012)	(276,424,237)	(152,074,993)	(1,754)	(583,577,996)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(142,888)	(261,766)	(186,210)	(69)	(590,933)
资本性支出	(153,288)	(280,819)	(199,763)	(73)	(633,943)

	2022 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	5,040,277	8,501,348	4,988,594	-	18,530,219
利息支出	(3,517,789)	(5,064,051)	(2,211,317)	-	(10,793,157)
分部间利息净 (支出) / 收入	(966,868)	755,121	211,747	-	-
利息净收入	555,620	4,192,418	2,989,024	-	7,737,062
手续费及佣金净收入	72,016	505,162	315,321	-	892,499
投资收益	1,346,089	-	-	-	1,346,089
(其中：对联营企业的投资收益)	44,131	-	-	-	44,131
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	18,920	-	-	-	18,920
公允价值变动净损失	(107,980)	-	-	-	(107,980)
汇兑损益	23,556	216,168	-	-	239,724
其他业务收入	-	-	-	1,896	1,896
资产处置净损失	-	-	-	(1,287)	(1,287)
其他收益	-	73,925	50,731	12,027	136,683
营业收入	1,889,301	4,987,673	3,355,076	12,636	10,244,686
税金及附加	(7,630)	(55,440)	(30,976)	(26,704)	(120,750)
业务及管理费	(375,651)	(1,883,187)	(1,324,663)	-	(3,583,501)
信用减值损失	(831,845)	(1,080,784)	(661,968)	(19,122)	(2,593,719)
其他资产减值损失	-	-	-	(436)	(436)
营业支出	(1,215,126)	(3,019,411)	(2,017,607)	(46,262)	(6,298,406)
营业利润 / (亏损)	674,175	1,968,262	1,337,469	(33,626)	3,946,280
加：营业外收入	-	-	-	2,247	2,247
减：营业外支出	-	-	-	(13,247)	(13,247)
利润 / (亏损) 总额	674,175	1,968,262	1,337,469	(44,626)	3,935,280
分部资产	246,902,691	188,641,552	100,670,928	1,202,643	537,417,814
分部负债	(131,246,725)	(244,797,139)	(126,604,846)	(8,331)	(502,657,041)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(106,489)	(281,128)	(189,107)	(713)	(577,437)
资本性支出	(201,123)	(530,958)	(357,161)	(1,345)	(1,090,587)

十二 风险管理

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敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

董事会为本行风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督本集团的风险管理职能。本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

高级管理层为本行风险管理框架的最高执行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理偏好，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管，识别和控制不同业务面对的风险。

1 信用风险

信用风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的信贷资产质量发生变化都将导致本集团可能发生损失。表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信贷承诺等。本集团的主要业务目前集中于广东省。这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，制定相关信用风险限额，本行定期监控上述信用风险限额，并至少每年进行一次审核。

信贷业务

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》要求，制定了《东莞银行金融资产风险分类管理办法》，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本集团按照《东莞银行金融资产风险分类管理办法》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

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。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和银行间的业务产生的。本集团对银行和非银行金融机构的业务实施同业授信准入管理，核定同业授信额度；对非金融机构采用企业类客户的授信管控模式。

(1) 预期信用损失计量

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。三个风险阶段的定义请参见附注三、8(7)。

(i) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果借款人被列入预警清单并个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- 申请宽限期或债务重组
- 借款人经营情况的重大不利变化
- 担保物价值变低 (仅针对抵质押贷款)
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

本集团对发放贷款和垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

2024 年、2023 年、2022 年，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(1) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(2) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款 (一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步
- 借款人很可能破产
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本行所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

风险分组

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 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；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续 (即没有更早期间发生提前还款或违约的情况) 的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以近期违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计算，均涉及前瞻性信息。

本集团进行乐观、基准和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测，并由本集团评估确定宏观经济多情景指标权重。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比基准情景更好和更差且较为可能发生的情景，也可以作为敏感性分析的来源之一。

本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括消费者物价指数当期同比增长率 (CPI)、狭义货币供应量当期同比增长率 (M1)、商业银行贷款损失准备金余额等。

于 2024 年 12 月 31 日，经本集团评估确定的乐观情景权重为 15%，基准情景为 50%，悲观情景权重为 35%。

(2) 最大信用风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注八、1 所载本集团及本行作出的信贷承诺外，本集团及本行没有提供任何其他可能令本集团及本行承受信用风险的担保。于报告期末就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注八、1 披露。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

(3) 金融资产的信贷质量分析

本集团

2024 年 12 月 31 日								
	账面余额				预期信用损失准备			
	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 - 已减值)	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 - 已减值)	合计
贷款	354,883,516	7,335,446	4,104,453	366,323,415	(3,443,722)	(1,718,127)	(2,716,592)	(7,878,441)
投资 (i)	174,557,303	-	3,323,878	177,881,181	(91,313)	-	(2,014,225)	(2,105,538)
其他 (ii)	25,712,197	-	21,342	25,733,539	(88,383)	-	(21,342)	(109,725)

2023 年 12 月 31 日								
	账面余额				预期信用损失准备			
	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 - 已减值)	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 - 已减值)	合计
贷款	321,687,091	3,650,028	3,050,529	328,387,648	(4,061,843)	(1,031,407)	(2,613,175)	(7,706,425)
投资 (i)	186,150,089	-	3,983,757	190,133,846	(88,139)	-	(2,494,740)	(2,582,879)
其他 (ii)	23,403,773	-	121,994	23,525,767	(66,706)	-	(121,994)	(188,700)

2022 年 12 月 31 日								
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
贷款	285,784,861	2,575,463	2,726,530	291,086,854	(4,267,424)	(642,729)	(1,851,263)	(6,761,416)
投资 (i)	144,013,859	649,731	5,563,643	150,227,233	(135,563)	(131,581)	(2,492,701)	(2,759,845)
其他 (ii)	19,609,436	-	113,975	19,723,411	(98,094)	-	(113,975)	(212,069)

本行

2024 年 12 月 31 日								
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
贷款	354,083,860	7,290,712	4,081,581	365,456,153	(3,437,369)	(1,709,377)	(2,695,140)	(7,841,886)
投资 (i)	165,804,293	-	3,323,878	169,128,171	(89,282)	-	(2,014,225)	(2,103,507)
其他 (ii)	25,071,863	-	21,322	25,093,185	(88,036)	-	(21,322)	(109,358)

2023 年 12 月 31 日								
账面余额					预期信用损失准备			
	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 - 已减值)	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 - 已减值)	合计
贷款	320,855,080	3,625,922	3,030,772	327,511,774	(4,053,742)	(1,026,092)	(2,593,859)	(7,673,693)
投资 (i)	176,856,577	-	3,983,757	180,840,334	(80,364)	-	(2,494,740)	(2,575,104)
其他 (ii)	23,114,928	-	121,988	23,236,916	(66,432)	-	(121,988)	(188,420)

2022 年 12 月 31 日								
账面余额					预期信用损失准备			
	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 - 已减值)	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 - 已减值)	合计
贷款	284,909,923	2,543,580	2,694,603	290,148,106	(4,253,600)	(638,351)	(1,825,581)	(6,717,532)
投资 (i)	144,013,859	649,731	5,563,643	150,227,233	(135,563)	(131,581)	(2,492,701)	(2,759,845)
其他 (ii)	19,493,082	-	113,965	19,607,047	(97,884)	-	(113,965)	(211,849)

(i) 于 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，投资包括债权投资、其他债权投资。

(ii) 其他包括存放及拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、应收利息及其他应收款等。

(4) 债券投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，本集团债券投资按债项评级的分析如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已发生信用减值			
账面价值	<u>10,879</u>	<u>13,378</u>	<u>38,913</u>
已逾期未发生信用减值			
账面价值	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
既未逾期也未发生信用减值总额 (含应计利息)			
AAA 级	41,462,764	45,866,749	34,957,170
AA-至 AA+级	5,483,071	5,186,992	2,267,571
A-至 A+级别	5,168,932	3,538,688	3,043,370
A3 至 A1 级别	1,160,739	1,659,853	116,300
BBB-至 BBB+级	1,836,957	2,818,277	1,137,731
Baa3 至 Baa1 级	298,429	584,284	246,653
无评级	112,474,279	110,111,368	88,810,582
减值准备	<u>(50,465)</u>	<u>(65,829)</u>	<u>(84,681)</u>
账面价值小计	<u>167,834,706</u>	<u>169,700,382</u>	<u>130,494,696</u>
合计	<u>167,845,585</u>	<u>169,713,760</u>	<u>130,533,609</u>

本行

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已发生信用减值			
账面价值	<u>10,879</u>	<u>13,378</u>	<u>38,913</u>
已逾期未发生信用减值			
账面价值	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
既未逾期也未发生信用减值总额 (含应计利息)			
AAA 级	39,476,819	36,438,816	34,957,170
AA-至 AA+级	5,086,500	5,186,992	2,267,571
A-至 A+级别	5,168,932	3,538,688	3,043,370
A3 至 A1 级别	1,160,739	1,659,853	116,300
BBB-至 BBB+级	1,836,957	2,818,277	1,137,731
Baa3 至 Baa1 级	298,429	584,284	246,653
无评级	106,103,786	110,245,790	88,810,582
减值准备	<u>(48,434)</u>	<u>(58,054)</u>	<u>(84,681)</u>
账面价值小计	<u>159,083,728</u>	<u>160,414,646</u>	<u>130,494,696</u>
合计	<u>159,094,607</u>	<u>160,428,024</u>	<u>130,533,609</u>

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上。

(5) 金融资产信用风险集中度分析

本行发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。本行发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注五、6。

2 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、汇率风险。

本集团根据原银监会颁布的《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。风险管理部是本集团市场风险管理的牵头部门和交易账簿市场风险的归口管理部门, 资产负债管理部为本集团银行账簿市场风险的归口管理部门, 负责拟定市场风险管理的制度与政策、推动市场风险管理体系建设、实施市场风险管理。业务部门负责对所管理业务的市场风险的监控和报告。

本集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理; 对金融市场部门设立了交易限额、止损限额、衍生产品风险限额等市场风险限额体系, 并对市场风险限额的使用情况进行监控; 已按照原银监会的要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

(1) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的可能性。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集团资金变动趋势, 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。

本集团利率风险管理的主要方面包括:

- (a) 本集团加强对利率波动的研究和预测, 结合 SHIBOR、国债、政策性金融债等利率走势对未来利率走势进行预判, 并运用内部资金转移定价 (FTP) 系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理, 通过制定科学合理的 FTP 价格传达政策导向, 引导业务结构优化, 提升定价水平;

- (b) 运用资产负债管理 (ALM) 系统对利率风险敞口进行计量和管理，通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式，模拟不同利率情形下本集团的净利息收入和经济价值，并以此提出合理的管理建议，及时进行策略调整，规避利率波动对本集团财务状况的负面影响。

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

	净利润敏感性		
	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率变更 (基点)			
+100	(262,389)	(699,844)	(205,138)
-100	262,389	699,844	205,138

	权益敏感性		
	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率变更 (基点)			
+100	(1,172,701)	(1,052,933)	(669,581)
-100	1,224,032	1,064,348	686,753

本行

	净利润敏感性		
	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率变更 (基点)			
+100	(237,348)	(673,848)	(208,612)
-100	237,348	673,848	208,612

	权益敏感性		
	2024 年 12 月 31 日 (减少) / 增加	2023 年 12 月 31 日 (减少) / 增加	2022 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
利率变更 (基点)			
+100	(1,147,660)	(1,026,938)	(673,056)
-100	1,198,991	1,038,353	690,227

以上敏感性分析基于静态的利率风险资产负债敞口结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内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；
- (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。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的所有金融工具进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及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。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致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。

下表列示于报告期末资产与负债按下一个预期重定价日 (或到期日，以较早者为准) 的分布。

本集团

	2024 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,617,094	33,508,828	-	-	-	35,125,922
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,043,683	6,537,563	6,494,240	-	-	14,075,486
买入返售金融资产	675	9,186,983	-	-	-	9,187,658
发放贷款和垫款	770,655	123,886,512	186,788,539	41,773,959	5,388,385	358,608,050
投资 (I)	47,807,399	14,838,775	34,105,784	96,530,740	52,364,284	245,646,982
衍生金融资产	252,178	2,635	60,245	435,570	-	750,628
其他资产	9,335,008	-	-	-	-	9,335,008
资产合计	60,826,692	187,961,296	227,448,808	138,740,269	57,752,669	672,729,734
负债						
向中央银行借款	(14,321)	(4,210,609)	(15,011,500)	-	-	(19,236,430)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(220,309)	(6,096,761)	(6,429,703)	(3,700,000)	-	(16,446,773)
卖出回购金融资产款	(21,514)	(28,411,746)	(692,452)	-	-	(29,125,712)
吸收存款	(9,116,981)	(203,966,979)	(74,986,452)	(159,355,982)	(131)	(447,426,525)
应付债券	(507,539)	(33,908,026)	(47,680,077)	(29,997,439)	-	(112,093,081)
衍生金融负债	(399,660)	(9,187)	(83,106)	(448,369)	-	(940,322)
租赁负债	-	(45,029)	(129,436)	(434,457)	(150,826)	(759,748)
其他负债	(3,059,927)	-	-	-	-	(3,059,927)
负债合计	(13,340,251)	(276,648,337)	(145,012,726)	(193,936,247)	(150,957)	(629,088,518)
资产负债敞口	47,486,441	(88,687,041)	82,436,082	(55,195,978)	57,601,712	43,641,216
衍生金融工具的名义金额	65,838,598	1,727,115	9,595,846	26,050,000	-	103,211,559

2023 年 12 月 31 日						
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,016,663	43,624,688	-	-	-	44,641,351
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	268,141	4,530,827	5,864,667	-	-	10,663,635
买入返售金融资产	1,651	10,307,185	-	-	-	10,308,836
发放贷款和垫款	660,724	99,600,932	155,235,852	57,480,224	7,917,844	320,895,576
投资 (i)	32,477,364	32,930,366	24,488,840	70,015,354	72,086,846	231,998,770
衍生金融资产	301,752	5,469	18,516	354,763	-	680,500
其他资产	9,735,995	-	-	-	-	9,735,995
资产合计	44,462,290	190,999,467	185,607,875	127,850,341	80,004,690	628,924,663
负债						
向中央银行借款	(45,280)	(5,471,952)	(20,683,551)	-	-	(26,200,783)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(114,647)	(9,473,356)	(3,045,644)	(7,300,000)	-	(19,933,647)
卖出回购金融资产款	(244,807)	(24,174,758)	-	-	-	(24,419,565)
吸收存款	(8,535,649)	(235,654,029)	(69,371,108)	(113,440,033)	(5,159)	(427,005,978)
应付债券	(425,657)	(24,996,328)	(42,881,816)	(17,996,353)	-	(86,300,154)
衍生金融负债	(334,674)	(528)	(19,013)	(432,203)	-	(786,418)
租赁负债	-	(38,474)	(101,536)	(377,234)	(173,424)	(690,668)
其他负债	(3,010,372)	-	-	-	-	(3,010,372)
负债合计	(12,711,086)	(299,809,425)	(136,102,668)	(139,545,823)	(178,583)	(588,347,585)
资产负债敞口	31,751,204	(108,809,958)	49,505,207	(11,695,482)	79,826,107	40,577,078
衍生金融工具的名义金额	53,873,978	250,000	1,767,062	36,470,000	-	92,361,040

2022 年 12 月 31 日						
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,568,003	38,049,872	-	-	-	39,617,875
存放同业及其他金融机构款项和拆出						
资金	189,626	1,492,388	5,274,744	-	-	6,956,758
买入返售金融资产	6,282	10,939,225	-	-	-	10,945,507
发放贷款和垫款	656,324	90,272,987	144,333,201	40,367,750	8,695,176	284,325,438
投资 (i)	2,330,145	29,747,885	33,237,486	66,750,285	54,798,185	186,863,986
衍生金融资产	500,385	26	4,184	159,333	-	663,928
其他资产	9,045,510	-	-	-	-	9,045,510
资产合计	14,296,275	170,502,383	182,849,615	107,277,368	63,493,361	538,419,002
负债						
向中央银行借款	(155,272)	(5,118,856)	(7,277,328)	-	-	(12,551,456)
同业及其他金融机构存放款项和拆入						
资金	(42,412)	(8,445,246)	(3,250,435)	(2,980,000)	-	(14,718,093)
卖出回购金融资产款	(16,123)	(10,329,754)	(348,906)	-	-	(10,694,783)
吸收存款	(5,997,412)	(193,304,549)	(71,896,217)	(98,384,588)	(5,462)	(369,588,228)
应付债券	(371,714)	(27,878,937)	(44,221,325)	(18,993,568)	-	(91,465,544)
衍生金融负债	(590,350)	(26)	(1,415)	(197,720)	-	(789,511)
租赁负债	-	(48,701)	(119,393)	(332,930)	(151,840)	(652,864)
其他负债	(3,104,302)	-	-	-	-	(3,104,302)
负债合计	(10,277,585)	(245,126,069)	(127,115,019)	(120,888,806)	(157,302)	(503,564,781)
资产负债敞口	4,018,690	(74,623,686)	55,734,596	(13,611,438)	63,336,059	34,854,221
衍生金融工具的名义金额	46,748,677	80,000	608,115	40,735,294	-	88,172,086

本行

	2024 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,609,006	33,366,176	-	-	-	34,975,182
存放同业及其他金融机构款项和拆出						
资金	1,042,913	6,317,058	6,454,249	-	-	13,814,220
买入返售金融资产	538	8,816,483	-	-	-	8,817,021
发放贷款和垫款	768,725	123,477,954	186,435,055	41,709,355	5,386,254	357,777,343
投资 (i)	47,621,862	15,486,315	35,667,224	93,935,238	49,260,380	241,971,019
衍生金融资产	252,178	2,635	60,245	435,570	-	750,628
其他资产	10,259,348	-	-	-	-	10,259,348
资产合计	61,554,570	187,466,621	228,616,773	136,080,163	54,646,634	668,364,761
负债						
向中央银行借款	(14,318)	(4,210,609)	(15,005,800)	-	-	(19,230,727)
同业及其他金融机构存放款项和拆入						
资金	(220,309)	(7,160,393)	(6,429,703)	(3,700,000)	-	(17,510,405)
卖出回购金融资产款	(20,748)	(24,275,740)	(692,452)	-	-	(24,988,940)
吸收存款	(9,078,669)	(203,331,255)	(74,774,387)	(158,974,775)	(131)	(446,159,217)
应付债券	(507,539)	(33,908,026)	(47,680,077)	(29,997,439)	-	(112,093,081)
衍生金融负债	(399,660)	(4,081)	(78,024)	(448,369)	-	(930,134)
租赁负债	-	(42,026)	(117,525)	(417,026)	(150,826)	(727,403)
其他负债	(3,022,926)	-	-	-	-	(3,022,926)
负债合计	(13,264,169)	(272,932,130)	(144,777,968)	(193,537,609)	(150,957)	(624,662,833)
资产负债敞口	48,290,401	(85,465,509)	83,838,805	(57,457,446)	54,495,677	43,701,928
衍生金融工具的名义金额	65,838,598	1,480,000	9,457,187	26,050,000	-	102,825,785

2023 年 12 月 31 日						
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,009,492	43,513,833	-	-	-	44,523,325
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	253,102	4,276,880	5,854,614	-	-	10,384,596
买入返售金融资产	1,603	10,266,255	-	-	-	10,267,858
发放贷款和垫款	658,777	99,218,663	154,838,188	57,425,062	7,911,744	320,052,434
投资 (i)	32,218,640	33,369,806	25,863,528	70,959,178	65,905,367	228,316,519
衍生金融资产	301,394	5,469	18,516	354,763	-	680,142
其他资产	9,853,169	-	-	-	-	9,853,169
资产合计	44,296,177	190,650,906	186,574,846	128,739,003	73,817,111	624,078,043
负债						
向中央银行借款	(45,280)	(5,471,952)	(20,678,451)	-	-	(26,195,683)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(114,648)	(9,834,236)	(3,045,644)	(7,300,000)	-	(20,294,528)
卖出回购金融资产款	(17,949)	(20,626,157)	-	-	-	(20,644,106)
吸收存款	(8,493,678)	(235,055,578)	(69,122,222)	(113,011,150)	(4,994)	(425,687,622)
应付债券	(425,657)	(24,996,328)	(42,881,816)	(17,996,353)	-	(86,300,154)
衍生金融负债	(325,543)	(528)	(19,013)	(432,203)	-	(777,287)
租赁负债	-	(38,442)	(100,959)	(376,489)	(173,424)	(689,314)
其他负债	(2,989,302)	-	-	-	-	(2,989,302)
负债合计	(12,412,057)	(296,023,221)	(135,848,105)	(139,116,195)	(178,418)	(583,577,996)
资产负债敞口	31,884,120	(105,372,315)	50,726,741	(10,377,192)	73,638,693	40,500,047
衍生金融工具的名义金额	53,496,554	250,000	1,767,062	36,470,000	-	91,983,616

2022 年 12 月 31 日						
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,559,133	37,950,856	-	-	-	39,509,989
存放同业及其他金融机构款项和拆出						
资金	189,605	1,377,432	5,274,744	-	-	6,841,781
买入返售金融资产	6,282	10,939,225	-	-	-	10,945,507
发放贷款和垫款	653,964	90,213,882	143,543,155	40,335,450	8,684,123	283,430,574
投资 (i)	2,330,145	29,747,885	33,237,486	66,750,285	54,798,185	186,863,986
衍生金融资产	500,385	26	4,184	159,333	-	663,928
其他资产	9,162,049	-	-	-	-	9,162,049
资产合计	14,401,563	170,229,306	182,059,569	107,245,068	63,482,308	537,417,814
负债						
向中央银行借款	(155,272)	(5,108,749)	(7,242,990)	-	-	(12,507,011)
同业及其他金融机构存放款项和拆入						
资金	(42,606)	(8,888,283)	(3,250,435)	(2,980,000)	-	(15,161,324)
卖出回购金融资产款	(16,123)	(10,329,754)	(348,906)	-	-	(10,694,783)
吸收存款	(5,962,548)	(192,914,967)	(71,638,327)	(97,774,466)	(5,462)	(368,295,770)
应付债券	(371,714)	(27,878,937)	(44,221,325)	(18,993,568)	-	(91,465,544)
衍生金融负债	(590,350)	(26)	(1,415)	(197,720)	-	(789,511)
租赁负债	-	(48,669)	(118,735)	(332,073)	(151,830)	(651,307)
其他负债	(3,091,791)	-	-	-	-	(3,091,791)
负债合计	(10,230,404)	(245,169,385)	(126,822,133)	(120,277,827)	(157,292)	(502,657,041)
资产负债敞口	4,171,159	(74,940,079)	55,237,436	(13,032,759)	63,325,016	34,760,773
衍生金融工具的名义金额	46,748,677	80,000	608,115	40,735,294	-	88,172,086

(i) 于 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

(2) 汇率风险

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、同业款项以及吸收存款等。

本集团的汇率风险主要来源于持有的外币资产负债、境外分行的汇率风险情况以及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，由于本集团实行外汇头寸由总行统一管理，紧盯外汇交易市场价格，实施大额交易即时平盘操作，汇率变动对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。

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。

本集团

	净利润敏感性		
	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
汇率变更			
外币对人民币升值 1%	43,840	(3,258)	(15,858)
外币对人民币贬值 1%	(43,840)	3,258	15,858

本行

	净利润敏感性		
	2024 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
汇率变更			
外币对人民币升值 1%	38,050	(14,176)	(15,858)
外币对人民币贬值 1%	(38,050)	14,176	15,858

有关的分析基于以下假设：

- (i) 各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率波动 1%造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本集团于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	34,778,493	164,014	183,415	-	35,125,922
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,690,532	3,957,729	859,385	567,840	14,075,486
买入返售金融资产	9,187,658	-	-	-	9,187,658
发放贷款和垫款	352,915,958	2,074,494	3,584,077	33,521	358,608,050
投资 (i)	228,811,387	10,480,454	1,207,591	5,147,550	245,646,982
衍生金融资产	728,655	-	21,973	-	750,628
其他资产	8,926,502	296,068	112,438	-	9,335,008
资产总计	644,039,185	16,972,759	5,968,879	5,748,911	672,729,734
负债					
向中央银行借款	(19,236,430)	-	-	-	(19,236,430)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,232,251)	(5,508,112)	(1,706,410)	-	(16,446,773)
卖出回购金融资产款	(28,125,097)	(1,000,615)	-	-	(29,125,712)
吸收存款	(442,750,015)	(3,650,864)	(788,250)	(237,396)	(447,426,525)
应付债券	(111,954,040)	(139,041)	-	-	(112,093,081)
衍生金融负债	(741,975)	-	(198,347)	-	(940,322)
租赁负债	(694,870)	-	(64,878)	-	(759,748)
其他负债	(3,043,905)	(496)	(15,519)	(7)	(3,059,927)
负债总计	(615,778,583)	(10,299,128)	(2,773,404)	(237,403)	(629,088,518)
资产负债净头寸	28,260,602	6,673,631	3,195,475	5,511,508	43,641,216

2023 年 12 月 31 日					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	44,350,614	199,013	91,724	-	44,641,351
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,573,816	1,711,587	70,356	307,876	10,663,635
买入返售金融资产	10,308,836	-	-	-	10,308,836
发放贷款和垫款	316,528,917	838,593	3,476,716	51,350	320,895,576
投资 (i)	220,960,274	11,038,496	-	-	231,998,770
衍生金融资产	500,804	-	179,696	-	680,500
其他资产	19,495,015	(3,954,377)	(5,500,386)	(304,257)	9,735,995
资产总计	620,718,276	9,833,312	(1,681,894)	54,969	628,924,663
负债					
向中央银行借款	(26,200,783)	-	-	-	(26,200,783)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,925,969)	(4,997,843)	(9,835)	-	(19,933,647)
卖出回购金融资产款	(23,576,928)	(842,637)	-	-	(24,419,565)
吸收存款	(423,186,863)	(3,203,646)	(561,602)	(53,867)	(427,005,978)
应付债券	(86,300,154)	-	-	-	(86,300,154)
衍生金融负债	(767,276)	-	(19,142)	-	(786,418)
租赁负债	(689,340)	-	(1,328)	-	(690,668)
其他负债	(2,998,571)	(4,064)	(7,696)	(41)	(3,010,372)
负债总计	(578,645,884)	(9,048,190)	(599,603)	(53,908)	(588,347,585)
资产负债净头寸	42,072,392	785,122	(2,281,497)	1,061	40,577,078

2022 年 12 月 31 日					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	39,070,393	321,872	225,610	-	39,617,875
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,453,001	391,952	94,929	16,876	6,956,758
买入返售金融资产	10,945,507	-	-	-	10,945,507
发放贷款和垫款	279,314,122	2,354,081	2,612,689	44,546	284,325,438
投资 (i)	177,221,911	8,869,986	772,089	-	186,863,986
衍生金融资产	548,605	8,802	106,521	-	663,928
其他资产	8,999,142	1,098	45,270	-	9,045,510
资产总计	522,552,681	11,947,791	3,857,108	61,422	538,419,002
负债					
向中央银行借款	(12,551,456)	-	-	-	(12,551,456)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(13,176,798)	(1,202,687)	(338,608)	-	(14,718,093)
卖出回购金融资产款	(10,694,783)	-	-	-	(10,694,783)
吸收存款	(365,179,854)	(4,042,947)	(344,583)	(20,844)	(369,588,228)
应付债券	(91,465,544)	-	-	-	(91,465,544)
衍生金融负债	(773,166)	(15,337)	(1,008)	-	(789,511)
租赁负债	(319,934)	-	(332,930)	-	(652,864)
其他负债	8,577,415	(8,324,400)	(3,316,076)	(41,241)	(3,104,302)
负债总计	(485,584,120)	(13,585,371)	(4,333,205)	(62,085)	(503,564,781)
资产负债净头寸	36,968,561	(1,637,580)	(476,097)	(663)	34,854,221

本行

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	34,627,753	164,014	183,415	-	34,975,182
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	9,140,055	3,957,729	148,596	567,840	13,814,220
买入返售金融资产	8,817,021	-	-	-	8,817,021
发放贷款和垫款	352,085,251	2,074,494	3,584,077	33,521	357,777,343
投资 (i)	225,135,424	10,480,454	1,207,591	5,147,550	241,971,019
衍生金融资产	728,655	-	21,973	-	750,628
其他资产	9,953,966	296,068	9,314	-	10,259,348
资产总计	640,488,125	16,972,759	5,154,966	5,748,911	668,364,761
负债					
向中央银行借款	(19,230,727)	-	-	-	(19,230,727)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(10,295,883)	(5,508,112)	(1,706,410)	-	(17,510,405)
卖出回购金融资产款	(23,988,325)	(1,000,615)	-	-	(24,988,940)
吸收存款	(441,482,707)	(3,650,864)	(788,250)	(237,396)	(446,159,217)
应付债券	(111,954,040)	(139,041)	-	-	(112,093,081)
衍生金融负债	(731,787)	-	(198,347)	-	(930,134)
租赁负债	(693,417)	-	(33,986)	-	(727,403)
其他负债	(3,017,855)	(496)	(4,568)	(7)	(3,022,926)
负债总计	(611,394,741)	(10,299,128)	(2,731,561)	(237,403)	(624,662,833)
资产负债净头寸	29,093,384	6,673,631	2,423,405	5,511,508	43,701,928

2023 年 12 月 31 日					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	44,232,588	199,013	91,724	-	44,523,325
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,302,928	1,703,436	70,356	307,876	10,384,596
买入返售金融资产	10,267,858	-	-	-	10,267,858
发放贷款和垫款	315,685,775	838,593	3,476,716	51,350	320,052,434
投资 (i)	217,664,674	10,651,845	-	-	228,316,519
衍生金融资产	500,446	-	179,696	-	680,142
其他资产	19,612,189	(3,954,377)	(5,500,386)	(304,257)	9,853,169
资产总计	616,266,458	9,438,510	(1,681,894)	54,969	624,078,043
负债					
向中央银行借款	(26,195,683)	-	-	-	(26,195,683)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(15,286,850)	(4,997,843)	(9,835)	-	(20,294,528)
卖出回购金融资产款	(19,801,469)	(842,637)	-	-	(20,644,106)
吸收存款	(421,868,507)	(3,203,646)	(561,602)	(53,867)	(425,687,622)
应付债券	(86,300,154)	-	-	-	(86,300,154)
衍生金融负债	(758,145)	-	(19,142)	-	(777,287)
租赁负债	(687,986)	-	(1,328)	-	(689,314)
其他负债	(2,977,501)	(4,064)	(7,696)	(41)	(2,989,302)
负债总计	(573,876,295)	(9,048,190)	(599,603)	(53,908)	(583,577,996)
资产负债净头寸	42,390,163	390,320	(2,281,497)	1,061	40,500,047

2022 年 12 月 31 日					
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	38,962,507	321,872	225,610	-	39,509,989
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,338,024	391,952	94,929	16,876	6,841,781
买入返售金融资产	10,945,507	-	-	-	10,945,507
发放贷款和垫款	278,419,258	2,354,081	2,612,689	44,546	283,430,574
投资 (i)	177,221,911	8,869,986	772,089	-	186,863,986
衍生金融资产	548,605	8,802	106,521	-	663,928
其他资产	9,115,681	1,098	45,270	-	9,162,049
资产总计	521,551,493	11,947,791	3,857,108	61,422	537,417,814
负债					
向中央银行借款	(12,507,011)	-	-	-	(12,507,011)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(13,620,029)	(1,202,687)	(338,608)	-	(15,161,324)
卖出回购金融资产款	(10,694,783)	-	-	-	(10,694,783)
吸收存款	(363,887,396)	(4,042,947)	(344,583)	(20,844)	(368,295,770)
应付债券	(91,465,544)	-	-	-	(91,465,544)
衍生金融负债	(773,166)	(15,337)	(1,008)	-	(789,511)
租赁负债	(318,377)	-	(332,930)	-	(651,307)
其他负债	8,589,926	(8,324,400)	(3,316,076)	(41,241)	(3,091,791)
负债总计	(484,676,380)	(13,585,371)	(4,333,205)	(62,085)	(502,657,041)
资产负债净头寸	36,875,113	(1,637,580)	(476,097)	(663)	34,760,773

- (i) 于 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

3 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。

本集团实行全面覆盖、动态预防、量入为出、科学管理的流动性管理原则。在总行层面，董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险管理偏好、政策和程序。资产负债委员会负责对流动性风险实施有效管理和控制，制定流动性管理政策和策略，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；资产负债管理部是流动性风险管理部门，根据资产负债委员会的决议具体实施流动性风险管理政策，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性安全。

本集团流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日制定并动态调整全行融资安排，严格实施大额资金头寸管理和现金管理制度，防范日间流动性风险，保持兑付充足；持续监控资产负债结构比例变化和不断增大高流动性资产规模，确保满足本集团流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债比例，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，及时识别可能引发流动性风险的因素。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	26,068,885	9,046,555	-	-	10,482	-	-	35,125,922
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,162,199	1,809,190	2,563,382	6,540,715	-	-	14,075,486
买入返售金融资产	-	-	9,187,658	-	-	-	-	9,187,658
发放贷款和垫款 (i)	2,000,773	3,951,663	15,996,755	25,633,954	82,168,757	94,360,213	134,495,935	358,608,050
投资 (ii)	1,680,567	40,648,423	5,134,270	13,394,931	35,676,594	96,747,913	52,364,284	245,646,982
衍生金融资产	-	-	73,103	52,275	98,742	526,508	-	750,628
其他资产	6,809,990	1,988,666	4,510	535	513,969	11,382	5,956	9,335,008
资产合计	36,560,215	58,797,506	32,205,486	41,645,077	125,009,259	191,646,016	186,866,175	672,729,734
负债								
向中央银行借款	-	-	(1,137,681)	(3,086,998)	(15,011,751)	-	-	(19,236,430)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(2,267,985)	(2,199,475)	(1,760,373)	(6,518,940)	(3,700,000)	-	(16,446,773)
卖出回购金融资产款	-	-	(28,125,097)	(293,715)	(706,900)	-	-	(29,125,712)
吸收存款	-	(156,703,425)	(21,442,103)	(27,626,214)	(77,326,255)	(164,328,393)	(135)	(447,426,525)
应付债券	-	-	(11,020,713)	(23,093,568)	(47,981,361)	(29,997,439)	-	(112,093,081)
衍生金融负债	-	-	(104,343)	(117,264)	(179,408)	(539,307)	-	(940,322)
租赁负债	-	-	(16,405)	(28,624)	(129,436)	(434,457)	(150,826)	(759,748)
其他负债	(182,529)	(1,132,394)	(5,936)	(235,538)	(1,055,709)	(447,572)	(249)	(3,059,927)
负债合计	(182,529)	(160,103,804)	(64,051,753)	(56,242,294)	(148,909,760)	(199,447,168)	(151,210)	(629,088,518)
资产负债敞口	36,377,686	(101,306,298)	(31,846,267)	(14,597,217)	(23,900,501)	(7,801,152)	186,714,965	43,641,216
衍生金融工具的名义金额	-	-	15,337,369	8,305,887	18,424,663	61,143,640	-	103,211,559

2023 年 12 月 31 日								
	无期限	逾期 / 即期偿还	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	27,911,113	16,651,795	-	-	78,443	-	-	44,641,351
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,759,032	1,387,217	1,637,699	5,879,687	-	-	10,663,635
买入返售金融资产	-	-	10,308,836	-	-	-	-	10,308,836
发放贷款和垫款 (i)	1,108,474	4,458,644	5,629,471	15,461,951	68,784,544	89,296,065	136,156,427	320,895,576
投资 (ii)	1,889,839	24,970,205	15,588,850	20,088,818	26,234,259	71,139,953	72,086,846	231,998,770
衍生金融资产	-	-	41,572	110,197	173,968	354,763	-	680,500
其他资产	7,259,875	842,986	9,349	677	1,564,579	53,251	5,278	9,735,995
资产合计	38,169,301	48,682,662	32,965,295	37,299,342	102,715,480	160,844,032	208,248,551	628,924,663
负债								
向中央银行借款	-	-	(971,813)	(4,545,419)	(20,683,551)	-	-	(26,200,783)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(2,489,650)	(4,177,746)	(2,900,587)	(3,065,664)	(7,300,000)	-	(19,933,647)
卖出回购金融资产款	-	(223,976)	(23,542,586)	(653,003)	-	-	-	(24,419,565)
吸收存款	-	(164,263,647)	(40,709,221)	(35,516,794)	(70,775,254)	(115,735,797)	(5,265)	(427,005,978)
应付债券	-	-	(4,892,513)	(20,309,807)	(43,101,481)	(17,996,353)	-	(86,300,154)
衍生金融负债	-	-	(43,472)	(175,392)	(137,473)	(430,081)	-	(786,418)
租赁负债	-	-	(14,710)	(23,764)	(101,536)	(377,234)	(173,424)	(690,668)
其他负债	(560,623)	(695,201)	(4,400)	(241,704)	(963,968)	(544,425)	(51)	(3,010,372)
负债合计	(560,623)	(167,672,474)	(74,356,461)	(64,366,470)	(138,828,927)	(142,383,890)	(178,740)	(588,347,585)
资产负债敞口	37,608,678	(118,989,812)	(41,391,166)	(27,067,128)	(36,113,447)	18,460,142	208,069,811	40,577,078
衍生金融工具的名义金额	-	-	13,951,667	17,066,137	24,453,236	36,890,000	-	92,361,040

2022 年 12 月 31 日								
	无期限	逾期 / 即期偿还	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	26,345,309	13,244,948	-	-	27,618	-	-	39,617,875
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,067,809	20,052	531,194	5,337,703	-	-	6,956,758
买入返售金融资产	-	-	10,945,507	-	-	-	-	10,945,507
发放贷款和垫款 (i)	1,244,945	4,928,258	11,316,039	14,234,360	63,376,259	68,463,367	120,762,210	284,325,438
投资 (ii)	25,126	23,973,028	3,587,338	3,101,214	34,566,847	66,758,648	54,851,785	186,863,986
衍生金融资产	-	-	146,095	76,693	171,141	269,999	-	663,928
其他资产	7,258,761	831,383	4,748	1,376	36,913	906,869	5,460	9,045,510
资产合计	34,874,141	44,045,426	26,019,779	17,944,837	103,516,481	136,398,883	175,619,455	538,419,002
负债								
向中央银行借款	-	-	(148,483)	(5,125,618)	(7,277,355)	-	-	(12,551,456)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(3,871,359)	(1,668,134)	(2,941,005)	(3,257,595)	(2,980,000)	-	(14,718,093)
卖出回购金融资产款	-	-	(9,788,080)	(557,325)	(349,378)	-	-	(10,694,783)
吸收存款	-	(148,309,360)	(31,351,241)	(15,223,225)	(73,761,313)	(100,937,485)	(5,604)	(369,588,228)
应付债券	-	-	(5,273,915)	(22,811,277)	(44,386,784)	(18,993,568)	-	(91,465,544)
衍生金融负债	-	-	(65,560)	(107,418)	(196,503)	(420,030)	-	(789,511)
租赁负债	-	-	(9,214)	(39,487)	(119,393)	(332,930)	(151,840)	(652,864)
其他负债	(401,526)	(914,184)	(23,324)	(246,071)	(1,103,479)	(292,111)	(123,607)	(3,104,302)
负债合计	(401,526)	(153,094,903)	(48,327,951)	(47,051,426)	(130,451,800)	(123,956,124)	(281,051)	(503,564,781)
资产负债敞口	34,472,615	(109,049,477)	(22,308,172)	(29,106,589)	(26,935,319)	12,442,759	175,338,404	34,854,221
衍生金融工具的名义金额	-	-	10,612,839	10,571,203	23,865,186	43,122,858	-	88,172,086

本行

	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	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	
资产								
现金及存放中央银行款项	26,006,354	8,958,346	-	-	10,482	-	-	34,975,182
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,992,589	1,796,191	2,524,715	6,500,725	-	-	13,814,220
买入返售金融资产	-	-	8,817,021	-	-	-	-	8,817,021
发放贷款和垫款 (i)	1,996,426	3,943,481	15,963,937	25,579,222	81,923,497	94,184,309	134,186,471	357,777,343
投资 (ii)	1,680,567	40,648,423	5,102,205	14,013,786	37,113,790	94,151,868	49,260,380	241,971,019
衍生金融资产	-	-	73,103	52,275	98,742	526,508	-	750,628
其他资产	7,736,242	1,986,754	4,510	535	513,969	11,382	5,956	10,259,348
资产合计	37,419,589	58,529,593	31,756,967	42,170,533	126,161,205	188,874,067	183,452,807	668,364,761
负债								
向中央银行借款	-	-	(1,137,681)	(3,086,998)	(15,006,048)	-	-	(19,230,727)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(3,331,617)	(2,199,475)	(1,760,373)	(6,518,940)	(3,700,000)	-	(17,510,405)
卖出回购金融资产款	-	-	(23,988,325)	(293,715)	(706,900)	-	-	(24,988,940)
吸收存款	-	(156,484,701)	(21,316,779)	(27,318,976)	(77,106,225)	(163,932,401)	(135)	(446,159,217)
应付债券	-	-	(11,020,713)	(23,093,568)	(47,981,361)	(29,997,439)	-	(112,093,081)
衍生金融负债	-	-	(102,006)	(114,495)	(174,326)	(539,307)	-	(930,134)
租赁负债	-	-	(15,081)	(26,945)	(117,525)	(417,026)	(150,826)	(727,403)
其他负债	(180,329)	(1,116,885)	(5,936)	(233,892)	(1,047,889)	(437,746)	(249)	(3,022,926)
负债合计	(180,329)	(160,933,203)	(59,785,996)	(55,928,962)	(148,659,214)	(199,023,919)	(151,210)	(624,662,833)
资产负债敞口	37,239,260	(102,403,610)	(28,029,029)	(13,758,429)	(22,498,009)	(10,149,852)	183,301,597	43,701,928
衍生金融工具的名义金额	-	-	15,264,306	8,131,835	18,286,004	61,143,640	-	102,825,785

	2023 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	27,846,062	16,598,820	-	-	78,443	-	-	44,523,325
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,693,216	1,291,394	1,545,372	5,854,614	-	-	10,384,596
买入返售金融资产	-	-	10,267,858	-	-	-	-	10,267,858
发放贷款和垫款 (i)	1,106,665	4,456,186	5,607,944	15,410,197	68,509,422	89,153,761	135,808,259	320,052,434
投资 (ii)	1,889,838	24,892,077	15,581,257	20,493,906	27,470,298	72,083,776	65,905,367	228,316,519
衍生金融资产	-	-	41,554	110,197	173,628	354,763	-	680,142
其他资产	7,386,257	833,778	9,349	677	1,564,579	53,251	5,278	9,853,169
资产合计	38,228,822	48,474,077	32,799,356	37,560,349	103,650,984	161,645,551	201,718,904	624,078,043
负债								
向中央银行借款	-	-	(971,813)	(4,545,419)	(20,678,451)	-	-	(26,195,683)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(2,850,531)	(4,177,746)	(2,900,587)	(3,065,664)	(7,300,000)	-	(20,294,528)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,996,642)	(647,464)	-	-	-	(20,644,106)
吸收存款	-	(163,976,192)	(40,609,265)	(35,286,331)	(70,517,835)	(115,292,904)	(5,095)	(425,687,622)
应付债券	-	-	(4,892,513)	(20,309,807)	(43,101,481)	(17,996,353)	-	(86,300,154)
衍生金融负债	-	-	(43,472)	(175,300)	(128,434)	(430,081)	-	(777,287)
租赁负债	-	-	(14,678)	(23,764)	(100,959)	(376,489)	(173,424)	(689,314)
其他负债	(560,471)	(686,623)	(4,399)	(241,052)	(957,716)	(538,990)	(51)	(2,989,302)
负债合计	(560,471)	(167,513,346)	(70,710,528)	(64,129,724)	(138,550,540)	(141,934,817)	(178,570)	(583,577,996)
资产负债敞口	37,668,351	(119,039,269)	(37,911,172)	(26,569,375)	(34,899,556)	19,710,734	201,540,334	40,500,047
衍生金融工具的名义金额	-	-	13,944,985	17,025,117	24,123,514	36,890,000	-	91,983,616

	2022 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	26,280,287	13,202,084	-	-	27,618	-	-	39,509,989
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	996,936	-	507,142	5,337,703	-	-	6,841,781
买入返售金融资产	-	-	10,945,507	-	-	-	-	10,945,507
发放贷款和垫款 (i)	1,239,462	4,925,545	11,289,675	14,201,590	63,067,649	68,333,483	120,373,170	283,430,574
投资 (ii)	25,126	23,973,028	3,587,338	3,101,214	34,566,847	66,758,648	54,851,785	186,863,986
衍生金融资产	-	-	146,095	76,693	171,141	269,999	-	663,928
其他资产	7,375,300	831,383	4,748	1,376	36,913	906,869	5,460	9,162,049
资产合计	34,920,175	43,928,976	25,973,363	17,888,015	103,207,871	136,268,999	175,230,415	537,417,814
负债								
向中央银行借款	-	-	(148,483)	(5,115,538)	(7,242,990)	-	-	(12,507,011)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(4,314,396)	(1,668,134)	(2,941,199)	(3,257,595)	(2,980,000)	-	(15,161,324)
卖出回购金融资产款	-	-	(9,788,080)	(557,325)	(349,378)	-	-	(10,694,783)
吸收存款	-	(147,945,740)	(31,324,507)	(15,214,432)	(73,495,832)	(100,309,655)	(5,604)	(368,295,770)
应付债券	-	-	(5,273,915)	(22,811,277)	(44,386,784)	(18,993,568)	-	(91,465,544)
衍生金融负债	-	-	(65,560)	(107,418)	(196,503)	(420,030)	-	(789,511)
租赁负债	-	-	(9,182)	(39,487)	(118,735)	(332,073)	(151,830)	(651,307)
其他负债	(401,016)	(914,184)	(23,323)	(245,769)	(1,096,721)	(287,171)	(123,607)	(3,091,791)
负债合计	(401,016)	(153,174,320)	(48,301,184)	(47,032,445)	(130,144,538)	(123,322,497)	(281,041)	(502,657,041)
资产负债敞口	34,519,159	(109,245,344)	(22,327,821)	(29,144,430)	(26,936,667)	12,946,502	174,949,374	34,760,773
衍生金融工具的名义金额	-	-	10,612,839	10,571,203	23,865,186	43,122,858	-	88,172,086

- (i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值 / 已减值的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。对于逾期一个月以内的未发生信用减值 / 未减值贷款则包含于“逾期 / 即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。
- (ii) 于 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。
- (2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

2024 年 12 月 31 日									
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	19,236,430	19,404,620	-	-	1,164,315	3,124,272	15,116,033	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	16,446,773	16,728,623	-	2,267,985	2,237,835	1,824,341	6,633,924	3,764,538	-
卖出回购金融资产款	29,125,712	29,154,476	-	-	28,135,881	300,121	718,474	-	-
吸收存款	447,426,525	458,589,412	-	156,703,425	21,457,499	27,736,773	78,501,694	174,189,861	160
应付债券	112,093,081	114,636,437	-	-	11,111,850	23,319,778	49,175,687	31,029,122	-
租赁负债	759,748	835,771	-	-	16,426	28,775	133,146	471,529	185,895
其他负债	2,795,330	2,795,330	182,529	1,132,394	5,935	16,766	1,012,763	444,694	249
合计	627,883,599	642,144,669	182,529	160,103,804	64,129,741	56,350,826	151,291,721	209,899,744	186,304
信贷承诺	66,810,879	66,810,879	-	20,791,901	7,756,026	11,882,004	21,366,714	4,932,671	81,563

2023 年 12 月 31 日									
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	26,200,783	26,574,408	-	-	1,041,894	4,604,438	20,928,076	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	19,933,647	20,288,169	-	2,489,650	4,170,196	2,910,770	3,215,067	7,502,486	-
卖出回购金融资产款	24,419,565	24,422,426	-	223,976	23,543,638	654,812	-	-	-
吸收存款	427,005,978	437,406,206	-	164,263,647	40,743,343	35,657,774	72,049,808	124,685,626	6,008
应付债券	86,300,154	88,620,405	-	-	4,981,992	20,487,983	44,357,260	18,793,170	-
租赁负债	690,668	778,146	-	-	14,736	23,915	103,806	414,761	220,928
其他负债	2,720,996	2,720,996	560,623	695,201	4,400	5,970	910,433	544,318	51
合计	587,271,791	600,810,756	560,623	167,672,474	74,500,199	64,345,662	141,564,450	151,940,361	226,987
信贷承诺	91,161,145	91,161,145	-	20,153,139	8,915,851	20,943,547	25,743,436	15,278,343	126,829
2022 年 12 月 31 日									
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	12,551,456	12,667,411	-	-	168,892	5,152,711	7,345,808	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	14,718,093	14,833,540	-	3,871,359	1,672,566	2,951,199	3,326,487	3,011,929	-
卖出回购金融资产款	10,694,783	10,715,408	-	-	9,805,250	559,180	350,978	-	-
吸收存款	369,588,228	378,840,660	-	148,309,360	31,365,648	15,287,831	75,193,394	108,677,905	6,522
应付债券	91,465,544	92,026,930	-	-	5,280,073	22,896,328	44,856,011	18,994,518	-
租赁负债	652,864	736,708	-	-	9,220	39,708	123,686	366,730	197,364
其他负债	2,613,155	2,613,155	401,526	914,184	21,863	4,755	1,013,640	257,187	-
合计	502,284,123	512,433,813	401,526	153,094,903	48,323,512	46,891,712	132,210,005	131,308,269	203,886
信贷承诺	79,473,533	86,830,260	-	17,772,588	2,885,392	3,539,266	9,548,521	10,560,246	42,524,247

本行

2024 年 12 月 31 日									
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	19,230,727	19,398,917	-	-	1,164,315	3,124,272	15,110,330	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	17,510,405	17,792,255	-	3,331,617	2,237,835	1,824,341	6,633,924	3,764,538	-
卖出回购金融资产款	24,988,940	25,018,470	-	-	23,999,875	300,121	718,474	-	-
吸收存款	446,159,217	457,294,627	-	156,484,701	21,332,066	27,428,353	78,278,859	173,770,488	160
应付债券	112,093,081	114,636,437	-	-	11,111,850	23,319,778	49,175,687	31,029,122	-
租赁负债	727,403	802,635	-	-	15,103	27,092	121,027	453,518	185,895
其他负债	2,759,401	2,759,401	180,329	1,116,885	5,935	9,956	1,008,301	437,746	249
合计	623,469,174	637,702,742	180,329	160,933,203	59,866,979	56,033,913	151,046,602	209,455,412	186,304
信贷承诺	66,810,879	66,810,879	-	20,791,901	7,756,026	11,882,004	21,366,714	4,932,671	81,563
2023 年 12 月 31 日									
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	26,195,683	26,569,207	-	-	1,041,886	4,604,422	20,922,899	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	20,294,528	20,665,968	-	2,850,531	4,170,196	2,910,589	3,232,166	7,502,486	-
卖出回购金融资产款	20,644,106	20,646,967	-	-	19,997,694	649,273	-	-	-
吸收存款	425,687,622	436,056,307	-	163,976,192	40,643,274	35,426,330	71,787,802	124,216,899	5,810
应付债券	86,300,154	88,620,405	-	-	4,981,992	20,487,983	44,357,260	18,793,170	-
租赁负债	689,314	776,709	-	-	14,703	23,915	103,215	413,948	220,928
其他负债	2,700,267	2,700,267	560,471	686,623	4,399	5,507	904,226	538,990	51
合计	582,511,674	596,035,830	560,471	167,513,346	70,854,144	64,108,019	141,307,568	151,465,493	226,789
信贷承诺	91,161,145	91,161,145	-	20,153,139	8,915,851	20,943,547	25,743,436	15,278,343	126,829

	2022 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同 现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	12,507,011	12,621,977	-	-	168,820	5,142,198	7,310,959	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	15,161,324	15,276,512	-	4,314,396	1,672,566	2,951,134	3,326,487	3,011,929	-
卖出回购金融资产款	10,694,783	10,715,408	-	-	9,805,250	559,180	350,978	-	-
吸收存款	368,295,770	377,477,223	-	147,945,740	31,338,905	15,279,007	74,922,383	107,984,666	6,522
应付债券	91,465,544	92,026,930	-	-	5,280,073	22,896,328	44,856,011	18,994,518	-
租赁负债	651,307	735,057	-	-	9,187	39,708	123,013	365,797	197,352
其他负债	2,600,644	2,600,644	401,016	914,184	21,862	4,452	1,006,882	252,248	-
合计	501,376,383	511,453,750	401,016	153,174,320	48,296,663	46,872,007	131,896,713	130,609,157	203,874
信贷承诺	79,473,533	86,830,260	-	17,772,588	2,885,392	3,539,266	9,548,521	10,560,246	42,524,247

4 操作风险

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

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、监测、控制、缓释和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本集团依靠这个机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。

十三 资本管理

本集团资本管理以资本充足率和核心一级资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

根据《商业银行资本管理办法》(2023 年 12 月 31 日及以前根据《商业银行资本管理办法 (试行)》) 的规定，非系统重要性银行的核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，定期监控资本充足率，并于每年年末及每季度向国家金融监督管理总局 (原银保监会) 报送相关信息。本集团的资本管理全面符合相关监管规定要求。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和信用缓释工具的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。在 2022 年至 2023 年期间，本集团市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。2024 年，本集团市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。

本集团按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》(2023 年 12 月 31 日及以前根据《商业银行资本管理办法 (试行)》) 及其他相关规定计算的资本充足率如下:

人民币万元	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	3,893,044	3,580,365	3,020,833
一级资本净额	4,312,827	4,000,251	3,440,740
二级资本净额	1,511,489	1,554,024	1,293,990
总资本净额	<u>5,824,316</u>	<u>5,554,275</u>	<u>4,734,730</u>
风险加权资产总额	41,818,125	40,382,884	35,292,292
- 信用风险加权资产	39,392,931	37,322,446	31,904,040
- 市场风险加权资产	750,984	1,167,273	1,584,446
- 操作风险加权资产	1,657,427	1,893,165	1,803,806
- 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	16,783	-	-
核心一级资本充足率	9.31%	8.87%	8.56%
一级资本充足率	10.31%	9.91%	9.75%
资本充足率	<u>13.93%</u>	<u>13.75%</u>	<u>13.42%</u>

十四 公允价值

1 金融工具公允价值的确定方法

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

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; 及

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制, 规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(1) 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

2024 年 12 月 31 日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	-	48,185,797	48,185,797
交易性金融资产	516,432	67,677,843	1,282,631	69,476,906
其他债权投资	-	34,341,812	200,700	34,542,512
其他权益工具投资	-	-	227,639	227,639
衍生金融资产	-	750,628	-	750,628
持续以公允价值计量的资产总额	<u>516,432</u>	<u>102,770,283</u>	<u>49,896,767</u>	<u>153,183,482</u>
负债				
衍生金融负债	-	(940,322)	-	(940,322)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(940,322)</u>	<u>-</u>	<u>(940,322)</u>
2023 年 12 月 31 日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,505,313	20,505,313
交易性金融资产	572,224	42,398,314	1,112,059	44,082,597
其他债权投资	-	47,646,240	152,495	47,798,735
其他权益工具投资	-	-	199,629	199,629
衍生金融资产	-	680,500	-	680,500
持续以公允价值计量的资产总额	<u>572,224</u>	<u>90,725,054</u>	<u>21,969,496</u>	<u>113,266,774</u>
负债				
衍生金融负债	-	(786,418)	-	(786,418)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(786,418)</u>	<u>-</u>	<u>(786,418)</u>

本行

2024 年 12 月 31 日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	-	48,185,797	48,185,797
交易性金融资产	516,432	63,440,281	10,595,209	74,551,922
其他债权投资	-	34,341,812	200,700	34,542,512
其他权益工具投资	-	-	227,639	227,639
衍生金融资产	-	750,628	-	750,628
持续以公允价值计量的资产总额	516,432	98,532,721	59,209,345	158,258,498
负债				
衍生金融负债	-	(930,134)	-	(930,134)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(930,134)	-	(930,134)
2023 年 12 月 31 日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,505,313	20,505,313
交易性金融资产	572,224	40,045,420	9,068,439	49,686,083
其他债权投资	-	47,646,240	152,495	47,798,735
其他权益工具投资	-	-	199,629	199,629
衍生金融资产	-	680,142	-	680,142
持续以公允价值计量的资产总额	572,224	88,371,802	29,925,876	118,869,902
负债				
衍生金融负债	-	(777,287)	-	(777,287)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(777,287)	-	(777,287)

本集团及本行

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
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	-	-	24,500,493	24,500,493
交易性金融资产	453,488	31,658,560	7,259,424	39,371,472
其他债权投资	-	17,843,259	476,207	18,319,466
其他权益工具投资	5,977	-	19,149	25,126
衍生金融资产	-	486,315	177,613	663,928
持续以公允价值计量的资产总额	<u>459,465</u>	<u>49,988,134</u>	<u>32,432,886</u>	<u>82,880,485</u>
负债				
衍生金融负债	-	(611,898)	(177,613)	(789,511)

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层次的金融资产大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

2024 年、2023 年、2022 年, 本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团由专门团队负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息 (如经纪报价或定价服务) 来计量公允价值, 估值团队会评核从第三方得到的证据, 以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论, 包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入			风险调整折现率 /
其他综合收益的发放贷款和垫款	48,185,797	现金流量折现法	流动性折现
交易性金融资产	1,282,631	现金流量折现法	风险调整折现率 /
			流动性折现
其他债权投资	200,700	现金流量折现法	风险调整折现率 /
		上市公司比较法 /	流动性折现
其他权益工具投资	227,639	净资产法	市场数据校准

	2023 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入			风险调整折现率 /
其他综合收益的发放贷款和垫款	20,505,313	现金流量折现法	流动性折现
交易性金融资产	1,112,059	现金流量折现法	风险调整折现率 /
			流动性折现
其他债权投资	152,495	现金流量折现法	风险调整折现率 /
		上市公司比较法 /	流动性折现
其他权益工具投资	199,629	净资产法	市场数据校准

本行

	2024 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入			风险调整折现率 /
其他综合收益的发放贷款和垫款	48,185,797	现金流量折现法	流动性折现
交易性金融资产	10,595,209	现金流量折现法	风险调整折现率 /
			流动性折现
其他债权投资	200,700	现金流量折现法	风险调整折现率 /
		上市公司比较法 /	流动性折现
其他权益工具投资	227,639	净资产法	市场数据校准

	2023 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	20,505,313	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	9,068,439	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他债权投资	152,495	现金流量折现法 上市公司比较法 /	风险调整折现率 / 流动性折现
其他权益工具投资	199,629	净资产法	市场数据校准
本集团及本行			

	2022 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	24,500,493	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	7,259,424	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他债权投资	476,207	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他权益工具投资	19,149	上市公司比较法	市场数据校准
衍生金融资产	177,613	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
衍生金融负债	(177,613)	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算		2024 年	于报告日持有的
	2024 年		计入其他			12 月 31 日	以上资产项目于
	1 月 1 日	计入损益	综合收益	购买	出售及结算		损益中确认的未
							实现收益或损失
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的							
发放贷款和垫款	20,505,313	514,960	29,381	177,307,920	(150,171,777)	48,185,797	(163,076)
交易性金融资产	1,112,059	320,750	-	3,183,452	(3,333,630)	1,282,631	320,750
其他债权投资	152,495	(134)	(465)	201,166	(152,362)	200,700	57,706
其他权益工具投资	199,629	-	28,010	-	-	227,639	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
金融资产合计	21,969,496	835,576	56,926	180,692,538	(153,657,769)	49,896,767	215,380

	本年利得或损失总额				购买、出售和结算		于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失	
	2023 年 1 月 1 日	转出第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售及结算		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
发放贷款和垫款	24,500,493	-	421,762	(10,564)	114,734,701	(119,141,079)	20,505,313	(214,352)
交易性金融资产	7,259,424	-	138,522	-	2,925,277	(9,211,164)	1,112,059	138,522
其他债权投资	476,207	-	(944)	291	140,511	(463,570)	152,495	(987)
其他权益工具投资	19,149	-	-	180,480	-	-	199,629	-
衍生金融资产	177,613	(177,613)	-	-	-	-	-	-
金融资产合计	32,432,886	(177,613)	559,340	170,207	117,800,489	(128,815,813)	21,969,496	(76,817)
衍生金融负债	(177,613)	177,613	-	-	-	-	-	-

本行

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算		于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失	
	2024 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售及结算		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的							
发放贷款和垫款	20,505,313	514,960	29,381	177,307,920	(150,171,777)	48,185,797	(163,076)
交易性金融资产	9,068,439	353,318	-	3,183,452	(2,010,000)	10,595,209	353,318
其他债权投资	152,495	(134)	(465)	201,166	(152,362)	200,700	57,706
其他权益工具投资	199,629	-	28,010	-	-	227,639	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
金融资产合计	29,925,876	868,144	56,926	180,692,538	(152,334,139)	59,209,345	247,948

	本年利得或损失总额				购买、出售和结算		于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失	
	2023 年 1 月 1 日	转出第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售及结算	2023 年 12 月 31 日	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
发放贷款和垫款	24,500,493	-	421,762	(10,564)	114,734,701	(119,141,079)	20,505,313	(214,353)
交易性金融资产	7,259,424	-	138,522	-	2,925,279	(1,254,786)	9,068,439	138,522
其他债权投资	476,207	-	(944)	291	140,511	(463,570)	152,495	(987)
其他权益工具投资	19,149	-	-	180,480	-	-	199,629	-
衍生金融资产	177,613	(177,613)	-	-	-	-	-	-
金融资产合计	32,432,886	(177,613)	559,340	170,207	117,800,491	(120,859,435)	29,925,876	(76,818)
衍生金融负债	(177,613)	177,613	-	-	-	-	-	-

本集团及本行

	本年利得或损失总额			购买、出售和结算		2022 年 12 月 31 日	于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失
	2022 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售及结算		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的							
发放贷款和垫款	27,898,680	505,701	(37,904)	117,069,165	(120,935,149)	24,500,493	(147,472)
交易性金融资产	6,206,016	406,564	-	735,000	(88,156)	7,259,424	265,849
其他债权投资	787,648	(120,903)	106,870	420,000	(717,408)	476,207	120,088
其他权益工具投资	14,697	-	4,452	-	-	19,149	-
衍生金融资产	209,813	(32,200)	-	-	-	177,613	177,613
金融资产合计	35,116,854	759,162	73,418	118,224,165	(121,740,713)	32,432,886	416,078
衍生金融负债	(209,814)	32,201	-	-	-	(177,613)	(177,613)

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

2024 年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

2023 年，账面价值为人民币 17,761.28 万元的衍生金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次，主要是由于估值参数从使用第三方信息，转换为采用可观察市场信息。

2022 年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

3 本年内发生的估值技术变更及变更原因

2024 年、2023 年、2022 年，本集团上述持续和非持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 非以公允价值计量的金融工具

下表列示了以摊余成本计量的债券投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露。除以下项目外，本集团于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

2024 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债券投资	139,168,935	146,604,314	-	146,604,314	-
金融负债					
应付债券	112,093,081	112,808,726	-	112,808,726	-
2023 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债券投资	134,905,497	137,749,594	-	137,749,594	-
金融负债					
应付债券	86,300,154	86,694,070	-	86,694,070	-

本行

		2024 年 12 月 31 日				
		账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产						
债券投资		130,417,956	137,568,251	-	137,568,251	-
金融负债						
应付债券		112,093,081	112,808,726		112,808,726	
		2023 年 12 月 31 日				
		账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产						
债券投资		125,619,761	128,338,541	-	128,338,541	-
金融负债						
应付债券		86,300,154	86,694,070	-	86,694,070	-

本集团及本行

		2022 年 12 月 31 日				
		账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产						
债券投资		118,277,281	116,992,829	-	116,992,829	-
金融负债						
应付债券		91,465,544	91,654,065	-	91,654,065	-

十五 关联方交易

1 本行主要关联方

(1) 本行主要股东关联方

由于本行并无控股股东，本行的主要股东关联方是指直接或间接持有本行 5%股份以上的股东。截至 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本行主要股东名称及持股情况如下：

股东名称	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	持股数	比例 %	持股数	比例 %	持股数	比例 %
东莞市财政局	495,504,000	21.16%	495,504,000	21.16%	484,396,000	22.22%
东莞金融控股集团有限公司	238,826,865	10.20%	238,812,174	10.20%	238,812,174	10.95%

(2) 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注六、1。

(3) 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注五、11 和六、2。

(4) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

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

2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
利息收入	-	7,258	106,136	434	113,828	0.57%
利息支出	1,757,167	42,528	56,430	11,360	1,867,485	14.43%
投资收益	-	-	715	-	715	0.03%
公允价值变动损益	-	-	5,193	-	5,193	2.23%
手续费及佣金收入	-	1	38	75	114	0.01%

于 2024 年度进行的重大交易金额如下：

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2024 年 12 月 31 日重大往来款项的 余额如下：						
发放贷款和垫款	-	233,411	1,824,734	10,213	2,068,358	0.58%
吸收存款	60,455,733	2,405,156	576,262	54,726	63,491,877	14.19%
交易性金融资产	-	-	121,018	-	121,018	0.17%
债权投资	-	-	326,387	-	326,387	0.23%
其他债权投资	-	-	836,770	-	836,770	2.42%
同业和其他金融机构存放款项	-	-	1,822,937	73,854	1,896,791	66.79%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2024 年 12 月 31 日重大表外项目 如下：						
信贷承诺	-	-	-	9,458	9,458	0.12%
由关联方提供担保的贷款余额 (ii)	-	200,000	2,073,582	1,630,592	2,284,596	0.64%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2023 年度进行的重大交易金额如下：						
利息收入	-	8,746	96,740	758	106,244	0.52%
利息支出	1,692,905	6,271	6,295	11,057	1,716,528	14.23%
投资收益	-	-	863	-	863	0.06%
手续费及佣金收入	-	4	189	8,592	8,785	0.88%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2023 年 12 月 31 日重大往来款项的 余额如下：						
发放贷款和垫款	-	204,215	1,741,965	14,459	1,960,639	0.61%
吸收存款	55,255,943	153,404	378,847	80,373	55,868,567	13.08%
同业和其他金融机构存放款项	-	-	-	263,968	263,968	3.47%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2023 年 12 月 31 日重大表外项目 如下：						
信贷承诺	-	-	-	5,760	5,760	0.03%
由关联方提供担保的贷款余额 (ii)	-	204,000	2,124,381	1,554,582	2,340,239	0.73%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2022 年度进行的重大交易金额如下：						
利息收入	-	24,528	60,590	1,074	86,192	0.46%
利息支出	1,557,248	6,280	605	10,818	1,574,951	14.56%
手续费及佣金收入	-	6	33	6,209	6,248	0.60%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的 余额如下：						
发放贷款和垫款	-	544,740	1,284,722	27,035	1,856,497	0.65%
吸收存款	49,697,331	240,553	60,830	67,309	50,066,023	13.55%
同业和其他金融机构存放款项	-	-	-	488,632	488,632	7.47%

	东莞市财政局	东莞金融控股集团 集团有限公司 及其子公司	关键管理人员 任职的公司 (注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日重大表外项目 如下：						
信贷承诺	-	-	-	6,508	6,508	0.04%
由关联方提供担保的贷款余额 (ii)	-	544,000	1,642,835	1,012,276	2,213,223	0.78%

- (i) 关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。
- (ii) 合计金额中，对于同一笔贷款由多个关联方提供担保的，仅按贷款金额统计一次。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
关键管理人员薪酬	<u>21,136</u>	<u>20,909</u>	<u>28,146</u>

董事、监事及高级管理人员于 2024 年、2023 年及 2022 年内并无收取任何加入本集团的奖励聘金或离职补偿金。

4 本行与子公司之间的交易

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

与子公司之间的本年交易金额如下：

	<u>2024 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	-	147	2
利息支出	13,021	5,890	8,901
手续费及佣金收入	<u>5,776</u>	<u>2,228</u>	<u>2,867</u>

与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	<u>1,063,632</u>	<u>360,881</u>	<u>443,231</u>

与子公司之间的本年其他交易发生额如下：

	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
外币兑换业务	<u>42,584</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

5 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十六 非经常性损益明细表

	注	2024 年	2023 年	2022 年
非经常性损益净额：				
非流动资产处置净收益 / (损失)		286	(3,051)	(1,228)
政府补助	(1)	83,534	196,579	137,565
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
- 罚没支出		(5,772)	(1,000)	(2,383)
- 其他净收益 / (损失)		<u>12,081</u>	<u>(7,786)</u>	<u>(8,686)</u>
非经常性损益净额	(2)	90,129	184,742	125,268
减：以上各项对所得税的影响	(3)	<u>(19,353)</u>	<u>(46,950)</u>	<u>(31,992)</u>
合计		<u>70,776</u>	<u>137,792</u>	<u>93,276</u>
其中：影响母公司股东净利润的				
非经常性损益		70,850	137,708	92,988
影响少数股东损益的				
非经常性损益		(74)	84	288

(1) 2024 年本集团收到的政府补助主要为贷款支持工具、贷款风险补偿、失业保险稳岗返还、博士工作站建站资助、信用再担保中心划入风险准备金、一次性扩岗补助、创业担保贷款经办银行奖补资金、深圳市支持金融企业发展政府补助、一次性留工补助、深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助、金融高级管理人员培养经费资助等。

2023 年本集团收到的政府补助主要为贷款支持工具、贷款风险补偿、贷款延期支持工具、一次性扩岗补助、固定资产购买补贴、博士工作站建站资助、银行贷款余额增量奖励项目、一次性留工补助、失业保险稳岗返还、“税融通”贷款利息补贴等。

2022 年度本集团收到的政府补助主要为贷款支持工具、贷款延期支持工具、贷款风险补偿、稳岗补贴、一次性留工补助、金融创新成果奖、普惠性科技信贷后补助、一次性扩岗补助、重大创新平台建设科技信贷服务后补助、博士工作站建站资助、优秀驻街单位奖励、企业残疾人岗位补贴等。

- (2) 本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分和受托经营取得的手续费收入未作为非经常性损益披露。
- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，罚没支出和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

十七 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下：

<u>2024 年</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u>	<u>基本及稀释 每股收益 (元)</u>
归属于公司普通股股东的净利润	9.47%	1.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.28%	1.50
<u>2023 年</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u>	<u>基本及稀释 每股收益 (元)</u>
归属于公司普通股股东的净利润	12.07%	1.73
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.64%	1.67
<u>2022 年</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u>	<u>基本及稀释 每股收益 (元)</u>
归属于公司普通股股东的净利润	12.91%	1.72
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.59%	1.67

十八 资产负债表日后事项

重要的资产负债表日后非调整事项说明

1 资产负债表日后利润分配情况说明

经本行 2025 年 3 月 21 日董事会决议，2024 年度本行利润分配方案预案为：

- (1) 按 2024 年度净利润的 10%，提取法定盈余公积；
- (2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定，按风险资产余额的 1.5% 差额提取一般风险准备人民币 5.00 亿元；
- (3) 依据截至 2024 年末留存的未分配利润的情况，以股本 2,341,600,000 股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币 585,400,000.00 元。

该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

2 资产负债表日后村镇银行改建分支机构情况说明

2025 年 3 月 21 日，东源泰业村镇银行股份有限公司获国家金融监督管理总局广东监管局解散批复 (粤金复〔2025〕94 号)，本行承接东源泰业村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。



营业执照

统一社会信用代码

91110000599649382G



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体验
更多应用服务。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）用于东莞银行股份有限公司，不得作任何其他用途。

名称 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） 出资额 人民币元 12129 万元

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业 成立日期 2012 年 07 月 10 日

执行事务合伙人 邹俊

主要经营场所 北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2025 年 03 月 06 日

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

证书序号: NO.000421

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所:

北京市东长安街1号东方广场
东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012) 31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日

年检二维码

中国注册会计师协会



吴钟鸣

会员编号 110002411309



吴钟鸣

会员编号 110002411309

最近年检时间

2024年08月

年检结果

年检通过

2024-12-04

历年记录

2023年

2023-04-19

2022年

2022-06-08

2014年

通过

通过



姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.

吴钟鸣

男

1981-09-07

毕马威华振会计师事务所
上海分所
310105198109070413

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2013年 4月 3日



证书编号:
No. of Certificate

批准注册会计师协会：
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015年12月30日
Date of issuance: 2015-12-30



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



8

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



9

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年 8月 1日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年 8月 1日
/m /d



10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年 11月 1日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年 12月 17日
/m /d

11

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

华马威华振会计师事务所
CPAs
转出协会盖章
2018年8月10日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

华马威华振会计师事务所
CPAs
转入协会盖章
2018年8月10日



注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
 2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
 3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



仅供东莞银行股份有限公司项目使用，不适用



姓名 叶云晖
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1979-02-28
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Working unit
身份证号码 440723197902286121
Identity card No.



Annual Renewal Registration



叶云晖(10002410934), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2021) 268号。

13

月四

年 14

证书编号:

No. of Certificate

批准注册协会:

Authorized Institute of CPAs

06月 12日

2. 日

月

年

化



斷

证

3-2-1-259

年度检验登记
Annual Renewal Registration



年
after

日
/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年
/y

月
/m

日
/d

仅供东莞银行股份有限公司项目使用，不适用其他用途

