

东莞银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2022 年度、2023 年度  
2024 年度及 2025 年 1-6 月



# 东莞银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2022年01月01日至2025年6月30日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-8
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-14
	财务报表附注	1-255



## 审计报告

信会师报字[2025] 第 ZA14811 号

东莞银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了东莞银行股份有限公司（以下简称东莞银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东莞银行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，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。



### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期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。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

(一) [发放贷款和垫款及债权投资的减值准备]

(二) [金融工具公允价值的评估]

(三) [结构化主体的合并]

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
<p>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。</p> <p>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</p>	<p>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：</p> <p>1、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。</p> <p>2、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。</p> <p>3、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</p>



关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p>4、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。</p> <p>5、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，利用立信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。</p> <p>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</p>



关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
	<p>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。</p> <p>6、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。</p> <p>7、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、2024 年 12 月 31 日以及 2025 年 6 月 30 日的减值准备。</p> <p>8、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。</p>
<p>(二) 金融工具公允价值的评估</p>	
<p>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。</p> <p>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</p>	<p>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：</p> <p>1、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。</p> <p>2、选取样本，通过比较东莞银行采用的公</p>



关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p>3、选取样本，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。</p> <p>4、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。</p>
<p><b>(三) 结构化主体的合并</b></p>	
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复</p>	<p>与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <p>1、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。</p> <p>2、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：</p> <p>(1) 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。</p> <p>(2) 分析结构化主体对风险与报酬的结</p>



关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>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。</p>	<p>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。</p> <p>(3) 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。</p> <p>(4) 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</p> <p>3、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。</p>

#### 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：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对东莞银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致东莞银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就东莞银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



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

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

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



中国注册会计师：  
(项目合伙人)

朱海平



中国注册会计师：

钱燕



中国·上海

二〇二五年八月二十日





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、2024年12月31日及2025年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	(一)	33,822,383,716.25	35,125,921,851.01	44,641,351,241.22	39,617,874,931.58
存放同业款项	(二)	4,834,261,239.92	3,254,022,279.22	1,972,364,716.52	1,111,929,333.41
贵金属	(三)	48,927,087.62			
拆出资金	(四)	16,439,554,581.53	10,821,464,260.93	8,691,270,120.25	5,844,829,245.42
衍生金融资产	(五)	579,286,889.49	750,628,265.31	680,499,866.53	663,928,004.66
应收款项					
合同资产					
买入返售金融资产	(六)	2,698,064,434.59	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66
持有待售资产					
发放贷款和垫款	(七)	370,797,992,998.18	358,608,050,180.36	320,895,575,609.70	284,325,438,100.54
<b>金融投资:</b>	(八)				
交易性金融资产	1	53,674,273,440.45	69,476,906,257.25	44,082,597,116.10	39,371,472,290.06
债权投资	2	131,266,166,468.24	141,399,925,082.43	139,917,808,604.07	129,147,922,454.84
其他债权投资	3	53,041,883,468.10	34,542,511,524.22	47,798,734,769.79	18,319,466,216.87
其他权益工具投资	4	231,997,209.44	227,638,671.82	199,628,982.74	25,126,345.61
长期股权投资	(九)	944,868,883.29	883,851,867.58	1,003,856,241.43	954,207,405.95
投资性房地产					
固定资产	(十)	1,761,454,083.48	1,852,206,892.38	2,005,614,449.72	1,755,365,393.67
在建工程	(十一)	1,139,896,711.16	90,318,864.35	59,089,268.58	390,053,013.31
使用权资产	(十二)	626,886,787.62	703,450,729.47	646,976,712.74	619,277,991.07
无形资产	(十三)	686,855,553.08	724,903,090.99	704,388,229.78	653,608,232.04
其中: 数据资源					
商誉					
递延所得税资产	(十四)	2,355,184,400.80	1,964,857,090.22	2,110,545,692.83	2,280,945,811.11
其他资产	(十五)	1,854,238,472.03	3,115,418,730.48	3,205,524,999.66	2,392,052,289.85
<b>资产总计</b>		<b>676,804,176,425.27</b>	<b>672,729,733,856.24</b>	<b>628,924,662,378.50</b>	<b>538,419,004,285.65</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	(十七)	16,701,798,142.21	19,236,429,987.14	26,200,782,820.18	12,551,456,207.97
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	3,911,001,030.38	2,839,756,657.64	7,613,310,829.89	6,538,670,505.47
拆入资金	(十九)	14,044,432,213.35	13,607,016,393.27	12,320,336,403.30	8,179,421,948.57
交易性金融负债	(二十)	20,684,987.62			
衍生金融负债	(五)	613,161,510.52	940,321,782.08	786,417,874.75	789,511,407.19
卖出回购金融资产款	(二十一)	29,316,334,687.26	29,125,711,694.85	24,419,565,064.25	10,694,782,795.74
吸收存款	(二十二)	446,113,896,845.68	447,426,525,208.29	427,005,977,636.98	369,588,228,175.77
应付职工薪酬	(二十三)	1,091,058,806.04	1,461,727,981.02	1,418,836,146.07	1,313,695,463.34
应交税费	(二十四)	504,586,734.58	225,582,426.87	236,112,793.23	239,348,519.09
应付款项					
合同负债					
持有待售负债					
预计负债	(二十五)	107,931,868.83	88,245,831.60	104,996,527.29	297,010,160.29
应付债券	(二十六)	116,015,071,798.12	112,093,081,006.60	86,300,153,846.29	91,465,543,530.78
其中: 优先股					
永续债					
租赁负债	(二十七)	686,372,425.69	759,747,735.51	690,668,414.98	652,864,437.27
递延所得税负债					
其他负债	(二十八)	1,715,055,613.77	1,284,371,210.76	1,250,425,709.82	1,254,250,562.18
<b>负债合计</b>		<b>630,841,386,664.05</b>	<b>629,088,517,915.63</b>	<b>588,347,584,067.03</b>	<b>503,564,783,713.66</b>
<b>股东权益:</b>					
股本	(二十九)	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00	2,180,000,000.00
其他权益工具	(三十)	4,998,856,132.07	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
其中: 优先股					
永续债		4,998,856,132.07	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
资本公积	(三十一)	4,065,469,598.67	4,062,524,602.85	4,064,213,951.89	2,089,535,131.41
减: 库存股					
其他综合收益	(三十二)	455,147,820.25	640,659,478.45	362,557,301.73	-4,979,750.73
盈余公积	(三十三)	4,074,606,700.64	4,074,606,700.64	3,692,439,554.79	3,284,742,136.13
一般风险准备	(三十四)	7,867,374,443.06	7,367,373,793.11	6,376,566,799.69	5,675,989,165.07
未分配利润	(三十五)	22,130,069,108.03	20,926,971,532.46	19,452,255,963.84	17,333,586,636.72
归属于母公司股东权益合计		45,933,123,802.72	43,610,056,862.23	40,485,954,326.66	34,755,194,073.32
少数股东权益		29,665,958.50	31,159,078.38	91,123,984.81	99,026,498.67
<b>股东权益合计</b>		<b>45,962,789,761.22</b>	<b>43,641,215,940.61</b>	<b>40,577,078,311.47</b>	<b>34,854,220,571.99</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>676,804,176,425.27</b>	<b>672,729,733,856.24</b>	<b>628,924,662,378.50</b>	<b>538,419,004,285.65</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

牛纪



行长:

勇谢

报表 第1页

3-2-1-11

主管财务工作负责人:

炜玲

财务机构负责人:

维林

林





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、2024年12月31日及2025年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	(一)	33,668,278,427.81	34,975,182,032.86	44,523,324,740.97	39,509,989,429.01
存放同业款项	(二)	4,341,095,146.26	2,992,756,448.21	1,693,325,985.73	996,951,701.82
贵金属	(三)	48,927,087.62			
拆出资金	(四)	16,439,554,581.53	10,821,464,260.93	8,691,270,120.25	5,844,829,245.42
衍生金融资产	(五)	577,684,366.37	750,628,265.31	680,141,629.71	663,928,004.66
应收款项					
合同资产					
买入返售金融资产	(六)	2,481,564,434.59	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66
持有待售资产					
发放贷款和垫款	(七)	370,096,336,160.80	357,777,343,410.43	320,052,433,569.75	283,430,574,492.47
<b>金融投资:</b>	(八)				
交易性金融资产	1	57,196,303,912.09	74,551,921,740.67	49,686,083,391.90	39,371,472,290.06
债权投资	2	122,921,066,817.70	132,648,946,363.33	130,632,072,326.58	129,147,922,454.84
其他债权投资	3	53,041,883,468.10	34,542,511,524.22	47,798,734,769.79	18,319,466,216.87
其他权益工具投资	4	231,997,209.44	227,638,671.82	199,628,982.74	25,126,345.61
长期股权投资	(九)	1,904,883,836.22	1,956,666,420.51	1,172,426,423.68	1,117,777,588.20
投资性房地产					
固定资产	(十)	1,737,609,829.97	1,829,903,467.67	1,987,705,665.34	1,735,289,875.15
在建工程	(十一)	1,139,020,400.17	61,900,836.87	58,527,109.00	390,053,013.31
使用权资产	(十二)	604,959,443.93	673,240,182.62	644,977,187.86	617,002,242.34
无形资产	(十三)	656,238,691.62	704,366,653.08	704,388,229.78	653,608,232.04
其中: 数据资源					
商誉					
递延所得税资产	(十四)	2,345,802,201.63	1,950,327,541.47	2,095,906,446.42	2,264,061,419.04
其他资产	(十五)	1,801,444,657.23	3,082,944,534.47	3,189,239,420.13	2,384,256,095.43
<b>资产总计</b>		<b>671,234,650,673.08</b>	<b>668,364,763,091.42</b>	<b>624,078,044,266.47</b>	<b>537,417,815,871.93</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	(十七)	16,696,098,142.21	19,230,726,939.22	26,195,682,820.18	12,507,011,441.68
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	4,566,908,628.11	3,903,388,540.74	7,974,191,985.28	6,981,901,859.64
拆入资金	(十九)	14,044,432,213.35	13,607,016,393.27	12,320,336,403.30	8,179,421,948.57
交易性金融负债	(二十)	20,684,987.62			
衍生金融负债	(五)	611,736,645.93	930,133,716.70	777,286,608.52	789,511,407.19
卖出回购金融资产款	(二十一)	24,204,386,950.52	24,988,939,579.01	20,644,106,053.78	10,694,782,795.74
吸收存款	(二十二)	445,142,026,119.12	446,159,218,109.94	425,687,621,695.87	368,295,770,106.38
应付职工薪酬	(二十三)	1,084,928,191.96	1,444,293,675.94	1,408,731,458.43	1,302,456,183.36
应交税费	(二十四)	502,838,151.09	223,936,201.87	235,545,416.90	239,046,032.06
应付款项					
合同负债					
持有待售负债					
预计负债	(二十五)	107,931,868.83	88,245,831.60	104,996,527.29	297,010,160.29
应付债券	(二十六)	116,015,071,798.12	112,093,081,006.60	86,300,153,846.29	91,465,543,530.78
其中: 优先股					
永续债					
租赁负债	(二十七)	663,019,139.83	727,403,221.87	689,313,522.50	651,307,212.33
递延所得税负债					
其他负债	(二十八)	1,489,933,523.76	1,266,449,747.53	1,240,030,243.61	1,253,281,353.04
<b>负债合计</b>		<b>625,149,996,360.45</b>	<b>624,662,832,964.29</b>	<b>583,577,996,581.95</b>	<b>502,657,044,031.06</b>
<b>股东权益:</b>					
股本	(二十九)	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00	2,180,000,000.00
其他权益工具	(三十)	4,998,856,132.07	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
其中: 优先股					
永续债		4,998,856,132.07	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
资本公积	(三十一)	4,064,719,696.78	4,061,921,229.52	4,061,921,229.52	2,088,785,229.52
减: 库存股					
其他综合收益	(三十二)	454,139,777.56	627,904,142.75	362,557,301.73	-4,979,750.73
盈余公积	(三十三)	4,074,606,700.64	4,074,606,700.64	3,692,439,554.79	3,284,742,136.13
一般风险准备	(三十四)	7,860,545,418.03	7,348,992,075.61	6,363,268,266.88	5,663,268,266.88
未分配利润	(三十五)	22,290,186,587.55	21,050,585,223.89	19,481,940,576.88	17,352,635,204.35
<b>股东权益合计</b>		<b>46,084,654,312.63</b>	<b>43,701,930,127.13</b>	<b>40,500,047,684.52</b>	<b>34,760,771,840.87</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>671,234,650,673.08</b>	<b>668,364,763,091.42</b>	<b>624,078,044,266.47</b>	<b>537,417,815,871.93</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

4350  
勤程  
松

勇  
维  
谢

报表 第2页

3-2-1-12

玲  
孙

维  
山  
林





东莞银行股份有限公司  
合并利润表

2022年度、2023年度、2024年度及2025年1-6月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年1-6月	2024年度	2023年度	2022年度
一、营业总收入		5,033,129,607.10	10,196,824,222.89	10,587,307,649.70	10,279,068,556.06
利息净收入	(三十六)	3,479,008,170.80	7,118,656,707.90	8,332,697,168.45	7,775,043,155.41
利息收入	(三十六)	9,509,301,127.00	20,059,220,768.74	20,396,905,859.32	18,589,903,773.77
利息支出	(三十六)	6,030,292,956.20	12,940,564,060.84	12,064,208,690.87	10,814,860,618.36
手续费及佣金净收入	(三十七)	579,444,840.77	737,269,632.11	836,986,907.93	889,826,347.00
手续费及佣金收入	(三十七)	641,118,004.78	893,703,989.50	993,126,456.03	1,033,339,981.01
手续费及佣金支出	(三十七)	61,673,164.01	156,434,357.39	156,139,548.10	143,513,634.01
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	1,159,217,678.54	2,086,435,737.86	1,534,691,521.04	1,344,048,586.62
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		60,021,892.07	34,902,491.33	53,650,852.79	44,131,431.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		473,179,755.16	184,925,999.92	138,297.27	18,919,844.79
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)					
其他收益	(三十九)	1,079,722.04	83,534,208.48	196,579,460.96	137,565,255.77
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(四十)	-37,534,743.06	232,666,201.33	-55,067,988.67	-107,979,975.13
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-147,930,807.54	-64,538,653.97	-259,358,561.28	239,724,085.66
其他业务收入		278,330.16	2,514,664.24	3,829,803.95	2,068,790.02
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十一)	-433,584.61	285,724.94	-3,050,662.68	-1,227,689.29
二、营业总支出		2,369,724,089.15	6,371,449,444.85	6,345,779,207.93	6,338,408,959.55
税金及附加	(四十二)	53,094,755.62	127,061,064.56	131,821,415.88	121,129,310.21
业务及管理费	(四十三)	1,643,248,826.16	3,977,249,329.40	3,814,143,747.59	3,620,586,475.60
信用减值损失	(四十四)	673,376,623.70	2,263,127,763.07	2,399,446,965.65	2,595,649,031.94
其他资产减值损失	(四十五)		4,005,453.55	365,900.00	1,044,141.80
其他业务成本		3,883.67	5,834.27	1,178.81	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,663,405,517.95	3,825,374,778.04	4,241,528,441.77	3,940,659,596.51
加:营业外收入	(四十六)	5,262,849.39	22,649,108.27	1,973,326.21	2,250,503.03
减:营业外支出	(四十七)	16,124,286.92	16,339,828.96	10,759,326.49	13,320,003.06
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,652,544,080.42	3,831,684,057.35	4,232,742,441.49	3,929,590,096.48
减:所得税费用	(四十八)	269,397,465.35	98,860,128.22	166,549,358.75	96,317,633.99
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,383,146,615.07	3,732,823,929.13	4,066,193,082.74	3,833,272,462.49
(一)按经营持续性分类					
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,383,146,615.07	3,732,823,929.13	4,066,193,082.74	3,833,272,462.49
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)					
(二)按所有权归属分类					
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		2,384,639,734.95	3,737,678,584.60	4,066,915,776.12	3,834,438,955.25
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-1,493,119.88	-4,854,655.47	-722,693.38	-1,166,492.76
六、其他综合收益的税后净额		-185,511,658.20	278,102,176.72	367,537,052.46	-195,060,060.53
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-185,511,658.20	278,102,176.72	367,537,052.46	-195,060,060.53
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动		2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
4.企业自身信用风险公允价值变动					
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-187,807,645.34	250,092,487.64	165,865,045.33	-183,081,712.55
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-1,949,872.19	9,060,267.03	-402,017.31	596,079.23
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		-152,965,375.02	267,892,394.57	154,416,858.81	-39,930,255.30
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		-21,652,250.26	-37,544,380.99	13,315,090.25	-137,372,211.07
4.现金流量套期储备					
5.外币财务报表折算差额		-11,240,147.87	10,684,207.03	-1,464,886.42	-6,375,325.41
6.其他					
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		2,197,634,956.87	4,010,926,105.85	4,433,730,135.20	3,638,212,401.96
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,199,128,076.75	4,015,780,761.32	4,434,452,828.58	3,639,378,894.72
归属于少数股东的综合收益总额		-1,493,119.88	-4,854,655.47	-722,693.38	-1,166,492.76
八、每股收益					
(一)基本每股收益(元/股)	(四十九) /1	0.98	1.53	1.73	1.72
(二)稀释每股收益(元/股)	(四十九) /2	0.98	1.53	1.73	1.72


后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

  
董程松

  
马维东

  
孙伟玲

  
林维山





东莞银行股份有限公司  
母公司利润表

2022年度 2023年度、2024年度及2025年1-6月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年1-6月	2024年度	2023年度	2022年度
一、营业总收入		5,007,900,509.21	10,141,723,097.87	10,550,173,035.11	10,244,684,924.87
利息净收入	(三十六)	3,367,111,110.92	6,882,853,535.77	8,126,313,242.25	7,737,060,838.90
利息收入	(三十六)	9,357,646,417.66	19,710,345,399.36	20,082,137,231.79	18,530,217,592.13
利息支出	(三十六)	5,990,535,306.74	12,827,491,863.59	11,955,823,989.54	10,793,156,753.23
手续费及佣金净收入	(三十七)	580,274,119.51	742,752,958.87	839,083,388.31	892,498,507.77
手续费及佣金收入	(三十七)	641,130,813.15	899,048,894.18	995,177,286.99	1,035,965,366.07
手续费及佣金支出	(三十七)	60,856,693.64	156,295,935.31	156,093,898.68	143,466,858.30
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	1,508,626,675.81	2,040,338,183.40	1,522,049,178.23	1,346,088,586.62
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		60,021,892.07	34,902,491.33	53,650,852.79	44,131,431.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		444,047,308.30	143,183,215.64	838,477.27	18,919,844.79
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)					
其他收益	(三十九)	1,064,452.10	83,380,028.82	196,246,079.63	136,683,275.24
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(四十)	-305,233,409.34	458,449,966.22	128,291,027.30	-107,979,975.13
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-143,818,303.22	-66,857,298.75	-262,449,193.08	239,724,085.66
其他业务收入		218,394.30	2,086,491.74	3,682,140.78	1,896,456.68
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十一)	-342,530.87	-1,280,768.20	-3,042,828.31	-1,286,850.87
二、营业总支出		2,305,613,249.46	6,208,081,831.69	6,300,821,731.89	6,298,405,709.76
税金及附加	(四十二)	52,801,540.50	125,966,361.74	131,305,373.25	120,749,971.35
业务及管理费	(四十三)	1,580,228,234.22	3,764,250,443.07	3,771,312,078.15	3,583,500,503.44
信用减值损失	(四十四)	672,579,591.07	2,250,488,509.74	2,397,837,201.68	2,593,719,234.97
其他资产减值损失	(四十五)		67,370,682.87	365,900.00	436,000.00
其他业务成本		3,883.67	5,834.27	1,178.81	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,702,287,259.75	3,933,641,266.18	4,249,351,303.22	3,946,279,215.11
加:营业外收入	(四十六)	5,251,944.83	3,746,187.59	1,893,257.47	2,247,282.43
减:营业外支出	(四十七)	15,344,786.20	16,020,597.50	10,702,525.17	13,247,328.81
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,692,194,418.38	3,921,366,856.27	4,240,542,035.52	3,935,279,168.73
减:所得税费用	(四十八)	268,619,839.39	99,695,397.77	163,567,848.91	94,993,805.67
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,423,574,578.99	3,821,671,458.50	4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,423,574,578.99	3,821,671,458.50	4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)					
六、其他综合收益的税后净额		-173,764,365.19	265,346,841.02	367,537,052.46	-195,060,060.53
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动		2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
4.企业自身信用风险公允价值变动					
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-176,060,352.33	237,337,151.94	165,865,045.33	-183,081,712.55
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-1,949,872.19	9,060,267.03	-402,017.31	596,079.23
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		-152,965,375.02	267,892,394.57	154,416,858.81	-39,930,255.30
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		-21,652,250.26	-37,544,380.99	13,315,090.25	-137,372,211.07
4.现金流量套期储备					
5.外币财务报表折算差额		507,145.14	-2,071,128.67	-1,464,886.42	-6,375,325.41
6.其他					
七、综合收益总额		2,249,810,213.80	4,087,018,299.52	4,444,511,239.07	3,645,225,302.53

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

4  
程松

谢维

孙玲

维林





东莞银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2022年度、2023年度、2024年度及2025年1-6月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年1-6月	2024年度	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额			10,431,228,739.36	55,911,134,783.59	47,207,443,401.67
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		2,074,334,196.78	1,998,189,127.45		
向中央银行借款净增加额				13,611,830,991.80	1,705,354,933.61
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		698,462,859.21	5,843,820,990.92	14,049,657,090.01	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		4,770,706,380.67			
因控股合并产生的现金流入			2,775,527,418.02		
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,058,715,493.69	17,176,167,934.17	17,290,212,012.66	22,780,951,403.24
收到的其他与经营活动有关的现金		428,578,529.24	144,713,654.02	207,123,745.11	175,330,932.09
经营活动现金流入小计		16,030,797,459.59	38,369,647,863.94	101,069,958,623.17	71,869,080,670.61
向中央银行借款净减少额		2,531,546,975.75	6,933,393,725.00		
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净减少额		1,269,155,398.74			
发放贷款和垫款净增加额		12,757,620,428.58	36,840,823,529.63	38,334,279,384.75	21,336,085,786.92
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额				1,731,629,725.64	821,074,807.29
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		5,174,107,200.00	1,036,956,000.00	1,310,000,000.00	4,150,000,000.00
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额					7,147,055,003.99
为交易目的而持有的金融资产净增加额			9,241,258,923.69	4,811,650,415.75	1,456,141,738.33
支付的利息、手续费及佣金的现金		3,567,940,458.39	9,947,309,709.94	7,324,590,377.64	6,147,307,712.13
支付给职工以及为职工支付的现金		1,334,063,200.57	2,410,413,427.12	2,245,459,702.13	2,081,457,187.62
支付的各项税费		486,844,536.36	1,128,528,438.98	1,062,537,914.45	943,365,119.45
支付的其他与经营活动有关的现金		743,744,288.07	872,776,469.52	1,454,882,483.88	1,262,725,072.35
经营活动现金流出小计		27,865,022,486.46	68,411,460,223.88	58,275,030,004.24	45,345,212,428.08
经营活动产生的现金流量净额	(五十) /1	-11,834,225,026.87	-30,041,812,359.94	42,794,928,618.93	26,523,868,242.53
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>					
收回投资收到的现金		103,920,058,130.10	193,939,537,120.95	168,142,168,990.61	165,882,249,680.70
取得投资收益收到的现金		3,684,684,026.98	6,806,605,944.56	6,376,165,950.29	4,740,392,336.57
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		5,797,399.84	5,462,706.84	724,820.95	448,649.77
投资活动现金流入小计		107,610,539,556.92	200,751,605,772.35	174,519,059,761.85	170,623,090,667.04
投资支付的现金		92,197,111,989.35	206,708,534,207.95	196,452,101,048.82	199,778,233,986.10
向少数股东购买股权支付的现金				5,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		95,416,274.41	332,095,331.91	728,161,616.32	1,440,507,187.62
投资活动现金流出小计		92,292,528,263.76	207,040,629,539.86	197,185,262,665.14	201,218,741,173.72
投资活动产生的现金流量净额		15,318,011,293.16	-6,289,023,767.51	-22,666,202,903.29	-30,595,650,506.68
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>					
发行债券收到的现金		94,147,213,030.21	186,105,770,341.96	102,353,839,730.94	113,849,700,500.19
吸收投资收到的现金				2,134,736,000.00	
发行其他权益工具所收到的现金		2,999,893,867.92			1,998,962,264.15
筹资活动现金流入小计		97,147,106,898.13	186,105,770,341.96	104,488,575,730.94	115,848,662,764.34
分配股利、利润所支付的现金		583,792,867.24	724,818,316.37	653,740,104.54	546,097,381.97
其中: 子公司支付给少数股东的利润				637,000.00	1,960,000.00
分配永续债利息支付的现金		93,500,000.00	164,092,876.71	163,900,000.00	93,500,000.00
偿付债券本金所支付的现金		90,982,138,500.00	162,010,000,000.00	108,870,000,000.00	108,463,372,910.00
偿付债券利息所支付的现金		483,388,653.46	983,368,034.27	871,500,000.00	2,072,927,090.00
偿付其他权益工具所支付的现金		2,200,000,000.00			
取得子公司及其他营业单位支付的现金			596,865,245.20		
偿付租赁负债支付的现金		96,819,310.51	218,182,127.00	200,202,662.67	165,758,330.10
筹资活动现金流出小计		94,439,639,331.21	164,697,326,599.55	110,759,342,767.21	111,341,655,712.07
筹资活动产生的现金流量净额		2,707,467,566.92	21,408,443,742.41	-6,270,767,036.27	4,507,007,052.27
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		-15,339,593.18	-26,661,611.45	-2,205,077.40	64,686,491.46
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
	(五十) /1	6,175,914,240.03	-14,949,053,996.49	13,855,753,601.97	499,911,279.58
加: 期初现金及现金等价物余额		24,616,994,870.99	39,566,048,867.48	25,710,295,265.51	25,210,383,985.93
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
	(五十) /2	30,792,909,111.02	24,616,994,870.99	39,566,048,867.48	25,710,295,265.51

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长: →

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

4/5/20



东莞银行股份有限公司

母公司现金流量表

2022年度、2023年度、2024年度及2025年1-6月

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2025年1-6月	2024年度	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额			11,129,370,052.21	55,809,724,632.21	47,342,702,933.92
向中央银行借款净增加额				13,651,148,991.80	1,686,941,933.61
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		2,042,801,592.97	1,907,668,053.49		
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		523,857,602.31	5,480,416,087.67	14,049,657,090.01	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		5,399,803,666.06			
因吸收合并产生的现金流入			2,935,692,671.36		
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,011,336,162.80	17,019,307,999.67	17,251,242,975.47	22,722,633,107.25
收到的其他与经营活动有关的现金		450,539,188.96	106,034,772.50	184,732,525.65	174,216,882.27
经营活动现金流入小计		16,428,338,213.10	38,578,489,636.90	100,946,506,215.14	71,926,494,857.05
发放贷款和垫款净增加额		12,700,562,992.26	36,953,930,180.40	38,391,390,817.59	21,349,401,388.94
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净减少额		1,715,836,718.30			
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额				1,616,599,364.86	915,671,940.15
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		5,174,107,200.00	1,036,956,000.00	1,310,000,000.00	4,150,000,000.00
向中央银行借款净减少额		2,531,546,975.75	6,933,993,725.00		
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		800,318,346.44			7,147,055,003.99
为交易目的而持有的金融资产净增加额			7,356,793,254.40	2,498,158,421.63	1,456,141,738.33
支付的利息、手续费及佣金的现金		3,515,682,742.39	9,826,446,806.69	7,222,726,999.56	6,129,224,219.80
支付给职工以及为职工支付的现金		1,292,498,499.67	2,308,556,323.00	2,223,374,016.47	2,059,081,548.99
支付的各项税费		485,390,290.21	1,124,851,299.65	1,061,337,653.32	941,080,407.21
支付的其他与经营活动有关的现金		716,968,712.02	845,449,547.97	1,436,727,261.83	1,251,565,183.55
经营活动现金流出小计		28,932,912,477.04	66,386,977,137.11	55,760,314,535.26	45,399,221,430.96
经营活动产生的现金流量净额	(五十) / 1	-12,504,574,263.94	-27,808,487,500.21	45,186,191,679.88	26,527,273,426.09
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>					
收回投资收到的现金		102,882,775,027.13	191,615,421,009.35	168,249,516,851.73	165,882,249,680.70
取得投资收益收到的现金		3,921,214,411.09	6,570,440,279.19	6,107,966,849.07	4,740,392,336.57
收到子公司分配的股利				663,000.00	2,040,000.00
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		5,758,504.30	4,922,938.54	1,617,095.81	379,444.91
投资活动现金流入小计		106,809,747,942.52	198,190,784,227.08	174,359,763,796.61	170,625,061,462.18
投资支付的现金		90,881,922,066.16	206,010,026,625.37	198,804,892,193.86	199,778,233,986.10
向子公司注资支付的现金			910,810,000.00		
向少数股东购买股权支付的现金			596,865,245.20	5,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		82,302,895.71	249,758,214.18	727,268,809.24	1,439,153,407.07
投资活动现金流出小计		90,964,224,961.87	207,767,460,084.75	199,537,161,003.10	201,217,387,393.17
投资活动产生的现金流量净额		15,845,522,980.65	-9,576,675,857.67	-25,177,397,206.49	-30,592,325,930.99
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>					
发行债券收到的现金		94,147,213,030.21	186,105,770,341.96	102,353,839,730.94	113,849,700,500.19
发行其他权益工具所收到的现金		2,999,893,867.92		2,134,736,000.00	1,998,962,264.15
筹资活动现金流入小计		97,147,106,898.13	186,105,770,341.96	104,488,575,730.94	115,848,662,764.34
分配股利、利润所支付的现金		583,792,867.24	724,818,316.37	653,103,104.54	544,137,381.97
分配永续债利息支付的现金		93,500,000.00	164,092,876.71	163,900,000.00	93,500,000.00
偿付债券本金所支付的现金		90,982,138,500.00	162,010,000,000.00	108,870,000,000.00	108,463,372,910.00
偿付债券利息所支付的现金		483,388,653.46	983,368,034.27	871,500,000.00	2,072,927,090.00
偿付其他权益工具所支付的现金		2,200,000,000.00			
偿付租赁负债支付的现金		79,922,023.28	176,855,522.84	199,582,774.63	165,051,759.90
筹资活动现金流出小计		94,422,742,043.98	164,059,134,750.19	110,758,085,879.17	111,338,989,141.87
筹资活动产生的现金流量净额		2,724,364,854.15	22,046,635,591.77	-6,269,510,148.23	4,509,673,622.47
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		-12,392,970.12	-26,661,611.45	-2,343,289.89	64,686,491.46
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
	(五十) / 1	6,052,920,600.74	-15,365,189,377.56	13,736,941,035.27	509,307,609.03
加: 期初现金及现金等价物余额		23,948,335,475.48	39,313,524,853.04	25,576,583,817.77	25,067,276,208.74
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
	(五十) / 2	30,001,256,076.22	23,948,335,475.48	39,313,524,853.04	25,576,583,817.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

李松程

行长:

李松程

主管财务工作负责人:

李松程

财务机构负责人:

李松程



东莞银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表  
2022年度、2023年度及2024年1-6月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)



项目	2025年1-6月										所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具 优先股	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		少数股东权益
一、上年年末余额	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72		4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,793.11	20,926,971,532.46	43,610,056,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61
加:会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72		4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,793.11	20,926,971,532.46	43,610,056,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		802,535,377.35		2,944,995.82		-185,511,658.20		500,000,649.95	1,203,097,575.57	2,323,066,940.49	-1,493,119.88	2,321,573,820.61
(一)综合收益总额						-185,511,658.20			2,384,639,734.95	2,199,128,076.75	-1,493,119.88	2,197,634,956.87
(二)所有者投入和减少资本				2,944,995.82						805,480,373.17		805,480,373.17
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他				2,944,995.82						805,480,373.17		805,480,373.17
(三)利润分配												
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配												
4.分配永续债利息												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
四、本期末余额	2,341,600,000.00	4,998,856,132.07		4,065,469,598.67		455,147,820.25	4,074,606,700.64	7,867,374,443.06	22,130,069,108.03	45,933,123,802.72	29,665,958.50	45,962,889,761.22

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:  程捷松

行长:  维勇

主管财务工作负责人:  孙家林

财务机构负责人:  林维林



东莞银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表（续）  
2022年度、2023年度、2024年度及2025年1-6月  
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）



项目	2024年度										所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	股本	优先股	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,064,213,951.89		362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,064,213,951.89		362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						278,102,176.72	382,167,145.85	990,806,993.42	1,474,715,568.62	3,124,102,535.57	-59,964,906.43	3,064,137,629.14
（一）综合收益总额						278,102,176.72						
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 分配永续债利息												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,062,524,602.85		640,659,478.45	4,074,606,700.64	7,367,373,793.11	20,926,971,532.46	43,610,056,862.23	31,159,078.38	43,641,215,940.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：




行长：


主管财务工作负责人：


财务机构负责人：



**东莞银行股份有限公司**  
合并所有者权益变动表（续）  
2022年度、2023年度及2025年1-6月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)



项目	归属母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	其他综合收益	少数股东权益	所有者权益合计		
一、上年年末余额	2,180,000,000.00	2,089,535,131.41	-4,979,750.73	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99			
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	2,180,000,000.00	2,089,535,131.41	-4,979,750.73	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99			
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	161,600,000.00	1,974,678,820.48	367,537,052.46	407,697,418.66	700,577,634.62	2,118,669,327.12	5,730,760,253.34	-7,902,513.86	5,722,857,739.48			
（一）综合收益总额			367,537,052.46									
（二）所有者投入和减少资本	161,600,000.00	1,974,678,820.48										
1. 所有者投入的普通股	161,600,000.00	1,973,136,000.00										
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他		1,542,820.48										
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积				407,697,418.66	700,577,634.62	-1,926,175,053.28	1,542,820.48	-6,542,820.48	-5,000,000.00			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配						-407,697,418.66						
4. 分配永续债利息												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期末余额	2,341,600,000.00	4,064,213,951.89	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



行长：



主管财务工作负责人：



财务机构负责人：



东莞银行股份有限公司  
合并所有者权益变动表（续）  
2022年度、2023年度及2025年1-6月  
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）



项目	2022年度										所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		少数股东权益	
一、上年年末余额	2,180,000,000.00	优先股	2,197,358,490.57	其他	2,089,535,131.41		190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,175,989,165.07	15,021,676,217.78	29,755,352,914.45	102,152,991.43	29,857,505,905.88
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	2,180,000,000.00		2,197,358,490.57		2,089,535,131.41		190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,175,989,165.07	15,021,676,217.78	29,755,352,914.45	102,152,991.43	29,857,505,905.88
三、本年期初变动金额（减少以“-”号填列）			1,998,962,264.15		384,028,536.31		-195,060,060.53	384,028,536.31	500,000,000.00	2,311,910,418.94	4,999,841,158.87	-3,126,492.76	4,996,714,666.11
(一) 综合收益总额							-195,060,060.53			3,834,438,955.25	3,639,378,894.72	-1,166,492.76	3,638,212,401.96
(二) 所有者投入和减少资本			1,998,962,264.15								1,998,962,264.15		1,998,962,264.15
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他			1,998,962,264.15								1,998,962,264.15		1,998,962,264.15
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积								384,028,536.31	500,000,000.00	-1,522,528,536.31	-638,500,000.00	-1,960,000.00	-640,460,000.00
2. 提取一般风险准备										-384,028,536.31			
3. 对所有者（或股东）的分配										-500,000,000.00			
4. 分配永续债利息										-545,000,000.00			-546,960,000.00
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本年期末余额	2,180,000,000.00		4,196,320,754.72		2,089,535,131.41		-4,978,750.73	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：[Signature]



行长：[Signature]



主管财务工作负责人：[Signature]



财务机构负责人：[Signature]



东莞银行股份有限公司  
 母公司所有者权益变动表  
 2022年度、2023年度及2024年度及2025年1-6月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2025年1-6月				股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他										
一、上年年末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,921,229.52			4,061,921,229.52			627,904,142.75	4,074,606,700.64	7,348,992,075.61	21,050,585,223.89	43,701,930,127.13
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,921,229.52			4,061,921,229.52			627,904,142.75	4,074,606,700.64	7,348,992,075.61	21,050,585,223.89	43,701,930,127.13
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			802,535,377.35	2,798,467.26			2,798,467.26			-173,764,365.19		511,553,342.42	1,239,601,363.66	2,382,724,185.50
(一) 综合收益总额			802,535,377.35	2,798,467.26			2,798,467.26			-173,764,365.19			2,423,574,578.99	2,249,810,213.80
(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额			802,535,377.35	-146,528.56			-146,528.56							-146,528.56
4. 其他														
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配														
4. 分配永续债利息														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
四、本期末余额	2,341,600,000.00		4,998,856,132.07	4,064,719,696.78			4,064,719,696.78			454,139,777.56	4,074,606,700.64	7,860,545,418.03	22,290,186,587.55	46,084,654,312.63

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 



行长: 



主管财务工作负责人: 



财务机构负责人: 



东莞银行股份有限公司  
母公司所有者权益变动表（续）  
2022年度、2023年度及2024年1-6月  
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）



项目	2024 年度					所有者权益合计				
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,921,229.52		362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,363,268,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,921,229.52		362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,363,268,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						265,346,841.02	382,167,145.85	985,723,808.73	1,568,644,647.01	3,201,882,442.61
（一）综合收益总额						265,346,841.02				
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							382,167,145.85	985,723,808.73	-2,257,879,831.29	-889,988,876.71
2. 提取一般风险准备							382,167,145.85		-382,167,145.85	
3. 对所有者（或股东）的分配								985,723,808.73	-985,723,808.73	
4. 分配永续债利息									-725,896,000.00	-725,896,000.00
（四）所有者权益内部结转									-164,092,876.71	-164,092,876.71
1. 资本公积转增资本（或股本）									4,853,019.80	4,853,019.80
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72	4,061,921,229.52		627,904,142.75	4,074,606,700.64	7,348,992,075.61	21,050,585,223.89	43,701,930,127.13

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

4316000000

行长：

2

主管财务工作负责人：

30361

财务机构负责人：





**东莞银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表 (续)**  
**2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月**  
**(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)**

项目	2023 年度					所有者权益合计
	股本		其他权益工具		资本公积	
	优先股	永续债	其他	减: 库存股		
一、上年年末余额	2,180,000,000.00		4,196,320,754.72		2,088,785,229.52	17,352,635,204.35
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年年初余额	2,180,000,000.00		4,196,320,754.72		2,088,785,229.52	17,352,635,204.35
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	161,600,000.00				1,973,136,000.00	2,129,305,372.53
(一) 综合收益总额					367,537,052.46	4,076,974,186.61
(二) 所有者投入和减少资本	161,600,000.00				1,973,136,000.00	2,134,736,000.00
1. 所有者投入的普通股	161,600,000.00				1,973,136,000.00	2,134,736,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积					407,697,418.66	-1,925,597,418.66
2. 提取一般风险准备					407,697,418.66	-407,697,418.66
3. 对所有者 (或股东) 的分配						-700,000,000.00
4. 分配永续债利息						-654,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转						-163,900,000.00
1. 资本公积转增资本 (或股本)						-22,071,395.42
2. 盈余公积转增资本 (或股本)						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
四、本期末余额	2,341,600,000.00		4,196,320,754.72		4,061,921,229.52	19,481,940,576.88
					362,557,301.73	6,363,268,266.88
						34,760,771,840.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:  

行长:  

主管财务工作负责人:  

财务机构负责人:  



东莞银行股份有限公司  
 母公司所有者权益变动表 (续)  
 2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2022 年度			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	其他							
一、上年年末余额	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57		2,088,785,229.52		190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,163,268,266.88	15,034,878,377.60	29,755,084,274.19
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57		2,088,785,229.52		190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,163,268,266.88	15,034,878,377.60	29,755,084,274.19
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)		1,998,962,264.15				-195,060,060.53	384,028,536.31	500,000,000.00	2,317,756,826.75	5,005,687,566.68
(一) 综合收益总额						-195,060,060.53			3,840,285,363.06	3,645,225,302.53
(二) 所有者投入和减少资本		1,998,962,264.15								1,998,962,264.15
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本		1,998,962,264.15								1,998,962,264.15
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积							384,028,536.31	500,000,000.00	-1,522,528,536.31	-638,500,000.00
2. 提取一般风险准备							384,028,536.31		-384,028,536.31	
3. 对所有者 (或股东) 的分配								500,000,000.00	-500,000,000.00	
4. 分配永续债利息									-545,000,000.00	-545,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转									-93,500,000.00	-93,500,000.00
1. 资本公积转增资本 (或股本)										
2. 盈余公积转增资本 (或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期末余额	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72		2,088,785,229.52		-4,979,750.73	3,284,742,136.13	5,663,268,266.88	17,352,635,204.35	34,760,771,840.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 



行长: 



主管财务工作负责人: 



财务机构负责人: 



**东莞银行股份有限公司**  
**2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月财务报表附注**  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

**一、 公司基本情况**

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

截至 2025 年 6 月 30 日, 本行注册资本为人民币 2,341,600,000 元, 统一社会信用代码/注册号: 914419007076883717, 法定代表人为程劲松, 金融机构营业许可证号: B0201H244190001。注册地址为东莞市莞城区体育路 21 号。

截至 2025 年 6 月 30 日, 本行下辖 1 个总行营业部和 14 家分行, 包括东莞分行、广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行、河源分行、香港分行。

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

**二、 财务报表的编制基础**

**(一) 编制基础**

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定 (以下合称“企业会计准则”), 以及中国证券监督管理委员会《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》的相关规定编制。

## (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

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

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## (六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 1、 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,合并范围包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。控制,是指公司拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

### 2、 合并程序

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

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

#### (1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

## （2）处置子公司

### ①一般处理方法

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

### ②分步处置子公司

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

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

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

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

## （3）购买子公司少数股权

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

## （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

## (七) 现金及现金等价物的确定标准

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

## (八) 外币业务和外币报表折算

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

### 2、 外币财务报表的折算

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

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

## (九) 金融工具

### 1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

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

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

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

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失

以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

#### （3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

#### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

#### （5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生

金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### （6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

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

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

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

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

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

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)的情形)之和。

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

#### 4、 金融负债终止确认

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

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

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

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

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 6、 金融工具减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其

变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

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

### **信用风险显著增加的判断标准**

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

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

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

### 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

## 7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

## 8、 金融工具的抵销

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

## 9、 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 10、 金融资产合同修改

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

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

## (十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

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

## (十一) 长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

### 2、 初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### 3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

## （十二）固定资产

### 1、 固定资产的确认和初始计量

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

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

## 3、 固定资产处置

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

## (十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## (十四) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

## 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率
计算机软件	5 年	平均年限法	0%
土地使用权	20 - 50 年	平均年限法	0%

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

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

### (十五) 长期资产减值

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

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

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十六) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
经营租入固定资产改良支出	平均年限法	3-5 年
其他	平均年限法	3-5 年

## (十七) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

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

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

#### (2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

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

### 4、 其他长期职工福利的会计处理方法

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

## (十八) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

## (十九) 优先股、永续债等其他金融工具

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

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

- (1) 存在本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
  - (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
  - (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
  - (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
  - (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。
- 不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

## (二十) 收入

### 1、 利息收入和支出

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

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

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

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

## 2、 手续费及佣金收入

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

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

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

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

## (二十一) 政府补助

### 1、 类型

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

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

## 2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

## 3、 会计处理

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

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

## (二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

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

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，

当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

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

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

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

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

## (二十三) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

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

### 1、 本行作为承租人

#### (1) 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；

- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三、（十五）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## （2）租赁负债

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

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

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

### （4）租赁变更

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

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

## 2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

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

## (2) 融资租赁会计处理

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

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

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

## (二十四) 抵债资产

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

## (二十五) 受托业务

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

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

## (二十六) 一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。本行一般风险准备计提标准为一般风险准备余额不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本行为吸收国别风险导致的非预期损失，根据国别风险管理的有关要求，在所有者权益项下计提国别风险准备。

## (二十七) 分部报告

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

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

## (二十八) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引

#### （1）执行《企业会计准则解释第 17 号》

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

#### （2）执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产等资产

的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

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

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

2022 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引

(1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”)。

关于亏损合同的判断，解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时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。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年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。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《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》

财政部于 2022 年 5 月 19 日发布了《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)，再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理，其他适用条件不变。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

3) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号, 以下简称“解释第 16 号”)。

① 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解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具, 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, 应当在确认应付股利时, 确认与股利相关的所得税影响, 并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式, 将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目(含其他综合收益项目)。

该规定自公布之日起施行, 相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的, 按照该规定进行调整; 发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的, 应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②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

解释第 16 号明确企业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(无论发生在等待期内还是结束后), 应当按照所授予权益工具修改日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。

该规定自公布之日起施行, 2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易, 按照该规定进行调整; 2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的, 应当进行追溯调整, 将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目, 不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

#### 四、 税项

##### (一) 增值税及附加税

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

## (二) 所得税

2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月本行及本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司、枞阳泰业村镇银行股份有限公司法定税率均为 25%。

根据《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税 [2011] 58 号) 及《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号), 自 2011 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司按照 15% 税率征收企业所得税。2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月均在减征期限内。

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

## 五、 财务报表项目注释

以下项目注释中, “集团”表示合并财务报表, “本行”表示母公司财务报表。

### (一) 现金及存放中央银行款项

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	569,116,378.27	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,015,833,461.61
存放中央银行法定准备金	23,871,816,651.79	25,981,464,241.16	27,858,551,946.95	26,335,353,859.31
存放中央银行超额存款准备金	9,220,505,787.68	7,806,116,258.22	15,942,092,104.20	12,215,721,921.00
存放央行外汇风险准备金	93,302,678.59	10,482,235.44	78,442,657.10	27,618,018.93
存放中央银行的财政性存款	56,779,000.00	87,421,000.00	52,562,000.00	9,955,000.00
应计利息	10,863,219.92	13,171,763.69	14,772,649.45	13,392,670.73
合计	33,822,383,716.25	35,125,921,851.01	44,641,351,241.22	39,617,874,931.58

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	564,742,503.08	1,219,204,432.39	687,785,392.26	1,006,963,735.48
存放中央银行法定准备金	23,823,954,253.01	25,918,933,239.77	27,793,499,871.60	26,270,332,144.91
存放中央银行超额存款准	9,118,636,773.21	7,725,994,565.12	15,896,287,933.94	12,181,753,335.75

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
备金				
外汇风险准备金	93,302,678.59	10,482,235.44	78,442,657.10	27,618,018.93
存放中央银行的财政性存款	56,779,000.00	87,421,000.00	52,562,000.00	9,955,000.00
应计利息	10,863,219.92	13,146,560.14	14,746,886.07	13,367,193.94
合计	33,668,278,427.81	34,975,182,032.86	44,523,324,740.97	39,509,989,429.01

## (二) 存放同业款项

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	1,933,653,091.54	1,084,377,198.98	836,282,605.64	439,930,159.83
境内其他金融机构	961,870,727.30	962,200,626.00	244,870,912.69	175,985,184.78
境外银行同业	1,742,048,670.35	1,204,631,020.99	890,179,176.30	498,023,657.65
境外其他金融机构	199,187,282.63	5,331,501.77	3,087,529.61	13,929.20
应计利息	508,867.01	488,114.20	1,026,061.96	123,628.27
减：损失准备	3,007,398.91	3,006,182.72	3,081,569.68	2,147,226.32
合计	4,834,261,239.92	3,254,022,279.22	1,972,364,716.52	1,111,929,333.41

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	1,451,807,143.05	907,724,633.59	594,547,579.64	325,057,023.30
境内其他金融机构	961,870,727.30	878,852,256.20	216,595,389.60	175,985,184.78
境外银行同业	1,730,984,473.70	1,203,656,174.17	882,028,530.16	498,023,657.65
境外其他金融机构	199,187,282.63	5,331,501.77	3,087,529.61	13,929.20
应计利息	241,761.91	185,384.29	126,019.28	15,488.99
减：损失准备	2,996,242.33	2,993,501.81	3,059,062.56	2,143,582.10
合计	4,341,095,146.26	2,992,756,448.21	1,693,325,985.73	996,951,701.82

## (三) 贵金属

### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
黄金	48,927,087.62			

#### (四) 拆出资金

##### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	357,930,000.00	790,956,693.12	1,204,059,000.00	
境内其他金融机构	12,933,507,000.00	9,944,056,000.00	7,410,000,000.00	5,800,000,000.00
境外银行同业	3,004,778,122.65			
应计利息	151,754,498.17	91,899,393.01	83,215,293.78	72,344,402.77
减：损失准备	8,415,039.29	5,447,825.20	6,004,173.53	27,515,157.35
合计	16,439,554,581.53	10,821,464,260.93	8,691,270,120.25	5,844,829,245.42

#### (五) 衍生金融工具

##### 集团

类别	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	9,514,200,577.94	95,850,797.66	74,428,254.91
掉期合约	30,157,020,789.25	49,622,547.54	86,891,631.51
期权合约	20,714,590,238.28	66,449,356.14	66,229,412.22
贵金属			
掉期合约	379,480,600.00		2,492,972.02
利率衍生工具			
利率互换	35,695,793,000.00	367,364,188.15	378,565,809.85
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	460,000,000.00		4,553,430.01
合计	96,921,085,205.47	579,286,889.49	613,161,510.52

类别	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	8,198,499,423.57	85,094,120.83	66,366,701.09

类别	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	22,159,021,256.30	75,780,113.19	246,247,379.96
期权合约	35,196,850,100.00	91,304,059.11	91,304,059.11
利率衍生工具			
利率互换	36,987,188,400.00	498,449,972.18	530,473,841.92
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	670,000,000.00		5,929,800.00
合计	103,211,559,179.87	750,628,265.31	940,321,782.08

类别	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	3,718,502,905.25	15,661,729.26	33,677,524.10
掉期合约	20,467,888,649.95	193,544,101.05	207,999,553.49
期权合约	28,677,586,206.00	92,545,635.46	92,545,635.46
利率衍生工具			
利率互换	38,487,061,699.90	378,748,400.76	451,744,801.70
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	1,010,000,000.00		450,360.00
合计	92,361,039,461.10	680,499,866.53	786,417,874.75

本行

类别	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
远期合约	9,435,507,515.63	95,445,785.66	73,111,123.92
掉期合约	29,991,361,439.25	48,425,036.42	86,783,897.91
期权合约	20,714,590,238.28	66,449,356.14	66,229,412.22
贵金属			

类别	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
掉期合约	379,480,600.00		2,492,972.02
利率衍生工具			
利率互换	35,695,793,000.00	367,364,188.15	378,565,809.85
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	460,000,000.00		4,553,430.01
合计	96,676,732,793.16	577,684,366.37	611,736,645.93

类别	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	7,812,725,917.47	85,094,120.83	61,275,431.07
掉期合约	22,159,021,256.30	75,780,113.19	241,150,584.60
期权合约	35,196,850,100.00	91,304,059.11	91,304,059.11
利率衍生工具			
利率互换	36,987,188,400.00	498,449,972.18	530,473,841.92
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	670,000,000.00		5,929,800.00
合计	102,825,785,673.77	750,628,265.31	930,133,716.70

类别	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	3,341,078,808.81	15,303,492.44	24,546,257.87
掉期合约	20,467,888,649.95	193,544,101.05	207,999,553.49
期权合约	28,677,586,206.00	92,545,635.46	92,545,635.46
利率衍生工具			
利率互换	38,487,061,699.90	378,748,400.76	451,744,801.70
信用衍生工具			

类别	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
信用风险缓释凭证	1,010,000,000.00		450,360.00
合计	91,983,615,364.66	680,141,629.71	777,286,608.52

### 集团及本行

类别	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	3,975,708,271.18	37,256,602.44	37,680,692.88
掉期合约	14,516,008,660.46	172,873,966.28	217,411,267.26
期权合约	27,416,960,000.00	177,612,803.56	177,612,803.56
利率衍生工具			
利率互换	41,423,408,502.00	276,166,392.38	321,187,593.49
信用衍生工具			
信用风险缓释凭证	840,000,000.00	18,240.00	35,619,050.00
合计	88,172,085,433.64	663,928,004.66	789,511,407.19

## (六) 买入返售金融资产

### 1、按交易方类别分析

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	500,000,000.00	3,202,950,000.00	2,074,700,000.00	
境内其他金融机构	2,197,774,000.00	5,984,033,000.00	8,232,485,157.40	10,939,225,000.00
应计利息	290,434.59	675,218.22	1,650,599.44	6,282,225.66
减：损失准备				
合计	2,698,064,434.59	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	500,000,000.00	3,202,950,000.00	2,074,700,000.00	

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内其他金融机构	1,981,274,000.00	5,613,533,000.00	8,191,555,000.00	10,939,225,000.00
应计利息	290,434.59	537,736.95	1,603,266.84	6,282,225.66
减：损失准备				
合计	2,481,564,434.59	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66

## 2、按担保物类别分析

### 集团

类别	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	2,039,400,000.00	9,186,983,000.00	10,307,185,157.40	10,009,405,000.00
同业存单	658,374,000.00			929,820,000.00
应计利息	290,434.59	675,218.22	1,650,599.44	6,282,225.66
减：损失准备				
合计	2,698,064,434.59	9,187,658,218.22	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66

### 本行

类别	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	1,822,900,000.00	8,816,483,000.00	10,266,255,000.00	10,009,405,000.00
同业存单	658,374,000.00			929,820,000.00
应计利息	290,434.59	537,736.95	1,603,266.84	6,282,225.66
减：损失准备				
合计	2,481,564,434.59	8,817,020,736.95	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66

## (七) 发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款按计量方式分布情况

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
(1) 以摊余成本计量				
其中：对公贷款和垫款	221,454,761,464.18	207,510,439,979.86	199,351,224,398.82	164,376,491,748.10
个人贷款和垫款	109,757,049,389.89	109,856,522,805.54	107,870,386,160.56	101,553,544,998.77
应计利息	774,749,978.88	770,655,055.79	660,724,319.49	656,324,079.18
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款总额	331,986,560,832.95	318,137,617,841.19	307,882,334,878.87	266,586,360,826.05

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
减：贷款损失准备	7,432,320,506.22	7,715,364,711.12	7,492,071,674.23	6,761,415,958.25
其中：第一阶段	2,814,193,389.98	3,280,645,986.71	3,847,489,524.78	4,267,423,880.27
第二阶段	1,557,210,435.91	1,718,126,126.25	1,031,406,690.05	642,729,366.93
第三阶段	3,060,916,680.33	2,716,592,598.16	2,613,175,459.40	1,851,262,711.05
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	324,554,240,326.73	310,422,253,130.07	300,390,263,204.64	259,824,944,867.80
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
其中：票据贴现	22,502,217,144.40	26,901,267,801.50	7,885,920,605.50	18,738,086,851.34
对公贷款及垫款-福费廷	23,741,535,527.05	21,284,529,248.79	12,619,391,799.56	5,762,406,381.40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	46,243,752,671.45	48,185,797,050.29	20,505,312,405.06	24,500,493,232.74
贷款和垫款账面价值	370,797,992,998.18	358,608,050,180.36	320,895,575,609.70	284,325,438,100.54

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
(1) 以摊余成本计量				
其中：对公贷款和垫款	221,372,556,346.40	207,389,136,658.88	199,216,446,425.24	164,241,407,636.59
个人贷款和垫款	109,115,707,239.42	109,112,496,019.87	107,131,237,801.54	100,752,241,588.57
应计利息	773,752,037.93	768,724,615.21	658,777,137.56	653,963,657.04
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	331,262,015,623.75	317,270,357,293.96	307,006,461,364.34	265,647,612,882.20
减：贷款损失准备	7,409,432,134.40	7,678,810,933.82	7,459,340,199.65	6,717,531,622.47
其中：第一阶段	2,809,813,141.85	3,274,293,187.13	3,839,388,784.81	4,253,599,661.10
第二阶段	1,553,028,980.30	1,709,377,494.79	1,026,091,974.30	638,350,596.87
第三阶段	3,046,590,012.25	2,695,140,251.90	2,593,859,440.54	1,825,581,364.50
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	323,852,583,489.35	309,591,546,360.14	299,547,121,164.69	258,930,081,259.73
(2) 以公允价值计量				

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
且其变动计入其他综合收益				
其中：票据贴现	22,502,217,144.40	26,901,267,801.50	7,885,920,605.50	18,738,086,851.34
对公贷款及垫款-福费廷	23,741,535,527.05	21,284,529,248.79	12,619,391,799.56	5,762,406,381.40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	46,243,752,671.45	48,185,797,050.29	20,505,312,405.06	24,500,493,232.74
贷款和垫款账面价值	370,096,336,160.80	357,777,343,410.43	320,052,433,569.75	283,430,574,492.47

## 2、 个人贷款和垫款分类情况

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人住房贷款	38,408,644,441.78	39,773,243,560.89	42,782,803,543.60	47,301,210,880.63
个人经营贷款	39,709,317,024.24	37,769,258,846.15	34,352,368,441.13	27,910,424,226.27
个人消费贷款	28,264,225,913.95	28,429,992,841.29	26,312,674,053.96	21,769,241,999.99
信用卡贷款	3,374,648,666.57	3,883,757,213.86	4,422,089,107.18	4,572,083,404.45
其他个人贷款	213,343.35	270,343.35	451,014.69	584,487.43
个人贷款和垫款总额	109,757,049,389.89	109,856,522,805.54	107,870,386,160.56	101,553,544,998.77

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人住房贷款	38,190,856,108.88	39,501,246,923.31	42,607,771,091.65	46,975,440,917.67
个人经营贷款	39,375,568,851.11	37,395,739,776.76	34,020,617,953.51	27,541,737,778.25
个人消费贷款	28,174,420,269.51	28,331,481,762.59	26,080,308,634.51	21,662,395,000.75
信用卡贷款	3,374,648,666.57	3,883,757,213.86	4,422,089,107.18	4,572,083,404.45
其他个人贷款	213,343.35	270,343.35	451,014.69	584,487.45
个人贷款和垫款总额	109,115,707,239.42	109,112,496,019.87	107,131,237,801.54	100,752,241,588.57

### 3、 对公贷款和垫款按行业分布情况

#### 集团

行业分布	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
租赁和商务服务业	78,793,064,263.27	32.14	72,907,119,373.63	31.87	65,252,015,616.53	30.78	48,773,499,869.52	28.67
制造业	58,911,065,551.33	24.03	54,664,928,666.27	23.89	50,228,847,378.95	23.70	40,276,678,704.33	23.67
批发和零售业	30,825,549,055.27	12.57	31,794,566,795.34	13.90	27,213,265,285.76	12.84	21,863,837,153.89	12.85
建筑业	15,403,764,855.91	6.28	14,967,336,203.30	6.54	14,373,084,222.28	6.78	13,534,883,428.53	7.96
房地产业	13,268,422,311.55	5.41	13,654,415,675.27	5.97	16,895,143,324.08	7.97	16,475,205,162.98	9.68
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,310,204,684.25	2.57	5,403,134,797.29	2.36	4,685,153,493.73	2.21	3,851,318,078.14	2.26
教育业	5,102,488,313.98	2.08	4,953,299,023.00	2.16	4,710,750,033.35	2.22	4,527,234,763.87	2.66
水利、环境和公共设施管理业	4,791,757,738.52	1.95	4,648,821,914.73	2.03	4,222,023,615.86	1.99	2,325,839,843.06	1.37
交通运输、仓储和邮政业	5,189,368,167.80	2.12	4,777,038,374.59	2.09	5,594,459,480.63	2.64	4,323,781,895.69	2.54
其他	26,600,612,049.35	10.85	21,024,308,405.23	9.19	18,795,873,747.21	8.87	14,186,619,229.49	8.34
对公贷款和垫款总额	245,196,296,991.23	100.00	228,794,969,228.65	100.00	211,970,616,198.38	100.00	170,138,898,129.50	100.00

#### 本行

行业分布	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
租赁和商务服务业	78,785,464,263.27	32.15	72,891,408,163.33	31.86	65,240,215,186.53	30.80	48,767,419,869.52	28.69

行业分布	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	58,898,627,551.33	24.03	54,645,758,666.27	23.90	50,212,657,378.95	23.70	40,256,684,904.33	23.68
批发和零售业	30,813,687,860.27	12.57	31,765,765,875.77	13.89	27,180,189,606.16	12.83	21,831,107,153.89	12.84
建筑业	15,402,564,855.91	6.28	14,964,036,203.30	6.54	14,369,404,222.28	6.78	13,527,661,806.75	7.96
房地产业	13,268,422,311.55	5.41	13,654,415,675.27	5.97	16,895,143,324.08	7.98	16,475,205,162.98	9.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,300,404,684.25	2.57	5,387,334,797.29	2.36	4,683,153,493.73	2.21	3,849,318,078.14	2.26
教育业	5,102,488,313.98	2.08	4,952,499,023.00	2.17	4,710,100,033.35	2.22	4,526,084,763.87	2.66
水利、环境和公共设施管理业	4,781,357,738.52	1.95	4,638,421,914.73	2.03	4,211,023,615.86	1.99	2,325,839,843.06	1.37
交通运输、仓储和邮政业	5,174,562,245.02	2.11	4,768,044,671.61	2.09	5,585,119,430.43	2.64	4,313,338,205.96	2.54
其他	26,586,512,049.35	10.85	21,005,980,917.10	9.19	18,748,831,933.43	8.85	14,131,154,229.49	8.31
对公贷款和垫款总额	245,114,091,873.45	100.00	228,673,665,907.67	100.00	211,835,838,224.80	100.00	170,003,814,017.99	100.00

#### 4、 贷款和垫款按地区分布情况

##### 集团

地区分布	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
东莞地区 (不包括总行)	195,135,328,771.25	51.70	189,845,694,580.70	51.93	182,922,642,108.01	55.81	166,308,752,161.62	57.27
广东省 (不包括东莞地区)	106,299,629,637.55	28.16	97,852,255,612.60	26.77	80,533,158,720.26	24.57	62,165,667,427.97	21.40
广东省外	41,054,936,956.88	10.88	39,728,171,963.70	10.87	33,414,366,280.30	10.20	26,296,827,717.51	9.05

地区分布	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
总行	34,965,668,159.84	9.26	38,126,637,678.69	10.43	30,856,755,855.87	9.42	35,659,282,672.51	12.28
贷款和垫款总额	377,455,563,525.52	100.00	365,552,759,835.69	100.00	327,726,922,964.44	100.00	290,430,529,979.61	100.00

本行

地区分布	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
东莞地区 (不包括总行)	195,135,328,771.25	51.79	189,845,694,580.70	52.06	182,922,642,108.01	55.96	166,308,752,161.62	57.45
广东省 (不包括东莞地区)	106,299,629,637.55	28.22	97,656,076,351.07	26.78	80,326,735,338.09	24.58	61,869,304,557.20	21.37
广东省外	40,331,389,688.63	10.71	39,059,021,118.58	10.71	32,746,863,329.87	10.02	25,656,803,066.57	8.86
总行	34,965,668,159.84	9.28	38,126,637,678.69	10.45	30,856,755,855.87	9.44	35,659,282,672.51	12.32
贷款和垫款总额	376,732,016,257.27	100.00	364,687,429,729.04	100.00	326,852,996,631.84	100.00	289,494,142,457.90	100.00

## 5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	97,635,280,485.14	86,066,910,890.38	71,166,986,666.81	55,306,602,470.59
保证贷款	76,986,029,329.94	84,321,232,109.64	54,406,621,640.03	53,891,892,861.13
抵押贷款	181,793,899,938.01	174,137,576,848.23	179,049,390,157.31	156,711,567,740.21
质押贷款	21,040,353,772.43	21,027,039,987.44	23,103,924,500.29	24,520,466,907.68
贷款和垫款总额	377,455,563,525.52	365,552,759,835.69	327,726,922,964.44	290,430,529,979.61

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	97,563,516,953.51	86,018,547,945.54	71,130,330,153.08	55,274,517,294.89
保证贷款	76,811,196,853.72	84,146,550,744.04	54,260,665,046.55	53,767,838,523.79
抵押贷款	181,331,781,560.65	173,511,383,360.72	178,378,750,931.92	155,947,431,731.54
质押贷款	21,025,520,889.39	21,010,947,678.74	23,083,250,500.29	24,504,354,907.68
贷款和垫款总额	376,732,016,257.27	364,687,429,729.04	326,852,996,631.84	289,494,142,457.90

## 6、 逾期贷款

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日				合计
	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	
信用贷款	474,889,306.10	674,761,009.94	541,730,035.73	51,820,000.51	1,743,200,352.28
保证贷款	68,074,320.41	187,484,381.75	53,825,661.05	5,458,875.05	314,843,238.26
抵押贷款	614,415,473.96	522,004,249.89	1,043,353,607.92	31,316,815.63	2,211,090,147.40
质押贷款	1,182,624.18	403,028,720.27	499,700,000.00	628,905.06	904,540,249.51
合计	1,158,561,724.65	1,787,278,361.85	2,138,609,304.70	89,224,596.25	5,173,673,987.45

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

项目	2023 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	395,543,007.60	341,087,071.06	327,614,404.46	95,069,400.75	1,159,313,883.87
保证贷款	101,449,926.76	260,385,676.37	117,765,166.97	24,931,823.69	504,532,593.79
抵押贷款	794,742,218.82	967,610,440.52	375,789,451.84	65,994,717.36	2,204,136,828.54
质押贷款	344,840,131.25	138,316,190.36	33,306,021.32	5,775,485.97	522,237,828.90
合计	1,636,575,284.43	1,707,399,378.31	854,475,044.59	191,771,427.77	4,390,221,135.10

项目	2022 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	367,737,207.03	208,977,546.84	200,057,835.22	78,779,411.80	855,552,000.89
保证贷款	281,080,578.80	83,342,356.53	443,803,295.97	23,791,389.03	832,017,620.33
抵押贷款	800,190,558.54	540,981,751.39	243,526,224.96	41,134,200.00	1,625,832,734.89
质押贷款	75,683,599.86	51,196,241.50	276,673,378.10	9,377,902.13	412,931,121.59
合计	1,524,691,944.23	884,497,896.26	1,164,060,734.25	153,082,902.96	3,726,333,477.70

本行

项目	2025 年 6 月 30 日				合计
	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	
信用贷款	474,648,958.19	674,451,378.31	541,407,660.77	51,820,000.51	1,742,327,997.78

项目	2025 年 6 月 30 日				合计
	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	
保证贷款	66,574,732.81	186,222,194.57	53,337,334.11	5,458,875.05	311,593,136.54
抵押贷款	602,807,374.26	519,131,805.35	1,036,611,587.03	29,899,942.86	2,188,450,709.50
质押贷款	1,182,624.18	403,028,720.27	499,700,000.00	628,905.06	904,540,249.51
合计	1,145,213,689.44	1,782,834,098.50	2,131,056,581.91	87,807,723.48	5,146,912,093.33

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

项目	2023 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	395,495,694.20	340,905,106.62	327,310,703.88	94,945,883.50	1,158,657,388.20
保证贷款	100,526,962.34	258,276,431.01	117,262,029.40	24,888,876.22	500,954,298.97
抵押贷款	789,858,262.64	962,484,885.76	375,072,380.65	61,739,244.28	2,189,154,773.33
质押贷款	344,840,131.25	138,316,190.36	33,306,021.32	5,775,485.97	522,237,828.90
合计	1,630,721,050.43	1,699,982,613.75	852,951,135.25	187,349,489.97	4,371,004,289.40

项目	2022 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	367,269,429.54	208,790,627.08	199,649,551.34	78,666,350.23	854,375,958.19
保证贷款	278,509,907.58	81,226,285.54	443,623,588.74	23,791,389.03	827,151,170.89
抵押贷款	790,549,504.46	534,393,364.65	238,368,796.95	40,877,163.70	1,604,188,829.76

项目	2022 年 12 月 31 日				合计
	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	
质押贷款	75,683,599.86	51,196,241.50	276,673,378.10	9,377,902.13	412,931,121.59
合计	1,512,012,441.44	875,606,518.77	1,158,315,315.13	152,712,805.09	3,698,647,080.43

## 7、 贷款和垫款及贷款减值准备分析

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备

集团

项目	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用 损失	第二阶段 整个存续期预期信用损 失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损 失 (已发生信用减值)	
账面余额	321,754,029,995.69	6,158,978,828.82	4,073,552,008.44	331,986,560,832.95
损失准备	2,814,193,389.98	1,557,210,435.91	3,060,916,680.33	7,432,320,506.22
账面价值	318,939,836,605.71	4,601,768,392.91	1,012,635,328.11	324,554,240,326.73

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

项目	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用 损失	第二阶段 整个存续期预期信用损 失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损 失 (已发生信用减值)	
账面余额	301,181,861,866.06	3,649,943,894.39	3,050,529,118.42	307,882,334,878.87
损失准备	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23
账面价值	297,334,372,341.28	2,618,537,204.34	437,353,659.02	300,390,263,204.64

项目	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	261,284,468,366.92	2,575,362,941.28	2,726,529,517.85	266,586,360,826.05
损失准备	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25
账面价值	257,017,044,486.65	1,932,633,574.35	875,266,806.80	259,824,944,867.80

本行

项目	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	321,066,008,747.02	6,137,178,667.27	4,058,828,209.46	331,262,015,623.75
损失准备	2,809,813,141.85	1,553,028,980.30	3,046,590,012.25	7,409,432,134.40
账面价值	318,256,195,605.17	4,584,149,686.97	1,012,238,197.21	323,852,583,489.35

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

项目	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	300,349,851,376.24	3,625,837,665.36	3,030,772,322.74	307,006,461,364.34
损失准备	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65

项目	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面价值	296,510,462,591.43	2,599,745,691.06	436,912,882.20	299,547,121,164.69

项目	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	260,409,530,107.32	2,543,479,651.40	2,694,603,123.48	265,647,612,882.20
损失准备	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47
账面价值	256,155,930,446.22	1,905,129,054.53	869,021,758.98	258,930,081,259.73

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

项目	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	46,243,752,671.45			46,243,752,671.45
损失准备	148,645,636.21			148,645,636.21
账面价值	46,095,107,035.24			46,095,107,035.24

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

项目	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	20,505,228,735.38	83,669.68		20,505,312,405.06
损失准备	214,351,801.38	15.49		214,351,816.87
账面价值	20,290,876,934.00	83,654.19		20,290,960,588.19

项目	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	24,500,393,433.29	99,799.45		24,500,493,232.74
损失准备	147,471,919.89	5.17		147,471,925.06
账面价值	24,352,921,513.40	99,794.28		24,353,021,307.68

## 8、 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备  
集团

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	3,280,645,986.71	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,715,364,711.12
转移：				
至第一阶段	491,410,645.03	-479,429,062.19	-11,981,582.84	
至第二阶段	-29,118,275.78	89,128,984.55	-60,010,708.77	
至第三阶段	-2,868,295.18	-156,722,911.12	159,591,206.30	
加：本期计提/（转回）	-925,499,860.79	386,107,298.42	938,966,750.03	399,574,187.66
加：本期收回原转销			37,738,837.75	37,738,837.75
减：本期核销			688,626,501.29	688,626,501.29

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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）	
加：其他变动	-376,810.01		-31,353,919.01	-31,730,729.02
期末余额	2,814,193,389.98	1,557,210,435.91	3,060,916,680.33	7,432,320,506.22

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

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25
转移：				

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
至第一阶段	58,696,591.47	-52,044,067.24	-6,652,524.23	
至第二阶段	-24,497,929.01	32,454,468.10	-7,956,539.09	
至第三阶段	-19,026,645.36	-267,698,021.22	286,724,666.58	
加：本期计提/（转回）	-435,861,485.30	675,964,943.48	1,595,275,439.00	1,835,378,897.18
加：本期收回原转销			40,622,409.71	40,622,409.71
减：本期核销			1,101,117,488.91	1,101,117,488.91
加：其他变动	755,112.71		-44,983,214.71	-44,228,102.00
期末余额	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23

损失准备	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	4,127,583,542.82	501,345,376.44	1,983,096,588.92	6,612,025,508.18
转移：				
至第一阶段	12,495,711.26	-12,103,681.39	-392,029.87	
至第二阶段	-35,375,072.04	35,637,151.83	-262,079.79	
至第三阶段	-12,968,030.53	-134,601,989.16	147,570,019.69	
加：本期计提/（转回）	175,198,465.60	252,452,509.21	696,416,276.84	1,124,067,251.65
加：本期收回原转销			25,455,908.59	25,455,908.59
减：本期核销			981,133,897.27	981,133,897.27
加：其他变动	489,263.16		-19,488,076.06	-18,998,812.90
期末余额	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25

本行

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82
转移：				
至第一阶段	491,015,688.33	-479,034,105.49	-11,981,582.84	
至第二阶段	-29,076,617.79	88,468,452.33	-59,391,834.54	
至第三阶段	-2,855,818.48	-156,475,008.66	159,330,827.14	
加：本年转入	1,361,537.33	4,726,588.25	1,209,452.02	7,297,577.60
加：本期计提/（转回）	-924,548,024.66	385,965,559.08	937,420,168.88	398,837,703.30
加：本期收回原转销			37,421,355.84	37,421,355.84
减：本期核销			681,204,707.14	681,204,707.14
加：其他变动	-376,810.01		-31,353,919.01	-31,730,729.02
期末余额	2,809,813,141.85	1,553,028,980.30	3,046,590,012.25	7,409,432,134.40

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

损失准备	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期末余额	3,274,293,187.13	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,678,810,933.82

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47
转移：				
至第一阶段	57,991,126.84	-51,647,943.87	-6,343,182.97	
至第二阶段	-24,439,878.31	31,729,546.02	-7,289,667.71	
至第三阶段	-18,823,760.83	-266,718,983.99	285,542,744.82	
加：本期计提/（转回）	-429,693,476.70	674,378,759.27	1,596,496,719.54	1,841,182,002.11
加：本期收回原转销			35,489,271.10	35,489,271.10
减：本期核销			1,090,634,594.03	1,090,634,594.03
加：其他变动	755,112.71		-44,983,214.71	-44,228,102.00
期末余额	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65

损失准备	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	4,108,663,130.18	496,230,431.45	1,963,021,079.33	6,567,914,640.96
转移：				
至第一阶段	12,459,542.79	-12,067,512.92	-392,029.87	
至第二阶段	-34,883,398.41	35,145,478.20	-262,079.79	

损失准备	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
至第三阶段	-12,872,108.68	-133,630,588.28	146,502,696.96	
加：本期计提/（转回）	179,743,232.06	252,672,788.42	689,662,851.08	1,122,078,871.56
加：本期收回原转销			18,478,173.90	18,478,173.90
减：本期核销			971,941,251.05	971,941,251.05
加：其他变动	489,263.16		-19,488,076.06	-18,998,812.90
期末余额	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47

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

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	163,075,538.55			163,075,538.55
加：本期计提/（转回）	-14,429,902.34			-14,429,902.34
期末余额	148,645,636.21			148,645,636.21

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

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	147,471,919.89	5.17		147,471,925.06
加：本期计提/（转回）	66,879,881.49	10.32		66,879,891.81
期末余额	214,351,801.38	15.49		214,351,816.87

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	119,567,273.74			119,567,273.74
加：本期计提/（转回）	27,904,646.15	5.17		27,904,651.32
期末余额	147,471,919.89	5.17		147,471,925.06

## (八) 金融投资

### 1、 交易性金融资产

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国政府债券	3,469,757,953.31	102,844,666.66		19,895,291.96
地方政府债券	554,004,005.24	164,964,968.33	71,863,889.31	30,262,048.85
政策性银行债券	3,975,736,107.12	5,900,073,684.28	1,927,002,464.44	2,065,387,842.12
商业银行及其他金融机构债券	4,375,712,331.60	3,995,328,764.90	5,027,037,694.57	2,228,730,972.55
公司债券	441,431,128.78	744,156,485.85	2,453,894,270.97	3,408,783,111.99
外国政府债券	175,548,194.34	14,201,210.46		
债券小计	12,992,189,720.39	10,921,569,780.48	9,479,798,319.29	7,753,059,267.47
理财产品	1,151,228,360.82	707,784,149.04	52,134,558.91	
信托计划	311,704,140.34	317,932,633.58	285,021,359.02	292,690,441.83
股权投资	338,483,694.57	338,483,694.57	371,052,626.56	

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产管理计划	726,681,515.47	806,388,862.64	716,194,494.11	7,420,221,647.38
同业存单	5,091,488,127.12	11,323,535,969.01	3,743,067,584.31	245,011,506.98
基金	33,062,497,881.74	45,061,211,167.93	29,435,328,173.90	23,660,489,426.40
合计	53,674,273,440.45	69,476,906,257.25	44,082,597,116.10	39,371,472,290.06

## 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国政府债券	3,426,817,081.67	79,497,900.27		19,895,291.96
地方政府债券	41,765,728.26		71,863,889.31	30,262,048.85
政策性银行债券	3,629,067,855.06	5,877,567,037.70	1,916,703,669.92	2,065,387,842.12
商业银行及其他金融 机构债券	933,252,617.08	867,641,800.73	3,723,555,511.13	2,228,730,972.55
公司债券	66,989,577.98	359,462,238.69	1,931,835,439.36	3,408,783,111.99
外国政府债券	21,533,655.59	14,201,210.46		
债券小计	8,119,426,515.64	7,198,370,187.85	7,643,958,509.72	7,753,059,267.47
理财产品	1,151,228,360.82	707,784,149.04	52,134,558.91	
信托计划	311,704,140.34	317,932,633.58	285,021,359.02	292,690,441.83
资产管理计划	9,678,052,367.15	10,457,451,118.28	9,043,625,790.16	7,420,221,647.38
同业存单	4,873,394,646.40	10,809,172,483.99	3,226,015,000.19	245,011,506.98
基金	33,062,497,881.74	45,061,211,167.93	29,435,328,173.90	23,660,489,426.40
合计	57,196,303,912.09	74,551,921,740.67	49,686,083,391.90	39,371,472,290.06

## 2、 债权投资

### (1) 债权投资情况

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国政府债券	25,974,370,790.10	26,791,855,543.22	25,677,850,812.75	16,641,779,841.50
地方政府债券	34,329,667,287.34	39,707,755,552.77	38,215,003,973.67	43,259,300,251.94
中央银行票据和政 策性银行债券	43,945,140,477.20	46,004,323,824.82	45,326,893,434.82	39,270,396,925.41
政府支持机构债券	1,061,960,442.93	1,312,539,427.88	1,553,989,565.47	1,917,814,763.69

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
商业银行及其他金融 机构债券	16,572,866,907.03	16,700,623,788.05	14,865,274,347.59	7,571,094,705.34
公司债券	4,165,585,651.88	5,947,101,708.46	6,886,716,273.84	4,543,657,082.98
外国政府债券	311,139,240.58	536,490,607.46	382,892,962.50	
债券小计	126,360,730,797.06	137,000,690,452.66	132,908,621,370.64	113,204,043,570.86
同业存单	1,436,071,096.86	123,344,935.82		3,364,457,379.12
收益凭证			2,065,202,191.79	1,955,602,191.78
信托计划	211,060,000.00	455,060,000.00	455,060,000.00	761,465,876.78
资产管理计划	3,306,500,000.00	3,657,939,306.70	4,802,614,306.70	10,745,880,025.78
应计利息	1,824,553,103.92	2,101,634,913.68	2,103,612,321.09	1,876,318,127.87
减：损失准备	1,872,748,529.60	1,938,744,526.43	2,417,301,586.15	2,759,844,717.35
合计	131,266,166,468.24	141,399,925,082.43	139,917,808,604.07	129,147,922,454.84

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国政府债券	25,974,370,790.10	26,791,855,543.22	25,677,850,812.75	16,641,779,841.50
地方政府债券	33,115,547,963.79	38,492,083,428.46	36,996,528,380.15	43,259,300,251.94
中央银行票据和政 策性银行债券	38,352,349,717.54	40,160,988,199.69	38,949,086,140.32	39,270,396,925.41
政府支持机构债券	1,061,960,442.93	1,312,539,427.88	1,553,989,565.47	1,917,814,763.69
商业银行及其他金 融机构债券	15,919,799,258.41	16,047,017,827.68	14,089,188,883.38	7,571,094,705.34
公司债券	3,659,101,964.17	5,439,556,873.11	6,498,517,834.68	4,543,657,082.98
外国政府债券	71,837,814.97	143,810,307.84	-	-
债券小计	118,154,967,951.91	128,387,851,607.88	123,765,161,616.75	113,204,043,570.86
同业存单	1,436,071,096.86	123,344,935.82	-	3,364,457,379.12
收益凭证	-	-	2,065,202,191.79	1,955,602,191.78
信托计划	211,060,000.00	455,060,000.00	455,060,000.00	761,465,876.78
资产管理计划	3,306,500,000.00	3,657,939,306.70	4,802,614,306.70	10,745,880,025.78
应计利息	1,683,202,210.05	1,961,463,984.02	1,953,560,725.64	1,876,318,127.87
减：损失准备	1,870,734,441.12	1,936,713,471.09	2,409,526,514.30	2,759,844,717.35
合计	122,921,066,817.70	132,648,946,363.33	130,632,072,326.58	129,147,922,454.84

(2) 债权投资减值准备计提情况

集团

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	67,814,836.69		1,870,929,689.74	1,938,744,526.43
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-18,419,564.68		287,245,787.20	268,826,222.52
加：本期收回原转销			4,557,453.10	4,557,453.10
减：本期核销			294,389,096.26	294,389,096.26
加：其他变动	-21,325.75		-44,969,250.44	-44,990,576.19
期末余额	49,373,946.26		1,823,374,583.34	1,872,748,529.60

损失准备	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	71,669,436.22		2,345,632,149.93	2,417,301,586.15
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-3,880,203.88		201,284,700.07	197,404,496.19
加：本期收回原转销			28,704,318.86	28,704,318.86
减：本期核销			600,000,000.00	600,000,000.00

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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）	
加：其他变动	25,604.35		-104,691,479.12	-104,665,874.77
期末余额	67,814,836.69		1,870,929,689.74	1,938,744,526.43

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段		-14,754,527.74	14,754,527.74	
加：本期计提/（转回）	-64,396,371.28	-116,827,157.21	855,579,476.62	674,355,948.13
加：本期收回原转销			15,791,457.64	15,791,457.64
减：本期核销			874,292,228.93	874,292,228.93
加：其他变动	503,914.09		-158,902,222.13	-158,398,308.04
期末余额	71,669,436.22		2,345,632,149.93	2,417,301,586.15

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	153,540,585.08	405,960,499.17	2,668,973,104.98	3,228,474,189.23
转移：				
至第一阶段				

损失准备	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
至第二阶段	-192,547.83	192,547.83		
至第三阶段	-1,584,963.26	-342,179,643.46	343,764,606.72	
加：本期计提/（转回）	-16,224,934.58	67,608,281.41	1,197,237,566.66	1,248,620,913.49
加：本期收回原转销			4,283,627.53	4,283,627.53
减：本期核销			1,572,449,296.52	1,572,449,296.52
加：其他变动	23,754.00		-149,108,470.38	-149,084,716.38
期末余额	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35

本行

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	65,783,781.35		1,870,929,689.74	1,936,713,471.09
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-18,458,094.07		287,245,787.20	268,787,693.13
加：本期收回原转销			4,557,453.10	4,557,453.10
减：本期核销			294,389,096.26	294,389,096.26
加：其他变动	34,170.50		-44,969,250.44	-44,935,079.94
期末余额	47,359,857.78		1,823,374,583.34	1,870,734,441.12

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

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段		-14,754,527.74	14,754,527.74	
加：本期计提/（转回）	-71,724,786.00	-116,827,157.21	855,579,476.62	667,027,533.41
加：本期收回原转销			15,791,457.64	15,791,457.64
减：本期核销			874,292,228.93	874,292,228.93
加：其他变动	57,256.96		-158,902,222.13	-158,844,965.17
期末余额	63,894,364.37		2,345,632,149.93	2,409,526,514.30

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	153,540,585.08	405,960,499.17	2,668,973,104.98	3,228,474,189.23
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段	-192,547.83	192,547.83		
至第三阶段	-1,584,963.26	-342,179,643.46	343,764,606.72	
加：本期计提/（转回）	-16,224,934.58	67,608,281.41	1,197,237,566.66	1,248,620,913.49
加：本期收回原转销			4,283,627.53	4,283,627.53
减：本期核销			1,572,449,296.52	1,572,449,296.52
加：其他变动	23,754.00		-149,108,470.38	-149,084,716.38
期末余额	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35

### 3、 其他债权投资

#### （1）其他债权投资情况

##### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国政府债券	6,991,875,876.10	1,978,630,010.01	5,998,817,055.10	897,142,065.91
地方政府债券	2,865,726,225.37	6,750,915,402.45	6,849,882,085.85	1,013,124,360.00
中央银行票据和政 策性银行债券	15,711,227,216.93	7,526,973,758.85	12,697,591,899.97	8,745,164,748.08
政府支持机构债券	130,567,786.94	457,649,669.89	92,361,666.33	62,851,403.24
商业银行及其他金 融机构债券	6,985,600,520.88	6,088,488,409.84	2,490,852,426.79	1,940,951,188.95
公司债券	3,741,999,505.95	5,670,597,283.62	6,070,638,945.14	2,669,536,064.23
外国政府债券		20,346,349.80	135,386,067.74	30,988,959.08
债券小计	36,426,997,132.17	28,493,600,884.46	34,335,530,146.92	15,359,758,789.49
同业存单	15,852,217,534.58	5,540,861,015.67	12,837,976,269.44	2,219,463,133.28
信托计划	443,498,716.59	199,534,770.34	140,644,856.93	465,733,562.40
资产管理计划			9,854,250.78	9,696,047.23

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应计利息	319,170,084.76	308,514,853.75	474,729,245.72	264,814,684.47
合计	53,041,883,468.10	34,542,511,524.22	47,798,734,769.79	18,319,466,216.87
计入其他综合收益 的减值准备余额	152,353,992.67	166,793,757.34	165,576,653.67	214,703,091.81

## (2) 其他债权投资减值准备计提情况

集团及本行

其他债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-8,741,856.07		-5,702,420.24	-14,444,276.31
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
加：其他变动	4,511.64			4,511.64
期末余额	14,760,316.22		137,593,676.45	152,353,992.67

损失准备	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	16,467,776.85		149,108,876.82	165,576,653.67
转移：				
至第一阶段				

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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）	
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	6,998,989.37		14,317,014.84	21,316,004.21
加：本期收回原转销				
减：本期核销			20,129,794.97	20,129,794.97
加：其他变动	30,894.43			30,894.43
期末余额	23,497,660.65		143,296,096.69	166,793,757.34

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	18,166,174.61		196,536,917.20	214,703,091.81
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-1,705,894.57		24,001,159.62	22,295,265.05
加：本期收回原转销				
减：本期核销			71,429,200.00	71,429,200.00
加：其他变动	7,496.81			7,496.81
期末余额	16,467,776.85		149,108,876.82	165,576,653.67

损失准备	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	14,288,116.02		411,482,575.20	425,770,691.22
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	3,861,944.87		-1,886,012.87	1,975,932.00
加：本期收回原转销				
减：本期核销			213,059,645.13	213,059,645.13
加：其他变动	16,113.72			16,113.72
期末余额	18,166,174.61		196,536,917.20	214,703,091.81

#### 4、 其他权益工具投资

##### （1）其他权益工具投资情况

###### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
非上市股权	231,997,209.44	227,638,671.82	199,628,982.74	19,149,084.21
上市股权				5,977,261.40
合计	231,997,209.44	227,638,671.82	199,628,982.74	25,126,345.61

(九) 长期股权投资

1、 投资情况

集团

项目	2025 年 6 月 30 日	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	944,868,883.29	883,851,867.58	1,003,856,241.43	954,207,405.95

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司投资	960,014,952.93	1,072,814,552.93	168,570,182.25	163,570,182.25
对联营企业投资	944,868,883.29	883,851,867.58	1,003,856,241.43	954,207,405.95
合计	1,904,883,836.22	1,956,666,420.51	1,172,426,423.68	1,117,777,588.20

2、 对联营、合营企业投资

集团

联营企业名称	2025 年 1-6 月							2025 年 6 月 30 日余额	2025 年 6 月 30 日减值准备余额
	2025 年 1 月 1 日余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	宣告发放现金股利或利润	其他			
邢台银行股份有限公司	866,508,603.68		58,310,734.23	-1,949,872.18		2,944,995.82	925,814,461.55		
灵山泰业村镇银行股份有限公司	20,847,617.45		1,711,157.84				22,558,775.29	3,504,353.55	

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

联营企业名称	2025 年 1-6 月							
	2025 年 1 月 1 日余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	宣告发放现金股利或利润	其他	2025 年 6 月 30 日余额	2025 年 6 月 30 日减值准备余额
合计	887,356,221.13		60,021,892.07	-1,949,872.18		2,944,995.82	948,373,236.84	3,504,353.55

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

联营企业名称	2023 年度							2023 年 12 月 31 日减值准备余额
	2023 年 1 月 1 日余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	宣告发放现金股利或利润	其他	2023 年 12 月 31 日余额	
邢台银行股份有限公司	783,343,633.09		46,352,450.06	-697,613.76			828,998,469.39	
东莞长安村镇银行股份有限公司	115,405,818.74		5,534,788.39	295,596.45	-3,600,000.00		117,636,203.58	
灵山泰业村镇银行股份有限公司	19,310,598.72		756,944.77				20,067,543.49	
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	36,147,355.40		1,006,669.57				37,154,024.97	
合计	954,207,405.95		53,650,852.79	-402,017.31	-3,600,000.00		1,003,856,241.43	

联营企业名称	2022 年度							2022 年 12 月 31 日减值准备余额
	2022 年 1 月 1 日余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	宣告发放现金股利或利润	其他	2022 年 12 月 31 日余额	
邢台银行股份有限公司	738,798,972.23		44,058,651.01	486,009.85			783,343,633.09	
东莞长安村镇银行股份有限公司	112,677,932.33		6,217,817.03	110,069.38	-3,600,000.00		115,405,818.74	

联营企业名称	2022 年度							2022 年 12 月 31 日减值准备余额
	2022 年 1 月 1 日余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	宣告发放现金股利或利润	其他	2022 年 12 月 31 日余额	
灵山泰业村镇银行股份有限公司	26,797,193.08		-7,486,594.36				19,310,598.72	
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	34,805,797.35		1,341,558.05				36,147,355.40	
合计	913,079,894.99		44,131,431.73	596,079.23	-3,600,000.00		954,207,405.95	

### 3、对子公司投资

#### 本行

子公司名称	2025 年 1-6 月					
	2025 年 1 月 1 日余额	原权益法下确认的长期股权投资账面价值	本年增加	吸收合并	2025 年 6 月 30 日余额	2025 年 6 月 30 日减值准备余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00				31,550,000.00	17,015,467.42
东源泰业村镇银行股份有限公司	112,799,600.00			-112,799,600.00		
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25	46,349,761.90
东莞银行(国际)有限公司	910,810,000.00				910,810,000.00	

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

子公司名称	2025 年 1-6 月					
	2025 年 1 月 1 日余额	原权益法下确认的 长期股权投资账面 价值	本年增加	吸收合并	2025 年 6 月 30 日 余额	2025 年 6 月 30 日 减值准备余额
合计	1,136,179,782.25			-112,799,600.00	1,023,380,182.25	63,365,229.32

子公司名称	2024 年度					
	2024 年 1 月 1 日余额	原权益法下确认的 长期股权投资账面 价值	本年增加	吸收合并	2024 年 12 月 31 日 余额	2024 年 12 月 31 日 减值准备余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00				31,550,000.00	17,015,467.42
东源泰业村镇银行股份有限公司	56,000,000.00		56,799,600.00		112,799,600.00	
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25	46,349,761.90
东莞长安村镇银行股份有限公司		152,689,900.70	441,315,000.00	-594,004,900.70		
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		38,033,023.16	68,490,500.00	-106,523,523.16		
东莞银行(国际)有限公司			910,810,000.00		910,810,000.00	
合计	168,570,182.25	190,722,923.86	1,477,415,100.00	-700,528,423.86	1,136,179,782.25	63,365,229.32

子公司名称	2023 年度					
	2023 年 1 月 1 日余额	原权益法下确认的长期股权投资账面价值	本年增加	吸收合并	2023 年 12 月 31 日余额	2023 年 12 月 31 日减值准备余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00				31,550,000.00	
东源泰业村镇银行股份有限公司	51,000,000.00		5,000,000.00		56,000,000.00	
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25	
合计	163,570,182.25		5,000,000.00		168,570,182.25	

子公司名称	2022 年度					
	2022 年 1 月 1 日余额	原权益法下确认的长期股权投资账面价值	本年增加	吸收合并	2022 年 12 月 31 日余额	2022 年 12 月 31 日减值准备余额
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00				31,550,000.00	
东源泰业村镇银行股份有限公司	51,000,000.00				51,000,000.00	
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25				81,020,182.25	
合计	163,570,182.25				163,570,182.25	

注 1：2023 年，本行通过协议转让方式出资人民币 500 万元，受让东源泰业村镇银行股份有限公司 5.00% 股权，实际享有东源泰业村镇银行股份有限公司净资产人民币 654.28 万元，产生资本公积 154.28 万元，本行的持股比例从 51.00% 增加至 56.00%；2024 年，本行收到国家金

融监督管理总局广东监管局批复 (粤金复〔2024〕343 号), 以现金人民币 5,679.96 万元受让东源泰业村镇银行股份有限公司 44.00% 股权, 实际享有东源泰业村镇银行股份有限公司净资产 5,511.03 万元, 产生资本公积-168.93 万元, 收购前本行已持有东源泰业村镇银行股份有限公司 56.00% 股权, 收购后持有 100.00% 股权, 相关款项于 2024 年 12 月支付完成。2025 年 3 月 21 日, 东源泰业村镇银行股份有限公司收到国家金融监督管理总局广东监管局解散批复 (粤金复〔2025〕94 号), 本行承接东源泰业村镇银行股份有限公司全部资产负债、权利义务。

注 2: 2024 年, 本行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。

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

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

本行子公司的相关信息参见附注六/ (一)。

(十) 固定资产

1、 固定资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
1. 账面原值:				
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	1,300,440,637.66	739,140,335.37	150,987,085.08	2,190,568,058.11
(2) 本期增加金额	801,926,229.56	113,788,005.12	14,396,674.51	930,110,909.19
—购置	3,722,300.30	113,788,005.12	13,804,407.38	131,314,712.80
—在建工程转入	798,203,929.26		592,267.13	798,796,196.39
(3) 本期减少金额	846,037.85	24,045,286.88	9,801,813.04	34,693,137.77
—处置或报废	846,037.85	24,045,286.88	9,801,813.04	34,693,137.77
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	2,101,520,829.37	828,883,053.61	155,581,946.55	3,085,985,829.53
(5) 本期增加金额	373,786,427.51	93,964,102.77	10,826,693.00	478,577,223.28
—购置		92,719,204.13	10,826,693.00	103,545,897.13
—在建工程转入	373,786,427.51	1,244,898.64		375,031,326.15
(6) 本期减少金额		54,114,584.55	7,514,566.16	61,629,150.71
—处置或报废		54,114,584.55	7,514,566.16	61,629,150.71
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	2,475,307,256.88	868,732,571.83	158,894,073.39	3,502,933,902.10
(8) 本期增加金额	73,736,121.54	74,077,436.95	8,524,591.94	156,338,150.43
—购置	694,495.82	66,430,208.69	4,241,106.13	71,365,810.64
—在建工程转入	597,494.85	3,062,877.30		3,660,372.15
—企业合并增加	72,444,130.87	4,584,350.96	4,283,485.81	81,311,967.64
(9) 本期减少金额	1,108,438.32	11,376,614.57	11,555,154.45	24,040,207.34
—处置或报废	1,108,438.32	11,376,614.57	11,555,154.45	24,040,207.34
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	2,547,934,940.10	931,433,394.21	155,863,510.88	3,635,231,845.19
(11) 本期增加金额	7,319,728.70	21,942,378.21	3,907,581.73	33,169,688.64
—购置	5,545,646.70	16,111,658.74	3,907,581.73	25,564,887.17
—在建工程转入	1,774,082.00	5,830,719.47		7,604,801.47
(12) 本期减少金额	7,682,497.23	13,097,287.65	4,876,875.35	25,656,660.23

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
—处置或报废	7,682,497.23	13,097,287.65	4,876,875.35	25,656,660.23
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	2,547,572,171.57	940,278,484.77	154,894,217.26	3,642,744,873.60
<b>2. 累计折旧</b>				
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	655,901,578.69	408,171,068.49	111,038,640.81	1,175,111,287.99
(2) 本期增加金额	81,844,459.46	93,952,732.31	11,585,095.04	187,382,286.81
—计提	81,844,459.46	93,952,732.31	11,585,095.04	187,382,286.81
(3) 本期减少金额		22,520,025.61	9,353,113.33	31,873,138.94
—处置或报废		22,520,025.61	9,353,113.33	31,873,138.94
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	737,746,038.15	479,603,775.19	113,270,622.52	1,330,620,435.86
(5) 本期增加金额	106,524,972.86	106,971,669.90	12,220,049.27	225,716,692.03
—计提	106,524,972.86	106,971,669.90	12,220,049.27	225,716,692.03
(6) 本期减少金额		51,872,823.03	7,144,852.48	59,017,675.51
—处置或报废		51,872,823.03	7,144,852.48	59,017,675.51
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	844,271,011.01	534,702,622.06	118,345,819.31	1,497,319,452.38
(8) 本期增加金额	169,842,223.12	120,110,100.63	16,290,328.63	306,242,652.38
—计提	122,492,771.31	116,098,783.25	12,689,954.61	251,281,509.17
—企业合并增加	47,349,451.81	4,011,317.38	3,600,374.02	54,961,143.21
(9) 本期减少金额	8,688.00	9,519,655.62	11,008,808.33	20,537,151.95
—处置或报废	8,688.00	9,519,655.62	11,008,808.33	20,537,151.95
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	1,014,104,546.13	645,293,067.07	123,627,339.61	1,783,024,952.81
(11) 本期增加金额	59,482,209.79	51,968,850.05	6,283,842.26	117,734,902.10
—计提	59,482,209.79	51,968,850.05	6,283,842.26	117,734,902.10
(12) 本期减少金额	2,569,178.43	12,338,492.10	4,561,394.26	19,469,064.79
—处置或报废	2,569,178.43	12,338,492.10	4,561,394.26	19,469,064.79
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	1,071,017,577.49	684,923,425.02	125,349,787.61	1,881,290,790.12
<b>3. 账面价值</b>				

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
(1) 2025 年 6 月 30 日 账面价值	1,476,554,594.08	255,355,059.75	29,544,429.65	1,761,454,083.48
(2) 2024 年 12 月 31 日账面价值	1,533,830,393.97	286,140,327.14	32,236,171.27	1,852,206,892.38
(3) 2023 年 12 月 31 日账面价值	1,631,036,245.87	334,029,949.77	40,548,254.08	2,005,614,449.72
(4) 2022 年 12 月 31 日账面价值	1,363,774,791.22	349,279,278.42	42,311,324.03	1,755,365,393.67

### 本行

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
1. 账面原值:				
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	1,270,010,277.27	734,905,297.01	146,481,533.87	2,151,397,108.15
(2) 本期增加金额	801,165,567.75	113,488,001.42	14,103,559.47	928,757,128.64
—购置	2,961,638.49	113,488,001.42	13,511,292.34	129,960,932.25
—在建工程转入	798,203,929.26		592,267.13	798,796,196.39
(3) 本期减少金额		23,494,307.88	9,562,333.04	33,056,640.92
—处置或报废		23,494,307.88	9,562,333.04	33,056,640.92
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	2,071,175,845.02	824,898,990.55	151,022,760.30	3,047,097,595.87
(5) 本期增加金额	373,786,427.51	93,791,354.27	10,816,364.00	478,394,145.78
—购置		92,546,455.63	10,816,364.00	103,362,819.63
—在建工程转入	373,786,427.51	1,244,898.64		375,031,326.15
(6) 本期减少金额		54,002,213.55	7,328,141.24	61,330,354.79
—处置或报废		54,002,213.55	7,328,141.24	61,330,354.79
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	2,444,962,272.53	864,688,131.27	154,510,983.06	3,464,161,386.86
(8) 本期增加金额	73,610,687.04	63,495,417.44	8,508,981.94	145,615,086.42
—购置	569,061.32	58,915,094.48	4,225,496.13	63,709,651.93
—在建工程转入	597,494.85			597,494.85
—企业合并增加	72,444,130.87	4,580,322.96	4,283,485.81	81,307,939.64

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
(9) 本期减少金额	569,061.32	11,233,885.57	11,474,284.05	23,277,230.94
—处置或报废	569,061.32	11,233,885.57	11,474,284.05	23,277,230.94
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	2,518,003,898.25	916,949,663.14	151,545,680.95	3,586,499,242.34
(11) 本期增加金额	20,773,543.36	15,477,896.69	2,983,473.32	39,234,913.37
—购置	5,006,269.70	14,518,817.48	2,312,360.55	21,837,447.73
—在建工程转入	1,774,082.00			1,774,082.00
—企业合并增加	13,993,191.66	959,079.21	671,112.77	15,623,383.64
(12) 本期减少金额	5,006,269.70	13,039,725.65	4,770,973.35	22,816,968.70
—处置或报废	5,006,269.70	13,039,725.65	4,770,973.35	22,816,968.70
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	2,533,771,171.91	919,387,834.18	149,758,180.92	3,602,917,187.01
<b>2. 累计折旧</b>				
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	645,702,447.19	405,742,369.48	107,128,663.43	1,158,573,480.10
(2) 本期增加金额	79,903,191.18	93,524,166.24	11,438,983.42	184,866,340.84
—计提	79,903,191.18	93,524,166.24	11,438,983.42	184,866,340.84
(3) 本期减少金额		22,508,887.69	9,123,212.53	31,632,100.22
—处置或报废		22,508,887.69	9,123,212.53	31,632,100.22
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	725,605,638.37	476,757,648.03	109,444,434.32	1,311,807,720.72
(5) 本期增加金额	104,793,646.09	106,514,298.13	12,074,795.38	223,382,739.60
—计提	104,793,646.09	106,514,298.13	12,074,795.38	223,382,739.60
(6) 本期减少金额		51,767,863.03	6,966,875.77	58,734,738.80
—处置或报废		51,767,863.03	6,966,875.77	58,734,738.80
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	830,399,284.46	531,504,083.13	114,552,353.93	1,476,455,721.52
(8) 本期增加金额	168,045,817.72	116,266,511.93	16,150,270.43	300,462,600.08
—计提	119,824,818.18	112,227,282.60	12,512,595.07	244,564,695.85
—企业合并增加	48,220,999.54	4,039,229.33	3,637,675.36	55,897,904.23
(9) 本期减少金额		9,383,790.18	10,938,756.75	20,322,546.93
—处置或报废		9,383,790.18	10,938,756.75	20,322,546.93

项目	房屋及建筑物	电子及机器设备	交通工具及其他	合计
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	998,445,102.18	638,386,804.88	119,763,867.61	1,756,595,774.67
(11) 本期增加金额	67,156,377.01	52,174,022.46	6,097,116.43	125,427,515.90
—计提	58,704,489.19	51,346,216.72	5,632,733.59	115,683,439.50
—企业合并增加	8,451,887.82	827,805.74	464,382.84	9,744,076.40
(12) 本期减少金额		12,286,393.54	4,429,539.99	16,715,933.53
—处置或报废		12,286,393.54	4,429,539.99	16,715,933.53
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	1,065,601,479.19	678,274,433.80	121,431,444.05	1,865,307,357.04
<b>3. 账面价值</b>				
(1) 2025 年 6 月 30 日账面价值	1,468,169,692.72	241,113,400.38	28,326,736.87	1,737,609,829.97
(2) 2024 年 12 月 31 日账面价值	1,519,558,796.07	278,562,858.26	31,781,813.34	1,829,903,467.67
(3) 2023 年 12 月 31 日账面价值	1,614,562,988.07	333,184,048.14	39,958,629.13	1,987,705,665.34
(4) 2022 年 12 月 31 日账面价值	1,345,570,206.65	348,141,342.52	41,578,325.98	1,735,289,875.15

## 2、 产权瑕疵的固定资产

于 2025 年 6 月 30 日，集团有账面价值为人民币 806.85 万元（2024 年 12 月 31 日：人民币 806.85 万元；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。

## 3、 通过经营租赁租出的固定资产情况

于 2025 年 6 月 30 日，集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 264.37 万元（2024 年 12 月 31 日：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）。

## 4、 暂时闲置的固定资产情况

于 2025 年 6 月 30 日，集团有账面价值为人民币 10,884.55 万元的暂时闲

置资产；（2024 年 12 月 31 日：11,138.07 万元）；于 2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，集团无重大金额的暂时闲置资产。

## （十一）在建工程

### 1、 在建工程情况

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
在建工程	1,139,896,711.16	90,318,864.35	59,089,268.58	390,053,013.31

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
在建工程	1,139,020,400.17	61,900,836.87	58,527,109.00	390,053,013.31

### 2、 在建工程本期变动情况

#### 集团

项目名称	2025 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	2025 年 6 月 30 日
在建工程	90,318,864.35	1,098,949,414.94	7,604,801.47	41,766,766.66	1,139,896,711.16

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

项目名称	2023 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	2023 年 12 月 31 日
在建工程	390,053,013.31	104,726,431.72	375,031,326.15	60,658,850.30	59,089,268.58

项目名称	2022 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	2022 年 12 月 31 日
在建工程	739,998,421.48	543,139,454.30	798,796,196.39	94,288,666.08	390,053,013.31

本行

项目名称	2025 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	2025 年 6 月 30 日
在建工程	61,900,836.87	1,091,473,116.98	1,774,082.00	12,579,471.68	1,139,020,400.17

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

项目名称	2023 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	2023 年 12 月 31 日
在建工程	390,053,013.31	104,016,702.14	375,031,326.15	60,511,280.30	58,527,109.00

项目名称	2022 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减少金 额	2022 年 12 月 31 日
在建工程	739,998,421.48	543,139,454.30	798,796,196.39	94,288,666.08	390,053,013.31

(十二) 使用权资产

1、 使用权资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	755,591,563.80	141,916.09	1,749,494.06	757,482,973.95
(2) 本期增加金额	233,363,519.47		70,552.23	233,434,071.70
(3) 本期减少金额	69,842,214.36	35,466.30	315,681.76	70,193,362.42
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	919,112,868.91	106,449.79	1,504,364.53	920,723,683.23
(5) 本期增加金额	220,737,615.91	84,940.64	1,505,525.32	222,328,081.87
(6) 本期减少金额	147,124,997.46	83,725.18	1,439,356.48	148,648,079.12
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	992,725,487.36	107,665.25	1,570,533.37	994,403,685.98
(8) 控股合并转入	30,419,134.29	81,711.94		30,500,846.23

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
(9) 本期增加金额	277,336,885.65	155,942.52	179,356.02	277,672,184.19
(10) 本期减少金额	165,076,972.27	109,305.93	40,034.10	165,226,312.30
(11) 2024 年 12 月 31 日余额	1,135,404,535.03	236,013.78	1,709,855.29	1,137,350,404.10
(12) 本期增加金额	36,325,299.73	152,476.23	35,109.87	36,512,885.83
(13) 本期减少金额	62,074,627.34		26,719.70	62,101,347.04
(14) 2025 年 6 月 30 日余额	1,109,655,207.42	388,490.01	1,718,245.46	1,111,761,942.89
<b>2. 累计折旧</b>				
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	157,611,909.60	53,549.68	649,478.99	158,314,938.27
(2) 本期增加金额	174,151,645.60	32,169.40	620,419.94	174,804,234.94
(3) 本期减少金额	31,551,946.15	35,466.30	86,068.60	31,673,481.05
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	300,211,609.05	50,252.78	1,183,830.33	301,445,692.16
(5) 本期增加金额	163,902,356.01	25,974.73	281,087.57	164,209,418.31
(6) 本期减少金额	116,922,507.34	52,891.51	1,252,738.38	118,228,137.23
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	347,191,457.72	23,336.00	212,179.52	347,426,973.24
(8) 控股合并转入	11,423,150.49	20,829.34		11,443,979.83
(9) 本期增加金额	190,163,264.22	120,319.55	244,761.42	190,528,345.19
(10) 本期减少金额	115,413,765.80	45,823.73	40,034.10	115,499,623.63
(11) 2024 年 12 月 31 日余额	433,364,106.63	118,661.16	416,906.84	433,899,674.63
(12) 本期增加金额	82,413,894.24	47,587.92	112,162.56	82,573,644.72
(13) 本期减少金额	31,573,564.69		24,599.39	31,598,164.08
(14) 2025 年 6 月 30 日余额	484,204,436.18	166,249.08	504,470.01	484,875,155.27
<b>3. 账面价值</b>				
(1) 2025 年 6 月 30 日账面价值	625,450,771.24	222,240.93	1,213,775.45	626,886,787.62
(2) 2024 年 12 月 31	702,040,428.40	117,352.62	1,292,948.45	703,450,729.47

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
日账面价值				
(3) 2023 年 12 月 31	645,534,029.64	84,329.25	1,358,353.85	646,976,712.74
日账面价值				
(4) 2022 年 12 月 31	618,901,259.86	56,197.01	320,534.20	619,277,991.07
日账面价值				

### 本行

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 2021 年 12 月 31	751,907,787.85	141,916.09	1,749,494.06	753,799,198.00
日余额				
(2) 本期增加金额	233,363,519.47		70,552.23	233,434,071.70
(3) 本期减少金额	69,742,126.99	35,466.30	315,681.76	70,093,275.05
(4) 2022 年 12 月 31	915,529,180.33	106,449.79	1,504,364.53	917,139,994.65
日余额				
(5) 本期增加金额	220,183,903.95	84,940.64	1,505,525.32	221,774,369.91
(6) 本期减少金额	147,124,997.46	83,725.18	1,439,356.48	148,648,079.12
(7) 2023 年 12 月 31	988,588,086.82	107,665.25	1,570,533.37	990,266,285.44
日余额				
(8) 本期增加金额	190,791,998.44		179,356.02	190,971,354.46
(9) 本期减少金额	113,110,479.18	27,593.99	40,034.10	113,178,107.27
(10) 2024 年 12 月 31	1,066,269,606.08	80,071.26	1,709,855.29	1,068,059,532.63
日余额				
(11) 本期增加金额	36,325,299.73		35,109.87	36,360,409.60
(12) 本期减少金额	59,648,031.44		26,719.70	59,674,751.14
(13) 2025 年 6 月 30	1,042,946,874.37	80,071.26	1,718,245.46	1,044,745,191.09
日余额				
2. 累计折旧				
(1) 2021 年 12 月 31	156,983,706.53	53,549.68	649,478.99	157,686,735.20
日余额				
(2) 本期增加金额	173,371,821.45	32,169.40	620,419.94	174,024,410.79
(3) 本期减少金额	31,451,858.78	35,466.30	86,068.60	31,573,393.68

项目	房屋及建筑物	办公及其他设备	其他	合计
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	298,903,669.20	50,252.78	1,183,830.33	300,137,752.31
(5) 本期增加金额	163,072,420.20	25,974.73	281,087.57	163,379,482.50
(6) 本期减少金额	116,922,507.34	52,891.51	1,252,738.38	118,228,137.23
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	345,053,582.06	23,336.00	212,179.52	345,289,097.58
(8) 本期增加金额	152,095,474.92	28,586.09	244,761.42	152,368,822.43
(9) 本期减少金额	102,775,811.29	22,724.61	40,034.10	102,838,570.00
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	394,373,245.69	29,197.48	416,906.84	394,819,350.01
(11) 本期增加金额	75,498,530.17	13,271.46	112,162.56	75,623,964.19
(12) 本期减少金额	30,632,967.65		24,599.39	30,657,567.04
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	439,238,808.21	42,468.94	504,470.01	439,785,747.16
3. 账面价值				
(1) 2025 年 6 月 30 日账面价值	603,708,066.16	37,602.32	1,213,775.45	604,959,443.93
(2) 2024 年 12 月 31 日账面价值	671,896,360.39	50,873.78	1,292,948.45	673,240,182.62
(3) 2023 年 12 月 31 日账面价值	643,534,504.76	84,329.25	1,358,353.85	644,977,187.86
(4) 2022 年 12 月 31 日账面价值	616,625,511.13	56,197.01	320,534.20	617,002,242.34

### (十三) 无形资产

#### 1、 无形资产情况

##### 集团

项目	土地使用权	计算机软件	合计
1. 账面原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	297,935,988.42	718,786,855.52	1,016,722,843.94
(2) 本期增加金额		174,248,897.79	174,248,897.79
(3) 本期减少金额		80,727,207.91	80,727,207.91

项目	土地使用权	计算机软件	合计
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	297,935,988.42	812,308,545.40	1,110,244,533.82
(5) 本期增加金额	65,592.00	188,396,570.46	188,462,162.46
(6) 本期减少金额		42,204,630.88	42,204,630.88
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	298,001,580.42	958,500,484.98	1,256,502,065.40
(8) 本期增加金额		172,140,104.63	172,140,104.63
(9) 本期减少金额		17,097,987.16	17,097,987.16
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	298,001,580.42	1,113,542,602.45	1,411,544,182.87
(11) 本期增加金额		38,372,754.55	38,372,754.55
(12) 本期减少金额		577,244.81	577,244.81
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	298,001,580.42	1,151,338,112.19	1,449,339,692.61
<b>2. 累计摊销</b>			
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	59,969,665.04	312,468,633.10	372,438,298.14
(2) 本期增加金额	9,426,618.23	154,122,230.44	163,548,848.67
(3) 本期减少金额		79,350,845.03	79,350,845.03
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	69,396,283.27	387,240,018.51	456,636,301.78
(5) 本期增加金额	9,426,845.93	126,190,109.46	135,616,955.39
(6) 本期减少金额		40,139,421.55	40,139,421.55
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	78,823,129.20	473,290,706.42	552,113,835.62
(8) 本期增加金额	9,429,351.23	138,842,095.38	148,271,446.61
(9) 本期减少金额		13,744,190.35	13,744,190.35
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	88,252,480.43	598,388,611.45	686,641,091.88
(11) 本期增加金额	4,714,675.62	71,315,283.99	76,029,959.61
(12) 本期减少金额		186,911.96	186,911.96
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	92,967,156.05	669,516,983.48	762,484,139.53
<b>3. 账面价值</b>			
(1) 2025 年 6 月 30 日账面价值	205,034,424.37	481,821,128.71	686,855,553.08
(2) 2024 年 12 月 31 日账面价值	209,749,099.99	515,153,991.00	724,903,090.99
(3) 2023 年 12 月 31 日账面价值	219,178,451.22	485,209,778.56	704,388,229.78
(4) 2022 年 12 月 31 日账面价值	228,539,705.15	425,068,526.89	653,608,232.04

本行			
项目	土地使用权	计算机软件	合计
1. 账面原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	297,935,988.42	718,786,855.52	1,016,722,843.94
(2) 本期增加金额		174,248,897.79	174,248,897.79
(3) 本期减少金额		80,727,207.91	80,727,207.91
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	297,935,988.42	812,308,545.40	1,110,244,533.82
(5) 本期增加金额	65,592.00	188,396,570.46	188,462,162.46
(6) 本期减少金额		42,204,630.88	42,204,630.88
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	298,001,580.42	958,500,484.98	1,256,502,065.40
(8) 本期增加金额		151,603,666.72	151,603,666.72
(9) 本期减少金额		17,097,987.16	17,097,987.16
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	298,001,580.42	1,093,006,164.54	1,391,007,744.96
(11) 本期增加金额		28,292,331.00	28,292,331.00
(12) 本期减少金额		577,244.81	577,244.81
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	298,001,580.42	1,120,721,250.73	1,418,722,831.15
2. 累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日余额	59,969,665.04	312,468,633.10	372,438,298.14
(2) 本期增加金额	9,426,618.23	154,122,230.44	163,548,848.67
(3) 本期减少金额		79,350,845.03	79,350,845.03
(4) 2022 年 12 月 31 日余额	69,396,283.27	387,240,018.51	456,636,301.78
(5) 本期增加金额	9,426,845.93	126,190,109.46	135,616,955.39
(6) 本期减少金额		40,139,421.55	40,139,421.55
(7) 2023 年 12 月 31 日余额	78,823,129.20	473,290,706.42	552,113,835.62
(8) 本期增加金额	9,429,351.23	138,842,095.38	148,271,446.61
(9) 本期减少金额		13,744,190.35	13,744,190.35
(10) 2024 年 12 月 31 日余额	88,252,480.43	598,388,611.45	686,641,091.88
(11) 本期增加金额	4,714,675.62	71,315,283.99	76,029,959.61
(12) 本期减少金额		186,911.96	186,911.96
(13) 2025 年 6 月 30 日余额	92,967,156.05	669,516,983.48	762,484,139.53
3. 账面价值			
(1) 2025 年 6 月 30 日账面价值	205,034,424.37	451,204,267.25	656,238,691.62
(2) 2024 年 12 月 31 日账面价值	209,749,099.99	494,617,553.09	704,366,653.08

项目	土地使用权	计算机软件	合计
(3) 2023 年 12 月 31 日账面价值	219,178,451.22	485,209,778.56	704,388,229.78
(4) 2022 年 12 月 31 日账面价值	228,539,705.15	425,068,526.89	653,608,232.04

(十四) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 经抵销的递延所得税资产

集团

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,170,600,667.69	2,291,727,918.30	8,132,174,134.56	2,032,171,656.90	7,677,265,850.29	1,918,902,830.56	8,036,141,025.07	2,007,805,162.36
应付职工薪酬	798,427,657.21	199,378,014.55	795,396,499.85	198,598,917.49	832,150,610.93	207,784,710.32	728,808,183.96	181,921,260.95
预计负债	104,595,678.21	26,148,919.55	84,901,532.60	21,225,383.15	101,552,891.28	25,388,222.82	293,726,571.80	73,431,642.95
租赁相关可抵扣暂时性差异	61,107,342.40	15,282,672.68	57,091,282.67	14,282,853.36	47,357,540.83	11,839,578.00	37,102,711.91	9,274,630.51
金融工具的公允价值变动	-654,205,781.27	-163,551,445.32	-1,150,480,166.88	-287,620,041.72	-332,971,820.72	-83,242,955.18	2,389,221.12	597,305.28
其他	-55,181,915.80	-13,801,678.96	-55,181,915.80	-13,801,678.96	122,673,253.45	29,873,306.31	34,945,435.53	7,915,809.06
合计	9,425,343,648.44	2,355,184,400.80	7,863,901,367.00	1,964,857,090.22	8,448,028,326.06	2,110,545,692.83	9,133,113,149.39	2,280,945,811.11

本行

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,131,360,266.19	2,282,840,066.57	8,074,397,330.64	2,018,599,332.66	7,626,613,304.48	1,906,653,326.12	7,974,878,590.12	1,993,719,647.53
应付职工薪酬	795,306,672.60	198,826,668.15	790,228,047.04	197,557,011.76	825,928,257.08	206,482,064.27	720,922,797.24	180,230,699.31

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
预计负债	104,595,678.21	26,148,919.55	84,901,532.60	21,225,383.15	101,552,891.28	25,388,222.82	293,726,571.80	73,431,642.95
租赁相关可抵扣暂时性差异	61,395,886.52	15,348,971.63	57,507,338.28	14,376,834.57	47,779,970.64	11,944,992.66	37,588,558.48	9,397,139.62
金融工具的公允价值变动	-654,205,781.27	-163,551,445.32	-1,150,480,166.88	-287,620,041.72	-332,971,820.72	-83,242,955.18	2,389,221.12	597,305.28
其他	-55,243,915.80	-13,810,978.95	-55,243,915.80	-13,810,978.95	114,723,182.92	28,680,795.73	26,739,937.40	6,684,984.35
合计	9,383,208,806.45	2,345,802,201.63	7,801,310,165.88	1,950,327,541.47	8,383,625,785.68	2,095,906,446.42	9,056,245,676.16	2,264,061,419.04

(十五) 其他资产

集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款	970,921,267.10	1,104,008,662.59	1,171,404,778.01	712,094,043.75
购置固定资产预付款	149,700,000.00	1,209,000,000.00	1,209,000,000.00	882,000,000.00
长期待摊费用	173,925,977.83	185,842,495.85	212,833,725.30	216,428,953.33
应收利息	8,595,067.03	47,659,768.67	25,169,030.04	14,983,916.15
抵债资产	10,706,884.80	10,706,884.80	7,892,284.80	8,258,184.80
继续涉入资产	539,109,759.39	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他	1,279,515.88	1,176,524.75	22,200,787.69	1,262,798.00
合计	1,854,238,472.03	3,115,418,730.48	3,205,524,999.66	2,392,052,289.85

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款	957,192,066.68	1,096,052,059.03	1,161,920,806.40	711,063,648.94
购置固定资产预付款	149,700,000.00	1,209,000,000.00	1,209,000,000.00	882,000,000.00
长期待摊费用	144,740,761.21	171,141,481.99	212,656,584.28	216,271,644.32
应收利息	8,527,659.31	47,534,048.41	25,120,754.29	14,844,270.35
抵债资产	1,163,000.00	1,163,000.00	1,664,100.00	2,030,000.00
继续涉入资产	539,109,759.39	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他	1,011,410.64	1,029,551.22	21,852,781.34	1,022,138.00
合计	1,801,444,657.23	3,082,944,534.47	3,189,239,420.13	2,384,256,095.43

1、 购置固定资产预付款

于 2025 年 6 月 30 日，该金额为集团购置新总部大楼的预付款项人民币 1.497 亿元（2024 年 12 月 31 日：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

集团

项目名称	2025 年 1 月 1 日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2025 年 6 月 30 日
租入固定资产改良支出	76,386,143.70	6,106,403.84		18,612,667.91	63,879,879.63
其他	109,456,352.15	24,177,106.64		23,587,360.59	110,046,098.20
合计	185,842,495.85	30,283,510.48		42,200,028.50	173,925,977.83

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

项目名称	2023 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期摊销金额	2023 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	101,049,222.33	9,149,045.66	29,321,851.14	80,876,416.85
其他	115,379,731.00	55,936,929.65	39,359,352.20	131,957,308.45
合计	216,428,953.33	65,085,975.31	68,681,203.34	212,833,725.30

项目名称	2022 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期摊销金额	2022 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	72,214,914.79	54,233,203.99	25,398,896.45	101,049,222.33
其他	95,257,698.94	49,859,584.81	29,737,552.75	115,379,731.00
合计	167,472,613.73	104,092,788.80	55,136,449.20	216,428,953.33

### 本行

项目名称	2025 年 1 月 1 日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2025 年 6 月 30 日
租入固定资产改良支出	61,685,129.84	6,106,403.84		15,302,170.31	52,489,363.37
其他	109,456,352.15	5,978,846.26		23,183,800.57	92,251,397.84
合计	171,141,481.99	12,085,250.10		38,485,970.88	144,740,761.21

项目名称	2024 年 1 月 1 日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2024 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	80,876,416.85	6,028,225.04	4,120,515.15	29,340,027.20	61,685,129.84

项目名称	2024 年 1 月 1 日	本期增加金额	合并转入金额	本期摊销金额	2024 年 12 月 31 日
其他	131,780,167.43	24,445,447.77	208,105.57	46,977,368.62	109,456,352.15
合计	212,656,584.28	30,473,672.81	4,328,620.72	76,317,395.82	171,141,481.99

项目名称	2023 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期摊销金额	2023 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	101,049,222.33	9,149,045.66	29,321,851.14	80,876,416.85
其他	115,222,421.99	55,789,359.65	39,231,614.21	131,780,167.43
合计	216,271,644.32	64,938,405.31	68,553,465.35	212,656,584.28

项目名称	2022 年 1 月 1 日	本期增加金额	本期摊销金额	2022 年 12 月 31 日
租入固定资产改良支出	72,210,957.95	54,233,203.99	25,394,939.61	101,049,222.33
其他	94,965,645.46	49,859,584.81	29,602,808.28	115,222,421.99
合计	167,176,603.41	104,092,788.80	54,997,747.89	216,271,644.32

### 3、 应收利息

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息	24,811,023.53	69,001,566.39	147,163,036.59	128,958,823.57
减：应收利息坏账准备	16,215,956.50	21,341,797.72	121,994,006.55	113,974,907.42
合计	8,595,067.03	47,659,768.67	25,169,030.04	14,983,916.15

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息	24,710,274.88	68,855,998.87	147,108,839.26	128,809,517.40
减：应收利息坏账准备	16,182,615.57	21,321,950.46	121,988,084.97	113,965,247.05
合计	8,527,659.31	47,534,048.41	25,120,754.29	14,844,270.35

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

#### 4、 抵债资产

##### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	18,153,228.00	18,153,228.00	14,837,528.00	14,837,528.00
减：抵债资产减值准备	7,446,343.20	7,446,343.20	6,945,243.20	6,579,343.20
合计	10,706,884.80	10,706,884.80	7,892,284.80	8,258,184.80

##### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	6,165,000.00	6,165,000.00	6,165,000.00	6,165,000.00
减：抵债资产减值准备	5,002,000.00	5,002,000.00	4,500,900.00	4,135,000.00
合计	1,163,000.00	1,163,000.00	1,664,100.00	2,030,000.00

#### 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 2025 年 6 月 30 日确认继续涉入资产及继续涉入负债人民币 53,910.98 万元（2024 年：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）。

(十六) 资产减值准备明细

集团

减值资产项目	2025 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2025 年 6 月 30 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	3,006,182.72	691.51			-524.68	3,007,398.91
拆出资金	5,447,825.20	2,965,903.76			-1,310.33	8,415,039.29
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,715,364,711.12	399,574,187.66	37,738,837.75	688,626,501.29	31,730,729.02	7,432,320,506.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	163,075,538.55	-14,429,902.34				148,645,636.21
债权投资	1,938,744,526.43	268,826,222.52	4,557,453.10	294,389,096.26	44,990,576.19	1,872,748,529.60
其他债权投资	166,793,757.34	-14,444,276.31			-4,511.64	152,353,992.67
其他资产	108,716,755.01	11,189,483.28	15,224.73	1,280,889.88		118,640,573.14
长期股权投资	3,504,353.55					3,504,353.55
合计	10,104,653,649.92	653,682,310.08	42,311,515.58	984,296,487.43	76,714,958.56	9,739,636,029.59

减值资产项目	2024 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2024 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	3,081,569.68	-906,098.56			-830,711.60	3,006,182.72
拆出资金	6,004,173.53	-562,747.41			-6,399.08	5,447,825.20

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

减值资产项目	2023 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2023 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	2,147,226.32	928,945.82			-5,397.54	3,081,569.68
拆出资金	27,515,157.35	-21,510,983.82				6,004,173.53
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	6,761,415,958.25	1,835,378,897.18	40,622,409.71	1,101,117,488.91	44,228,102.00	7,492,071,674.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	147,471,925.06	66,879,891.81				214,351,816.87
债权投资	2,759,844,717.35	674,355,948.13	15,791,457.64	874,292,228.93	158,398,308.04	2,417,301,586.15
其他债权投资	214,703,091.81	22,295,265.05		71,429,200.00	-7,496.81	165,576,653.67

减值资产项目	2023 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2023 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
其他资产	188,986,580.42	13,658,581.98	353,230.49	16,445,154.26	-7,529.34	186,560,767.97
合计	10,102,084,656.56	2,591,986,546.15	56,767,097.84	2,063,284,072.10	202,605,986.35	10,484,948,242.10

减值资产项目	2022 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2022 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	4,578,450.73	-2,434,296.05			-3,071.64	2,147,226.32
拆出资金	19,528,236.13	7,986,414.41			-506.81	27,515,157.35
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	6,612,025,508.18	1,124,067,251.65	25,455,908.58	981,133,897.27	18,998,812.89	6,761,415,958.25
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	119,567,273.74	27,904,651.32				147,471,925.06
债权投资	3,228,474,189.23	1,248,620,913.49	4,283,627.53	1,572,449,296.52	149,084,716.38	2,759,844,717.35
其他债权投资	425,770,691.22	1,975,932.00		213,059,645.13	-16,113.72	214,703,091.81
其他资产	364,772,513.40	140,246,844.62	388,442.16	316,421,547.19	-327.43	188,986,580.42
合计	10,774,716,862.63	2,548,367,711.44	30,127,978.27	3,083,064,386.11	168,063,509.67	10,102,084,656.56

本行

减值资产项目	2025 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2025 年 6 月 30 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	2,993,501.81	2,215.84			-524.68	2,996,242.33
拆出资金	5,447,825.20	2,965,903.76			-1,310.33	8,415,039.29
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,678,810,933.82	398,837,703.30	37,421,355.84	681,204,707.14	24,433,151.42	7,409,432,134.40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	163,075,538.55	-14,429,902.34				148,645,636.21
债权投资	1,936,713,471.09	268,787,693.13	4,557,453.10	294,389,096.26	44,935,079.94	1,870,734,441.12
其他债权投资	166,793,757.34	-14,444,276.31			-4,511.64	152,353,992.67
其他资产	105,918,403.86	11,165,940.07	15,224.74	1,234,785.88	-59,149.87	115,923,932.66
长期股权投资	66,869,582.87					66,869,582.87
合计	10,126,623,014.54	652,885,277.45	41,994,033.68	976,828,589.28	69,302,734.84	9,775,371,001.55

减值资产项目	2024 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2024 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	3,059,062.56	-69,614.67			-4,053.92	2,993,501.81
拆出资金	6,004,173.53	-562,747.41			-6,399.08	5,447,825.20
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	7,459,340,199.65	2,071,017,931.13	38,099,484.72	1,955,567,615.65	-65,920,933.97	7,678,810,933.82
以公允价值计量且其变动计入其他	214,351,816.87	-51,276,278.32				163,075,538.55

减值资产项目	2024 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2024 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
综合收益的发放贷款及垫款						
债权投资	2,409,526,514.30	203,152,464.20	28,704,318.86	600,000,000.00	104,669,826.27	1,936,713,471.09
其他债权投资	165,576,653.67	21,316,004.21		20,129,794.97	-30,894.43	166,793,757.34
其他资产	183,859,146.46	24,063,209.33	1,096,246.73	103,223,798.97	-123,600.31	105,918,403.86
长期股权投资		66,869,582.87				66,869,582.87
合计	10,441,717,567.04	2,334,510,551.34	67,900,050.31	2,678,921,209.59	38,583,944.56	10,126,623,014.54

减值资产项目	2023 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2023 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	2,143,582.10	910,082.92			-5,397.54	3,059,062.56
拆出资金	27,515,157.35	-21,510,983.82				6,004,173.53
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	6,717,531,622.47	1,841,182,002.11	35,489,271.10	1,090,634,594.03	44,228,102.00	7,459,340,199.65
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	147,471,925.06	66,879,891.81				214,351,816.87
债权投资	2,759,844,717.35	667,027,533.41	15,791,457.64	874,292,228.93	158,844,965.17	2,409,526,514.30
其他债权投资	214,703,091.81	22,295,265.05		71,429,200.00	-7,496.81	165,576,653.67
其他资产	186,327,240.95	13,592,990.69	353,230.49	16,421,845.01	-7,529.34	183,859,146.46
合计	10,055,537,337.09	2,590,376,782.17	51,633,959.23	2,052,777,867.97	203,052,643.48	10,441,717,567.04

减值资产项目	2022 年 1 月 1 日	本期增加额		本期减少额		2022 年 12 月 31 日
		本期计提/转回	本期收回已核销	本期核销	其他	
存放同业款项	4,567,881.45	-2,427,370.99			-3,071.64	2,143,582.10
拆出资金	19,528,236.13	7,986,414.41			-506.81	27,515,157.35
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	6,567,914,640.96	1,122,078,871.56	18,478,173.90	971,941,251.05	18,998,812.90	6,717,531,622.47
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	119,567,273.74	27,904,651.32				147,471,925.06
债权投资	3,228,474,189.23	1,248,620,913.49	4,283,627.53	1,572,449,296.52	149,084,716.38	2,759,844,717.35
其他债权投资	425,770,691.22	1,975,932.00		213,059,645.13	-16,113.72	214,703,091.81
其他资产	362,709,090.34	139,690,360.88	243,771.16	316,316,308.87	-327.44	186,327,240.95
合计	10,728,532,003.07	2,545,829,772.67	23,005,572.59	3,073,766,501.57	168,063,509.67	10,055,537,337.09

(十七) 向中央银行借款

集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
借款	16,217,093,800.00	18,379,283,700.00	25,503,543,600.00	12,168,652,100.00
再贴现	473,467,855.49	842,824,931.24	651,958,756.24	375,019,264.44
应计利息	11,236,486.72	14,321,355.90	45,280,463.94	7,784,843.53
合计	16,701,798,142.21	19,236,429,987.14	26,200,782,820.18	12,551,456,207.97

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
借款	16,211,393,800.00	18,373,583,700.00	25,498,443,600.00	12,124,234,100.00
再贴现	473,467,855.49	842,824,931.24	651,958,756.24	375,019,264.44
应计利息	11,236,486.72	14,318,307.98	45,280,463.94	7,758,077.24
合计	16,696,098,142.21	19,230,726,939.22	26,195,682,820.18	12,507,011,441.68

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	165,467,329.68	286,525,001.37	310,589,736.86	526,352,742.71
境内其他金融机构	1,907,982,088.02	2,208,926,969.94	7,253,523,264.99	5,999,006,477.97
境外其他金融机构	1,820,177,123.50	337,990,457.57		
应计利息	17,374,489.18	6,314,228.76	49,197,828.04	13,311,284.79
合计	3,911,001,030.38	2,839,756,657.64	7,613,310,829.89	6,538,670,505.47

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	262,960,837.72	638,900,946.00	671,007,659.68	969,389,271.24
境内其他金融机构	1,907,982,088.02	2,208,926,969.94	7,253,523,264.99	5,999,006,477.97
境外银行同业存放	547,170,000.00			
境外其他金融机构	1,820,177,123.50	1,048,779,225.66		
应计利息	28,618,578.87	6,781,399.14	49,661,060.61	13,506,110.43

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合计	4,566,908,628.11	3,903,388,540.74	7,974,191,985.28	6,981,901,859.64

### (十九) 拆入资金

#### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	9,554,422,175.90	10,726,055,796.44	10,749,274,900.00	7,597,241,390.00
境外银行同业	4,366,049,996.10	2,670,560,083.58	1,508,959,289.33	558,832,539.40
应计利息	123,960,041.35	210,400,513.25	62,102,213.97	23,348,019.17
合计	14,044,432,213.35	13,607,016,393.27	12,320,336,403.30	8,179,421,948.57

### (二十) 交易性金融负债

#### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
积存金	20,684,987.62			

### (二十一) 卖出回购金融资产款

#### 1、按交易方类别分析

##### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	26,453,661,257.53	28,119,634,096.78	24,398,757,989.22	10,678,659,975.72
境内其他金融机构	1,753,746,765.81			
境外银行同业	713,624,483.40	625,199,357.15		
境外其他金融机构	357,770,039.61	359,363,835.52		
应计利息	37,532,140.91	21,514,405.40	20,807,075.03	16,122,820.02
合计	29,316,334,687.26	29,125,711,694.85	24,419,565,064.25	10,694,782,795.74

##### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行同业	23,096,478,333.33	23,983,628,010.11	20,626,156,805.80	10,678,659,975.72
境外银行同业	713,624,483.40	625,199,357.15		
境外其他金融机构	357,770,039.61	359,363,835.52		

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应计利息	36,514,094.18	20,748,376.23	17,949,247.98	16,122,820.02
合计	24,204,386,950.52	24,988,939,579.01	20,644,106,053.78	10,694,782,795.74

## 2、按担保物类别分析

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
票据	499,393,333.33	285,028,010.11		2,578,659,975.72
债券	28,779,409,213.02	28,819,169,279.34	24,398,757,989.22	8,100,000,000.00
应计利息	37,532,140.91	21,514,405.40	20,807,075.03	16,122,820.02
合计	29,316,334,687.26	29,125,711,694.85	24,419,565,064.25	10,694,782,795.74

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
票据	499,393,333.33	285,028,010.11		2,578,659,975.72
债券	23,668,479,523.01	24,683,163,192.67	20,626,156,805.80	8,100,000,000.00
应计利息	36,514,094.18	20,748,376.23	17,949,247.98	16,122,820.02
合计	24,204,386,950.52	24,988,939,579.01	20,644,106,053.78	10,694,782,795.74

## (二十二) 吸收存款

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款	147,431,698,730.07	147,104,243,700.58	142,856,786,095.93	133,118,735,925.33
公司	81,059,075,847.07	85,803,445,751.25	86,181,891,074.31	79,070,262,763.81
个人	66,372,622,883.00	61,300,797,949.33	56,674,895,021.62	54,048,473,161.52
定期存款（含通知存款）	266,214,667,204.36	269,395,776,758.16	245,830,755,181.76	207,215,556,979.01
公司	155,426,091,962.86	161,134,279,758.10	153,691,511,585.69	137,127,024,221.85
个人	110,788,575,241.50	108,261,497,000.06	92,139,243,596.07	70,088,532,757.16
财政性存款	2,023,645,315.80	787,062,540.81	1,232,833,654.20	499,282,815.05
应解汇款及汇出汇款	1,015,449,877.46	1,014,984,999.83	1,224,685,215.13	1,329,656,666.19
保证金存款	19,105,309,630.43	20,121,728,699.44	27,325,420,076.72	21,434,866,835.74

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应计利息	10,323,126,087.56	9,002,728,509.47	8,535,497,413.24	5,990,128,954.45
合计	446,113,896,845.68	447,426,525,208.29	427,005,977,636.98	369,588,228,175.77

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款	147,357,462,387.33	146,892,885,355.61	142,600,798,361.08	132,786,879,320.86
公司	81,023,929,256.77	85,660,673,268.14	85,981,715,067.72	78,789,842,606.14
个人	66,333,533,130.56	61,232,212,087.47	56,619,083,293.36	53,997,036,714.72
定期存款（含通知存款）	265,341,449,435.74	268,386,513,065.66	244,830,886,940.08	206,312,728,966.44
公司	155,401,262,138.13	161,096,080,458.51	153,586,442,607.14	137,023,819,841.85
个人	109,940,187,297.61	107,290,432,607.15	91,244,444,332.94	69,288,909,124.59
财政性存款	2,023,645,315.80	787,062,540.81	1,232,833,654.20	499,282,815.05
应解汇款及汇出汇款	1,015,448,965.51	1,013,723,445.65	1,218,961,694.39	1,329,651,665.54
保证金存款	19,099,275,944.21	20,114,617,266.80	27,310,614,572.68	21,411,962,997.79
应计利息	10,304,744,070.53	8,964,416,435.41	8,493,526,473.44	5,955,264,340.70
合计	445,142,026,119.12	446,159,218,109.94	425,687,621,695.87	368,295,770,106.38

## (二十三) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬列示

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	656,179,267.21	880,199,005.00	843,735,948.16	918,624,278.92
离职后福利	150,020,420.31	154,834,342.75	158,178,313.31	143,235,298.78
其他长期职工薪酬	284,859,118.52	426,694,633.27	416,921,884.60	251,835,885.64
合计	1,091,058,806.04	1,461,727,981.02	1,418,836,146.07	1,313,695,463.34

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	656,014,866.81	872,693,519.47	839,052,995.42	912,310,525.08
离职后福利	149,558,782.30	154,580,361.20	158,178,313.31	143,235,298.78

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
其他长期职工薪酬	279,354,542.85	417,019,795.27	411,500,149.70	246,910,359.50
合计	1,084,928,191.96	1,444,293,675.94	1,408,731,458.43	1,302,456,183.36

## 2、 短期薪酬

### 集团

项目	2025年1月1日	本期计提	合并转入	本期减少	2025年6月30日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	873,972,931.82	630,684,890.62		851,337,165.00	653,320,657.44
(2) 职工福利费	293,731.74	39,999,905.18		40,158,887.73	134,749.19
(3) 社会保险费		34,211,511.70		34,211,487.40	24.30
其中：医疗保险费		32,731,027.19		32,731,027.19	
工伤保险费		1,391,726.27		1,391,701.97	24.30
生育保险费		88,758.24		88,758.24	
(4) 住房公积金		71,934,766.34		71,934,766.34	
(5) 工会经费和职工教育经费	5,932,341.44	14,817,618.01		18,026,123.17	2,723,836.28
(6) 其他短期薪酬		4,266,246.77		4,266,246.77	
合计	880,199,005.00	795,914,938.62		1,019,934,676.41	656,179,267.21

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

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2024 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2024 年 12 月 31 日
(6) 其他短期薪酬	18,717.64	22,100,199.50		22,118,917.14	
合计	843,735,948.16	1,970,813,355.70	8,193,872.63	1,942,544,171.49	880,199,005.00

项目	2023 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2023 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	893,328,124.55	1,402,764,883.99	1,465,841,737.76	830,251,270.78
(2) 职工福利费	180,097.95	97,274,567.26	97,232,786.31	221,878.90
(3) 社会保险费	11,706,274.97	65,381,659.66	77,087,934.63	
其中：医疗保险费	10,439,741.69	57,839,990.12	68,279,731.81	
工伤保险费	1,626.27	2,415,885.67	2,417,511.94	
生育保险费	1,264,907.01	5,125,783.87	6,390,690.88	
(4) 住房公积金	3,688,359.72	131,221,121.24	130,987,774.28	3,921,706.68
(5) 工会经费和职工教育经费	9,703,864.87	47,079,043.19	47,460,533.90	9,322,374.16
(6) 其他短期薪酬	17,556.86	19,889,504.35	19,888,343.57	18,717.64
合计	918,624,278.92	1,763,610,779.69	1,838,499,110.45	843,735,948.16

项目	2022 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2022 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	784,847,983.16	1,491,822,154.34	1,383,342,012.95	893,328,124.55
(2) 职工福利费	49,056.00	94,086,878.69	93,955,836.74	180,097.95
(3) 社会保险费		55,006,284.13	43,300,009.16	11,706,274.97
其中：医疗保险费		48,137,497.18	37,697,755.49	10,439,741.69
工伤保险费		1,779,333.59	1,777,707.32	1,626.27
生育保险费		5,089,453.36	3,824,546.35	1,264,907.01
(4) 住房公积金		126,393,557.21	122,705,197.49	3,688,359.72
(5) 工会经费和职工教育经费	10,146,939.84	47,410,272.18	47,853,347.15	9,703,864.87
(6) 其他短期薪酬	17,266.66	18,232,678.37	18,232,388.17	17,556.86
合计	795,061,245.66	1,832,951,824.92	1,709,388,791.66	918,624,278.92

本行

项目	2025 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2025 年 6 月 30 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	866,565,722.41	604,715,813.82	217,979.94	818,274,334.20	653,225,181.97
(2) 职工福利费	293,731.74	38,764,965.96		38,923,948.51	134,749.19
(3) 社会保险费		33,740,542.68		33,740,542.68	
其中：医疗保险费		32,275,355.11		32,275,355.11	
工伤保险费		1,376,429.33		1,376,429.33	
生育保险费		88,758.24		88,758.24	
(4) 住房公积金		71,289,709.34		71,289,709.34	
(5) 工会经费和职工教育经费	5,834,065.32	14,688,633.69	7,557.75	17,875,321.11	2,654,935.65
(6) 其他短期薪酬		4,266,246.77		4,266,246.77	
合计	872,693,519.47	767,465,912.26	225,537.69	984,370,102.61	656,014,866.81

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2023 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	887,159,486.52	1,390,128,692.88	1,451,605,005.44	825,683,173.96
(2) 职工福利费	178,097.95	96,385,584.42	96,341,803.47	221,878.90
(3) 社会保险费	11,706,274.97	64,325,492.17	76,031,767.14	
其中：医疗保险费	10,439,741.69	56,815,840.44	67,255,582.13	
工伤保险费	1,626.27	2,383,867.86	2,385,494.13	
生育保险费	1,264,907.01	5,125,783.87	6,390,690.88	
(4) 住房公积金	3,688,359.72	129,547,027.24	129,313,680.28	3,921,706.68
(5) 工会经费和职工教育经费	9,560,749.06	46,766,924.90	47,120,155.72	9,207,518.24
(6) 其他短期薪酬	17,556.86	19,658,680.37	19,657,519.59	18,717.64
合计	912,310,525.08	1,746,812,401.98	1,820,069,931.64	839,052,995.42

项目	2022 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2022 年 12 月 31 日
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	778,749,632.99	1,476,325,525.09	1,367,915,671.56	887,159,486.52
(2) 职工福利费	49,056.00	93,225,340.70	93,096,298.75	178,097.95
(3) 社会保险费		53,968,925.49	42,262,650.52	11,706,274.97
其中：医疗保险费		47,129,114.75	36,689,373.06	10,439,741.69
工伤保险费		1,750,357.38	1,748,731.11	1,626.27
生育保险费		5,089,453.36	3,824,546.35	1,264,907.01
(4) 住房公积金		124,706,114.21	121,017,754.49	3,688,359.72
(5) 工会经费和职工教育经费	10,009,964.90	46,988,462.08	47,437,677.92	9,560,749.06
(6) 其他短期薪酬	17,266.66	18,004,820.05	18,004,529.85	17,556.86
合计	788,825,920.55	1,813,219,187.62	1,689,734,583.09	912,310,525.08

### 3、 离职后福利

#### 集团

项目	2025 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2025 年 6 月 30 日
(1) 基本养老保险费	688,430.08	100,557,447.00		100,371,696.76	874,180.32

项目	2025 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2025 年 6 月 30 日
(2) 失业保险费		4,642,125.07		4,642,125.07	
(3) 企业年金缴费		62,354,371.43		62,354,371.43	
(4) 补充退休福利	154,145,912.67	254,319.26		5,253,991.94	149,146,239.99
合计	154,834,342.75	167,808,262.76		172,622,185.20	150,020,420.31

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2023 年 12 月 31 日
(1) 基本养老保险费	407,867.42	152,527,322.25	152,513,755.19	421,434.48
(2) 失业保险费	763.90	6,419,604.86	6,420,368.76	
(3) 企业年金缴费	3,733,653.61	123,252,820.69	122,700,864.71	4,285,609.59
(4) 补充退休福利	139,093,013.85	26,310,891.01	11,932,635.62	153,471,269.24
合计	143,235,298.78	308,510,638.81	293,567,624.28	158,178,313.31

项目	2022 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2022 年 12 月 31 日
(1) 基本养老保险费	286,201.13	141,052,782.20	140,931,115.91	407,867.42
(2) 失业保险费	3,091.23	3,010,120.98	3,012,448.31	763.90
(3) 企业年金缴费		119,520,077.18	115,786,423.57	3,733,653.61
(4) 补充退休福利	128,202,952.70	19,883,979.21	8,993,918.06	139,093,013.85
合计	128,492,245.06	283,466,959.57	268,723,905.85	143,235,298.78

本行

项目	2025 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2025 年 6 月 30 日
(1) 基本养老保险费	434,448.53	97,429,093.12		97,450,999.34	412,542.31
(2) 失业保险费		4,609,206.43		4,609,206.43	
(3) 企业年金缴费		62,354,371.43		62,354,371.43	
(4) 补充退休福利	154,145,912.67	254,319.26		5,253,991.94	149,146,239.99
合计	154,580,361.20	164,646,990.24		169,668,569.14	149,558,782.30

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2023 年 12 月 31 日
(1) 基本养老保险费	407,867.42	150,477,971.27	150,464,404.21	421,434.48
(2) 失业保险费	763.90	6,348,356.18	6,349,120.08	
(3) 企业年金缴费	3,733,653.61	123,252,820.69	122,700,864.71	4,285,609.59
(4) 补充退休福利	139,093,013.85	26,310,891.01	11,932,635.62	153,471,269.24
合计	143,235,298.78	306,390,039.15	291,447,024.62	158,178,313.31

项目	2022 年 1 月 1 日	本期计提	本期减少	2022 年 12 月 31 日
(1) 基本养老保险费	286,201.13	139,044,499.43	138,922,833.14	407,867.42
(2) 失业保险费		2,961,033.95	2,960,270.05	763.90
(3) 企业年金缴费		119,520,077.18	115,786,423.57	3,733,653.61
(4) 补充退休福利	128,202,952.70	19,883,979.21	8,993,918.06	139,093,013.85
合计	128,489,153.83	281,409,589.77	266,663,444.82	143,235,298.78

#### 4、 其他长期职工福利

##### 集团

项目	2025 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2025 年 6 月 30 日
延期支付薪酬	426,694,633.27	1,667,111.99		143,502,626.74	284,859,118.52

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期计提		本期减少	2023 年 12 月 31 日
延期支付薪酬	251,835,885.64	278,546,556.08		113,460,557.12	416,921,884.60

项目	2022 年 1 月 1 日	本期计提		本期减少	2022 年 12 月 31 日
延期支付薪酬	217,754,542.08	131,869,801.13		97,788,457.57	251,835,885.64

##### 本行

项目	2025 年 1 月 1 日	本期计提	合并转入	本期减少	2025 年 6 月 30 日
延期支付薪酬	417,019,795.27	1,020,113.19	1,770,750.09	140,456,115.70	279,354,542.85

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期计提		本期减少	2023 年 12 月 31 日
延期支付薪酬	246,910,359.50	276,519,261.10		111,929,470.90	411,500,149.70

项目	2022 年 1 月 1 日	本期计提		本期减少	2022 年 12 月 31 日
延期支付薪酬	213,592,219.96	130,447,126.15		97,128,986.61	246,910,359.50

## (二十四) 应交税费

### 集团

税费项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	352,613,938.13	336,903.86	110,828.37	26,431,728.28
增值税及附加	137,167,498.01	207,198,037.82	220,310,103.71	194,033,138.28
其他	14,805,298.44	18,047,485.19	15,691,861.15	18,883,652.53
合计	504,586,734.58	225,582,426.87	236,112,793.23	239,348,519.09

### 本行

税费项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	352,613,938.13			26,431,728.28
增值税及附加	135,455,819.06	205,927,833.28	219,880,782.77	193,762,357.52
其他	14,768,393.90	18,008,368.59	15,664,634.13	18,851,946.26
合计	502,838,151.09	223,936,201.87	235,545,416.90	239,046,032.06

## (二十五) 预计负债

### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	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	104,595,678.21	84,901,532.56	101,552,891.29	293,726,571.78
其他	3,336,190.62	3,344,299.04	3,443,636.00	3,283,588.51
合计	107,931,868.83	88,245,831.60	104,996,527.29	297,010,160.29

### 1、 表外信贷业务预期信用损失变动表

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	84,467,218.10	434,314.46		84,901,532.56
转移：				
至第一阶段	231,959.49	-231,959.49		

损失准备	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
至第二阶段	-53,497.14	53,497.14		
至第三阶段	-18,621.74	-167,511.07	186,132.81	
加：本期计提/（转回）	19,606,270.09	274,176.34	-186,132.81	19,694,313.62
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
加：其他变动	-167.97			-167.97
期末余额	104,233,160.83	362,517.38		104,595,678.21

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

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	248,294,950.53	2,009,834.02	43,421,787.23	293,726,571.78
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段	-36,921.81	36,921.81		
至第三阶段		-22,149.75	22,149.75	
加：本期计提/（转回）	-146,975,877.95	-1,753,865.56	-43,443,936.98	-192,173,680.49
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
期末余额	101,282,150.77	270,740.52		101,552,891.29

损失准备	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	244,633,652.48		767,457.00	245,401,109.48
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	3,661,298.05	2,009,834.02	42,654,330.23	48,325,462.30
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
期末余额	248,294,950.53	2,009,834.02	43,421,787.23	293,726,571.78

## (二十六) 应付债券

### 1、 应付债券明细

#### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付二级资本债	10,998,670,837.15	10,998,574,046.84	10,996,609,171.30	8,996,447,985.61
应付金融债	20,498,898,642.40	22,998,687,040.96	16,997,422,821.13	13,996,946,855.33
应付同业存单	84,054,211,085.70	77,588,280,740.72	57,880,465,210.39	68,100,434,717.24
应计利息	463,291,232.87	507,539,178.08	425,656,643.47	371,713,972.60
合计	116,015,071,798.12	112,093,081,006.60	86,300,153,846.29	91,465,543,530.78

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

#### 集团及本行

项目	2025 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	溢折价摊销	2025 年 6 月 30 日
应付二级资本债	10,998,574,046.84			96,790.31	10,998,670,837.15
应付金融债	22,998,687,040.96	1,500,000,000.00	4,000,000,000.00	211,601.44	20,498,898,642.40
应付同业存单	77,588,280,740.72	93,376,628,512.50	86,982,138,500.00	71,440,332.48	84,054,211,085.70
合计	111,585,541,828.52	94,876,628,512.50	90,982,138,500.00	71,748,724.23	115,551,780,565.25

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	溢折价摊销	2023 年 12 月 31 日
应付二级资本债	8,996,447,985.61	2,000,000,000.00		161,185.69	10,996,609,171.30

项目	2023 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	溢折价摊销	2023 年 12 月 31 日
应付金融债	13,996,946,855.33	7,000,000,000.00	4,000,000,000.00	475,965.80	16,997,422,821.13
应付同业存单	68,100,434,717.24	94,630,000,000.00	104,870,000,000.00	20,030,493.15	57,880,465,210.39
合计	91,093,829,558.18	103,630,000,000.00	108,870,000,000.00	20,667,644.64	85,874,497,202.82

项目	2022 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	溢折价摊销	2022 年 12 月 31 日
应付二级资本债	8,996,004,782.02			443,203.59	8,996,447,985.61
应付金融债	9,997,331,080.72	4,000,000,000.00		-384,225.39	13,996,946,855.33
应付同业存单	66,266,068,815.22	111,440,000,000.00	109,780,000,000.00	174,365,902.02	68,100,434,717.24
合计	85,259,404,677.96	115,440,000,000.00	109,780,000,000.00	174,424,880.22	91,093,829,558.18

### 3、 应付二级资本债情况

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

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

#### 4、 应付金融债情况

- (1) 本行于 2025 年 6 月 16 日发行了总额为人民币 15.00 亿元的科技创新债券, 该期债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为 1.86%, 起息日为 2025 年 6 月 18 日;
- (2) 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;
- (3) 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;
- (4) 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;

- (5) 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；
- (6) 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；
- (7) 本行于 2022 年 2 月 25 日发行了总额为人民币 40.00 亿元的金融债，该期债券期限为 3 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 2.88%，起息日为 2022 年 3 月 1 日。该期债券已于 2025 年 3 月 1 日到期并兑付；
- (8) 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；
- (9) 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；
- (10) 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。

## 5、 应付同业存单情况

- (1) 本行于 2025 年 1-6 月在全国银行间债券市场共发行 123 期同业存单，存单面值共计人民币 900.30 亿元。本行于 2025 年 1-6 月在香港共发行 15 期同业存单，存单面值共计折合人民币 33.47 亿元；
- (2) 本行于 2024 年度在全国银行间债券市场共发行 267 期同业存单，存单面值共计人民币 1,709.80 亿元。本行于 2024 年度在香港共发行 3 期同业存单，存单面值共计折合人民币 7.28 亿元；
- (3) 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；
- (4) 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。

## (二十七) 租赁负债

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	176,071,342.69	178,347,109.61	142,457,139.98	172,614,347.66
一至二年	148,803,684.44	165,489,992.28	122,978,326.98	114,034,530.88
二至三年	107,591,407.37	123,558,985.49	111,558,158.23	99,307,414.54
三至五年	170,677,147.43	182,480,376.04	180,224,626.68	153,387,899.68
五年以上	144,472,470.90	185,894,582.10	220,928,049.73	197,363,896.00
未折现租赁负债合计	747,616,052.83	835,771,045.52	778,146,301.60	736,708,088.76
减：未确认融资费用	61,243,627.14	76,023,310.01	87,477,886.62	83,843,651.49
合计	686,372,425.69	759,747,735.51	690,668,414.98	652,864,437.27

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	162,131,373.56	163,222,135.01	141,833,669.78	171,908,477.46
一至二年	138,987,965.33	150,297,646.30	122,736,856.78	113,516,660.68
二至三年	107,545,992.26	120,844,519.33	111,327,701.03	99,177,544.34
三至五年	170,677,147.43	182,374,871.36	179,882,664.80	153,102,185.28
五年以上	144,472,470.90	185,894,582.10	220,928,049.73	197,351,991.32
未折现租赁负债合计	723,814,949.48	802,633,754.10	776,708,942.12	735,056,859.08
减：未确认融资费用	60,795,809.65	75,230,532.23	87,395,419.62	83,749,646.75
合计	663,019,139.83	727,403,221.87	689,313,522.50	651,307,212.33

## (二十八) 其他负债

### 1、 其他负债分类

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	464,485,662.34	517,471,879.61	547,386,951.84	373,528,555.36
资金清算应付款	666,352,627.24	162,850,057.95	86,395,107.58	236,822,920.65
递延收益	36,313,415.45	39,587,656.97	53,490,341.52	74,489,773.96
应付股利	8,699,671.35	7,092,538.59	6,014,854.96	5,117,959.50

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
继续涉入负债	539,109,759.39	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他	94,478.00	344,683.82	114,060.10	7,266,958.89
合计	1,715,055,613.77	1,284,371,210.76	1,250,425,709.82	1,254,250,562.18

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	444,588,478.31	499,871,360.71	537,306,201.30	372,635,815.78
资金清算应付款	461,128,933.66	162,751,363.22	86,080,391.91	236,746,451.09
递延收益	36,313,358.45	39,587,656.97	53,490,341.52	74,489,773.96
应付股利	8,699,671.35	7,092,538.59	6,014,854.96	5,117,959.50
继续涉入负债	539,109,759.39	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他	93,322.60	122,434.22	114,060.10	7,266,958.89
合计	1,489,933,523.76	1,266,449,747.53	1,240,030,243.61	1,253,281,353.04

## 2、其他应付款

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	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	16,541,071.26	27,255,295.45	59,765,914.93	61,531,727.51
认申购资金暂挂款	127,016,943.99	255,798,604.00	261,074,660.53	71,225,396.50
待划转款项	78,486,572.86	18,196,826.05	12,183,646.27	14,091,603.24
久悬未取款项	8,320,508.35	4,796,483.73	5,784,746.54	6,330,125.45
代客理财产品风险准备金				23,243,486.77
其他	234,120,565.88	211,424,670.38	208,577,983.57	197,106,215.89
合计	464,485,662.34	517,471,879.61	547,386,951.84	373,528,555.36

#### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	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	16,541,071.26	27,255,295.45	59,765,914.93	61,531,727.51
认申购资金暂挂款	127,016,943.99	255,798,604.00	261,074,660.53	71,225,396.50
待划转款项	78,285,067.50	18,196,540.97	12,181,248.14	14,087,850.91
久悬未取款项	5,377,626.17	4,644,393.32	5,561,458.01	6,253,601.28

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
代客理财产品风险准备金				23,243,486.77
其他	217,367,769.39	193,976,526.97	198,722,919.69	196,293,752.81
合计	444,588,478.31	499,871,360.71	537,306,201.30	372,635,815.78

## (二十九) 股本

项目	2025 年 1 月 1 日	本年新增	本年减少	2025 年 6 月 30 日
注册资本及股本（普通股 每股面值人民币一元）	2,341,600,000.00			2,341,600,000.00

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本年新增	本年减少	2023 年 12 月 31 日
注册资本及股本（普通股 每股面值人民币一元）	2,180,000,000.00	161,600,000.00		2,341,600,000.00

项目	2022 年 1 月 1 日	本年新增	本年减少	2022 年 12 月 31 日
注册资本及股本（普通股 每股面值人民币一元）	2,180,000,000.00			2,180,000,000.00

本行股本的历次审验情况：

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

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

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

经 2014 年 1 月 21 日立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字 [2014] 第 130015 号《验资报告》验证，增加股本人民币 200,000,000 元，增资后股本为人民币

2,180,000,000 元，同时股本溢价增加资本公积人民币 866,000,000 元；  
经 2023 年 3 月 30 日毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) 出具的毕马威华振  
验字第 2300728 号《验资报告》验证，增加股本人民币 161,600,000 元，增资后股本  
为人民币 2,341,600,000 元，同时股本溢价增加资本公积人民币 1,973,136,000 元。

### (三十) 其他权益工具

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

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

#### 2、 永续债的主要条款

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

经中国人民银行《中国人民银行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。本行已于 2025 年 5 月 22 日对该期债券行使赎回选择权，全额赎回并兑付；

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。上述债券发行均设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发

行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回上述债券。本行须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；或行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局的监管资本要求。

本行有权取消部分或全部债券的派息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消上述债券的派息，自股东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

项目	2025 年 1 月 1 日	本年新增	本年减少	2025 年 6 月 30 日
25 东莞银行永续债 01		2,999,893,867.92		2,999,893,867.92
22 东莞银行永续债 01	1,998,962,264.15			1,998,962,264.15
20 东莞银行永续债	2,197,358,490.57		2,197,358,490.57	
合计	4,196,320,754.72	2,999,893,867.92	2,197,358,490.57	4,998,856,132.07

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

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2023 年 1 月 1 日	本年新增	本年减少	2023 年 12 月 31 日
22 东莞银行永续债 01	1,998,962,264.15			1,998,962,264.15
20 东莞银行永续债	2,197,358,490.57			2,197,358,490.57
合计	4,196,320,754.72			4,196,320,754.72

项目	2022 年 1 月 1 日	本年新增	本年减少	2022 年 12 月 31 日
22 东莞银行永续债 01		1,998,962,264.15		1,998,962,264.15
20 东莞银行永续债	2,197,358,490.57			2,197,358,490.57
合计	2,197,358,490.57	1,998,962,264.15		4,196,320,754.72

(三十一) 资本公积

集团

项目	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
资本溢价	4,075,210,495.79			4,075,210,495.79
其他资本公积	-12,685,892.94	2,944,995.82		-9,740,897.12
合计	4,062,524,602.85	2,944,995.82		4,065,469,598.67

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
资本溢价	2,102,221,024.35	1,974,678,820.48		4,076,899,844.83
其他资本公积	-12,685,892.94			-12,685,892.94
合计	2,089,535,131.41	1,974,678,820.48		4,064,213,951.89

项目	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
资本溢价	2,102,221,024.35			2,102,221,024.35
其他资本公积	-12,685,892.94			-12,685,892.94
合计	2,089,535,131.41			2,089,535,131.41

本行

项目	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
资本溢价	4,074,607,122.46		146,528.56	4,074,460,593.90
其他资本公积	-12,685,892.94	2,944,995.82		-9,740,897.12
合计	4,061,921,229.52	2,944,995.82	146,528.56	4,064,719,696.78

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
资本溢价	2,101,471,122.46	1,973,136,000.00		4,074,607,122.46
其他资本公积	-12,685,892.94			-12,685,892.94
合计	2,088,785,229.52	1,973,136,000.00		4,061,921,229.52

项目	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
资本溢价	2,101,471,122.46			2,101,471,122.46
其他资本公积	-12,685,892.94			-12,685,892.94
合计	2,088,785,229.52			2,088,785,229.52

### (三十二) 其他综合收益

#### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	640,659,478.45	362,557,301.73	-4,979,750.73	190,080,309.80
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
其中：其他权益工具投资公允价值变动	2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	-245,960,683.30	326,875,158.83	221,775,695.02	-242,182,534.67
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	42,436,999.85	278,968,919.22	26,640,297.25	93,174,356.94
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	-28,869,667.01	-50,059,174.65	17,753,453.67	-183,162,948.09
前期计入其他综合收益当期转入损益	-246,337,996.08	78,220,940.20	179,248,847.83	-146,414,697.34
权益法下可转损益的其他综合收益	-1,949,872.19	9,060,267.03	-402,017.31	596,079.23

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
外币财务报表折算差额	-11,240,147.87	10,684,207.03	-1,464,886.42	-6,375,325.41
(3) 所得税影响	58,153,037.96	-76,782,671.19	-55,910,649.69	59,100,822.12
年末余额	455,147,820.25	640,659,478.45	362,557,301.73	-4,979,750.73

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	627,904,142.75	362,557,301.73	-4,979,750.73	190,080,309.80
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
其中：其他权益工具投资公允价值变动	2,295,987.14	28,009,689.08	201,672,007.13	-11,978,347.98
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	-234,213,390.29	314,119,823.13	221,775,695.02	-242,182,534.67
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	42,436,999.85	278,968,919.22	26,640,297.25	93,174,356.94
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	-28,869,667.01	-50,059,174.65	17,753,453.67	-183,162,948.09
前期计入其他综合收益当期转入损益	-246,337,996.08	78,220,940.20	179,248,847.83	-146,414,697.34
权益法下可转损益的其他综合收益	-1,949,872.19	9,060,267.03	-402,017.31	596,079.23
外币财务报表折算差额	507,145.14	-2,071,128.67	-1,464,886.42	-6,375,325.41
(3) 所得税影响	58,153,037.96	-76,782,671.19	-55,910,649.69	59,100,822.12
年末余额	454,139,777.56	627,904,142.75	362,557,301.73	-4,979,750.73

### (三十三) 盈余公积

项目	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
法定盈余公积	4,074,606,700.64			4,074,606,700.64

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

项目	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	3,284,742,136.13	407,697,418.66		3,692,439,554.79

项目	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	2,900,713,599.82	384,028,536.31		3,284,742,136.13

#### (三十四) 一般风险准备

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

#### (三十五) 未分配利润

##### 1、 提取盈余公积及一般风险准备

- (1) 本行按公司章程规定, 按净利润的 10% 提取 2024 年度、2023 年度及 2022 年度法定盈余公积。
- (2) 经本行于 2025 年 4 月 11 日举行的 2024 年年度股东大会审议通过, 本行截至 2024 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:
  - 1) 按净利润的 10%, 提取法定盈余公积;
  - 2) 提取一般风险准备, 人民币 5.00 亿元。
- (3) 经本行于 2024 年 4 月 12 日举行的 2023 年年度股东大会审议通过, 本行截至 2023 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:
  - 1) 按净利润的 10%, 提取法定盈余公积;
  - 2) 提取一般风险准备, 人民币 9.00 亿元。
- (4) 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:

- 1) 按净利润的 10%，提取法定盈余公积；
  - 2) 提取一般风险准备，人民币 7.00 亿元。
- (5) 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：
- 1) 按净利润的 10%，提取法定盈余公积；
  - 2) 提取一般风险准备，人民币 5.00 亿元。

## 2、 向投资者分配利润

(1) 根据 2025 年 4 月 11 日股东大会的批准，本行依据截至 2024 年末留存的未分配利润的情况，以股本 2,341,600,000 股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币 585,400,000 元。

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

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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。

- (6) 本行按照 2020 年无固定期限资本债券于 2025 年 4 月 29 日的 2025 年付息公告相关规定于 2025 年 5 月支付本计息期永续债利息人民币 93,500,000.00 元。

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

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

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。

### (三十六) 利息净收入

#### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
利息收入	9,509,301,127.00	20,059,220,768.74	20,396,905,859.32	18,589,903,773.77
—存放中央银行	209,102,036.71	444,186,727.42	462,660,988.47	426,707,798.46
—存放同业	16,829,610.53	35,523,704.18	28,079,694.59	8,527,417.22
—拆出资金	207,013,424.70	273,691,200.54	218,940,390.15	136,881,516.36
—买入返售金融资产	54,929,192.12	189,704,785.21	197,606,934.23	234,925,569.67
—发放贷款及垫款	6,407,218,334.41	13,934,590,751.27	14,221,911,015.85	13,484,174,452.78
其中：公司贷款和垫款	4,185,501,206.22	9,007,418,541.93	9,044,575,729.40	8,032,051,483.43
个人贷款和垫款	2,075,923,688.45	4,635,218,273.97	4,945,673,461.97	5,034,129,624.80
票据贴现	145,793,439.74	291,953,935.37	231,661,824.48	417,993,344.55
—金融投资	2,614,208,528.53	5,181,523,600.12	5,267,706,836.03	4,298,687,019.28
利息支出	6,030,292,956.20	12,940,564,060.84	12,064,208,690.87	10,814,860,618.36
—向中央银行借款	152,511,343.98	533,074,219.12	323,624,111.45	235,671,411.40
—同业存放	47,299,725.99	172,303,313.49	166,625,341.36	95,279,376.32
—拆入资金	270,920,971.59	492,598,028.71	420,753,287.86	230,103,233.61
—卖出回购金融资产	205,608,187.92	371,257,538.15	458,432,380.84	329,243,456.29
—吸收存款	4,103,074,729.91	8,663,811,861.84	8,448,750,846.17	7,282,941,009.77
—发行债券	1,240,304,914.77	2,680,524,852.62	2,222,270,584.57	2,617,603,010.14
—租赁负债利息支出	10,573,082.04	26,994,246.91	23,752,138.62	24,019,120.83
利息净收入	3,479,008,170.80	7,118,656,707.90	8,332,697,168.45	7,775,043,155.41

#### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
利息收入	9,357,646,417.66	19,710,345,399.36	20,082,137,231.79	18,530,217,592.13
—存放中央银行	208,605,363.49	441,968,072.69	461,464,638.25	425,529,336.78

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
—存放同业	14,541,176.75	28,155,027.85	20,317,452.02	6,716,246.15
—拆出资金	207,013,424.70	273,691,200.54	218,940,390.15	136,881,516.36
—买入返售金融资产	54,158,948.18	184,351,436.79	195,524,409.04	234,925,569.67
—发放贷款及垫款	6,391,211,228.75	13,869,058,598.51	14,173,077,264.71	13,427,477,903.89
其中：公司贷款和垫款	4,183,155,236.59	8,999,140,292.31	9,034,948,319.52	8,020,890,250.34
个人贷款和垫款	2,062,262,552.42	4,577,964,370.83	4,906,467,120.71	4,988,594,309.00
票据贴现	145,793,439.74	291,953,935.37	231,661,824.48	417,993,344.55
—金融投资	2,482,116,275.79	4,913,121,062.98	5,012,813,077.62	4,298,687,019.28
利息支出	5,990,535,306.74	12,827,491,863.59	11,955,823,989.54	10,793,156,753.23
—向中央银行借款	152,463,962.73	532,996,610.79	322,994,809.79	234,916,593.22
—同业存放	59,936,529.83	185,324,723.73	172,515,196.37	104,180,622.53
—拆入资金	270,920,971.59	492,598,028.71	420,753,287.86	230,103,233.61
—卖出回购金融资产	164,992,592.39	293,155,825.76	375,885,483.83	329,243,456.29
—吸收存款	4,091,645,933.33	8,618,960,064.18	8,417,707,914.28	7,253,158,906.78
—发行债券	1,240,304,914.77	2,680,524,852.62	2,222,270,584.57	2,617,603,010.14
—租赁负债利息支出	10,270,402.10	23,931,757.80	23,696,712.84	23,950,930.66
利息净收入	3,367,111,110.92	6,882,853,535.77	8,126,313,242.25	7,737,060,838.90

### (三十七) 手续费及佣金净收入

#### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入：	641,118,004.78	893,703,989.50	993,126,456.03	1,033,339,981.01
—代理手续费收入	146,702,178.82	213,008,265.52	301,028,681.27	287,310,578.76
—结算手续费收入	114,168,359.95	148,988,047.32	122,456,670.17	79,309,480.91
—担保业务手续费收入	55,298,373.86	92,002,536.09	119,405,582.79	158,287,704.80
—银行卡手续费收入	33,157,431.55	58,525,533.77	70,617,389.35	70,984,036.53
—委托业务手续费收入	30,288,608.52	74,327,903.86	66,842,644.13	137,694,381.20
—咨询业务业务收入	43,256,923.54	19,119,654.34	37,105,331.39	45,089,303.69
—账户管理费	51,659.45	127,853.57	115,723.19	1,092,961.13
—债券借贷业务收入	1,576,399.88	7,962,269.81	12,975,863.67	9,178,185.06
—托管手续费收入	1,394,689.90	1,786,908.87	2,075,977.72	2,213,154.76

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
—其他手续费收入	215,223,379.31	277,855,016.35	260,502,592.35	242,180,194.17
手续费及佣金支出	61,673,164.01	156,434,357.39	156,139,548.10	143,513,634.01
—结算手续费支出	42,753,811.17	97,092,739.58	100,022,940.28	77,129,434.99
—银行卡手续费支出	5,105,462.45	10,189,880.69	11,914,990.03	9,369,026.83
—代理业务手续费支出	1,773,950.39	1,935,354.41	3,972,191.73	1,432,717.48
—债券借贷手续费支出	590,836.47	1,008,580.85	1,471,282.11	7,334,520.57
—其他手续费支出	11,449,103.53	46,207,801.86	38,758,143.95	48,247,934.14
手续费及佣金净收入	579,444,840.77	737,269,632.11	836,986,907.93	889,826,347.00

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入：	641,130,813.15	899,048,894.18	995,177,286.99	1,035,965,366.07
—代理手续费收入	146,699,287.81	218,219,051.23	302,972,309.97	289,860,618.95
—结算手续费收入	114,196,384.36	149,209,469.28	122,568,820.15	79,305,127.89
—担保业务手续费收入	55,297,974.88	92,002,536.09	119,405,582.79	158,287,704.80
—银行卡手续费收入	33,156,976.47	58,518,975.30	70,654,812.69	70,980,263.89
—委托业务手续费收入	30,288,608.52	74,327,903.86	66,842,644.13	137,694,381.20
—咨询业务业务收入	43,256,748.78	19,119,265.98	37,104,787.69	45,083,381.39
—账户管理费	51,659.45	127,853.57	115,723.19	1,092,961.13
—债券借贷业务收入	1,576,399.88	7,962,269.81	12,975,863.67	9,178,185.06
—托管手续费收入	1,394,689.90	1,786,908.87	2,075,977.72	2,212,863.50
—其他手续费收入	215,212,083.10	277,774,660.19	260,460,764.99	242,269,878.26
手续费及佣金支出	60,856,693.64	156,295,935.31	156,093,898.68	143,466,858.30
—结算手续费支出	42,745,624.73	97,015,864.05	100,014,101.81	76,995,082.41
—银行卡手续费支出	4,304,818.66	10,164,659.94	11,894,427.31	9,342,758.14
—代理业务手续费支出	1,773,950.39	1,935,354.41	3,972,191.73	1,432,717.48
—债券借贷手续费支出	590,836.47	1,008,580.85	1,471,282.11	7,334,520.57
—其他手续费支出	11,441,463.39	46,171,476.06	38,741,895.72	48,361,779.70
手续费及佣金净收入	580,274,119.51	742,752,958.87	839,083,388.31	892,498,507.77

(三十八) 投资收益

集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
处置投资已实现收益 / (损失)	366,654,733.48	103,039,992.92	-39,430,955.39	218,086,730.49
—贵金属	2,639,971.14	-2.49	1,072,329.07	
—衍生金融工具	-18,603,436.90	-20,587,921.94	2,171,870.40	-79,555,689.87
—交易性金融资产	-222,998,160.38	-132,845,859.54	-80,272,152.71	177,081,428.94
—债权投资	473,179,755.16	184,925,999.92	138,297.27	18,919,844.79
—其他债权投资	133,446,189.36	80,918,211.25	43,286,107.19	101,641,146.63
—交易性金融负债	-1,009,584.90	-9,370,434.28	-5,827,406.61	
持有期间已实现收益	792,245,193.80	1,982,926,285.68	1,574,083,545.21	1,125,949,094.96
—金融投资利息净收入	234,512,939.24	827,593,885.83	413,346,810.95	308,971,116.21
—金融资产分红	497,710,362.49	1,115,676,922.48	1,102,320,745.76	766,316,117.40
—股利收入		4,752,986.04	4,765,135.71	6,530,429.92
—对联营企业的投资收益	60,021,892.07	34,902,491.33	53,650,852.79	44,131,431.43
其他	317,751.26	469,459.26	38,931.22	12,761.17
合计	1,159,217,678.54	2,086,435,737.86	1,534,691,521.04	1,344,048,586.62

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
处置投资已实现收益 / (损失)	438,556,631.42	222,074,231.07	-50,695,775.13	218,086,730.49
—贵金属	2,639,971.14	-2.49	1,072,329.07	
—衍生金融工具	-12,641,834.97	-2,047,052.85	4,881,494.93	-79,555,689.87
—交易性金融资产	-127,925,417.51	9,390,293.80	-94,946,776.98	177,081,428.94
—债权投资	444,047,308.30	143,183,215.64	838,477.27	18,919,844.79
—其他债权投资	133,446,189.36	80,918,211.25	43,286,107.19	101,641,146.63
—交易性金融负债	-1,009,584.90	-9,370,434.28	-5,827,406.61	
持有期间已实现收益	1,069,752,293.13	1,817,794,493.07	1,572,706,022.14	1,127,989,094.96
—金融投资利息净收入	182,148,670.23	662,462,093.22	389,241,287.88	308,971,116.21
—金融资产分红	827,581,730.83	1,115,676,922.48	1,124,385,745.76	766,316,117.40
—股利收入		4,752,986.04	5,428,135.71	8,570,429.92

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
—对联营企业的投资收益	60,021,892.07	34,902,491.33	53,650,852.79	44,131,431.43
其他	317,751.26	469,459.26	38,931.22	12,761.17
合计	1,508,626,675.81	2,040,338,183.40	1,522,049,178.23	1,346,088,586.62

### (三十九) 其他收益

#### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
政府补助	1,079,722.04	83,534,208.48	196,579,460.96	137,565,255.77

#### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
政府补助	1,064,452.10	83,380,028.82	196,246,079.63	136,683,275.24

### (四十) 公允价值变动收益/（损失）

#### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
衍生金融工具	148,813,478.18	-94,959,235.42	10,264,142.10	-35,162,150.32
交易性金融资产	-178,961,676.80	327,625,436.75	-65,332,130.77	-72,817,824.81
交易性金融负债	396,236.49			
其他	-7,782,780.93			
合计	-37,534,743.06	232,666,201.33	-55,067,988.67	-107,979,975.13

#### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
衍生金融工具	142,623,181.30	-92,954,189.08	18,511,632.65	-35,162,150.32
交易性金融资产	-440,470,046.20	551,404,155.30	109,779,394.65	-72,817,824.81
交易性金融负债	396,236.49			
其他	-7,782,780.93			
合计	-305,233,409.34	458,449,966.22	128,291,027.30	-107,979,975.13

#### (四十一) 资产处置收益

##### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
固定资产及其他长期资产处 置净损失	-433,584.61	285,724.94	-3,050,662.68	-1,227,689.29

##### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
固定资产及其他长期资产处 置净损失	-342,530.87	-1,280,768.20	-3,042,828.31	-1,286,850.87

#### (四十二) 税金及附加

##### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	21,777,108.72	55,855,129.04	58,020,652.32	54,890,606.90
教育费附加	15,580,314.54	39,986,659.99	41,511,612.84	39,257,459.66
其他	15,737,332.36	31,219,275.53	32,289,150.72	26,981,243.65
合计	53,094,755.62	127,061,064.56	131,821,415.88	121,129,310.21

##### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	21,674,563.24	55,616,935.08	57,906,728.88	54,834,294.03
教育费附加	15,524,771.62	39,797,972.78	41,424,270.39	39,211,819.59
其他	15,602,205.64	30,551,453.88	31,974,373.98	26,703,857.73
合计	52,801,540.50	125,966,361.74	131,305,373.25	120,749,971.35

#### (四十三) 业务及管理费

##### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
职工薪酬费用	965,390,313.37	2,436,325,811.03	2,350,667,974.58	2,248,288,585.62
—短期薪酬	795,914,938.62	1,970,813,355.70	1,763,610,779.69	1,832,951,824.92
—离职后福利	167,808,262.76	330,082,580.90	308,510,638.81	283,466,959.57

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
—其他长期职工福利	1,667,111.99	135,429,874.43	278,546,556.08	131,869,801.13
折旧及摊销	318,538,534.92	675,436,257.12	594,224,269.07	580,871,819.62
租金及物业管理费	8,086,019.87	23,418,206.62	18,358,057.33	20,731,332.24
其他办公及行政费用	351,233,958.00	842,069,054.63	850,893,446.61	770,694,738.12
合计	1,643,248,826.16	3,977,249,329.40	3,814,143,747.59	3,620,586,475.60

#### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
职工薪酬费用	933,133,015.69	2,323,953,759.98	2,329,721,702.23	2,225,075,903.54
—短期薪酬	767,465,912.26	1,871,734,049.51	1,746,812,401.98	1,813,219,187.62
—离职后福利	164,646,990.24	322,762,945.98	306,390,039.15	281,409,589.77
—其他长期职工福利	1,020,113.19	129,456,764.49	276,519,261.10	130,447,126.15
折旧及摊销	305,823,334.18	621,522,360.71	590,932,642.84	577,437,348.19
租金及物业管理费	6,492,818.22	16,211,653.04	17,713,948.13	20,148,411.63
其他办公及行政费用	334,779,066.13	802,562,669.34	832,943,784.95	760,838,840.08
合计	1,580,228,234.22	3,764,250,443.07	3,771,312,078.15	3,583,500,503.44

#### (四十四) 信用减值损失

##### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
存放同业款项减值损失	691.51	-906,098.56	928,945.82	-2,434,296.05
拆出资金减值损失	2,965,903.76	-562,747.41	-21,510,983.82	7,986,414.41
发放贷款及垫款减值损失	385,144,285.32	2,038,943,008.74	1,902,258,788.99	1,151,971,902.97
债权投资减值损失	268,826,222.52	197,404,496.19	674,355,948.13	1,248,620,913.49
其他债权投资减值损失	-14,444,276.31	21,316,004.21	22,295,265.05	1,975,932.00
其他资产减值损失	11,189,483.28	23,584,458.63	13,292,681.97	139,202,702.82
信贷承诺减值损失	19,694,313.62	-16,651,358.73	-192,173,680.49	48,325,462.30
合计	673,376,623.70	2,263,127,763.07	2,399,446,965.65	2,595,649,031.94

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
存放同业款项减值损失	2,215.84	-69,614.67	910,082.92	-2,427,370.99
拆出资金减值损失	2,965,903.76	-562,747.41	-21,510,983.82	7,986,414.41
发放贷款及垫款减值损失	384,407,800.96	2,019,741,652.81	1,908,061,893.92	1,149,983,522.88
债权投资减值损失	268,787,693.13	203,152,464.20	667,027,533.41	1,248,620,913.49
其他债权投资减值损失	-14,444,276.31	21,316,004.21	22,295,265.05	1,975,932.00
其他资产减值损失	11,165,940.07	23,562,109.33	13,227,090.69	139,254,360.88
信贷承诺减值损失	19,694,313.62	-16,651,358.73	-192,173,680.49	48,325,462.30
合计	672,579,591.07	2,250,488,509.74	2,397,837,201.68	2,593,719,234.97

(四十五) 其他资产减值损失

集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
长期股权投资减值准备损失		3,504,353.55		
抵债资产减值准备损失		501,100.00	365,900.00	1,044,141.80
合计		4,005,453.55	365,900.00	1,044,141.80

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
长期股权投资减值准备损失		66,869,582.87		
抵债资产减值准备损失		501,100.00	365,900.00	436,000.00
合计		67,370,682.87	365,900.00	436,000.00

(四十六) 营业外收入

集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
久悬户收入	457,577.13	1,013,588.37	911,613.05	681,298.48
其他	4,805,272.26	21,635,519.90	1,061,713.16	1,569,204.55
合计	5,262,849.39	22,649,108.27	1,973,326.21	2,250,503.03

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
久悬户收入	446,817.85	1,013,588.37	911,613.05	681,298.48
其他	4,805,126.98	2,732,599.22	981,644.42	1,565,983.95
合计	5,251,944.83	3,746,187.59	1,893,257.47	2,247,282.43

(四十七) 营业外支出

集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
罚款及滞纳金	15,276,365.54	5,771,840.46	1,000,389.23	2,383,041.95
捐赠支出	18,960.27	8,787,498.18	7,800,914.84	8,471,631.67
其他	828,961.11	1,780,490.32	1,958,022.42	2,465,329.44
合计	16,124,286.92	16,339,828.96	10,759,326.49	13,320,003.06

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
罚款及滞纳金	14,556,365.54	5,471,840.46	988,760.45	2,383,041.95
捐赠支出	18,960.27	8,775,248.18	7,762,756.64	8,407,781.67
其他	769,460.39	1,773,508.86	1,951,008.08	2,456,505.19
合计	15,344,786.20	16,020,597.50	10,702,525.17	13,247,328.81

(四十八) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	373,455,756.23	16,437,836.40	53,975,564.42	240,457,394.84
汇算清缴差异调整	198,120.62	-2,389,367.21	-1,915,674.26	-26,339,546.48
递延所得税费用	-104,256,411.50	84,811,659.03	114,489,468.59	-117,800,214.37
合计	269,397,465.35	98,860,128.22	166,549,358.75	96,317,633.99

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	373,186,696.71	5,768,539.73	53,410,964.26	239,399,288.11
汇算清缴差异调整	198,120.62	-3,078,913.99	-2,087,438.28	-26,300,235.46
递延所得税费用	-104,764,977.94	97,005,772.03	112,244,322.93	-118,105,246.98
合计	268,619,839.39	99,695,397.77	163,567,848.91	94,993,805.67

2、 会计利润与所得税费用调整过程

集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	2,652,544,080.42	3,831,684,057.35	4,232,742,441.49	3,929,590,096.48
按税率 25%计算的预期所得税	663,136,020.11	957,921,014.34	1,058,185,610.37	982,397,524.12
子公司适用不同税率的影响	3,240,238.61	13,379,947.23	369,209.84	1,010,504.85
非纳税项目收益	-426,180,747.33	-948,516,379.96	-947,667,788.29	-904,835,749.86
不可作纳税抵扣的支出	21,486,656.32	51,916,619.81	55,318,142.09	42,926,522.75
汇算清缴差异	198,120.62	-2,389,367.21	-1,915,674.26	-26,339,546.48
其他	7,517,177.02	26,548,294.01	2,259,859.00	1,158,378.61
所得税费用	269,397,465.35	98,860,128.22	166,549,358.75	96,317,633.99

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	2,692,194,418.38	3,921,366,856.27	4,240,542,035.52	3,935,279,168.73
按税率 25%计算的预期所得税	673,048,604.60	980,341,714.07	1,060,135,508.88	983,819,792.18
非纳税项目收益	-426,180,747.33	-928,582,958.32	-949,640,329.79	-905,345,749.86
不可作纳税抵扣的支出	21,478,214.02	51,015,556.01	55,160,108.10	42,819,998.81
汇算清缴差异	198,120.62	-3,078,913.99	-2,087,438.28	-26,300,235.46
其他	75,647.48			
所得税费用	268,619,839.39	99,695,397.77	163,567,848.91	94,993,805.67

#### (四十九) 基本及稀释每股收益的计算过程

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

##### 1、 扣除非经常性损益前基本及每股收益

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,291,139,734.95	3,573,585,707.89	3,903,015,775.82	3,740,938,955.25
本行发行在外普通股的加权平均数	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00	2,260,800,000.00	2,180,000,000.00
基本及稀释每股收益				
其中：持续经营基本每股收益	0.98	1.53	1.73	1.72
终止经营基本每股收益				

##### 2、 扣除非经常性损益后基本及每股收益

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,302,625,760.65	3,502,735,723.26	3,765,306,683.41	3,647,950,620.28
本行发行在外普通股的加权平均数	2,341,600,000.00	2,341,600,000.00	2,260,800,000.00	2,180,000,000.00
基本及稀释每股收益				
其中：持续经营稀释每股收益	0.98	1.50	1.67	1.67
终止经营稀释每股收益				

##### 3、 计算过程

###### (1) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
归属于母公司的合并净利润	2,384,639,734.95	3,737,678,584.60	4,066,915,775.82	3,834,438,955.25
减：母公司永续债当期发放利息的影响	93,500,000.00	164,092,876.71	163,900,000.00	93,500,000.00
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,291,139,734.95	3,573,585,707.89	3,903,015,775.82	3,740,938,955.25

(2) 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,291,139,734.95	3,573,585,707.89	3,903,015,775.82	3,740,938,955.25
减：扣除影响母公司股东净利润的非经常性损益	-11,486,025.70	70,849,984.63	137,709,092.41	92,988,334.97
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的合并净利润	2,302,625,760.65	3,502,735,723.26	3,765,306,683.41	3,647,950,620.28

(五十) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

集团

补充资料	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	2,383,146,615.07	3,732,823,929.13	4,066,193,082.74	3,833,272,462.49
加：信用减值损失	673,376,623.70	2,263,127,763.07	2,399,446,965.65	2,595,649,031.94
其他资产减值损失		4,005,453.55	365,900.00	1,044,141.80
折旧及摊销	318,538,534.92	675,436,257.12	594,224,269.07	580,871,819.62
租赁负债利息支出	10,573,082.04	26,994,246.91	23,752,138.62	24,019,120.83
已发生信用减值利息收入	-76,323,169.45	-127,110,624.05	-203,885,436.84	-168,596,546.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	433,584.61	-285,724.94	3,050,662.68	1,227,689.29
公允价值变动净损失 / (收益)	37,534,743.06	-232,666,201.33	55,067,988.67	107,979,975.13
金融投资利息收入	-2,614,208,528.53	-5,181,523,600.12	-5,267,706,836.03	-4,298,687,019.28
投资收益	-918,144,047.51	-1,390,461,336.60	-1,107,091,927.71	-1,080,252,003.80
未实现的汇兑损益	46,640,798.26	-48,049,697.31	-146,409,274.08	190,199,937.08
应付债券利息支出	1,240,304,914.77	2,680,524,852.62	2,222,270,584.57	2,617,603,010.14
递延所得税资产净额的增加	-343,653,940.73	84,811,659.03	114,489,468.59	-117,800,214.37
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,701,116,325.56	-42,387,362,894.49	-46,578,319,281.59	-21,799,400,843.56
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,891,327,911.52	9,857,923,557.47	86,619,480,314.59	44,036,737,681.66

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

补充资料	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
经营活动产生的现金流量净额	-11,834,225,026.87	-30,041,812,359.94	42,794,928,618.93	26,523,868,242.53
2、现金及现金等价物净变动情况：				
现金的期末余额	569,116,378.27	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,015,833,461.61
减：现金的期初余额	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,015,833,461.61	997,805,369.71
加：现金等价物的期末余额	30,223,792,732.75	23,389,728,518.49	38,871,118,983.96	24,694,461,803.90
减：现金等价物的期初余额	23,389,728,518.49	38,871,118,983.96	24,694,461,803.90	24,212,578,616.22
现金及现金等价物净增加额	6,175,914,240.03	-14,949,053,996.49	13,855,753,601.97	499,911,279.58

本行

补充资料	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	2,423,574,578.99	3,821,671,458.50	4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
加：信用减值损失	672,579,591.07	2,250,488,509.74	2,397,837,201.68	2,593,719,234.97
其他资产减值损失		67,370,682.87	365,900.00	436,000.00
折旧及摊销	305,823,334.18	621,522,360.71	590,932,642.84	577,437,348.19
租赁负债利息支出	10,270,402.10	23,931,757.80	23,696,712.84	23,950,930.66
已发生信用减值利息收入	-76,323,169.45	-127,110,624.05	-203,885,436.84	-168,596,546.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	342,530.87	1,280,768.20	3,042,828.31	1,286,850.87
公允价值变动净损失 / (收益)	305,233,409.34	-458,449,966.22	-128,291,027.30	107,979,975.13
金融投资利息收入	-2,482,116,275.79	-4,913,121,062.98	-5,012,813,077.62	-4,298,687,019.28
投资收益	-1,322,262,592.20	-1,441,521,845.61	-1,149,542,396.13	-1,082,292,003.80
未实现的汇兑损益	46,640,798.26	-45,731,052.53	-149,499,905.88	190,199,937.08
应付债券利息支出	1,240,304,914.77	2,680,524,852.62	2,222,270,584.57	2,617,603,010.14
递延所得税资产净额的增加	-344,499,411.03	97,005,772.03	112,244,322.93	-118,105,246.98
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,237,278,160.66	-40,549,001,178.16	-44,154,245,796.31	-21,907,683,672.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-3,046,864,214.39	10,162,652,066.87	86,557,104,940.18	44,149,739,265.30
经营活动产生的现金流量净额	-12,504,574,263.94	-27,808,487,500.21	45,186,191,679.88	26,527,273,426.09

补充资料	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
2、现金及现金等价物净变动情况：				
现金的期末余额	564,742,503.08	1,219,204,432.39	687,785,392.26	1,006,963,735.48
减：现金的期初余额	1,219,204,432.39	687,785,392.26	1,006,963,735.48	991,121,849.39
加：现金等价物的期末余额	29,436,513,573.14	22,729,131,043.09	38,625,739,460.78	24,569,620,082.29
减：现金等价物的期初余额	22,729,131,043.09	38,625,739,460.78	24,569,620,082.29	24,076,154,359.35
现金及现金等价物净增加额	6,052,920,600.74	-15,365,189,377.56	13,736,941,035.27	509,307,609.03

## 2、 现金和现金等价物的构成

### 集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
库存现金	569,116,378.27	1,227,266,352.50	694,929,883.52	1,015,833,461.61
存放中央银行超额存款准备金	9,220,505,787.68	7,806,116,258.22	15,942,092,104.20	12,215,721,921.00
原到期日不超过三个月的				
—存放同业及其他金融机构款项	4,812,759,771.82	3,205,540,348.03	1,835,420,224.53	1,089,952,931.29
—拆出资金	2,975,151,922.65	2,588,056,693.12	1,504,059,000.00	
—买入返售金融资产	2,697,774,000.00	9,186,983,000.00	10,307,185,157.40	10,939,225,000.00
—交易性金融资产	499,215,814.76	100,493,064.38	378,059,754.33	
—债权投资	99,871,284.17	150,185,938.24		449,561,951.61
—其他债权投资	9,918,514,151.67	352,353,216.50	8,904,302,743.50	
期末现金及现金等价物余额	30,792,909,111.02	24,616,994,870.99	39,566,048,867.48	25,710,295,265.51

### 本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
库存现金	564,742,503.08	1,219,204,432.39	687,785,392.26	1,006,963,735.48
存放中央银行超额存款准备金	9,118,636,773.21	7,725,994,565.12	15,896,287,933.94	12,181,753,335.75
原到期日不超过三个月的				
—存放同业及其他金融机构款项	4,343,849,626.68	2,995,564,565.73	1,696,259,029.01	999,079,794.93
—拆出资金	2,975,151,922.65	2,588,056,693.12	1,504,059,000.00	
—买入返售金融资产	2,481,274,000.00	8,816,483,000.00	10,266,255,000.00	10,939,225,000.00
—交易性金融资产	499,215,814.76	100,493,064.38	358,575,754.33	

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
—债权投资	99,871,284.17	150,185,938.24		449,561,951.61
—其他债权投资	9,918,514,151.67	352,353,216.50	8,904,302,743.50	
期末现金及现金等价物余额	30,001,256,076.22	23,948,335,475.48	39,313,524,853.04	25,576,583,817.77

## 六、 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

2025 年 6 月 30 日，子公司的背景情况如下：

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	取得方式
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	人民币 0.5 亿元	重庆开州	重庆开州	银行业	63.10	设立
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	人民币 1.1 亿元	安徽枞阳	安徽枞阳	银行业	84.55	设立
东莞银行（国际）有限公司	港币 10 亿元	中国香港	中国香港	银行业	100.00	设立

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，莞银国际有限公司名称确定为东莞银行（国际）有限公司。2025 年 8 月 11 日，东莞银行（国际）有限公司正式开业。

**(二) 在联营企业中的权益**

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
不重要的联营企业	948,373,236.84	887,356,221.13	1,003,856,241.43	954,207,405.95
减：减值准备	3,504,353.55	3,504,353.55		
合计	944,868,883.29	883,851,867.58	1,003,856,241.43	954,207,405.95

采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
投资账面价值合计	944,868,883.29	883,851,867.58	1,003,856,241.43	954,207,405.95
下列各项按持股比例 计算的合计数				
- 净利润	60,021,892.07	34,902,491.33	53,650,852.79	44,131,431.43
- 资本公积	2,944,995.82			
- 其他综合收益	-1,949,872.18	9,060,267.03	-402,017.31	596,079.23
综合收益总额	61,017,015.71	43,962,758.36	53,248,835.48	44,727,510.66

**(三) 在联营企业中的权益**

在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

**(四) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

**1、在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益**

集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结

结构化主体未纳入集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划、基金及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2025 年 6 月 30 日、2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

集团

项目	2025 年 6 月 30 日			最大损失敞口
	账面价值			
	交易性金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	1,151,228,360.82		1,151,228,360.82	1,151,228,360.82
信托计划	3,800,000.00	444,090,292.41	447,890,292.41	447,890,292.41
基金	33,062,497,881.74		33,062,497,881.74	33,062,497,881.74
资产支持证券	66,569,152.73		66,569,152.73	66,569,152.73
合计	34,284,095,395.29	444,090,292.41	34,728,185,687.70	34,728,185,687.70

项目	2024 年 12 月 31 日			最大损失敞口
	账面价值			
	交易性金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	707,784,149.04		707,784,149.04	707,784,149.04
信托计划	3,800,000.00	200,699,619.65	204,499,619.65	204,499,619.65
基金	45,061,211,167.93		45,061,211,167.93	45,061,211,167.93
资产支持证券	304,678,118.29	293,152,171.11	597,830,289.40	597,830,289.40
合计	46,077,473,435.26	493,851,790.76	46,571,325,226.02	46,571,325,226.02

项目	2023 年 12 月 31 日			最大损失敞口
	账面价值			
	交易性金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	52,134,558.91		52,134,558.91	52,134,558.91
信托计划	3,800,000.00	140,789,858.47	144,589,858.47	144,589,858.47

项目	2023 年 12 月 31 日				最大损失敞口
	账面价值			合计	
	交易性金融资产	其他债权投资	合计		
基金	29,435,328,173.90		29,435,328,173.90	29,435,328,173.90	
资产支持证券	1,838,243,002.51	294,037,186.67	2,132,280,189.18	2,132,280,189.18	
合计	31,329,505,735.32	434,827,045.14	31,764,332,780.46	31,764,332,780.46	

项目	2022 年 12 月 31 日				最大损失敞口
	账面价值			合计	
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财产品	7,420,221,647.38	10,888,630,021.03	11,114,531.69	18,319,966,200.10	18,319,966,200.10
信托计划	292,690,441.83	772,015,882.26	466,510,568.47	1,531,216,892.56	1,531,216,892.56
基金	23,660,489,426.40			23,660,489,426.40	23,660,489,426.40
资产支持证券	3,346,504,359.15		285,344,050.00	3,631,848,409.15	3,631,848,409.15
合计	34,719,905,874.76	11,660,645,903.29	762,969,150.16	47,143,520,928.21	47,143,520,928.21

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

## 2、在集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2025 年 6 月 30 日，集团发起设立但未纳入集团合并财务报表范围的非保本理财产品的金额约为人民币 243.35 亿元（2024 年 12 月 31 日，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、在集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

2025 年 1-6 月，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 0.26 亿元（2024 年度：0.65 亿元，2023 年度：人民币 0.57 亿元，2022 年度：人民币 1.28 亿元）。

2025 年 1-6 月,集团已到期的非保本理财产品金额共计人民币 298.94 亿元 (2024 年: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、与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、主要的金融风险

集团在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中,市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

#### 2、金融风险管理的目标

集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下,在可接受的风险范围内,优化资本配置,实现股东利益的最大化。

#### 3、金融风险管理框架

董事会为集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督集团的风险管理职能。集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,力求降低金融风险对集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标,集团已制定风险管理政策以辨别和分析集团所面临的风险,设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序,以监控集团的风险水平。集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统,以适应市场情况或集团经营活动的改变。高级管理层为集团风险管理框架的最高执行者,并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理偏好,高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统,并监管,识别和控制不同业务面对的风险。

### (二) 信用风险

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

次审核。

## 1、 信用风险的计量

### （1）信贷业务

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

发放贷款和垫款及表外信用承诺分类的核心定义为：

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

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

（三）次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

（四）可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

### （2）资金业务

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

## 2、 预计信用损失的计量

### （1）金融工具风险阶段划分

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

#### ① 信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并个标准：

- a、 信用利差显著上升
- b、 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化

- c、申请宽限期或债务重组
- d、借款人经营情况的重大不利变化
- e、担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）
- f、出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期
- g、如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

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

2025 年 1-6 月、2024 年度、2023 年度、2022 年度，集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

#### ② 违约及已发生信用减值资产的定义

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

##### A、定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

##### B、定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

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

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

#### (2) 风险分组

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

及时对分组合理性进行重检,必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

### (3) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

整个存续期违约概率是运用到期模型、以近期违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发,并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设,包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

### (4) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

于 2025 年 6 月 30 日,经集团评估确定的乐观情景权重为 15%,基准情景为 50%,悲观情景权重为 35%。

### 3、 最大信用风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，集团及本行所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注十/（一）、所载集团及本行作出的信贷承诺外，集团及本行没有提供任何其他可能令集团及本行承受信用风险的担保。于报告期末就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注十/（一）披露。

参见本附注“三/（九）/6、金融工具减值”。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

#### 4、 金融资产的信贷质量分析

##### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	367,997,782,667.14	6,158,978,828.82	4,073,552,008.44	378,230,313,504.40	2,962,839,026.19	1,557,210,435.91	3,060,916,680.33	7,580,966,142.43
投资（注 1）	183,152,359,561.32		3,028,438,904.62	186,180,798,465.94	64,134,262.48		1,960,968,259.79	2,025,102,522.27
其他（注 2）	25,023,416,269.33	33,145,209.50	167,151,779.49	25,223,713,258.32	11,423,106.83	7,336,701.54	103,856,859.78	122,616,668.15
合计	576,173,558,497.79	6,192,124,038.32	7,269,142,692.55	589,634,825,228.66	3,038,396,395.50	1,564,547,137.45	5,125,741,799.90	9,728,685,332.85

项目	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	354,883,516,200.50	7,335,446,082.77	4,104,452,608.21	366,323,414,891.48	3,443,721,525.26	1,718,126,126.25	2,716,592,598.16	7,878,440,249.67
投资（注 1）	174,557,302,921.77		3,323,878,211.31	177,881,181,133.08	91,312,497.34		2,014,225,786.43	2,105,538,283.77
其他（注 2）	25,507,709,854.93	38,753,148.01	187,074,606.42	25,733,537,609.36	8,454,351.98	7,561,095.51	93,708,972.24	109,724,419.73
合计	554,948,528,977.20	7,374,199,230.78	7,615,405,425.94	569,938,133,633.92	3,543,488,374.58	1,725,687,221.76	4,824,527,356.83	10,093,702,953.17

项目	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	321,687,090,601.44	3,650,027,564.07	3,050,529,118.42	328,387,647,283.93	4,061,841,326.16	1,031,406,705.54	2,613,175,459.40	7,706,423,491.10
投资（注 1）	186,150,087,608.67		3,983,757,351.34	190,133,844,960.01	88,137,213.07		2,494,741,026.75	2,582,878,239.82
其他（注 2）	23,298,746,432.33	46,659,717.81	221,339,519.50	23,566,745,669.64	9,161,179.71	4,303,087.18	175,237,001.09	188,701,267.98
合计	531,135,924,642.44	3,696,687,281.88	7,255,625,989.26	542,088,237,913.58	4,159,139,718.94	1,035,709,792.72	5,283,153,487.24	10,478,002,998.90

项目	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	285,784,861,800.21	2,575,462,740.73	2,726,529,517.85	291,086,854,058.79	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25
投资（注 1）	144,013,859,282.17	649,730,882.25	5,563,643,224.64	150,227,233,389.06	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
其他（注 2）	19,468,802,117.50	21,597,293.72	233,013,974.06	19,723,413,385.28	29,745,314.39	2,245,048.71	180,079,257.79	212,069,620.89
合计	449,267,523,199.88	3,246,790,916.70	8,523,186,716.55	461,037,500,833.13	4,432,731,088.07	776,556,100.59	4,524,043,107.83	9,733,330,296.49

本行								
项目	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	367,309,761,418.47	6,137,178,667.27	4,058,828,209.46	377,505,768,295.20	2,958,458,778.06	1,553,028,980.30	3,046,590,012.25	7,558,077,770.61
投资（注 1）	174,805,245,822.30		3,028,438,904.62	177,833,684,726.92	62,120,174.00		1,960,968,259.79	2,023,088,433.79
其他（注 2）	24,300,168,352.98	32,984,078.92	166,814,670.75	24,499,967,102.65	11,411,281.62	7,314,477.77	103,607,454.89	122,333,214.28
合计	566,415,175,593.75	6,170,162,746.19	7,254,081,784.83	579,839,420,124.77	3,031,990,233.68	1,560,343,458.07	5,111,165,726.93	9,703,499,418.68

2024 年 12 月 31 日								
项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	354,083,860,654.72	7,290,712,219.58	4,081,581,469.95	365,456,154,344.25	3,437,368,725.68	1,709,377,494.79	2,695,140,251.90	7,841,886,472.37
投资（注 1）	165,804,293,147.33		3,323,878,211.31	169,128,171,358.64	89,281,442.00		2,014,225,786.43	2,103,507,228.43
其他（注 2）	24,867,942,667.57	38,604,198.56	186,638,418.27	25,093,185,284.40	8,441,327.01	7,547,514.48	93,368,889.38	109,357,730.87
合计	544,756,096,469.62	7,329,316,418.14	7,592,098,099.53	559,677,510,987.29	3,535,091,494.69	1,716,925,009.27	4,802,734,927.71	10,054,751,431.67

项目	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	320,855,080,111.62	3,625,921,335.04	3,030,772,322.74	327,511,773,769.40	4,053,740,586.19	1,026,091,989.79	2,593,859,440.54	7,673,692,016.52
投资（注 1）	176,856,576,259.33		3,983,757,351.34	180,840,333,610.67	80,362,141.22		2,494,741,026.75	2,575,103,167.97
其他（注 2）	22,969,285,768.23	46,544,743.87	221,086,903.96	23,236,917,416.06	9,138,487.93	4,254,172.74	175,028,821.88	188,421,482.55
合计	520,680,942,139.18	3,672,466,078.91	7,235,616,578.04	531,589,024,796.13	4,143,241,215.34	1,030,346,162.53	5,263,629,289.17	10,437,216,667.04

项目	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	284,909,923,540.61	2,543,579,450.85	2,694,603,123.48	290,148,106,114.94	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47
投资（注 1）	144,013,859,282.17	649,730,882.25	5,563,643,224.64	150,227,233,389.06	135,561,893.44	131,581,684.95	2,492,701,138.96	2,759,844,717.35
其他（注 2）	19,352,936,780.43	21,383,859.12	232,726,433.04	19,607,047,072.59	29,741,614.42	2,236,439.92	179,872,926.06	211,850,980.40
合计	448,276,719,603.21	3,214,694,192.22	8,490,972,781.16	459,982,386,576.59	4,418,903,168.96	772,168,721.74	4,498,155,429.52	9,689,227,320.22

注 1：2025 年 6 月 30 日、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。

注 2：其他包括存放及拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、应收利息及其他应收款等。

## 5、 债券投资的信用风险评级状况

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

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
既未逾期也未发生信用减值 总额 (含应计利息)				
AAA 级	34,584,245,618.25	41,462,764,059.33	45,866,748,862.66	34,957,170,026.58
AA-至 AA+级	4,172,576,890.42	5,483,071,032.91	5,186,991,791.61	2,267,570,726.85
A-至 A+级别	6,244,143,647.34	5,168,932,091.87	3,538,688,497.09	3,043,370,100.38
A3 至 A1 级别	338,986,070.70	1,160,739,498.94	1,659,852,750.82	116,299,568.77
BBB-至 BBB+级	1,681,892,409.98	1,836,956,805.94	2,818,277,263.76	1,137,731,321.86
Baa3 至 Baa1 级	151,104,046.99	298,429,275.12	584,284,452.21	246,653,190.87
无评级	117,746,275,703.79	112,474,278,500.02	110,111,367,833.26	88,810,582,482.13
减：减值准备	45,881,994.29	50,464,947.27	65,828,924.62	84,680,671.03
账面价值小计	164,873,342,393.18	167,834,706,316.86	169,700,382,526.79	130,494,696,746.41
已逾期未发生信用减值				
账面金额				
减：减值准备				
账面价值小计				
已发生信用减值				
账面金额	10,878,904.62	10,878,904.60	13,377,563.89	38,912,822.70
减：减值准备				
账面价值小计	10,878,904.62	10,878,904.60	13,377,563.89	38,912,822.70
合计	164,884,221,297.80	167,845,585,221.46	169,713,760,090.68	130,533,609,569.11

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
既未逾期也未发生信用减值 总额 (含应计利息)				
AAA 级	32,541,164,533.07	39,476,818,606.96	36,573,237,513.32	34,957,170,026.58
AA-至 AA+级	4,172,576,890.42	5,086,499,543.48	5,186,991,791.61	2,267,570,726.85

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
A-至 A+级别	6,244,143,647.34	5,168,932,091.87	3,538,688,497.09	3,043,370,100.38
A3 至 A1 级别	338,986,070.70	1,160,739,498.94	1,659,852,750.82	116,299,568.77
BBB-至 BBB+级	1,681,892,409.98	1,836,956,805.94	2,818,277,263.76	1,137,731,321.86
Baa3 至 Baa1 级	151,104,046.99	298,429,275.12	584,284,452.21	246,653,190.87
无评级	111,442,243,049.95	106,103,785,667.38	110,111,367,833.26	88,810,582,482.13
减：减值准备	43,867,905.81	48,433,891.93	58,053,852.77	84,680,671.03
账面价值小计	156,528,242,742.64	159,083,727,597.76	160,414,646,249.30	130,494,696,746.41
已逾期未发生信用减值				
账面金额				
减：减值准备				
账面价值小计				
已发生信用减值				
账面金额	10,878,904.62	10,878,904.60	13,377,563.89	38,912,822.70
减：减值准备				
账面价值小计	10,878,904.62	10,878,904.60	13,377,563.89	38,912,822.70
合计	156,539,121,647.26	159,094,606,502.36	160,428,023,813.19	130,533,609,569.11

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上。

## 6、 金融资产信用风险集中度分析

集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注五/（七）/3。

### （三） 流动性风险

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

#### 1、 流动性风险管理

集团实行全面覆盖、动态预防、量入为出、科学管理的流动性管理原则。在总行层面，董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险管理偏好、政策和程序。资产负债委员会负责对流动性风险实施有效管理和控制，制定流动性管理政策和策略，协调管理目标

实现，确保政策目标有效贯彻执行；资产负债管理部是流动性风险管理部门，根据资产负债委员会的决议具体实施流动性风险管理政策，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性安全。

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

## 2、 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析：

集团

项目	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	23,928,595,651.79	9,800,485,385.87			93,302,678.59			33,822,383,716.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		4,786,038,029.40	1,528,790,313.43	4,373,506,309.87	10,031,759,515.79	553,721,652.96		21,273,815,821.45
贵金属		48,927,087.62						48,927,087.62
衍生金融资产			79,654,787.02	68,948,572.82	133,417,819.14	297,265,710.51		579,286,889.49
买入返售金融资产			2,698,064,434.59					2,698,064,434.59
发放贷款及垫款（注 1）	1,553,071,584.93	3,253,008,681.80	8,652,713,735.26	21,049,798,767.24	101,893,904,810.46	94,408,428,840.35	139,987,066,578.14	370,797,992,998.18
投资（注 2）	1,430,403,051.34	34,213,726,242.56	13,201,682,458.34	11,041,973,574.91	22,794,342,279.45	111,867,505,975.23	43,664,687,004.40	238,214,320,586.23
其他资产	8,080,714,250.79	896,704,776.25	18,325,613.92	826,415.51	349,534,079.33	18,639,067.95	4,640,687.71	9,369,384,891.46
资产总计	34,992,784,538.85	52,998,890,203.50	26,179,231,342.56	36,535,053,640.35	135,296,261,182.76	207,145,561,247.00	183,656,394,270.25	676,804,176,425.27
负债项目：								

项目	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
向中央银行借款			1,606,400,505.23	6,011,153,455.98	9,084,244,181.00			16,701,798,142.21
同业及其他金融机 构存放款项和拆入 资金		2,074,362,860.73	3,709,770,757.12	3,335,641,495.20	6,185,658,130.68	2,650,000,000.00		17,955,433,243.73
交易性金融负债		20,684,987.62						20,684,987.62
衍生金融负债			67,315,659.07	76,031,741.82	189,464,052.29	280,350,057.34		613,161,510.52
卖出回购金融资产 款			28,970,218,670.20	346,116,017.06				29,316,334,687.26
吸收存款		156,726,990,992.32	20,824,054,714.64	23,769,477,454.37	90,423,184,578.97	154,368,532,601.41	1,656,503.97	446,113,896,845.68
应付债券			10,263,514,020.08	30,544,506,455.57	43,709,481,842.92	20,498,898,642.40	10,998,670,837.15	116,015,071,798.12
租赁负债			19,168,197.01	20,900,253.74	135,745,219.84	391,998,738.28	118,560,016.82	686,372,425.69
其他负债	219,263,499.43	2,035,540,841.96	3,911,467.58	8,907,268.25	845,647,294.64	305,105,616.55	257,034.81	3,418,633,023.22
负债合计	219,263,499.43	160,857,579,682.63	65,464,353,990.93	64,112,734,141.99	150,573,425,300.34	178,494,885,655.98	11,119,144,392.75	630,841,386,664.05
表内流动性净额	34,773,521,039.42	-107,858,689,479.13	-39,285,122,648.37	-27,577,680,501.64	-15,277,164,117.58	28,650,675,591.02	172,537,249,877.50	45,962,789,761.22
衍生金融工具的名 义金额			23,574,943,996.86	15,748,977,639.55	34,891,370,569.06	22,705,793,000.00		96,921,085,205.47

项目	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
<b>资产项目：</b>								
现金及存放中央银行款项	26,068,885,241.16	9,046,554,374.41			10,482,235.44			35,125,921,851.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		3,162,197,797.94	1,809,190,828.30	2,563,382,493.84	6,540,715,420.07			14,075,486,540.15
衍生金融资产			73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06		750,628,265.31
买入返售金融资产			9,187,658,218.22					9,187,658,218.22
发放贷款及垫款（注 1）	2,000,773,198.75	3,951,662,799.08	15,996,755,103.58	25,633,953,710.46	82,168,757,265.86	94,360,212,818.34	134,495,935,284.29	358,608,050,180.36
投资（注 2）	1,680,566,512.63	40,648,423,297.57	5,134,269,138.65	13,394,930,771.56	35,676,594,333.98	96,747,913,343.69	52,364,284,137.64	245,646,981,535.72
其他资产	6,809,990,181.59	1,988,666,181.43	4,509,739.79	534,812.43	513,968,520.71	11,382,111.50	5,955,718.02	9,335,007,265.47
资产总计	36,560,215,134.13	58,797,504,450.43	32,205,486,101.61	41,645,076,669.20	125,009,260,125.33	191,646,016,235.59	186,866,175,139.95	672,729,733,856.24
<b>负债项目：</b>								
向中央银行借款			1,137,680,692.04	3,086,998,497.06	15,011,750,798.04			19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,267,984,798.63	2,199,474,823.24	1,760,373,365.40	6,518,940,063.64	3,700,000,000.00		16,446,773,050.91

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
衍生金融负债			104,342,700.35	117,263,710.33	179,408,466.84	539,306,904.56		940,321,782.08
卖出回购金融资产款			28,125,096,294.09	293,715,041.57	706,900,359.19			29,125,711,694.85
吸收存款		156,703,424,113.55	21,442,103,147.48	27,626,214,328.96	77,326,255,324.91	164,328,393,188.58	135,104.81	447,426,525,208.29
应付债券			11,020,713,155.67	23,093,568,451.28	47,981,360,499.62	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租赁负债			16,404,714.00	28,623,814.10	129,436,400.61	434,456,504.48	150,826,302.32	759,747,735.51
其他负债	182,528,646.47	1,132,394,210.09	5,936,106.77	235,537,949.37	1,055,709,261.72	447,572,069.64	249,206.19	3,059,927,450.25
负债合计	182,528,646.47	160,103,803,122.27	64,051,751,633.64	56,242,295,158.07	148,909,761,174.57	199,447,167,567.29	151,210,613.32	629,088,517,915.63
表内流动性净额	36,377,686,487.66	-101,306,298,671.84	-31,846,265,532.03	-14,597,218,488.87	-23,900,501,049.24	-7,801,151,331.70	186,714,964,526.63	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名义金额			15,337,370,041.51	8,305,886,629.13	18,424,662,509.23	61,143,640,000.00		103,211,559,179.87

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	27,911,113,946.95	16,651,794,637.17			78,442,657.10			44,641,351,241.22
存放同业及其他金		1,759,032,040.41	1,387,217,024.98	1,637,699,182.01	5,879,686,589.37			10,663,634,836.77

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
融机构款项和拆出资金								
衍生金融资产			41,570,916.40	110,197,090.99	173,968,460.58	354,763,398.56		680,499,866.53
买入返售金融资产			10,308,835,756.84					10,308,835,756.84
发放贷款及垫款 (注 1)	1,108,473,800.97	4,458,643,843.98	5,629,471,072.26	15,461,950,973.52	68,784,543,560.41	89,296,064,867.80	136,156,427,490.76	320,895,575,609.70
投资(注 2)	1,889,838,373.73	24,970,204,919.10	15,588,850,234.13	20,088,818,489.94	26,234,259,066.15	71,139,952,650.18	72,086,845,739.47	231,998,769,472.70
其他资产	7,259,875,038.24	842,986,392.52	9,348,677.12	677,253.12	1,564,578,798.06	53,251,090.09	5,278,345.89	9,735,995,595.04
资产总计	38,169,301,159.89	48,682,661,833.18	32,965,293,681.73	37,299,342,989.58	102,715,479,131.67	160,844,032,006.63	208,248,551,576.12	628,924,662,378.80
负债项目:								
向中央银行借款			971,812,838.46	4,545,419,079.45	20,683,550,902.27			26,200,782,820.18
同业及其他金融机 构存放款项和拆入 资金		2,489,649,769.29	4,177,746,358.00	2,900,587,370.29	3,065,663,735.61	7,300,000,000.00		19,933,647,233.19
衍生金融负债			43,472,380.94	175,391,601.24	137,473,087.90	430,080,804.67		786,417,874.75
卖出回购金融资产 款		223,976,240.95	23,542,585,953.05	653,002,870.25				24,419,565,064.25
吸收存款		164,263,646,291.33	40,709,220,673.92	35,516,793,869.37	70,775,254,216.20	115,735,797,146.46	5,265,439.70	427,005,977,636.98

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
应付债券			4,892,511,658.71	20,309,807,347.27	43,101,481,356.00	17,996,353,484.31		86,300,153,846.29
租赁负债			14,710,547.96	23,764,182.65	101,535,534.86	377,234,537.98	173,423,611.53	690,668,414.98
其他负债	560,623,273.04	695,199,712.85	4,400,376.39	241,703,611.18	963,967,686.14	544,425,475.77	51,041.04	3,010,371,176.41
负债合计	560,623,273.04	167,672,472,014.42	74,356,460,787.43	64,366,469,931.70	138,828,926,518.98	142,383,891,449.19	178,740,092.27	588,347,584,067.03
表内流动性净额	37,608,677,886.85	-118,989,810,181.24	-41,391,167,105.70	-27,067,126,942.12	-36,113,447,387.31	18,460,140,557.44	208,069,811,483.85	40,577,078,311.77
衍生金融工具的名义金额			13,951,667,069.23	17,066,136,883.37	24,453,235,508.50	36,890,000,000.00		92,361,039,461.10

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	26,345,308,859.31	13,244,948,053.35			27,618,018.92			39,617,874,931.58
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		1,067,809,349.36	20,051,849.69	531,194,675.28	5,337,702,704.50			6,956,758,578.83
衍生金融资产			146,095,380.06	76,692,863.99	171,140,943.51	269,998,817.10		663,928,004.66
买入返售金融资产			10,945,507,225.66					10,945,507,225.66

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
发放贷款及垫款 (注 1)	1,244,944,953.60	4,928,258,405.57	11,316,039,182.33	14,234,359,673.79	63,376,259,468.53	68,463,367,168.57	120,762,209,248.15	284,325,438,100.54
投资(注 2)	25,126,345.61	23,973,028,198.25	3,587,338,461.83	3,101,214,378.23	34,566,847,364.87	66,758,647,856.33	54,851,784,702.26	186,863,987,307.38
其他资产	7,258,761,338.21	831,382,529.90	4,748,132.46	1,376,212.14	36,913,387.84	906,868,517.62	5,460,018.83	9,045,510,137.00
资产总计	34,874,141,496.73	44,045,426,536.43	26,019,780,232.03	17,944,837,803.43	103,516,481,888.17	136,398,882,359.62	175,619,453,969.24	538,419,004,285.65
负债项目:								
向中央银行借款			148,483,274.59	5,125,618,167.09	7,277,354,766.29			12,551,456,207.97
同业及其他金融机 构存放款项和拆入 资金		3,871,359,220.68	1,668,133,747.93	2,941,004,474.32	3,257,595,011.11	2,980,000,000.00		14,718,092,454.04
衍生金融负债			65,559,769.34	107,417,530.76	196,503,284.39	420,030,822.70		789,511,407.19
卖出回购金融资产 款			9,788,080,554.17	557,324,727.27	349,377,514.30			10,694,782,795.74
吸收存款		148,309,359,699.55	31,351,241,201.51	15,223,224,752.45	73,761,313,452.53	100,937,485,278.57	5,603,791.16	369,588,228,175.77
应付债券			5,273,914,287.74	22,811,277,041.25	44,386,783,839.46	18,993,568,362.33		91,465,543,530.78
租赁负债			9,214,289.11	39,486,811.87	119,392,602.33	332,930,359.68	151,840,374.28	652,864,437.27
其他负债	401,526,256.81	914,183,824.40	23,323,919.72	246,071,250.69	1,103,478,940.54	292,111,368.00	123,609,144.74	3,104,304,704.90
负债合计	401,526,256.81	153,094,902,744.63	48,327,951,044.11	47,051,424,755.70	130,451,799,410.95	123,956,126,191.28	281,053,310.18	503,564,783,713.66

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
表内流动性净额	34,472,615,239.92	-109,049,476,208.20	-22,308,170,812.08	-29,106,586,952.27	-26,935,317,522.78	12,442,756,168.34	175,338,400,659.06	34,854,220,571.99
衍生金融工具的名义金额			10,612,838,695.94	10,571,202,583.58	23,865,186,302.12	43,122,857,852.00		88,172,085,433.64

本行

项目	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	23,880,733,253.01	9,694,242,496.21			93,302,678.59			33,668,278,427.81
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		4,341,095,146.26	1,492,610,777.13	4,361,462,635.65	10,031,759,515.79	553,721,652.96		20,780,649,727.79
贵金属		48,927,087.62						48,927,087.62
衍生金融资产			78,582,209.02	68,418,627.70	133,417,819.14	297,265,710.51		577,684,366.37
买入返售金融资产			2,481,564,434.59					2,481,564,434.59
发放贷款及垫款 (注 1)	1,548,997,549.48	3,247,891,300.05	8,630,186,475.17	21,006,801,793.44	101,657,299,120.04	94,250,026,572.62	139,755,133,350.00	370,096,336,160.80

项目	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
投资（注 2）	1,430,403,051.34	34,213,726,242.56	13,126,883,231.18	12,613,875,983.27	22,775,939,227.16	107,812,350,393.49	41,418,073,278.33	233,391,251,407.33
其他资产	8,953,671,437.85	844,335,308.38	18,325,614.21	826,415.51	349,520,529.16	18,639,067.95	4,640,687.71	10,189,959,060.77
资产总计	35,813,805,291.68	52,390,217,581.08	25,828,152,741.30	38,051,385,455.57	135,041,238,889.88	202,932,003,397.53	181,177,847,316.04	671,234,650,673.08
负债项目：								
向中央银行借款			1,606,400,505.23	6,005,453,455.98	9,084,244,181.00			16,696,098,142.21
同业及其他金融机 构存放款项和拆入 资金		2,159,886,073.71	4,267,942,621.87	3,347,854,015.20	6,185,658,130.68	2,650,000,000.00		18,611,340,841.46
交易性金融负债		20,684,987.62						20,684,987.62
衍生金融负债			65,998,528.08	75,924,008.22	189,464,052.29	280,350,057.34		611,736,645.93
卖出回购金融资产 款			23,858,270,933.46	346,116,017.06				24,204,386,950.52
吸收存款		156,638,626,416.23	20,801,457,691.81	23,733,088,602.11	89,962,170,158.96	154,005,259,560.33	1,423,689.68	445,142,026,119.12
应付债券			10,263,514,020.08	30,544,506,455.57	43,709,481,842.92	20,498,898,642.40	10,998,670,837.15	116,015,071,798.12
租赁负债			17,958,699.05	18,474,821.59	124,601,631.69	383,423,970.68	118,560,016.82	663,019,139.83
其他负债	218,821,674.68	1,809,126,443.38	3,910,567.58	8,907,268.25	845,021,256.23	299,587,490.71	257,034.81	3,185,631,735.64
负债合计	218,821,674.68	160,628,323,920.94	60,885,453,567.16	64,080,324,643.98	150,100,641,253.77	178,117,519,721.46	11,118,911,578.46	625,149,996,360.45
表内流动性净额	35,594,983,617.00	-108,238,106,339.86	-35,057,300,825.86	-26,028,939,188.41	-15,059,402,363.89	24,814,483,676.07	170,058,935,737.58	46,084,654,312.63

项目	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
衍生金融工具的名义金额			23,491,766,334.55	15,587,802,889.55	34,891,370,569.06	22,705,793,000.00		96,676,732,793.16

项目	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	26,006,354,239.77	8,958,345,557.65			10,482,235.44			34,975,182,032.86
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		2,992,590,011.49	1,796,191,032.24	2,524,714,631.76	6,500,725,033.65			13,814,220,709.14
衍生金融资产			73,103,073.07	52,274,880.91	98,742,349.27	526,507,962.06		750,628,265.31
买入返售金融资产			8,817,020,736.95					8,817,020,736.95
发放贷款及垫款（注 1）	1,996,425,872.39	3,943,481,358.01	15,963,936,520.69	25,579,221,542.39	81,923,497,069.17	94,184,309,279.31	134,186,471,768.47	357,777,343,410.43
投资（注 2）	1,680,566,512.63	40,648,423,297.58	5,102,204,388.42	14,013,785,696.71	37,113,789,820.88	94,151,868,298.46	49,260,380,285.36	241,971,018,300.04
其他资产	7,736,242,241.67	1,986,756,492.57	4,509,739.79	534,812.43	513,968,520.71	11,382,111.50	5,955,718.02	10,259,349,636.69
资产总计	37,419,588,866.46	58,529,596,717.30	31,756,965,491.16	42,170,531,564.20	126,161,205,029.12	188,874,067,651.33	183,452,807,771.85	668,364,763,091.42

项目	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
负债项目：								
向中央银行借款			1,137,680,692.04	3,086,998,497.06	15,006,047,750.12			19,230,726,939.22
同业及其他金融机 构存放款项和拆入 资金		3,331,616,681.73	2,199,474,823.24	1,760,373,365.40	6,518,940,063.64	3,700,000,000.00		17,510,404,934.01
衍生金融负债			102,005,783.85	114,495,151.37	174,325,876.92	539,306,904.56		930,133,716.70
卖出回购金融资产 款			23,988,324,178.25	293,715,041.57	706,900,359.19			24,988,939,579.01
吸收存款		156,484,701,107.08	21,316,778,916.73	27,318,976,176.05	77,106,225,337.78	163,932,401,467.49	135,104.81	446,159,218,109.94
应付债券			11,020,713,155.67	23,093,568,451.28	47,981,360,499.62	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租赁负债			15,081,766.32	26,944,720.55	117,524,756.39	417,025,676.29	150,826,302.32	727,403,221.87
其他负债	180,329,456.10	1,116,885,802.86	5,934,606.77	233,891,724.37	1,047,888,517.50	437,746,143.15	249,206.19	3,022,925,456.94
负债合计	180,329,456.10	160,933,203,591.67	59,785,993,922.87	55,928,963,127.65	148,659,213,161.16	199,023,919,091.52	151,210,613.32	624,662,832,964.29
表内流动性净额	37,239,259,410.36	-102,403,606,874.37	-28,029,028,431.71	-13,758,431,563.45	-22,498,008,132.04	-10,149,851,440.19	183,301,597,158.53	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名 义金额			15,264,306,061.51	8,131,835,173.73	18,286,004,438.53	61,143,640,000.00		102,825,785,673.77

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
<b>资产项目：</b>								
现金及存放中央银行款项	27,846,061,871.60	16,598,820,212.27			78,442,657.10			44,523,324,740.97
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金		1,693,215,374.76	1,291,394,391.48	1,545,372,152.96	5,854,614,186.78			10,384,596,105.98
衍生金融资产			41,552,997.18	110,197,090.99	173,628,142.98	354,763,398.56		680,141,629.71
买入返售金融资产			10,267,858,266.84					10,267,858,266.84
发放贷款及垫款（注 1）	1,106,664,508.92	4,456,185,969.40	5,607,944,103.67	15,410,196,646.59	68,509,421,535.98	89,153,761,353.88	135,808,259,451.31	320,052,433,569.75
投资（注 2）	1,889,838,373.73	24,892,076,933.09	15,581,257,184.13	20,493,905,616.79	27,470,297,614.76	72,083,776,278.03	65,905,367,470.48	228,316,519,471.01
其他资产	7,386,258,632.38	833,777,685.55	9,348,677.12	677,253.12	1,564,578,798.06	53,251,090.09	5,278,345.89	9,853,170,482.21
资产总计	38,228,823,386.63	48,474,076,175.07	32,799,355,620.42	37,560,348,760.45	103,650,982,935.66	161,645,552,120.56	201,718,905,267.68	624,078,044,266.47
<b>负债项目：</b>								
向中央银行借款			971,812,838.46	4,545,419,079.45	20,678,450,902.27			26,195,682,820.18
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		2,850,530,924.68	4,177,746,358.00	2,900,587,370.29	3,065,663,735.61	7,300,000,000.00		20,294,528,388.58

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
衍生金融负债			43,472,380.94	175,299,872.58	128,433,550.33	430,080,804.67		777,286,608.52
卖出回购金融资产款			19,996,642,257.03	647,463,796.75				20,644,106,053.78
吸收存款		163,976,191,805.81	40,609,265,171.26	35,286,331,242.60	70,517,835,174.77	115,292,903,206.69	5,095,094.74	425,687,621,695.87
应付债券			4,892,511,658.71	20,309,807,347.27	43,101,481,356.00	17,996,353,484.31		86,300,153,846.29
租赁负债			14,678,172.05	23,764,182.65	100,958,275.63	376,489,280.64	173,423,611.53	689,313,522.50
其他负债	560,472,363.62	686,622,772.68	4,398,876.39	241,052,007.35	957,716,394.45	538,990,190.70	51,041.04	2,989,303,646.23
负债合计	560,472,363.62	167,513,345,503.17	70,710,527,712.84	64,129,724,898.94	138,550,539,389.06	141,934,816,967.01	178,569,747.31	583,577,996,581.95
表内流动性净额	37,668,351,023.01	-119,039,269,328.10	-37,911,172,092.42	-26,569,376,138.49	-34,899,556,453.40	19,710,735,153.55	201,540,335,520.37	40,500,047,684.52
衍生金融工具的名义金额			13,944,984,703.23	17,025,116,869.37	24,123,513,792.06	36,890,000,000.00		91,983,615,364.66

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	26,280,287,144.91	13,202,084,265.18			27,618,018.92			39,509,989,429.01
存放同业及其他金		996,936,212.83		507,142,029.91	5,337,702,704.50			6,841,780,947.24

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
融机构款项和拆出资金								
衍生金融资产			146,095,380.06	76,692,863.99	171,140,943.51	269,998,817.10		663,928,004.66
买入返售金融资产			10,945,507,225.66					10,945,507,225.66
发放贷款及垫款 (注 1)	1,239,461,563.58	4,925,544,502.46	11,289,675,106.42	14,201,590,251.28	63,067,649,209.55	68,333,482,540.21	120,373,171,318.97	283,430,574,492.47
投资(注 2)	25,126,345.61	23,973,028,198.25	3,587,338,461.83	3,101,214,378.23	34,566,847,364.87	66,758,647,856.33	54,851,784,702.26	186,863,987,307.38
其他资产	7,375,299,667.02	831,382,529.60	4,748,132.46	1,376,212.14	36,913,387.84	906,868,517.62	5,460,018.83	9,162,048,465.51
资产总计	34,920,174,721.12	43,928,975,708.32	25,973,364,306.43	17,888,015,735.55	103,207,871,629.19	136,268,997,731.26	175,230,416,040.06	537,417,815,871.93
负债项目:								
向中央银行借款			148,483,274.59	5,115,538,167.09	7,242,990,000.00			12,507,011,441.68
同业及其他金融机 构存放款项和拆入 资金		4,314,395,749.21	1,668,133,747.93	2,941,199,299.96	3,257,595,011.11	2,980,000,000.00		15,161,323,808.21
衍生金融负债			65,559,769.34	107,417,530.76	196,503,284.39	420,030,822.70		789,511,407.19
卖出回购金融资产 款			9,788,080,554.17	557,324,727.27	349,377,514.30			10,694,782,795.74
吸收存款		147,945,739,529.86	31,324,507,945.88	15,214,432,120.67	73,495,832,484.72	100,309,654,234.09	5,603,791.16	368,295,770,106.38

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
应付债券			5,273,914,287.74	22,811,277,041.25	44,386,783,839.46	18,993,568,362.33		91,465,543,530.78
租赁负债			9,181,913.20	39,486,811.87	118,735,367.73	332,072,740.02	151,830,379.51	651,307,212.33
其他负债	401,016,277.36	914,183,824.40	23,322,719.72	245,768,763.66	1,096,720,707.18	287,172,291.69	123,609,144.74	3,091,793,728.75
负债合计	401,016,277.36	153,174,319,103.47	48,301,184,212.57	47,032,444,462.53	130,144,538,208.89	123,322,498,450.83	281,043,315.41	502,657,044,031.06
表内流动性净额	34,519,158,443.76	-109,245,343,395.15	-22,327,819,906.14	-29,144,428,726.98	-26,936,666,579.70	12,946,499,280.43	174,949,372,724.65	34,760,771,840.87
衍生金融工具的名义金额			10,612,838,695.94	10,571,202,583.58	23,865,186,302.12	43,122,857,852.00		88,172,085,433.64

注 1：贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值 / 已减值的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。对于逾期一个月以内的未发生信用减值 / 未减值贷款则包含于“逾期 / 即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

注 2：2025 年 6 月 30 日、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、 以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

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

集团

项目	2025 年 6 月 30 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,630,143,395.24	6,129,519,278.94	9,188,584,208.63			16,948,246,882.81
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		2,074,362,860.73	3,713,275,294.02	3,372,577,873.50	6,347,723,509.96	2,786,925,694.44		18,294,865,232.65
交易性金融负债	20,684,987.62							20,684,987.62
卖出回购金融资产款			28,976,126,220.75	348,929,145.67				29,325,055,366.42
吸收存款	87,194,227.94	156,661,242,153.15	20,853,334,404.06	24,284,418,652.01	91,701,764,329.52	161,539,703,313.52	1,819,968.31	455,129,477,048.51
应付债券			10,273,580,000.00	30,686,376,477.18	44,456,352,610.50	22,898,400,000.00	11,994,600,000.00	120,309,309,087.68
租赁负债			19,231,136.45	21,125,937.85	135,714,268.39	427,072,239.24	144,472,470.90	747,616,052.83
其他负债	219,263,499.43	1,530,907,850.38	3,911,467.58	8,907,268.25	809,333,936.19	305,105,616.55	257,034.81	2,877,686,673.19
非衍生金融负债合计	327,142,714.99	160,266,512,864.26	65,469,601,918.10	64,851,854,633.40	152,639,472,863.19	187,957,206,863.75	12,141,149,474.02	643,652,941,331.71
信贷承诺		24,236,286,980.60	6,539,640,731.07	8,887,114,828.48	20,904,136,725.12	2,702,892,859.17	61,694,631.65	63,331,766,756.09

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,116,032,910.51			19,404,619,843.13
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		2,267,984,798.63	2,237,834,572.39	1,824,340,972.01	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22		16,728,622,650.08
交易性金融负债								
卖出回购金融资产款			28,135,880,716.65	300,121,256.86	718,474,152.67			29,154,476,126.18
吸收存款		156,703,424,113.53	21,457,499,396.70	27,736,773,467.71	78,501,694,078.87	174,189,860,924.35	160,276.11	458,589,412,257.27
应付债券			11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03		114,636,437,135.96
租赁负债			16,426,404.52	28,774,999.75	133,145,705.34	471,529,353.81	185,894,582.10	835,771,045.52
其他负债	182,528,646.47	1,132,394,210.09	5,936,106.77	16,765,906.71	1,012,763,014.18	444,694,460.27	249,206.19	2,795,331,550.68
非衍生金融负债合计	182,528,646.47	160,103,803,122.25	64,129,741,767.76	56,350,826,495.16	151,291,721,733.10	209,899,744,779.68	186,304,064.40	642,144,670,608.82
信贷承诺		20,791,900,728.93	7,756,026,085.99	11,882,003,509.84	21,366,713,896.86	4,932,671,441.17	81,562,904.95	66,810,878,567.74

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,041,894,363.28	4,604,438,342.41	20,928,075,873.13			26,574,408,578.82
同业及其他金融机构存放		2,489,649,769.28	4,170,196,172.67	2,910,770,453.85	3,215,067,042.93	7,502,485,863.01		20,288,169,301.74

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
款项和拆入资金								
卖出回购金融资产款		223,976,240.94	23,543,637,528.42	654,812,283.20				24,422,426,052.56
吸收存款		164,263,646,291.33	40,743,342,533.18	35,657,774,350.03	72,049,808,486.25	124,685,625,850.86	6,008,186.93	437,406,205,698.58
应付债券			4,981,991,667.00	20,487,983,133.43	44,357,260,352.16	18,793,170,151.31		88,620,405,303.90
租赁负债			14,735,616.44	23,914,914.04	103,806,609.50	414,761,111.89	220,928,049.73	778,146,301.60
其他负债	560,623,273.04	695,199,712.85	4,400,376.39	5,970,126.45	910,432,547.35	544,318,283.00	51,041.04	2,720,995,360.12
非衍生金融负债合计	560,623,273.04	167,672,472,014.40	74,500,198,257.38	64,345,663,603.41	141,564,450,911.32	151,940,361,260.07	226,987,277.70	600,810,756,597.32
信贷承诺		20,153,139,033.71	8,915,850,836.09	20,943,547,049.05	25,743,436,329.59	15,278,342,867.24	126,829,315.83	91,161,145,431.51

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			168,892,287.53	5,152,710,604.64	7,345,808,092.55			12,667,410,984.72
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		3,871,359,220.68	1,672,566,491.21	2,951,198,847.38	3,326,487,308.41	3,011,929,068.49		14,833,540,936.17
卖出回购金融资产款			9,805,250,143.57	559,180,018.45	350,977,701.17			10,715,407,863.19
吸收存款		148,309,359,699.55	31,365,647,913.21	15,287,830,705.22	75,193,393,849.62	108,677,905,078.66	6,521,808.23	378,840,659,054.49
应付债券			5,280,072,624.74	22,896,327,967.25	44,856,011,359.46	18,994,517,812.33		92,026,929,763.78

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
租赁负债			9,219,598.74	39,708,031.31	123,686,717.61	366,729,845.10	197,363,896.00	736,708,088.76
其他负债	401,526,256.81	914,183,824.40	21,863,048.96	4,754,664.40	1,013,640,244.40	257,187,166.28		2,613,155,205.25
非衍生金融负债合计	401,526,256.81	153,094,902,744.63	48,323,512,107.96	46,891,710,838.65	132,210,005,273.22	131,308,268,970.86	203,885,704.23	512,433,811,896.36
信贷承诺		17,772,588,450.36	2,282,343,405.33	1,455,174,671.07	4,543,976,729.51	3,191,015,744.05	42,524,247,462.48	71,769,346,462.80

本行

项目	2025 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,630,143,395.24	6,123,804,316.44	9,188,584,208.63			16,942,531,920.31
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		2,159,886,073.71	4,271,447,158.77	3,384,790,393.50	6,347,723,509.96	2,786,925,694.44		18,950,772,830.38
交易性金融负债	20,684,987.62							20,684,987.62
卖出回购金融资产款			23,863,494,557.23	348,929,145.67				24,212,423,702.90
吸收存款		156,638,626,416.23	20,815,627,164.71	23,817,804,336.69	91,320,002,834.28	161,539,418,106.40	1,587,154.02	454,133,066,012.33
应付债券			10,273,580,000.00	30,686,376,477.18	44,456,352,610.50	22,898,400,000.00	11,994,600,000.00	120,309,309,087.68
租赁负债			17,981,381.94	18,626,428.81	125,523,562.81	417,211,105.02	144,472,470.90	723,814,949.48
其他负债	218,821,674.68	1,306,288,292.29	3,910,567.58	8,907,268.25	808,707,897.78	299,587,490.71	257,034.81	2,646,480,226.10

项目	2025 年 6 月 30 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债合计	239,506,662.30	160,104,800,782.23	60,876,184,225.47	64,389,238,366.54	152,246,894,623.96	187,941,542,396.57	12,140,916,659.73	637,939,083,716.80
信贷承诺		24,236,286,980.60	6,539,640,731.07	8,887,114,828.48	20,904,136,725.12	2,702,892,859.17	61,694,631.65	63,331,766,756.09

项目	2024 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,164,314,570.72	3,124,272,361.90	15,110,329,862.59			19,398,916,795.21
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		3,331,616,681.73	2,237,834,572.39	1,824,340,972.01	6,633,924,498.83	3,764,537,808.22		17,792,254,533.18
卖出回购金融资产款			23,999,874,629.98	300,121,256.86	718,474,152.67			25,018,470,039.51
吸收存款		156,484,701,107.07	21,332,066,115.56	27,428,352,567.29	78,278,858,763.44	173,770,487,897.80	160,276.11	457,294,626,727.27
应付债券			11,111,850,000.01	23,319,777,530.22	49,175,687,372.70	31,029,122,233.03		114,636,437,135.96
租赁负债			15,103,365.20	27,092,135.63	121,026,634.18	453,517,036.99	185,894,582.10	802,633,754.10
其他负债	180,329,456.10	1,116,885,802.86	5,934,606.77	9,955,522.50	1,008,300,860.53	437,746,143.15	249,206.19	2,759,401,598.10
非衍生金融负债合计	180,329,456.10	160,933,203,591.66	59,866,977,860.63	56,033,912,346.41	151,046,602,144.94	209,455,411,119.19	186,304,064.40	637,702,740,583.33
信贷承诺		20,791,900,728.93	7,756,026,085.99	11,882,003,509.84	21,366,713,896.86	4,932,671,441.17	81,562,904.95	66,810,878,567.74

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			1,041,885,979.72	4,604,421,575.29	20,922,898,744.36			26,569,206,299.37
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		2,850,530,924.67	4,170,196,172.67	2,910,588,607.35	3,232,166,398.49	7,502,485,863.01		20,665,967,966.19
卖出回购金融资产款			19,997,693,832.39	649,273,209.70				20,646,967,042.09
吸收存款		163,976,191,805.81	40,643,274,289.72	35,426,329,989.00	71,787,801,932.57	124,216,898,660.23	5,810,419.05	436,056,307,096.38
应付债券			4,981,991,667.00	20,487,983,133.43	44,357,260,352.16	18,793,170,151.31		88,620,405,303.90
租赁负债			14,703,148.89	23,914,914.04	103,215,606.85	413,947,222.60	220,928,049.74	776,708,942.12
其他负债	560,472,363.62	686,622,772.68	4,398,876.39	5,506,590.45	904,226,052.93	538,990,190.70	51,041.04	2,700,267,887.81
非衍生金融负债合计	560,472,363.62	167,513,345,503.16	70,854,143,966.78	64,108,018,019.26	141,307,569,087.36	151,465,492,087.85	226,789,509.83	596,035,830,537.86
信贷承诺		20,153,139,033.71	8,915,850,836.09	20,943,547,049.05	25,743,436,329.59	15,278,342,867.24	126,829,315.83	91,161,145,431.51

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
非衍生金融负债：								
向中央银行借款			168,820,288.56	5,142,198,231.68	7,310,958,507.78			12,621,977,028.02
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金		4,314,395,749.21	1,672,566,491.21	2,951,133,504.53	3,326,487,308.41	3,011,929,068.49		15,276,512,121.85

项目	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月以内	1-3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
卖出回购金融资产款			9,805,250,143.57	559,180,018.45	350,977,701.17			10,715,407,863.19
吸收存款		147,945,739,529.86	31,338,904,926.22	15,279,006,832.15	74,922,383,451.68	107,984,665,900.21	6,521,808.23	377,477,222,448.35
应付债券			5,280,072,624.74	22,896,327,967.25	44,856,011,359.46	18,994,517,812.33		92,026,929,763.78
租赁负债			9,187,131.19	39,708,031.31	123,013,314.96	365,796,390.30	197,351,991.32	735,056,859.08
其他负债	401,016,277.36	914,183,824.40	21,861,848.96	4,452,177.37	1,006,882,011.04	252,248,089.97		2,600,644,229.10
非衍生金融负债合计	401,016,277.36	153,174,319,103.47	48,296,663,454.45	46,872,006,762.74	131,896,713,654.50	130,609,157,261.30	203,873,799.55	511,453,750,313.37
信贷承诺		17,772,588,450.36	2,282,343,405.33	1,455,174,671.07	4,543,976,729.51	3,191,015,744.05	42,524,247,462.48	71,769,346,462.80

#### (四) 市场风险

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

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

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。集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来全集团资金变动趋势，以研究集团对利率风险的承受力。

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

集团利率风险管理的主要方面包括：

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

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

对集团财务状况的负面影响。

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

集团

项目	净利润敏感性			
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率上升 100 个基点	-487,062,030.48	-262,388,590.87	-699,843,568.60	-205,137,850.15
利率下降 100 个基点	487,062,030.48	262,388,590.87	699,843,568.60	205,137,850.15

项目	权益敏感性			
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率上升 100 个基点	-1,484,513,544.03	-1,172,700,851.27	-1,052,933,135.25	-669,580,911.28
利率下降 100 个基点	1,562,044,433.09	1,224,031,615.48	1,064,347,687.17	686,752,860.19

本行

项目	净利润敏感性			
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率上升 100 个基点	-483,916,943.59	-237,347,882.31	-673,848,469.49	-208,612,446.26
利率下降 100 个基点	483,916,943.59	237,347,882.31	673,848,469.49	208,612,446.26

项目	权益敏感性			
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率上升 100 个基点	-1,481,368,457.14	-1,147,660,142.71	-1,026,938,036.14	-673,055,507.39
利率下降 100 个基点	1,558,899,346.20	1,198,990,906.92	1,038,352,588.06	690,227,456.30

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

A、所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;

B、收益率曲线随利率变化而平行移动;

C、资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

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

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

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

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

集团

项目	2025 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	730,061,276.78	33,092,322,439.47				33,822,383,716.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	152,179,606.21	10,631,229,550.04	9,941,321,802.85	549,084,862.35		21,273,815,821.45
贵金属	48,927,087.62					48,927,087.62
衍生金融资产	300,203,776.70	2,095,250.70	34,384,673.34	242,603,188.75		579,286,889.49
买入返售金融资产	290,434.59	2,697,774,000.00				2,698,064,434.59
发放贷款及垫款	3,780,776,493.18	77,986,670,814.04	255,144,052,025.06	30,074,878,403.47	3,811,615,262.43	370,797,992,998.18
投资（注 1）	36,694,655,745.25	27,224,345,904.56	21,281,394,310.81	109,586,919,172.63	43,427,005,452.98	238,214,320,586.23
其他资产	9,369,371,341.29		13,550.17			9,369,384,891.46
资产总计	51,076,465,761.62	151,634,437,958.81	286,401,166,362.23	140,453,485,627.20	47,238,620,715.41	676,804,176,425.27
负债项目：						
向中央银行借款	11,236,486.72	7,614,389,291.86	9,076,172,363.63			16,701,798,142.21
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	141,334,530.53	9,034,768,244.45	6,129,330,468.75	2,650,000,000.00		17,955,433,243.73
交易性金融负债	20,684,987.62					20,684,987.62
衍生金融负债	326,857,824.78	6,737,213.70	54,925,736.85	224,640,735.19		613,161,510.52
卖出回购金融资产款	37,532,140.91	29,278,802,546.35				29,316,334,687.26

项目	2025 年 6 月 30 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
吸收存款	10,337,088,568.23	199,462,458,258.68	87,293,189,508.99	149,019,560,335.88	1,600,173.90	446,113,896,845.68
应付债券	463,291,232.87	40,471,516,366.06	43,582,694,719.64	20,498,898,642.40	10,998,670,837.15	116,015,071,798.12
租赁负债		40,068,450.75	135,745,219.84	391,998,738.28	118,560,016.82	686,372,425.69
其他负债	3,418,633,023.22					3,418,633,023.22
负债合计	14,756,658,794.88	285,908,740,371.85	146,272,058,017.70	172,785,098,451.75	11,118,831,027.87	630,841,386,664.05
利率重定价缺口	36,319,806,966.74	-134,274,302,413.04	140,129,108,344.53	-32,331,612,824.55	36,119,789,687.54	45,962,789,761.22
衍生金融工具的名义金额	61,225,292,205.47	4,070,000,000.00	10,920,000,000.00	20,705,793,000.00		96,921,085,205.47

项目	2024 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,617,093,554.02	33,508,828,296.99				35,125,921,851.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,043,683,065.51	6,537,563,883.61	6,494,239,591.03			14,075,486,540.15
衍生金融资产	252,178,293.41	2,634,302.56	60,245,212.27	435,570,457.07		750,628,265.31
买入返售金融资产	675,218.22	9,186,983,000.00				9,187,658,218.22
发放贷款及垫款	770,655,055.79	123,886,511,926.39	186,788,538,897.43	41,773,959,052.50	5,388,385,248.25	358,608,050,180.36
投资（注 1）	47,807,398,290.35	14,838,775,314.78	34,105,783,734.69	96,530,740,058.26	52,364,284,137.64	245,646,981,535.72
其他资产	9,335,007,265.47					9,335,007,265.47

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2024 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产总计	60,826,690,742.77	187,961,296,724.33	227,448,807,435.42	138,740,269,567.83	57,752,669,385.89	672,729,733,856.24
负债项目：						
向中央银行借款	14,321,355.90	4,210,608,172.59	15,011,500,458.65			19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	220,309,451.87	6,096,761,090.54	6,429,702,508.50	3,700,000,000.00		16,446,773,050.91
衍生金融负债	399,659,874.37	9,186,114.48	83,106,393.75	448,369,399.48		940,321,782.08
卖出回购金融资产款	21,514,405.40	28,411,745,438.83	692,451,850.62			29,125,711,694.85
吸收存款	9,116,981,035.81	203,966,979,250.87	74,986,452,313.53	159,355,981,589.10	131,018.98	447,426,525,208.29
应付债券	507,539,178.08	33,908,026,264.48	47,680,076,664.01	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租赁负债		45,028,528.10	129,436,400.61	434,456,504.48	150,826,302.32	759,747,735.51
其他负债	3,059,927,450.25					3,059,927,450.25
负债合计	13,340,252,751.68	276,648,334,859.89	145,012,726,589.67	193,936,246,393.09	150,957,321.30	629,088,517,915.63
利率重定价缺口	47,486,437,991.09	-88,687,038,135.56	82,436,080,845.75	-55,195,976,825.26	57,601,712,064.59	43,641,215,940.61
衍生金融工具的名义金额	65,838,597,273.77	1,727,115,435.40	9,595,846,470.70	26,050,000,000.00		103,211,559,179.87

项目	2023 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,016,662,579.00	43,624,688,662.22				44,641,351,241.22

项目	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	268,141,904.91	4,530,826,258.82	5,864,666,673.04			10,663,634,836.77
衍生金融资产	301,751,465.77	5,468,722.13	18,516,280.07	354,763,398.56		680,499,866.53
买入返售金融资产	1,650,599.44	10,307,185,157.40				10,308,835,756.84
发放贷款及垫款	660,724,319.49	99,600,931,910.43	155,235,850,599.31	57,480,224,486.47	7,917,844,294.00	320,895,575,609.70
投资（注 1）	32,477,363,485.88	32,930,366,341.01	24,488,839,963.58	70,015,353,942.76	72,086,845,739.47	231,998,769,472.70
其他资产	9,735,995,595.04					9,735,995,595.04
资产总计	44,462,289,949.53	190,999,467,052.01	185,607,873,516.00	127,850,341,827.79	80,004,690,033.47	628,924,662,378.80
负债项目：						
向中央银行借款	45,280,463.94	5,471,951,453.97	20,683,550,902.27			26,200,782,820.18
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	114,647,886.22	9,473,355,657.64	3,045,643,689.33	7,300,000,000.00		19,933,647,233.19
衍生金融负债	334,673,073.05	528,483.56	19,013,233.47	432,203,084.67		786,417,874.75
卖出回购金融资产款	244,807,075.03	24,174,757,989.22				24,419,565,064.25
吸收存款	8,535,648,452.28	235,654,028,761.24	69,371,108,464.61	113,440,032,565.74	5,159,393.11	427,005,977,636.98
应付债券	425,656,643.47	24,996,327,539.55	42,881,816,178.96	17,996,353,484.31		86,300,153,846.29
租赁负债		38,474,730.61	101,535,534.86	377,234,537.98	173,423,611.53	690,668,414.98
其他负债	3,010,371,176.41					3,010,371,176.41
负债合计	12,711,084,770.40	299,809,424,615.79	136,102,668,003.50	139,545,823,672.70	178,583,004.64	588,347,584,067.03
利率重定价缺口	31,751,205,179.13	-108,809,957,563.78	49,505,205,512.50	-11,695,481,844.91	79,826,107,028.83	40,577,078,311.77

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
衍生金融工具的名义金额	53,873,977,761.20	250,000,000.00	1,767,061,699.90	36,470,000,000.00		92,361,039,461.10

项目	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,568,003,175.39	38,049,871,756.19				39,617,874,931.58
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	189,626,846.95	1,492,387,861.10	5,274,743,870.78			6,956,758,578.83
衍生金融资产	500,384,772.41	26,209.70	4,184,159.26	159,332,863.29		663,928,004.66
买入返售金融资产	6,282,225.66	10,939,225,000.00				10,945,507,225.66
发放贷款及垫款	656,324,079.14	90,272,988,213.39	144,333,200,540.41	40,367,749,517.11	8,695,175,750.49	284,325,438,100.54
投资（注 1）	2,330,147,585.86	29,747,884,618.40	33,237,485,876.46	66,750,284,719.35	54,798,184,507.31	186,863,987,307.38
其他资产	9,045,510,137.00					9,045,510,137.00
资产总计	14,296,278,822.41	170,502,383,658.78	182,849,614,446.91	107,277,367,099.75	63,493,360,257.80	538,419,004,285.65
负债项目：						
向中央银行借款	155,272,177.24	5,118,856,030.73	7,277,328,000.00			12,551,456,207.97
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	42,410,788.58	8,445,246,247.46	3,250,435,418.00	2,980,000,000.00		14,718,092,454.04
衍生金融负债	590,350,441.19	26,209.70	1,415,159.48	197,719,596.82		789,511,407.19
卖出回购金融资产款	16,122,820.02	10,329,754,235.41	348,905,740.31			10,694,782,795.74

项目	2022 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
吸收存款	5,997,411,769.60	193,304,548,823.82	71,896,217,076.07	98,384,588,343.29	5,462,162.99	369,588,228,175.77
应付债券	371,713,972.60	27,878,935,986.52	44,221,325,209.33	18,993,568,362.33		91,465,543,530.78
租赁负债		48,701,100.98	119,392,602.33	332,930,359.68	151,840,374.28	652,864,437.27
其他负债	3,104,304,704.90					3,104,304,704.90
负债合计	10,277,586,674.13	245,126,068,634.62	127,115,019,205.52	120,888,806,662.12	157,302,537.27	503,564,783,713.66
利率重定价缺口	4,018,692,148.28	-74,623,684,975.84	55,734,595,241.39	-13,611,439,562.37	63,336,057,720.53	34,854,220,571.99
衍生金融工具的名义金额	46,748,676,931.64	80,000,000.00	608,115,000.00	40,735,293,502.00		88,172,085,433.64

本行

项目	2025 年 6 月 30 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	725,687,401.59	32,942,591,026.22				33,668,278,427.81
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	151,912,531.83	10,138,330,530.76	9,941,321,802.85	549,084,862.35		20,780,649,727.79
贵金属	48,927,087.62					48,927,087.62
衍生金融资产	298,601,253.58	2,095,250.70	34,384,673.34	242,603,188.75		577,684,366.37
买入返售金融资产	290,434.59	2,481,274,000.00				2,481,564,434.59
发放贷款及垫款	3,779,780,813.41	77,877,812,389.64	254,659,862,910.46	29,969,225,114.67	3,809,654,932.62	370,096,336,160.80

项目	2025 年 6 月 30 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
投资（注 1）	36,490,111,314.10	28,857,724,657.08	21,331,260,118.35	105,531,763,590.89	41,180,391,726.91	233,391,251,407.33
其他资产	10,189,959,060.77					10,189,959,060.77
资产总计	51,685,269,897.49	152,299,827,854.40	285,966,829,505.00	136,292,676,756.66	44,990,046,659.53	671,234,650,673.08
负债项目：						
向中央银行借款	11,236,486.72	7,608,689,291.86	9,076,172,363.63			16,696,098,142.21
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	152,578,620.22	9,679,431,752.49	6,129,330,468.75	2,650,000,000.00		18,611,340,841.46
交易性金融负债	20,684,987.62					20,684,987.62
衍生金融负债	325,432,960.19	6,737,213.70	54,925,736.85	224,640,735.19		611,736,645.93
卖出回购金融资产款	36,514,094.18	24,167,872,856.34				24,204,386,950.52
吸收存款	10,318,706,551.20	199,316,459,710.45	86,841,856,671.70	148,663,628,876.38	1,374,309.39	445,142,026,119.12
应付债券	463,291,232.87	40,471,516,366.06	43,582,694,719.64	20,498,898,642.40	10,998,670,837.15	116,015,071,798.12
租赁负债		36,433,520.64	124,601,631.69	383,423,970.68	118,560,016.82	663,019,139.83
其他负债	3,185,631,735.64					3,185,631,735.64
负债合计	14,514,076,668.64	281,287,140,711.54	145,809,581,592.26	172,420,592,224.65	11,118,605,163.36	625,149,996,360.45
利率重定价缺口	37,171,193,228.85	-128,987,312,857.14	140,157,247,912.74	-36,127,915,467.99	33,871,441,496.17	46,084,654,312.63
衍生金融工具的名义金额	60,980,939,793.16	4,070,000,000.00	10,920,000,000.00	20,705,793,000.00		96,676,732,793.16

项目	2024 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	1,609,006,430.36	33,366,175,602.50				34,975,182,032.86
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,042,913,263.64	6,317,058,240.89	6,454,249,204.61			13,814,220,709.14
衍生金融资产	252,178,293.13	2,634,302.84	60,245,212.27	435,570,457.07		750,628,265.31
买入返售金融资产	537,736.95	8,816,483,000.00				8,817,020,736.95
发放贷款及垫款	768,724,615.21	123,477,953,833.26	186,435,056,045.07	41,709,354,552.42	5,386,254,364.47	357,777,343,410.43
投资（注 1）	47,621,860,583.04	15,486,315,392.53	35,667,223,595.94	93,935,238,443.17	49,260,380,285.36	241,971,018,300.04
其他资产	10,259,349,636.69					10,259,349,636.69
资产总计	61,554,570,559.02	187,466,620,372.02	228,616,774,057.89	136,080,163,452.66	54,646,634,649.83	668,364,763,091.42
<b>负债项目：</b>						
向中央银行借款	14,318,307.98	4,210,608,172.59	15,005,800,458.65			19,230,726,939.22
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	220,309,451.87	7,160,392,973.64	6,429,702,508.50	3,700,000,000.00		17,510,404,934.01
衍生金融负债	399,659,874.78	4,080,638.61	78,023,803.83	448,369,399.48		930,133,716.70
卖出回购金融资产款	20,748,376.23	24,275,739,352.16	692,451,850.62			24,988,939,579.01
吸收存款	9,078,668,961.75	203,331,255,912.99	74,774,387,048.44	158,974,775,167.79	131,018.97	446,159,218,109.94
应付债券	507,539,178.08	33,908,026,264.48	47,680,076,664.01	29,997,438,900.03		112,093,081,006.60
租赁负债		42,026,486.87	117,524,756.39	417,025,676.29	150,826,302.32	727,403,221.87
其他负债	3,022,925,456.94					3,022,925,456.94

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2024 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
负债合计	13,264,169,607.63	272,932,129,801.34	144,777,967,090.44	193,537,609,143.59	150,957,321.29	624,662,832,964.29
利率重定价缺口	48,290,400,951.39	-85,465,509,429.32	83,838,806,967.45	-57,457,445,690.93	54,495,677,328.54	43,701,930,127.13
衍生金融工具的名义金额	65,838,597,273.77	1,480,000,000.00	9,457,188,400.00	26,050,000,000.00		102,825,785,673.77

项目	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,009,492,324.36	43,513,832,416.61				44,523,324,740.97
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	253,102,410.34	4,276,879,508.86	5,854,614,186.78			10,384,596,105.98
衍生金融资产	301,393,228.95	5,468,722.13	18,516,280.07	354,763,398.56		680,141,629.71
买入返售金融资产	1,603,266.84	10,266,255,000.00				10,267,858,266.84
发放贷款及垫款	658,777,137.56	99,218,663,451.42	154,838,187,981.19	57,425,062,129.14	7,911,742,870.44	320,052,433,569.75
投资（注 1）	32,218,639,770.17	33,369,806,234.11	25,863,528,425.64	70,959,177,570.61	65,905,367,470.48	228,316,519,471.01
其他资产	9,853,170,482.21					9,853,170,482.21
资产总计	44,296,178,620.43	190,650,905,333.13	186,574,846,873.68	128,739,003,098.31	73,817,110,340.92	624,078,044,266.47
负债项目：						
向中央银行借款	45,280,463.94	5,471,951,453.97	20,678,450,902.27			26,195,682,820.18
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	114,647,886.22	9,834,236,813.03	3,045,643,689.33	7,300,000,000.00		20,294,528,388.58

项目	2023 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
衍生金融负债	325,541,806.82	528,483.56	19,013,233.47	432,203,084.67		777,286,608.52
卖出回购金融资产款	17,949,247.98	20,626,156,805.80				20,644,106,053.78
吸收存款	8,493,677,512.48	235,055,577,278.89	69,122,222,235.27	113,011,150,411.12	4,994,258.11	425,687,621,695.87
应付债券	425,656,643.47	24,996,327,539.55	42,881,816,178.96	17,996,353,484.31		86,300,153,846.29
租赁负债		38,442,354.70	100,958,275.63	376,489,280.64	173,423,611.53	689,313,522.50
其他负债	2,989,303,646.23					2,989,303,646.23
负债合计	12,412,057,207.14	296,023,220,729.50	135,848,104,514.93	139,116,196,260.74	178,417,869.64	583,577,996,581.95
利率重定价缺口	31,884,121,413.29	-105,372,315,396.37	50,726,742,358.75	-10,377,193,162.43	73,638,692,471.28	40,500,047,684.52
衍生金融工具的名义金额	53,496,553,664.76	250,000,000.00	1,767,061,699.90	36,470,000,000.00		91,983,615,364.66

项目	2022 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,559,133,449.26	37,950,855,979.75				39,509,989,429.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	189,604,864.81	1,377,432,211.65	5,274,743,870.78			6,841,780,947.24
衍生金融资产	500,384,772.41	26,209.70	4,184,159.26	159,332,863.29		663,928,004.66
买入返售金融资产	6,282,225.66	10,939,225,000.00				10,945,507,225.66
发放贷款及垫款	653,963,657.00	90,213,881,923.96	143,543,155,276.98	40,335,450,424.63	8,684,123,209.90	283,430,574,492.47

东莞银行股份有限公司  
2022 年度、2023 年度、2024 年度及 2025 年 1-6 月  
财务报表附注

项目	2022 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
投资（注 1）	2,330,147,585.86	29,747,884,618.40	33,237,485,876.46	66,750,284,719.35	54,798,184,507.31	186,863,987,307.38
其他资产	9,162,048,465.51					9,162,048,465.51
资产总计	14,401,565,020.51	170,229,305,943.46	182,059,569,183.48	107,245,068,007.27	63,482,307,717.21	537,417,815,871.93
负债项目：						
向中央银行借款	155,272,177.24	5,108,749,264.44	7,242,990,000.00			12,507,011,441.68
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	42,605,614.22	8,888,282,775.99	3,250,435,418.00	2,980,000,000.00		15,161,323,808.21
衍生金融负债	590,350,441.19	26,209.70	1,415,159.48	197,719,596.82		789,511,407.19
卖出回购金融资产款	16,122,820.02	10,329,754,235.41	348,905,740.31			10,694,782,795.74
吸收存款	5,962,547,155.85	192,914,967,468.06	71,638,326,923.02	97,774,466,396.46	5,462,162.99	368,295,770,106.38
应付债券	371,713,972.60	27,878,935,986.52	44,221,325,209.33	18,993,568,362.33		91,465,543,530.78
租赁负债		48,668,725.07	118,735,367.73	332,072,740.02	151,830,379.51	651,307,212.33
其他负债	3,091,793,728.75					3,091,793,728.75
负债合计	10,230,405,909.87	245,169,384,665.19	126,822,133,817.87	120,277,827,095.63	157,292,542.50	502,657,044,031.06
利率重定价缺口	4,171,159,110.64	-74,940,078,721.73	55,237,435,365.61	-13,032,759,088.36	63,325,015,174.71	34,760,771,840.87
衍生金融工具的名义金额	46,748,676,931.64	80,000,000.00	608,115,000.00	40,735,293,502.00		88,172,085,433.64

注 1：2025 年 6 月 30 日、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

集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。集团的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。集团的汇率风险主要来源于持有的外币资产负债、境外分行的汇率风险情况以及集团为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于集团实行外汇头寸由总行统一管理，紧盯外汇交易市场价格，实施大额交易即时平盘操作，汇率变动对集团的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险集团采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求。

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

### (1) 汇率敏感性分析

#### 集团

汇率变更	净利润敏感性			
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
外币对人民币升值 1%	14,238,579.00	43,840,494.10	-3,257,997.86	-15,857,545.67
外币对人民币贬值 1%	-14,238,579.00	-43,840,494.10	3,257,997.86	15,857,545.67

#### 本行

项目	净利润敏感性			
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
外币对人民币升值 1%	8,784,392.25	38,049,970.77	-14,175,854.48	-15,857,545.67
外币对人民币贬值 1%	-8,784,392.25	-38,049,970.77	14,175,854.48	15,857,545.67

有关的分析基于以下假设：

- A、各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率波动 1%造成的汇兑损益；

B、各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

C、计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

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

(2) 各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

集团

项目	2025 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	33,235,405,592.13	274,737,660.55	312,240,463.57		33,822,383,716.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	12,056,451,003.46	7,576,372,253.96	639,606,144.26	1,001,386,419.77	21,273,815,821.45
贵金属	48,927,087.62				48,927,087.62
衍生金融资产	572,200,573.05	1,479,334.26	5,606,982.18		579,286,889.49
买入返售金融资产	2,698,064,434.59				2,698,064,434.59
发放贷款及垫款	364,375,006,444.28	2,398,772,574.04	3,985,795,879.16	38,418,100.70	370,797,992,998.18
投资（注 1）	224,911,418,421.95	12,189,568,377.70	472,428,871.45	640,904,915.13	238,214,320,586.23
其他资产	8,867,642,862.54	344,028,720.31	149,295,784.29	8,417,524.32	9,369,384,891.46
资产总计	646,765,116,419.62	22,784,958,920.82	5,564,974,124.91	1,689,126,959.92	676,804,176,425.27
负债项目：					
向中央银行借款	16,701,798,142.21				16,701,798,142.21
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	9,430,479,808.96	6,191,944,329.39	2,333,009,105.38		17,955,433,243.73
交易性金融负债	20,684,987.62				20,684,987.62
衍生金融负债	558,723,634.97	49,894,316.96	4,393,882.76	149,675.83	613,161,510.52
卖出回购金融资产款	28,212,946,790.35	1,103,387,896.91			29,316,334,687.26

项目	2025 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
吸收存款	440,420,551,790.86	4,041,383,123.01	1,407,525,969.62	244,435,962.19	446,113,896,845.68
应付债券	115,417,792,429.77	142,278,262.77	455,001,105.58		116,015,071,798.12
租赁负债	637,927,337.40		48,445,088.29		686,372,425.69
其他负债	3,317,429,434.52	41,274,430.06	51,537,377.87	8,391,780.77	3,418,633,023.22
负债合计	614,718,334,356.66	11,570,162,359.10	4,299,912,529.50	252,977,418.79	630,841,386,664.05
资产负债表内敞口净额	32,046,782,062.96	11,214,796,561.72	1,265,061,595.41	1,436,149,541.13	45,962,789,761.22

项目	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	34,778,492,442.91	164,014,411.64	183,414,996.46		35,125,921,851.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,690,532,084.21	3,957,729,087.92	859,384,941.70	567,840,426.32	14,075,486,540.15
衍生金融资产	728,654,960.18		21,973,305.13		750,628,265.31
买入返售金融资产	9,187,658,218.22				9,187,658,218.22
发放贷款及垫款	352,915,957,699.59	2,074,494,259.82	3,584,077,459.81	33,520,761.14	358,608,050,180.36
投资（注 1）	228,811,386,310.93	10,480,454,289.02	1,207,590,874.26	5,147,550,061.51	245,646,981,535.72
其他资产	8,926,501,600.54	296,068,004.83	112,437,660.10		9,335,007,265.47
资产总计	644,039,183,316.58	16,972,760,053.23	5,968,879,237.46	5,748,911,248.97	672,729,733,856.24

项目	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：					
向中央银行借款	19,236,429,987.14				19,236,429,987.14
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	9,232,251,038.28	5,508,111,584.95	1,706,410,427.68		16,446,773,050.91
衍生金融负债	741,974,976.89		198,346,805.19		940,321,782.08
卖出回购金融资产款	28,125,096,294.09	1,000,615,400.76			29,125,711,694.85
吸收存款	442,750,015,182.12	3,650,864,071.23	788,249,857.99	237,396,096.95	447,426,525,208.29
应付债券	111,954,039,835.63	139,041,170.97			112,093,081,006.60
租赁负债	694,870,057.11		64,877,678.40		759,747,735.51
其他负债	3,043,905,194.22	495,530.41	15,519,414.00	7,311.62	3,059,927,450.25
负债合计	615,778,582,565.48	10,299,127,758.32	2,773,404,183.26	237,403,408.57	629,088,517,915.63
资产负债表内敞口净额	28,260,600,751.10	6,673,632,294.91	3,195,475,054.20	5,511,507,840.40	43,641,215,940.61

项目	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	44,350,614,385.25	199,012,535.77	91,724,320.20		44,641,351,241.22
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,573,816,025.69	1,711,586,563.84	70,356,307.25	307,875,939.99	10,663,634,836.77
衍生金融资产	500,803,573.51		179,696,293.02		680,499,866.53

项目	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
买入返售金融资产	10,308,835,756.84				10,308,835,756.84
发放贷款及垫款	316,528,917,307.15	838,592,670.53	3,476,715,632.92	51,349,999.10	320,895,575,609.70
投资（注 1）	220,960,273,031.66	11,038,496,441.04			231,998,769,472.70
其他资产	19,495,014,673.53	-3,954,376,849.52	-5,500,385,657.06	-304,256,571.91	9,735,995,595.04
资产总计	620,718,274,753.63	9,833,311,361.66	-1,681,893,103.67	54,969,367.18	628,924,662,378.80
负债项目：					
向中央银行借款	26,200,782,820.18				26,200,782,820.18
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	14,925,969,488.56	4,997,842,966.36	9,834,778.27		19,933,647,233.19
衍生金融负债	767,275,884.29		19,141,990.46		786,417,874.75
卖出回购金融资产款	23,576,928,056.51	842,637,007.74			24,419,565,064.25
吸收存款	423,186,863,693.12	3,203,645,653.35	561,601,729.62	53,866,560.89	427,005,977,636.98
应付债券	86,300,153,846.29				86,300,153,846.29
租赁负债	689,340,419.78		1,327,995.20		690,668,414.98
其他负债	2,998,570,162.24	4,064,372.82	7,695,809.39	40,831.96	3,010,371,176.41
负债合计	578,645,884,370.97	9,048,190,000.27	599,602,302.94	53,907,392.85	588,347,584,067.03
资产负债表内敞口净额	42,072,390,382.66	785,121,361.39	-2,281,495,406.61	1,061,974.33	40,577,078,311.77

项目	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	39,070,392,565.46	321,872,243.56	225,610,122.56		39,617,874,931.58
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,453,001,517.40	391,951,798.31	94,928,973.87	16,876,289.25	6,956,758,578.83
衍生金融资产	548,604,403.96	8,802,321.42	106,521,279.28		663,928,004.66
买入返售金融资产	10,945,507,225.66				10,945,507,225.66
发放贷款及垫款	279,314,122,025.40	2,354,081,149.61	2,612,688,935.72	44,545,989.81	284,325,438,100.54
投资（注 1）	177,221,912,399.85	8,869,985,890.31	772,089,017.22		186,863,987,307.38
其他资产	8,999,141,999.06	1,098,206.06	45,269,931.88		9,045,510,137.00
资产总计	522,552,682,136.79	11,947,791,609.27	3,857,108,260.53	61,422,279.06	538,419,004,285.65
负债项目：					
向中央银行借款	12,551,456,207.97				12,551,456,207.97
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	13,176,797,498.01	1,202,687,181.02	338,607,775.01		14,718,092,454.04
衍生金融负债	773,165,861.85	15,337,204.07	1,008,341.27		789,511,407.19
卖出回购金融资产款	10,694,782,795.74				10,694,782,795.74
吸收存款	365,179,854,266.64	4,042,947,253.96	344,583,062.54	20,843,592.63	369,588,228,175.77
应付债券	91,465,543,530.78				91,465,543,530.78
租赁负债	319,934,077.59		332,930,359.68		652,864,437.27
其他负债	-8,577,412,096.04	8,324,399,707.53	3,316,076,069.62	41,241,023.79	3,104,304,704.90

项目	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债合计	485,584,122,142.54	13,585,371,346.58	4,333,205,608.12	62,084,616.42	503,564,783,713.66
资产负债表内敞口净额	36,968,559,994.25	-1,637,579,737.31	-476,097,347.59	-662,337.36	34,854,220,571.99

本行

项目	2025 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	33,163,254,445.55	274,737,660.55	230,286,321.71		33,668,278,427.81
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	11,573,287,716.08	7,567,601,017.03	638,374,574.91	1,001,386,419.77	20,780,649,727.79
贵金属	48,927,087.62				48,927,087.62
衍生金融资产	570,598,049.93	1,479,334.26	5,606,982.18		577,684,366.37
买入返售金融资产	2,481,564,434.59				2,481,564,434.59
发放贷款及垫款	363,673,445,533.77	2,398,772,574.04	3,985,699,952.29	38,418,100.70	370,096,336,160.80
投资（注 1）	220,484,865,615.74	11,793,052,005.01	472,428,871.45	640,904,915.13	233,391,251,407.33
其他资产	8,882,682,952.81	344,028,720.31	954,829,863.33	8,417,524.32	10,189,959,060.77
资产总计	640,878,625,836.09	22,379,671,311.20	6,287,226,565.87	1,689,126,959.92	671,234,650,673.08
负债项目：					
向中央银行借款	16,696,098,142.21				16,696,098,142.21

项目	2025 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	9,528,215,541.94	6,191,944,329.39	2,891,180,970.13		18,611,340,841.46
交易性金融负债	20,684,987.62				20,684,987.62
衍生金融负债	557,298,770.38	49,894,316.96	4,393,882.76	149,675.83	611,736,645.93
卖出回购金融资产款	23,100,999,053.61	1,103,387,896.91			24,204,386,950.52
吸收存款	439,449,851,412.45	4,041,383,123.01	1,406,355,621.47	244,435,962.19	445,142,026,119.12
应付债券	115,417,792,429.77	142,278,262.77	455,001,105.58		116,015,071,798.12
租赁负债	637,663,569.51		25,355,570.32		663,019,139.83
其他负债	3,087,325,357.16	41,274,430.06	48,640,167.65	8,391,780.77	3,185,631,735.64
负债合计	608,495,929,264.65	11,570,162,359.10	4,830,927,317.91	252,977,418.79	625,149,996,360.45
资产负债表内敞口净额	32,382,696,571.44	10,809,508,952.10	1,456,299,247.96	1,436,149,541.13	46,084,654,312.63

项目	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	34,627,752,624.76	164,014,411.64	183,414,996.46		34,975,182,032.86
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	9,140,055,250.50	3,957,728,686.38	148,596,345.94	567,840,426.32	13,814,220,709.14
衍生金融资产	728,654,960.18		21,973,305.13		750,628,265.31
买入返售金融资产	8,817,020,736.95				8,817,020,736.95

项目	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
发放贷款及垫款	352,085,250,929.66	2,074,494,259.82	3,584,077,459.81	33,520,761.14	357,777,343,410.43
投资（注 1）	225,135,423,075.25	10,480,454,289.02	1,207,590,874.26	5,147,550,061.51	241,971,018,300.04
其他资产	9,953,967,416.96	296,068,004.83	9,314,214.90		10,259,349,636.69
资产总计	640,488,124,994.26	16,972,759,651.69	5,154,967,196.50	5,748,911,248.97	668,364,763,091.42
负债项目：					
向中央银行借款	19,230,726,939.22				19,230,726,939.22
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	10,295,882,921.38	5,508,111,584.95	1,706,410,427.68		17,510,404,934.01
衍生金融负债	731,786,911.51		198,346,805.19		930,133,716.70
卖出回购金融资产款	23,988,324,178.25	1,000,615,400.76			24,988,939,579.01
吸收存款	441,482,708,083.78	3,650,864,071.23	788,249,857.99	237,396,096.94	446,159,218,109.94
应付债券	111,954,039,835.63	139,041,170.97			112,093,081,006.60
租赁负债	693,417,275.42		33,985,946.45		727,403,221.87
其他负债	3,017,854,134.67	495,530.41	4,568,480.24	7,311.62	3,022,925,456.94
负债合计	611,394,740,279.86	10,299,127,758.32	2,731,561,517.55	237,403,408.56	624,662,832,964.29
资产负债表内敞口净额	29,093,384,714.40	6,673,631,893.37	2,423,405,678.95	5,511,507,840.41	43,701,930,127.13

项目	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	44,232,587,885.00	199,012,535.77	91,724,320.20		44,523,324,740.97
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,302,927,954.88	1,703,435,903.86	70,356,307.25	307,875,939.99	10,384,596,105.98
衍生金融资产	500,445,336.69		179,696,293.02		680,141,629.71
买入返售金融资产	10,267,858,266.84				10,267,858,266.84
发放贷款及垫款	315,685,775,267.20	838,592,670.53	3,476,715,632.92	51,349,999.10	320,052,433,569.75
投资（注 1）	217,664,674,229.46	10,651,845,241.55			228,316,519,471.01
其他资产	19,612,189,560.70	-3,954,376,849.52	-5,500,385,657.06	-304,256,571.91	9,853,170,482.21
资产总计	616,266,458,500.77	9,438,509,502.19	-1,681,893,103.67	54,969,367.18	624,078,044,266.47
负债项目：					
向中央银行借款	26,195,682,820.18				26,195,682,820.18
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	15,286,850,643.95	4,997,842,966.36	9,834,778.27		20,294,528,388.58
衍生金融负债	758,144,618.06		19,141,990.46		777,286,608.52
卖出回购金融资产款	19,801,469,046.04	842,637,007.74			20,644,106,053.78
吸收存款	421,868,507,752.02	3,203,645,653.35	561,601,729.62	53,866,560.88	425,687,621,695.87
应付债券	86,300,153,846.29				86,300,153,846.29
租赁负债	687,985,527.30		1,327,995.20		689,313,522.50
其他负债	2,977,502,632.06	4,064,372.82	7,695,809.39	40,831.96	2,989,303,646.23

项目	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债合计	573,876,296,885.90	9,048,190,000.27	599,602,302.94	53,907,392.84	583,577,996,581.95
资产负债表内敞口净额	42,390,161,614.87	390,319,501.92	-2,281,495,406.61	1,061,974.34	40,500,047,684.52

项目	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：					
现金及存放中央银行款项	38,962,507,062.89	321,872,243.56	225,610,122.56		39,509,989,429.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,338,023,885.81	391,951,798.31	94,928,973.87	16,876,289.25	6,841,780,947.24
衍生金融资产	548,604,403.96	8,802,321.42	106,521,279.28		663,928,004.66
买入返售金融资产	10,945,507,225.66				10,945,507,225.66
发放贷款及垫款	278,419,258,417.33	2,354,081,149.61	2,612,688,935.72	44,545,989.81	283,430,574,492.47
投资（注 1）	177,221,912,399.85	8,869,985,890.31	772,089,017.22		186,863,987,307.38
其他资产	9,115,680,327.57	1,098,206.06	45,269,931.88		9,162,048,465.51
资产总计	521,551,493,723.07	11,947,791,609.27	3,857,108,260.53	61,422,279.06	537,417,815,871.93
负债项目：					
向中央银行借款	12,507,011,441.68				12,507,011,441.68
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	13,620,028,852.18	1,202,687,181.02	338,607,775.01		15,161,323,808.21
衍生金融负债	773,165,861.85	15,337,204.07	1,008,341.27		789,511,407.19

项目	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
卖出回购金融资产款	10,694,782,795.74				10,694,782,795.74
吸收存款	363,887,396,197.25	4,042,947,253.97	344,583,062.54	20,843,592.62	368,295,770,106.38
应付债券	91,465,543,530.78				91,465,543,530.78
租赁负债	318,376,852.65		332,930,359.68		651,307,212.33
其他负债	-8,589,923,072.19	8,324,399,707.53	3,316,076,069.62	41,241,023.79	3,091,793,728.75
负债合计	484,676,382,459.94	13,585,371,346.59	4,333,205,608.12	62,084,616.41	502,657,044,031.06
资产负债表内敞口净额	36,875,111,263.13	-1,637,579,737.32	-476,097,347.59	-662,337.35	34,760,771,840.87

## (五) 操作风险

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

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

## (六) 金融资产转移

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

### 1、 证券借出交易

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

2025 年 6 月 30 日债券借贷融出券面余额为 17.77 亿元；2024 年 12 月 31 日债券借贷融出券面余额为 51.97 亿元；2023 年 12 月 31 日债券借贷融出券面余额为 10.00 亿元；2022 年 12 月 31 日，无此类融出交易余额。

## (七) 资本管理

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

根据《商业银行资本管理办法》(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%。集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，定期监控资本充足率，并于每年年末及每季度向国家金融监督管理总局(原银保监会)报送相关信息。集团的资本管理全面符合相关监管规定

要求。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和信用缓释工具的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。在 2022 年至 2023 年期间，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 年至 2025 年 6 月，集团市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。

集团按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》(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

项目	2025 年 6 月 30 日	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	4,046,449.91	3,893,044.00	3,580,365.25	3,020,832.38
一级资本净额	4,546,496.22	4,312,827.03	4,000,250.84	3,440,739.88
二级资本净额	1,435,493.74	1,511,489.11	1,554,023.61	1,293,989.74
总资本净额	5,981,989.96	5,824,316.14	5,554,274.45	4,734,729.62
风险加权资产总额	43,140,645.02	41,818,125.27	40,382,884.44	35,292,292.49
—信用风险加权资产	40,479,831.49	39,392,930.80	37,322,446.30	31,904,039.98
—市场风险加权资产	993,228.13	750,983.98	1,167,273.04	1,584,446.24
—操作风险加权资产	1,657,427.35	1,657,427.35	1,893,165.10	1,803,806.28
—交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	10,158.05	16,783.14	0.00	0.00
核心一级资本充足率	9.38%	9.31%	8.87%	8.56%
一级资本充足率	10.54%	10.31%	9.91%	9.75%
资本充足率	13.87%	13.93%	13.75%	13.42%

## 八、公允价值的披露

### (一) 金融工具公允价值的确定方法

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

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

集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

#### (3) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

#### (4) 衍生金融工具

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

### 1、以公允价值计量的金融资产

集团

类别	2025 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
贵金属	28,242,100.00	20,684,987.62		48,927,087.62

类别	2025 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产		579,286,889.49		579,286,889.49
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			46,243,752,671.45	46,243,752,671.45
交易性金融资产	491,397,493.76	51,969,372,533.46	1,213,503,413.23	53,674,273,440.45
其他债权投资		52,597,793,175.69	444,090,292.41	53,041,883,468.10
其他权益工具投资			231,997,209.44	231,997,209.44
持续以公允价值计量的资产总额	519,639,593.76	105,167,137,586.26	48,133,343,586.53	153,820,120,766.55
负债				-
交易性金融负债		20,684,987.62		20,684,987.62
衍生金融负债		613,161,510.52		613,161,510.52
持续以公允价值计量的负债总额		633,846,498.14		633,846,498.14

类别	2024 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	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			48,185,797,050.29	48,185,797,050.29
交易性金融资产	516,432,160.00	67,677,844,071.26	1,282,630,025.99	69,476,906,257.25
其他债权投资		34,341,811,904.57	200,699,619.65	34,542,511,524.22
其他权益工具投资			227,638,671.82	227,638,671.82
衍生金融资产		750,628,265.31		750,628,265.31
持续以公允价值计量的资产总额	516,432,160.00	102,770,284,241.14	49,896,765,367.75	153,183,481,768.89
负债				
衍生金融负债		940,321,782.08		940,321,782.08

类别	2023 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				

类别	2023 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			20,505,312,405.06	20,505,312,405.06
交易性金融资产	572,223,940.63	42,398,312,888.23	1,112,060,287.24	44,082,597,116.10
其他债权投资		47,646,239,430.57	152,495,339.22	47,798,734,769.79
其他权益工具投资			199,628,982.74	199,628,982.74
衍生金融资产		680,499,866.53		680,499,866.53
持续以公允价值计量的资产总额	572,223,940.63	90,725,052,185.33	21,969,497,014.26	113,266,773,140.22
负债				
衍生金融负债		786,417,874.75		786,417,874.75

### 本行

类别	2025 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
贵金属	28,242,100.00	20,684,987.62		48,927,087.62
衍生金融资产		577,684,366.37		577,684,366.37
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			46,243,752,671.45	46,243,752,671.45
交易性金融资产	491,397,493.76	46,878,515,847.99	9,826,390,570.34	57,196,303,912.09
其他债权投资		52,597,793,175.69	444,090,292.41	53,041,883,468.10
其他权益工具投资			231,997,209.44	231,997,209.44
持续以公允价值计量的资产总额	519,639,593.76	100,074,678,377.67	56,746,230,743.64	157,340,548,715.07
负债				-
交易性金融资产		20,684,987.62		20,684,987.62
衍生金融负债		611,736,645.93		611,736,645.93
持续以公允价值计量的负债总额		632,421,633.55		632,421,633.55

类别	2024 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	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			48,185,797,050.29	48,185,797,050.29
交易性金融资产	516,432,160.00	63,440,280,993.61	10,595,208,587.06	74,551,921,740.67
其他债权投资		34,341,811,904.57	200,699,619.65	34,542,511,524.22
其他权益工具投资			227,638,671.82	227,638,671.82
衍生金融资产		750,628,265.31		750,628,265.31
持续以公允价值计量的资产总额	516,432,160.00	98,532,721,163.49	59,209,343,928.82	158,258,497,252.31
负债				
衍生金融负债		930,133,716.70		930,133,716.70

类别	2023 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	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			20,505,312,405.06	20,505,312,405.06
交易性金融资产	572,223,940.63	40,045,420,494.54	9,068,438,956.73	49,686,083,391.90
其他债权投资		47,646,239,430.57	152,495,339.22	47,798,734,769.79
其他权益工具投资			199,628,982.74	199,628,982.74
衍生金融资产		680,141,629.71		680,141,629.71
持续以公允价值计量的资产总额	572,223,940.63	88,371,801,554.82	29,925,875,683.75	118,869,901,179.20
负债				
衍生金融负债		777,286,608.52		777,286,608.52

集团及本行

类别	2022 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	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			24,500,493,232.74	24,500,493,232.74
交易性金融资产	453,487,469.93	31,658,560,200.85	7,259,424,619.28	39,371,472,290.06
其他债权投资		17,843,259,601.17	476,206,615.70	18,319,466,216.87
其他权益工具投资	5,977,261.40		19,149,084.21	25,126,345.61
衍生金融资产		486,315,201.10	177,612,803.56	663,928,004.66
持续以公允价值计量的资产总额	459,464,731.33	49,988,135,003.12	32,432,886,355.49	82,880,486,089.94
负债				
衍生金融负债		611,898,603.63	177,612,803.56	789,511,407.19

## 2、 第一层次的公允价值计量

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

## 3、 第二层次的公允价值计量

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

2025 年 1-6 月、2024 年度、2023 年度、2022 年度，集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

## 4、 第三层次的公允价值计量

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

(1) 第三层次公允价值计量的量化信息如下：

集团

项目	2025 年 6 月 30 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	46,243,752,671.45	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	1,213,503,413.23	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	444,090,292.41	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	231,997,209.44	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现

项目	2024 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	48,185,797,050.29	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	1,282,630,025.99	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他债权投资	200,699,619.65	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他权益工具投资	227,638,671.82	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现

项目	2023 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	20,505,312,405.06	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	1,112,060,287.24	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	152,495,339.22	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现

项目	2023 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
其他权益工具投资	199,628,982.74	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	46,243,752,671.45	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	9,826,390,570.34	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	444,090,292.41	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	231,997,209.44	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现

项目	2024 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	48,185,797,050.29	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	10,595,208,587.06	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他债权投资	200,699,619.65	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他权益工具投资	227,638,671.82	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现

项目	2023 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	20,505,312,405.06	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	9,068,438,956.73	现金流量折现法	风险调整折现率 /

项目	2023 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
			流动性折现
其他债权投资	152,495,339.22	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	199,628,982.74	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现

### 集团及本行

项目	2022 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,500,493,232.74	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	7,259,424,619.28	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	476,206,615.70	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	19,149,084.21	上市公司比较法 / 净资产法	风险调整折现率 / 流动性折现
衍生金融资产	177,612,803.56	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	-177,612,803.56	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现

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

集团

项目	2025 年 1-6 月							于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失
	2025 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2025 年 6 月 30 日	
			计入损益	计入其他综合收 益	购买	出售和结算		
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷款 和垫款	48,185,797,050.29		267,681,045.95	-10,696,657.17	93,525,730,056.53	95,724,758,824.15	46,243,752,671.45	
交易性金融资产	1,282,630,025.99		-28,283,733.11			40,842,879.65	1,213,503,413.23	175,338,705.70
其他债权投资	200,699,619.65		-573,273.49	575,794.38	419,356,167.24	175,968,015.37	444,090,292.41	
其他权益工具投资	227,638,671.82			2,295,987.15	2,062,550.47		231,997,209.44	
金融资产合计	49,896,765,367.75		238,824,039.35	-7,824,875.64	93,947,148,774.24	95,941,569,719.17	48,133,343,586.53	175,338,705.70

项目	2024 年度							于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2024 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2024 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	20,505,312,405.06		514,960,420.89	29,380,942.70	177,307,920,527.04	150,171,777,245.40	48,185,797,050.29	
交易性金融资产	1,112,060,287.24		320,749,503.10		3,183,451,195.24	3,333,630,959.59	1,282,630,025.99	203,605,703.56
其他债权投资	152,495,339.22		-133,671.53	-465,229.66	201,164,849.31	152,361,667.69	200,699,619.65	
其他权益工具投资	199,628,982.74			28,009,689.08			227,638,671.82	
金融资产合计	21,969,497,014.26		835,576,252.46	56,925,402.12	180,692,536,571.59	153,657,769,872.68	49,896,765,367.75	203,605,703.56

项目	2023 年度							于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2023 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2023 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
衍生金融资产	177,612,803.56	-177,612,803.56						
以公允价值计量且其	24,500,493,232.74		421,762,389.07	-10,563,526.65	114,734,701,271.28	119,141,080,961.38	20,505,312,405.06	

项目	2023 年度							于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2023 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2023 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款								
交易性金融资产	7,259,424,619.28		138,522,153.81		2,925,278,240.63	9,211,164,726.48	1,112,060,287.24	33,233,277.01
其他债权投资	476,206,615.70		-944,311.18	291,875.08	140,511,185.40	463,570,025.78	152,495,339.22	
其他权益工具投资	19,149,084.21			180,479,898.53			199,628,982.74	
金融资产合计	32,432,886,355.49	-177,612,803.56	559,340,231.70	170,208,246.96	117,800,490,697.31	128,815,815,713.64	21,969,497,014.26	33,233,277.01
衍生金融负债	177,612,803.56	-177,612,803.56						

本行

项目	2025 年 1-6 月							于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2025 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2025 年 6 月 30 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
以公允价值计量且其变动计	48,185,797,050.29		303,479,042.14	18,684,285.53	93,525,730,056.53	95,789,937,763.04	46,243,752,671.45	

项目	2025 年 1-6 月							于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失
	2025 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2025 年 6 月 30 日	
			计入损益	计入其他综合收 益	购买	出售和结算		
入其他综合收益的发放贷款 和垫款								
交易性金融资产	10,595,208,587.06		-287,092,212.65		1,235,903,109.47	1,717,628,913.54	9,826,390,570.34	463,640,961.18
其他债权投资	200,699,619.65		-573,273.49	575,794.38	419,356,167.24	175,968,015.37	444,090,292.41	
其他权益工具投资	227,638,671.82			2,295,987.15	2,062,550.47		231,997,209.44	
金融资产合计	59,209,343,928.82		15,813,556.00	21,556,067.06	95,183,051,883.71	97,683,534,691.95	56,746,230,743.64	463,640,961.18

项目	2024 年度							于报告日持有的 以上资产项目于 损益中确认的未 实现收益或损失
	2024 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2024 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收 益	购买	出售和结算		
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款	20,505,312,405.06		514,960,420.89	29,380,942.70	177,307,920,527.04	150,171,777,245.40	48,185,797,050.29	

项目	2024 年度							于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2024 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2024 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
交易性金融资产	9,068,438,956.73		353,318,435.09		3,183,451,195.24	2,010,000,000.00	10,595,208,587.06	750,716,438.58
其他债权投资	152,495,339.22		-133,671.53	-465,229.66	201,164,849.31	152,361,667.69	200,699,619.65	
其他权益工具投资	199,628,982.74			28,009,689.08			227,638,671.82	
金融资产合计	29,925,875,683.75		868,145,184.45	56,925,402.12	180,692,536,571.59	152,334,138,913.09	59,209,343,928.82	750,716,438.58

项目	2023 年度							于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
	2023 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2023 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
衍生金融资产	177,612,803.56	-177,612,803.56						
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	24,500,493,232.74		421,762,389.07	-10,563,526.65	114,734,701,271.28	119,141,080,961.38	20,505,312,405.06	
交易性金融资产	7,259,424,619.28		138,522,153.81		2,925,278,240.63	1,254,786,056.99	9,068,438,956.73	333,338,505.73

项目	2023 年度							2023 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
	2023 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算				
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算			
其他债权投资	476,206,615.70		-944,311.18	291,875.08	140,511,185.40	463,570,025.78	152,495,339.22		
其他权益工具投资	19,149,084.21			180,479,898.53			199,628,982.74		
金融资产合计	32,432,886,355.49	-177,612,803.56	559,340,231.70	170,208,246.96	117,800,490,697.31	120,859,437,044.15	29,925,875,683.75	333,338,505.73	
衍生金融负债	177,612,803.56	-177,612,803.56							

集团及本行

项目	2022 年度							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	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算				
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算			
衍生金融资产	209,812,554.42		-32,199,750.86				177,612,803.56	177,612,803.56	
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	27,898,680,163.96		505,700,497.01	-37,904,001.81	117,069,165,325.60	120,935,148,752.02	24,500,493,232.74		

项目	2022 年度							于报告日持有的以 上资产项目于损益 中确认的未实现收 益或损失
	2022 年 1 月 1 日	转出第三层	本期利得或损失总额		购买、出售和结算		2022 年 12 月 31 日	
			计入损益	计入其他综合收益	购买	出售和结算		
交易性金融资产	6,206,016,082.30		406,564,060.97		735,000,000.00	88,155,523.99	7,259,424,619.28	168,988,339.12
其他债权投资	787,647,466.94		-120,903,058.61	106,869,820.72	420,000,000.00	717,407,613.35	476,206,615.70	
其他权益工具投资	14,697,248.61			4,451,835.60			19,149,084.21	
金融资产合计	35,116,853,516.23		759,161,748.51	73,417,654.51	118,224,165,325.60	121,740,711,889.36	32,432,886,355.49	346,601,142.68
衍生金融负债	209,814,185.49		-32,201,381.93				177,612,803.56	177,612,803.56

## (二) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

2025 年 1-6 月，集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

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

2023 年度，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 年度，集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

## (三) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

2025 年 1-6 月、2024 年度、2023 年度、2022 年度，集团上述持续和非持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

## (四) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

集团

项目	2025 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	129,573,683,041.62	135,137,510,619.80		135,137,510,619.80	
应付债券	116,015,071,798.12	120,663,980,087.68		120,663,980,087.68	

项目	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	139,168,934,747.09	146,604,314,220.66		146,604,314,220.66	
应付债券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24		112,808,726,342.24	

项目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	134,905,496,929.55	137,749,594,425.25		137,749,594,425.25	

项目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
应付债券	86,300,153,846.29	86,694,070,380.00		86,694,070,380.00	

本行

项目	2025 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	121,228,583,391.08	126,423,097,900.26		126,423,097,900.26	
应付债券	116,015,071,798.12	120,663,980,087.68		120,663,980,087.68	

项目	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	130,417,956,027.99	137,568,250,871.52		137,568,250,871.52	
应付债券	112,093,081,006.60	112,808,726,342.24		112,808,726,342.24	

项目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	125,619,760,652.06	128,338,540,714.02		128,338,540,714.02	
应付债券	86,300,153,846.29	86,694,070,380.00		86,694,070,380.00	

集团及本行

项目	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资	118,277,281,424.27	116,992,829,054.71		116,992,829,054.71	
应付债券	91,465,543,530.78	91,654,065,100.00		91,654,065,100.00	

## 九、 关联方及关联交易

### (一) 本行主要关联方

#### 1、 本行的主要股东关联方

由于本行并无控股股东，本行的主要股东关联方是指直接或间接持有本行 5% 股份以上的股东。截至 2025 年 6 月 30 日、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	2025 年 6 月 30 日	比例 (%)	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
东莞市财政局	495,504,000.00	21.16	495,504,000.00	21.16	495,504,000.00	21.16	484,396,000.00	22.22
东莞金融控股集团有限公司（注）	343,675,573.00	14.68	238,826,865.00	10.20	238,812,174.00	10.20	238,812,174.00	10.95

注：自 2025 年 8 月起，东莞金融控股集团有限公司更名为东莞市投资控股集团有限公司。

#### 2、 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

#### 3、 本行的合营和联营企业情况

本行联营企业的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

#### 4、 其他关联方情况

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

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

## (二) 关联方交易

2025 年 1-6 月进行的重大交易金额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
利息收入		2,976,906.18	57,508,648.43	220,861.65
利息支出	806,891,869.04	32,390,781.47	12,346,185.84	1,371,684.11
手续费及佣金收入		910.00	16,144.30	3,797.02

2025 年 6 月 30 日重大往来款项余额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
发放贷款和垫款		231,363,517.78	1,743,218,421.42	12,080,546.63
吸收存款	61,109,968,608.98	2,195,986,623.04	506,033,628.75	48,509,388.40
交易性金融资产			30,522,596.71	
债权投资			221,524,830.32	
其他债权投资			919,886,247.17	
同业和其他金融机构存放款项			1,313,247,270.30	147,718,006.56

2025 年 6 月 30 日重大表外项目如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
信贷承诺				3,074,028.18

2024 年度进行的重大交易金额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
利息收入		7,258,148.00	106,135,689.48	434,390.66
利息支出	1,757,167,162.47	42,527,910.46	56,430,320.84	11,359,813.35
手续费及佣金收入		709.02	38,136.01	75,283.90

2024 年 12 月 31 日重大往来款项余额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
发放贷款和垫款		233,410,975.55	1,824,733,809.94	10,213,270.99
吸收存款	60,455,732,921.62	2,405,155,598.23	576,262,056.67	54,725,899.64
交易性金融资产			121,018,247.39	
债权投资			326,387,410.69	
其他债权投资			836,769,686.29	

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
同业和其他金融机构存放款项			1,822,936,692.83	73,853,524.61

2024 年 12 月 31 日重大表外项目如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
信贷承诺				9,458,488.85

2023 年度进行的重大交易金额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
利息收入		8,746,370.57	96,740,411.45	757,937.51
利息支出	1,692,904,602.24	6,270,914.43	6,294,556.12	11,057,440.28
手续费及佣金收入		3,580.00	188,595.48	8,591,595.66

2023 年 12 月 31 日重大往来款项余额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
发放贷款和垫款		204,215,050.00	1,741,965,001.01	14,459,256.25

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
吸收存款	55,255,942,939.18	153,403,867.36	378,846,554.09	80,372,927.19
同业和其他金融机构存放款项				263,968,464.05

2023 年 12 月 31 日重大表外项目如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
信贷承诺				5,759,856.97

2022 年度进行的重大交易金额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注1)(不含以上股东)	其他
利息收入		24,528,119.09	60,589,839.23	1,074,089.44
利息支出	1,557,247,923.16	6,279,991.75	605,107.31	10,817,540.46
手续费及佣金收入		5,860.00	33,169.74	6,208,529.96

2022 年 12 月 31 日重大往来款项余额如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注 1)(不含以上股东)	其他
发放贷款和垫款		544,740,055.56	1,284,722,478.39	27,035,358.77
吸收存款	49,697,331,458.09	240,552,772.36	60,830,390.52	67,308,559.51
同业和其他金融机构存放款项				488,631,702.50

2022 年 12 月 31 日重大表外项目如下：

项目	东莞市财政局	东莞金融控股集团有限公司及其子公司	关键管理人员任职的公司(注 1)(不含以上股东)	其他
信贷承诺				6,508,181.40

由关联方提供担保的贷款余额

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
由关联方提供担保的贷款余额（注 2）	2,445,751,728.27	2,284,596,146.61	2,340,239,104.82	2,213,222,687.94

注 1：关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。

注 2：对于同一笔贷款由多个关联方提供担保的，仅按贷款金额统计一次。

### （三）集团与关联管理人之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
关键管理人员薪酬	6,678,898.93	21,136,372.95	20,909,372.31	28,145,962.64

董事、监事及高级管理人员于 2025 年 1-6 月、2024 年度、2023 年度及 2022 年度内并无收取任何加入集团的奖励聘金或离职补偿金。

### （四）与年金计划的交易

集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

## 十、 承诺、或有事项和表外事项

### （一）信贷承诺

集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款额度、银行承兑汇票、信用证及保函等业务。集团定期评估信贷承诺的预期信用损失，并确认预计负债。

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

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

集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺	1,385,217,995.83	1,473,826,824.04	3,063,397,540.83	755,868,797.03
信用卡未使用透支额度	6,471,186,071.53	6,580,804,974.76	6,687,769,940.48	8,545,119,661.16
银行承兑汇票	26,579,192,025.40	30,048,340,942.70	38,426,946,704.49	45,235,227,217.47
开出信用证	20,118,695,311.40	17,193,207,627.09	15,557,804,531.19	9,207,802,046.09
开出保函	8,733,157,551.94	11,273,975,069.29	15,463,498,740.29	15,555,400,039.26
其他	44,317,800.00	240,723,129.86	500,038,620.00	174,115,000.00
合计	63,331,766,756.10	66,810,878,567.74	79,699,456,077.28	79,473,532,761.01

## 信贷风险加权金额

### 集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺的信贷 风险加权金额	21,321,881,961.40	23,456,084,931.84	25,141,628,841.36	27,063,554,437.14

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 日及以前根据《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。

## (二) 资本承诺

资产负债表日，集团及本行授权的资本承诺如下

项目	2025 年 6 月 30 日	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	2,051,351,280.90	2,178,035,836.32	2,194,438,169.05	2,560,994,528.46

于 2025 年 6 月 30 日，集团及本行已授权但未订约合同的相关资本支出承诺为人民币 2.43 亿元 (2024 年 12 月 31 日：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)。

## (三) 诉讼及纠纷

截至 2025 年 6 月 30 日，本行及分支机构单笔诉讼标的或争议标的金额 1,000 万元以上的作为被告的诉讼案件共计 1 件，为广西百色资产运营管理集团有限公司诉深圳中环科环保科技有限公司、中国环保科技控股有限公司、深圳中环科资产管理有限公司、本行深圳分行合同纠纷，涉及标的金额（本金）为 4599.18 万元。该案件是因本行受原告的委托，向借款人深圳中环科环保科技有限公司发放委托贷款，借款人因无力归还贷款，原告遂将借款人深圳中环科环保科技有限公司起诉至人民法院，并要求中国环保科技控股有限公司、深圳中环科资产管理有限公司、本行深圳分行承担连带清偿责任，要求本行承担连带清偿责任的理由是原告委托本行代理回收贷款本息，并将收回的贷款本息划付给百色集团，因此要承担连带清偿责任，鉴于原告要求本行承担连带清偿责任的理由于法无据，预计法院不会支持其对本行的诉讼请求。

## 十一、资产负债表日后事项

无。

## 十二、其他重要事项

### (一) 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

在编制集团及本行 2025 年中期报表过程中，集团及本行对本期现金流量表中为交易目的而持有的金融资产的现金流量等进行重分类，因此为了数据可比，相应地对 2022 年度，2023 年度及 2024 年度现金流量表部分项目的金额进行重新分类。

重新分类的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2022 年度累计影响数	
		集团	本行
现金流量表	收取的利息、手续费及佣金的现金	6,588,112,840.84	6,588,112,840.84
现金流量表	为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,456,141,738.33	1,456,141,738.33
现金流量表	收回投资收到的现金	-1,298,921,329,130.65	-1,298,921,329,130.65
现金流量表	投资支付的现金	-1,293,209,923,897.77	-1,293,209,923,897.77
现金流量表补充资料	投资收益	263,796,582.82	263,796,582.82
现金流量表补充资料	经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	4,868,174,519.69	4,868,174,519.69
期末现金及现金等价物余额	原到期日不超过三个月的一债权投资	449,561,951.61	449,561,951.61

重新分类的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2023 年度累计影响数	
		集团	本行
现金流量表	收取的利息、手续费及佣金的现金	363,340,888.06	361,913,970.09
现金流量表	为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,811,650,415.75	2,498,158,421.63
现金流量表	收回投资收到的现金	-1,076,176,804,513.25	-1,076,155,461,195.71
现金流量表	投资支付的现金	-1,089,457,914,587.16	-1,087,105,022,193.47
现金流量表补充资料	投资收益	427,599,593.33	372,506,782.10
现金流量表补充资料	经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-4,875,909,121.02	-2,508,751,233.64

重新分类 的内容	受影响的各个比较期间报表项目名 称	2023 年度累计影响数	
		集团	本行
补充资料	“—”号填列)		
期末现金及现 金等价物余额	原到期日不超过三个月的一交易性 金融资产	378,059,754.33	358,575,754.33
期末现金及现 金等价物余额	原到期日不超过三个月的一其他债 权投资	8,904,302,743.50	8,904,302,743.50

重新分类 的内容	受影响的各个比较期间报表项目名 称	2024 年度累计影响数	
		集团	本行
现金流量表	拆出资金及买入返售金融资产净减 少额	-7,110,000,000.00	-7,110,000,000.00
现金流量表	收取的利息、手续费及佣金的现金	696,550,013.29	607,095,002.40
现金流量表	拆出资金及买入返售金融资产净增 加额	1,036,956,000.00	1,036,956,000.00
现金流量表	为交易目的而持有的金融资产净增 加额	9,241,258,923.69	7,356,793,254.40
现金流量表	收回投资收到的现金	-333,357,438,972.10	-333,252,414,192.59
现金流量表	投资支付的现金	-333,222,817,603.79	-331,342,266,165.88
现金流量表补 充资料	投资收益	695,974,401.26	598,816,337.79
现金流量表补 充资料	经营性应收项目的减少（增加以 “—”号填列)	-17,387,639,311.66	-15,495,470,589.79
现金和现金等 价物的构成	原到期日不超过三个月的拆出资金	-8,146,956,000.00	-8,146,956,000.00
现金和现金等 价物的构成	原到期日不超过三个月的一交易性 金融资产	100,493,064.38	100,493,064.38
现金和现金等 价物的构成	原到期日不超过三个月的一债权投 资	150,185,938.24	150,185,938.24
现金和现金等 价物的构成	原到期日不超过三个月的一其他债 权投资	352,353,216.50	352,353,216.50

## （二）分部报告

### 1、报告分部的确定依据与会计政策

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

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

#### （1）公司银行业务

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

#### （2）个人银行业务

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

#### （3）资金业务

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

#### （4）其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

## 2、报告分部的财务信息

### 集团

项目	2025 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	4,376,263,896.40	2,075,923,688.45	3,057,113,542.15		9,509,301,127.00
利息支出	2,565,917,934.05	1,545,941,564.91	1,918,433,457.24		6,030,292,956.20
分部间利息净 (支出)/ 收入	-48,127,999.54	596,951,479.44	-548,823,479.90		
利息净收入	1,762,217,962.81	1,126,933,602.98	589,856,605.01		3,479,008,170.80
手续费及佣金净收入	395,592,193.45	164,798,267.00	19,054,380.32		579,444,840.77
投资收益			1,099,195,786.47	60,021,892.07	1,159,217,678.54
公允价值变动净收益	122,844,310.08		-160,379,053.14		-37,534,743.06
汇兑损益	-160,828,807.98		12,898,000.44		-147,930,807.54
其他业务收入				278,330.16	278,330.16
资产处置净损失				-433,584.61	-433,584.61
其他收益				1,079,722.04	1,079,722.04
营业收入	2,119,825,658.36	1,291,731,869.98	1,560,625,719.10	60,946,359.66	5,033,129,607.10
税金及附加	17,661,567.85	8,586,008.25	11,131,808.04	15,715,371.48	53,094,755.62
业务及管理费	825,960,197.91	494,445,309.70	322,843,318.55		1,643,248,826.16
信用减值损失	104,750,591.10	339,931,417.06	212,379,291.04	16,315,324.50	673,376,623.70
其他业务成本				3,883.67	3,883.67

项目	2025 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业支出	948,372,356.86	842,962,735.01	546,354,417.63	32,034,579.65	2,369,724,089.15
营业利润 / (亏损)	1,171,453,301.50	448,769,134.97	1,014,271,301.47	28,911,780.01	2,663,405,517.95
加：营业外收入				5,262,849.39	5,262,849.39
减：营业外支出				16,124,286.92	16,124,286.92
利润 / (亏损) 总额	1,171,453,301.50	448,769,134.97	1,014,271,301.47	18,050,342.48	2,652,544,080.42
分部资产	286,466,914,198.08	122,554,720,214.93	266,759,839,955.88	1,022,702,056.38	676,804,176,425.27
分部负债	265,417,677,790.10	183,147,009,773.51	182,234,651,936.00	42,047,164.44	630,841,386,664.05
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	135,702,787.75	81,357,183.49	99,583,729.44	1,894,834.23	318,538,534.91
资本性支出	40,648,942.01	24,370,047.87	29,829,698.49	567,586.03	95,416,274.40

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	9,404,063,956.42	4,635,218,273.97	6,019,938,538.35		20,059,220,768.74
利息支出	5,613,702,585.64	3,078,383,585.08	4,248,477,890.12		12,940,564,060.84
分部间利息净 (支出) / 收入	240,431,916.25	1,044,239,674.61	-1,284,671,590.86		
利息净收入	4,030,793,287.03	2,601,074,363.50	486,789,057.37		7,118,656,707.90
手续费及佣金净收入	437,473,887.21	264,421,841.36	35,373,903.54		737,269,632.11

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
投资收益			2,086,435,737.86		2,086,435,737.86
公允价值变动净收益			232,666,201.33		232,666,201.33
汇兑损益	-55,855,298.86		-8,683,355.11		-64,538,653.97
其他业务收入				2,514,664.24	2,514,664.24
资产处置净损失				285,724.94	285,724.94
其他收益	64,473,907.97	15,960,042.51		3,100,258.00	83,534,208.48
营业收入	4,476,885,783.35	2,881,456,247.37	2,832,581,544.99	5,900,647.18	10,196,824,222.89
税金及附加	53,792,531.26	31,141,032.02	10,920,351.81	31,207,149.47	127,061,064.56
业务及管理费	2,026,692,593.41	1,313,123,584.25	637,433,151.74		3,977,249,329.40
信用减值损失	1,208,557,857.54	806,399,256.85	226,294,826.96	21,875,821.72	2,263,127,763.07
其他资产减值损失			3,504,353.55	501,100.00	4,005,453.55
其他业务成本				5,834.27	5,834.27
营业支出	3,289,042,982.21	2,150,663,873.12	878,152,684.06	53,589,905.46	6,371,449,444.85
营业利润 / (亏损)	1,187,842,801.14	730,792,374.25	1,954,428,860.93	-47,689,258.28	3,825,374,778.04
加：营业外收入				22,649,108.27	22,649,108.27
减：营业外支出				16,339,828.96	16,339,828.96
利润 / (亏损) 总额	1,187,842,801.14	730,792,374.25	1,954,428,860.93	-41,379,978.97	3,831,684,057.35
分部资产	255,014,719,417.30	109,607,010,821.41	307,135,472,978.30	972,530,639.23	672,729,733,856.24

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部负债	276,070,983,942.16	174,134,363,476.93	178,877,438,652.70	5,731,843.84	629,088,517,915.63
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	296,548,308.67	190,867,272.03	187,629,818.35	390,858.07	675,436,257.12
资本性支出	271,022,227.82	174,437,930.60	171,479,148.21	357,214.03	617,296,520.66

项目	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	9,351,322,943.67	4,945,673,461.97	6,099,909,453.68		20,396,905,859.32
利息支出	5,713,435,303.62	2,756,682,523.13	3,594,090,864.12		12,064,208,690.87
分部间利息净 (支出) / 收入	778,500,437.73	714,664,865.55	-1,493,165,303.28		
利息净收入	4,416,388,077.78	2,903,655,804.39	1,012,653,286.28		8,332,697,168.45
手续费及佣金净收入	445,242,889.38	337,807,981.35	53,936,037.20		836,986,907.93
投资收益			1,534,691,521.04		1,534,691,521.04
公允价值变动净收益			-55,067,988.67		-55,067,988.67
汇兑损益	-267,173,192.59		7,814,631.31		-259,358,561.28
其他业务收入			6.00	3,829,797.95	3,829,803.95
资产处置净损失				-3,050,662.68	-3,050,662.68
其他收益	91,063,856.55	104,736,605.45		778,998.96	196,579,460.96

项目	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	4,685,521,631.12	3,346,200,391.19	2,554,027,493.16	1,558,134.23	10,587,307,649.70
税金及附加	57,925,329.35	32,333,002.17	9,299,630.61	32,263,453.75	131,821,415.88
业务及管理费	1,961,843,073.08	1,315,982,113.07	536,318,561.44		3,814,143,747.59
信用减值损失	1,885,295,305.43	-101,295,646.78	610,166,194.81	5,281,112.19	2,399,446,965.65
其他资产减值损失				365,900.00	365,900.00
其他业务成本				1,178.81	1,178.81
营业支出	3,905,063,707.86	1,247,019,468.46	1,155,784,386.86	37,911,644.75	6,345,779,207.93
营业利润 / (亏损)	780,457,923.26	2,099,180,922.73	1,398,243,106.30	-36,353,510.52	4,241,528,441.77
加：营业外收入				1,973,326.21	1,973,326.21
减：营业外支出				10,759,326.49	10,759,326.49
利润 / (亏损) 总额	780,457,923.26	2,099,180,922.73	1,398,243,106.30	-45,139,510.80	4,232,742,441.49
分部资产	219,120,105,062.78	108,028,201,419.98	300,668,301,130.27	1,108,054,765.47	628,924,662,378.50
分部负债	276,775,491,970.63	153,060,882,621.13	158,509,342,260.73	1,867,214.54	588,347,584,067.03
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	262,980,047.30	187,809,171.83	143,347,597.95	87,451.99	594,224,269.07
资本性支出	281,198,358.36	200,819,915.23	153,278,203.55	93,510.35	635,389,987.49

项目	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	8,512,508,227.98	5,034,129,624.80	5,043,265,920.99		18,589,903,773.77
利息支出	5,069,650,264.49	2,235,554,218.01	3,509,656,135.86		10,814,860,618.36
分部间利息净(支出)/收入	764,474,304.46	212,970,748.15	-977,445,052.61		
利息净收入	4,207,332,267.95	3,011,546,154.94	556,164,732.52		7,775,043,155.41
手续费及佣金净收入	502,512,542.11	315,298,990.86	72,014,814.03		889,826,347.00
投资收益			1,344,048,586.62		1,344,048,586.62
公允价值变动净收益			-107,979,975.13		-107,979,975.13
汇兑损益	216,168,085.77		23,555,999.89		239,724,085.66
其他业务收入				2,068,790.02	2,068,790.02
资产处置净损失				-1,227,689.29	-1,227,689.29
其他收益	73,924,747.51	50,731,346.82		12,909,161.44	137,565,255.77
营业收入	4,999,937,643.34	3,377,576,492.62	1,887,804,157.93	13,750,262.17	10,279,068,556.06
税金及附加	55,458,680.33	31,059,004.09	7,630,382.13	26,981,243.66	121,129,310.21
业务及管理费	1,883,989,611.97	1,347,420,101.56	389,176,762.07		3,620,586,475.60
信用减值损失	1,077,521,444.92	667,215,574.61	831,838,816.47	19,073,195.94	2,595,649,031.94
其他资产减值损失				1,044,141.80	1,044,141.80
营业支出	3,016,969,737.22	2,045,694,680.26	1,228,645,960.67	47,098,581.40	6,338,408,959.55
营业利润/(亏损)	1,982,967,906.12	1,331,881,812.36	659,158,197.26	-33,348,319.23	3,940,659,596.51

项目	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
加：营业外收入				2,250,503.03	2,250,503.03
减：营业外支出				13,320,003.06	13,320,003.06
利润 / (亏损) 总额	1,982,967,906.12	1,331,881,812.36	659,158,197.26	-44,417,819.26	3,929,590,096.48
分部资产	188,783,657,693.49	101,466,947,306.59	247,126,844,066.84	1,041,555,218.73	538,419,004,285.65
分部负债	245,225,154,210.98	127,482,867,989.10	130,848,068,822.37	8,692,691.21	503,564,783,713.66
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	282,547,281.50	190,867,391.58	106,680,117.01	777,029.53	580,871,819.62
资本性支出	531,141,336.11	358,798,572.92	200,540,665.57	1,460,684.73	1,091,941,259.33

本行

项目	2025 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	4,373,917,926.77	2,062,262,552.42	2,921,465,938.47		9,357,646,417.66
利息支出	2,565,374,231.17	1,535,063,383.22	1,890,097,692.35		5,990,535,306.74
分部间利息净 (支出) / 收入	-46,512,593.42	591,743,234.34	-545,230,640.92		
利息净收入	1,762,031,102.18	1,118,942,403.54	486,137,605.20		3,367,111,110.92
手续费及佣金净收入	395,621,283.48	165,598,455.71	19,054,380.32		580,274,119.51
投资收益			1,448,604,783.74	60,021,892.07	1,508,626,675.81

项目	2025 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
公允价值变动净收益	122,844,310.08		-428,077,719.42		-305,233,409.34
汇兑损益	-156,716,303.66		12,898,000.44		-143,818,303.22
其他业务收入				218,394.30	218,394.30
资产处置净损失				-342,530.87	-342,530.87
其他收益				1,064,452.10	1,064,452.10
营业收入	2,123,780,392.08	1,284,540,859.25	1,538,617,050.28	60,962,207.60	5,007,900,509.21
税金及附加	17,624,519.13	8,493,975.10	11,080,145.43	15,602,900.84	52,801,540.50
业务及管理费	825,669,252.38	491,609,003.67	262,949,978.17		1,580,228,234.22
信用减值损失	103,019,235.30	340,907,016.95	212,342,285.98	16,311,052.84	672,579,591.07
其他业务成本				3,883.67	3,883.67
营业支出	946,313,006.81	841,009,995.72	486,372,409.58	31,917,837.35	2,305,613,249.46
营业利润 / (亏损)	1,177,467,385.27	443,530,863.53	1,052,244,640.70	29,044,370.25	2,702,287,259.75
加：营业外收入				5,251,944.83	5,251,944.83
减：营业外支出				15,344,786.20	15,344,786.20
利润 / (亏损) 总额	1,177,467,385.27	443,530,863.53	1,052,244,640.70	18,951,528.88	2,692,194,418.38
分部资产	286,337,228,874.93	121,818,913,466.27	261,096,891,004.34	1,981,617,327.54	671,234,650,673.08
分部负债	265,250,228,291.68	182,176,036,454.95	177,683,079,015.39	40,652,598.43	625,149,996,360.45
其他分部信息：					

项目	2025 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
折旧及摊销费用	131,167,628.03	78,046,114.88	94,774,651.26	1,834,940.01	305,823,334.18
资本性支出	35,299,711.97	21,003,698.99	25,505,667.38	493,817.37	82,302,895.71

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	9,395,785,706.80	4,577,964,370.83	5,736,595,321.73		19,710,345,399.36
利息支出	5,600,468,755.42	3,046,701,179.70	4,180,321,928.47		12,827,491,863.59
分部间利息净 (支出)/ 收入	236,346,223.19	1,034,691,712.97	-1,271,037,936.16		
利息净收入	4,031,663,174.57	2,565,954,904.10	285,235,457.10		6,882,853,535.77
手续费及佣金净收入	437,723,057.42	264,440,503.64	40,589,397.81		742,752,958.87
投资收益			2,040,338,183.40		2,040,338,183.40
公允价值变动净收益			458,449,966.22		458,449,966.22
汇兑损益	-55,855,298.86		-11,001,999.89		-66,857,298.75
其他业务收入				2,086,491.74	2,086,491.74
资产处置净损失				-1,280,768.20	-1,280,768.20
其他收益	64,473,907.97	15,960,042.51		2,946,078.34	83,380,028.82
营业收入	4,478,004,841.10	2,846,355,450.25	2,813,611,004.64	3,751,801.88	10,141,723,097.87
税金及附加	53,767,307.25	30,988,044.63	10,659,555.98	30,551,453.88	125,966,361.74

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
业务及管理费	2,029,475,624.67	1,285,236,538.09	449,538,280.31		3,764,250,443.07
信用减值损失	1,210,692,054.57	808,049,057.57	209,876,257.29	21,871,140.31	2,250,488,509.74
其他资产减值损失			66,869,582.87	501,100.00	67,370,682.87
其他业务成本				5,834.27	5,834.27
营业支出	3,293,934,986.49	2,124,273,640.29	736,943,676.45	52,929,528.46	6,208,081,831.69
营业利润 / (亏损)	1,184,069,854.61	722,081,809.96	2,076,667,328.19	-49,177,726.58	3,933,641,266.18
加：营业外收入				3,746,187.59	3,746,187.59
减：营业外支出				16,020,597.50	16,020,597.50
利润 / (亏损) 总额	1,184,069,854.61	722,081,809.96	2,076,667,328.19	-61,452,136.49	3,921,366,856.27
分部资产	254,859,398,463.92	108,825,035,449.19	302,637,052,633.91	2,043,276,544.40	668,364,763,091.42
分部负债	275,847,800,806.70	173,042,172,292.12	175,767,911,891.28	4,947,974.19	624,662,832,964.29
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	274,428,725.10	174,435,206.11	172,428,505.19	229,924.31	621,522,360.71
资本性支出	194,442,720.84	123,593,680.19	122,171,859.70	162,909.73	440,371,170.46

项目	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	9,341,695,533.79	4,906,467,120.71	5,833,974,577.29		20,082,137,231.79

项目	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息支出	5,708,605,900.67	2,730,430,529.49	3,516,787,559.38		11,955,823,989.54
分部间利息净 (支出) / 收入	769,221,594.94	705,919,592.89	-1,475,141,187.83		
利息净收入	4,402,311,228.06	2,881,956,184.11	842,045,830.08		8,126,313,242.25
手续费及佣金净收入	447,322,144.31	337,825,206.80	53,936,037.20		839,083,388.31
投资收益			1,522,049,178.23		1,522,049,178.23
公允价值变动净收益			128,291,027.30		128,291,027.30
汇兑损益	-267,173,192.59		4,723,999.51		-262,449,193.08
其他业务收入				3,682,140.78	3,682,140.78
资产处置净损失				-3,042,828.31	-3,042,828.31
其他收益	90,965,798.30	104,705,537.49		574,743.84	196,246,079.63
营业收入	4,673,425,978.08	3,324,486,928.40	2,551,046,072.32	1,214,056.31	10,550,173,035.11
税金及附加	57,904,535.80	32,261,849.37	9,164,614.10	31,974,373.98	131,305,373.25
业务及管理费	1,959,030,951.04	1,300,645,000.57	511,636,126.54		3,771,312,078.15
信用减值损失	1,890,320,595.26	-100,513,829.68	602,818,653.98	5,211,782.12	2,397,837,201.68
其他资产减值损失				365,900.00	365,900.00
其他业务成本				1,178.81	1,178.81
营业支出	3,907,256,082.10	1,232,393,020.26	1,123,619,394.62	37,553,234.91	6,300,821,731.89
营业利润 / (亏损)	766,169,895.98	2,092,093,908.14	1,427,426,677.70	-36,339,178.60	4,249,351,303.22

项目	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
加：营业外收入				1,893,257.47	1,893,257.47
减：营业外支出				10,702,525.17	10,702,525.17
利润 / (亏损) 总额	766,169,895.98	2,092,093,908.14	1,427,426,677.70	-45,148,446.30	4,240,542,035.52
分部资产	218,975,339,772.46	107,285,762,283.34	296,542,310,466.05	1,274,631,744.62	624,078,044,266.47
分部负债	276,424,238,458.15	152,074,992,536.89	155,077,012,024.55	1,753,562.36	583,577,996,581.95
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	261,766,319.39	186,210,011.93	142,888,310.22	68,001.30	590,932,642.84
资本性支出	280,818,889.35	199,763,242.48	153,288,385.88	72,950.75	633,943,468.46

项目	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入	8,501,346,994.89	4,988,594,309.00	5,040,276,288.24		18,530,217,592.13
利息支出	5,064,051,292.34	2,211,316,576.74	3,517,788,884.15		10,793,156,753.23
分部间利息净 (支出) / 收入	755,120,874.47	211,747,011.81	-966,867,886.28		
利息净收入	4,192,416,577.02	2,989,024,744.07	555,619,517.81		7,737,060,838.90
手续费及佣金净收入	505,162,498.09	315,321,486.91	72,014,522.77		892,498,507.77
投资收益			1,346,088,586.62		1,346,088,586.62
公允价值变动净收益			-107,979,975.13		-107,979,975.13

项目	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
汇兑损益	216,168,085.77		23,555,999.89		239,724,085.66
其他业务收入				1,896,456.68	1,896,456.68
资产处置净损失				-1,286,850.87	-1,286,850.87
其他收益	73,924,747.51	50,731,346.82		12,027,180.91	136,683,275.24
营业收入	4,987,671,908.39	3,355,077,577.80	1,889,298,651.96	12,636,786.72	10,244,684,924.87
税金及附加	55,439,658.25	30,976,073.23	7,630,382.14	26,703,857.73	120,749,971.35
业务及管理费	1,883,187,391.28	1,324,661,715.99	375,651,396.17		3,583,500,503.44
信用减值损失	1,080,783,746.90	661,967,743.68	831,846,004.74	19,121,739.65	2,593,719,234.97
其他资产减值损失				436,000.00	436,000.00
营业支出	3,019,410,796.43	2,017,605,532.90	1,215,127,783.05	46,261,597.38	6,298,405,709.76
营业利润 / (亏损)	1,968,261,111.96	1,337,472,044.90	674,170,868.91	-33,624,810.66	3,946,279,215.11
加：营业外收入				2,247,282.43	2,247,282.43
减：营业外支出				13,247,328.81	13,247,328.81
利润 / (亏损) 总额	1,968,261,111.96	1,337,472,044.90	674,170,868.91	-44,624,857.04	3,935,279,168.73
分部资产	188,641,551,762.10	100,670,927,579.15	246,902,690,800.83	1,202,645,729.85	537,417,815,871.93
分部负债	244,797,138,845.54	126,604,845,683.40	131,246,724,935.20	8,334,566.92	502,657,044,031.06
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	281,128,025.07	189,107,533.68	106,489,522.28	712,267.16	577,437,348.19

项目	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
资本性支出	530,957,523.00	357,161,359.63	201,123,359.93	1,345,236.21	1,090,587,478.77

### （三）委托贷款业务

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

于各资产负债表日，集团及本行的委托贷款及委托贷款资金如下：

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	2,853,583,136.62	2,823,262,892.54	3,066,816,738.28	3,817,258,674.00
委托存款资金	2,853,583,136.62	2,823,262,892.54	3,066,816,738.28	3,817,258,674.00

### （四）担保物信息

#### 1、用作质押的金融资产

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

担保物的账面价值按担保物类别分析

集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	28,833,444,100.00	28,524,424,986.67	23,657,663,000.00	8,696,200,000.00
银行承兑汇票	500,000,000.00	285,649,297.33		2,594,998,165.00
合计	29,333,444,100.00	28,810,074,284.00	23,657,663,000.00	11,291,198,165.00

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	23,970,300,000.00	24,388,418,900.00	21,192,500,000.00	8,696,200,000.00
银行承兑汇票	500,000,000.00	285,649,297.33		2,594,998,165.00
合计	24,470,300,000.00	24,674,068,197.33	21,192,500,000.00	11,291,198,165.00

此外，集团及本行部分债券投资、信贷资产及票据等按监管要求用作向中央银行借款、社保存款等业务的抵质押物，于 2025 年 6 月 30 日，集团上述抵质押物票面价值为人民币 683.66 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 630.08 亿元；2023 年 12 月 31 日：人民币 690.11 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 468.96 亿元）；

于 2025 年 6 月 30 日，本行上述抵质押物票面价值为人民币 683.66 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 630.08 亿元；2023 年 12 月 31 日：人民币 690.11 亿元；2022 年 12 月 31 日：人民币 468.79 亿元)。

## 2、买入返售接纳的担保物

集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，集团买入返售业务的账面余额请参照附注五/（六）。于 2025 年 6 月 30 日，集团及本行持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再质押的担保物 (2024 年 12 月 31 日：无，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 2025 年 6 月 30 日，上述所接纳的担保物未作处置或再质押 (2024 年 12 月 31 日：无，2023 年 12 月 31 日：无，2022 年 12 月 31 日：无)。

### 十三、 补充资料

#### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	2025 年 1-6 月	2024 年度	2023 年度	2022 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-433,584.61	268,894.86	-3,050,662.68	-1,227,689.29
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外（注 1）	1,079,722.04	83,534,208.48	196,579,460.96	137,565,255.77
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,861,437.53	6,326,109.39	-8,786,000.28	-11,069,500.03
小计	-10,215,300.10	90,129,212.73	184,742,798.00	125,268,066.45
所得税影响额	-1,268,520.83	-19,353,361.57	-46,950,155.34	-31,991,684.10
合计	-11,483,820.93	70,775,851.16	137,792,642.66	93,276,382.35
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	-11,486,025.70	70,849,984.63	137,709,092.41	92,988,334.97
其中：影响少数股东损益的非经常性损益	2,204.77	-74,133.47	83,550.25	288,047.38

#### 注 1:

2025 年 1-6 月集团收到的政府补助主要为深圳市福田区支持金融业高质量发展政府补助、创业担保贷款经办银行奖补资金、失业保险稳岗返还、劳工处发还产假薪酬计划、一次性扩岗补助等。

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

2023 年度集团收到的政府补助主要为贷款支持工具、贷款风险补偿、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。

(二) 净资产收益率及每股收益

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

2025 年 1-6 月	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.69	0.98	0.98
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.72	0.98	0.98

2024 年度	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.47	1.53	1.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.28	1.50	1.50

2023 年度	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.07	1.73	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	1.67

2022 年度	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.91	1.72	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	1.67





# 营业执照 (副本)

统一社会信用代码  
91310101568093764U

证照编号: 010930002025085X0042



扫描该码上国家企业信用信息公示系统查询企业信用信息。如有疑问，请咨询当地市场监管部门。



名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
 类型 特殊普通合伙企业  
 执行事务合伙人 朱建弟, 杨国河  
 出资额 人民币15459.0000万元整  
 成立日期 2011年01月24日  
 主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

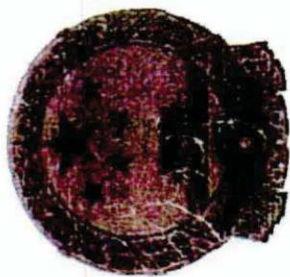
**经营范围**  
 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统领域内的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。  
 【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

仅供出报告使用, 其他无效



登记机关

2025 年 08 月 06 日



# 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、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

仅供出报告使用，其他无效。

## 会计师事务所 执业证书



名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000096

批准执业文号: 沪财会[2000]26号(转商批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)

发证机关:



二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制

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.

证书编号: 310000060281  
No. of Certificate

批准注册协会 上海市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

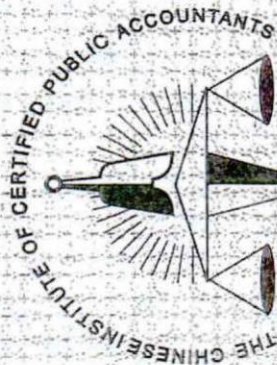
发证日期: 2008 年 2 月 29 日  
Date of Issuance



朱海平年检二维码

朱海平(310000060281)  
您已通过2019年年检  
上海市注册会计师协会  
2019年05月31日

年 月 日  
y m d



中国注册会计师协会

朱海平

姓 Full name 朱海平  
性 Sex 男  
出生 Date of birth 1971-02-17  
工作 Working unit 立信会计师事务所(普通合伙)  
身 Identity card No. 330227197102171018



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.

证书编号: 310000060276  
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008 08 21 日  
Date of Issuance



钱燕(310000060276)  
您已通过2019年年检  
上海市注册会计师协会  
2019年05月31日



钱燕的年检二维码

年 月 日  
/y /m /d



钱燕

姓 Full name 钱燕  
性 Sex 女  
出生日期 Date of birth 1981-03-21  
工作单位 Working unit 立信会计师事务所(普通合伙)  
身份证号码 Identity card No. 321181198103217201

