广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2025 年度、2024 年度及 2023 年度

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：沪265RVZKCA2

广东南海农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2025 年度、2024 年度及 2023 年度

内容	页码
审计报告	1 - 4
合并及母公司资产负债表	5 - 8
合并及母公司利润表	9 - 12
合并及母公司现金流量表	13 - 16
合并及母公司股东权益变动表	17 - 22
财务报表附注	23 - 199

Deloitte. 德勤

德勤华永会计师事务所 (特殊普通合伙)
上海市延安东路222号
外滩中心30楼
邮政编码: 200002

审计报告

德师报(审)字(26)第 P07241 号
(第 1 页，共 4 页)

广东南海农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的广东南海农村商业银行股份有限公司(以下简称“南海农商银行”)的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度、2024 年度及 2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了南海农商银行 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度、2024 年度及 2023 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2025 年度、2024 年度及 2023 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

三、关键审计事项 - 续

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备	
关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备为关键审计事项，是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性，以及南海农商银行在采用预期信用损失模型计量减值准备的过程中，管理层运用了重大会计判断及估计。 如财务报表附注五、6 发放贷款和垫款的相关披露，截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，南海农商银行以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)分别为人民币 1,623.28 亿元、1,479.53 亿元及 1,379.06 亿元，相关减值准备分别为人民币 62.13 亿元、58.70 亿元及 53.83 亿元。 管理层在预期信用损失计量过程中运用的重大会计判断及估计包括：预期信用损失模型的设计和运用，判断信用风险是否显著增加、是否出现减值事项，预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定等。	针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备，相关的审计程序主要包括： (1) 了解、评价并测试了减值准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的审批、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的控制、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。 (2) 在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论，复核了相关文档，并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。 (3) 选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们选取信贷审阅样本时，考虑受行业周期、政策调控影响较大及信用风险暴露集中的行业，重点关注高风险领域贷款。 (4) 抽样检查了预期信用损失模型输入数据，以评价数据输入准确性；复核了预期信用损失模型相关计算，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

南海农商银行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而导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估南海农商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，除非管理层计划清算南海农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南海农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对南海农商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南海农商银行不能持续经营。

五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2025 年度、2024 年度及 2023 年度的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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：曾　浩
(项目合伙人)

中国注册会计师：陈晓莹

2026 年 5 月 15 日

合并资产负债表

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	五、1	24,550,576	28,428,946	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项	五、2	4,594,990	4,265,370	3,298,962
拆出资金	五、3	10,515,709	10,015,790	10,608,530
买入返售金融资产	五、4	612,381	299,046	1,252,828
持有待售资产	五、5	1,459	1,466	1,468
发放贷款和垫款	五、6	177,452,172	162,987,991	149,392,801
金融投资				
-交易性金融资产	五、7	34,573,256	32,931,285	30,377,551
-债权投资	五、8	37,858,643	42,271,697	37,470,678
-其他债权投资	五、9	51,832,212	45,845,908	39,414,309
-其他权益工具投资	五、10	558,746	526,919	436,557
长期股权投资	五、11	3,032,054	2,902,482	2,685,715
投资性房地产	五、12	29,693	30,948	32,204
固定资产	五、13	1,066,631	993,390	763,324
在建工程	五、14	51,956	82,815	266,347
使用权资产	五、15	172,232	188,445	209,594
无形资产	五、16	164,906	171,409	178,970
递延所得税资产	五、17	1,897,250	1,210,558	1,402,756
其他资产	五、18	2,103,972	1,695,756	1,293,580
资产总计		351,068,838	334,850,221	305,182,406

合并资产负债表 - 续

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	五、20	10,721,203	8,766,030	8,690,539
同业及其他金融机构存放款项	五、21	4,571,435	4,937,442	8,601,614
拆入资金	五、22	9,683,573	1,871,322	3,002,348
卖出回购金融资产款	五、23	17,861,573	19,768,242	18,806,271
吸收存款	五、24	252,925,316	238,949,299	216,952,894
应付职工薪酬	五、25	532,576	497,355	463,331
应交税费	五、26	390,007	115,286	128,418
应付债券	五、27	22,414,377	29,656,785	20,610,325
租赁负债	五、28	183,886	198,419	217,740
预计负债	五、29	506,904	522,858	660,808
其他负债	五、30	2,966,528	1,901,815	1,393,058
负债合计		322,757,378	307,184,853	279,527,346
股东权益				
股本	五、31	3,945,260	3,945,260	3,945,260
资本公积	五、32	2,565,144	2,661,129	2,654,079
其他综合收益	五、33	(29,916)	695,686	238,485
盈余公积	五、34	6,589,016	6,121,888	5,631,194
一般风险准备	五、35	4,478,220	4,244,656	3,999,309
未分配利润	五、36	10,763,736	9,996,749	9,186,733
归属于母公司股东权益合计		28,311,460	27,665,368	25,655,060
少数股东权益		-	-	-
股东权益合计		28,311,460	27,665,368	25,655,060
负债和股东权益总计		351,068,838	334,850,221	305,182,406

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广东南海农村商业银行股份有限公司

2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

母公司资产负债表

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	五、1	24,550,576	28,428,946	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项	五、2	4,433,524	4,018,549	3,176,133
拆出资金	五、3	10,515,709	10,015,790	10,608,530
买入返售金融资产	五、4	-	99,862	1,249,930
持有待售资产	五、5	1,459	1,466	1,468
发放贷款和垫款	五、6	177,452,172	162,987,991	149,392,801
金融投资				
-交易性金融资产	五、7	35,175,303	34,877,836	30,882,302
-债权投资	五、8	37,858,643	37,611,427	36,449,522
-其他债权投资	五、9	51,832,212	45,845,908	39,414,309
-其他权益工具投资	五、10	558,746	526,919	436,557
长期股权投资	五、11	3,032,054	2,902,482	2,685,715
投资性房地产	五、12	29,693	30,948	32,204
固定资产	五、13	1,066,631	993,390	763,324
在建工程	五、14	51,956	82,815	266,347
使用权资产	五、15	172,232	188,445	209,594
无形资产	五、16	164,906	171,409	178,970
递延所得税资产	五、17	1,897,250	1,210,558	1,402,756
其他资产	五、18	2,103,972	1,695,458	1,293,580
资产总计		350,897,038	331,690,199	304,540,274

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司资产负债表 - 续

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	五、20	10,721,203	8,766,030	8,690,539
同业及其他金融机构存放款项	五、21	4,571,435	4,937,442	8,601,614
拆入资金	五、22	9,683,573	1,871,322	3,002,348
卖出回购金融资产款	五、23	17,774,069	16,774,599	18,261,050
吸收存款	五、24	252,925,316	238,949,299	216,952,894
应付职工薪酬	五、25	532,576	497,355	463,331
应交税费	五、26	381,143	96,671	110,246
应付债券	五、27	22,414,377	29,656,785	20,610,325
租赁负债	五、28	183,886	198,419	217,740
预计负债	五、29	506,904	522,858	660,808
其他负债	五、30	2,891,096	1,754,051	1,314,319
负债合计		322,585,578	304,024,831	278,885,214
股东权益				
股本	五、31	3,945,260	3,945,260	3,945,260
资本公积	五、32	2,565,144	2,661,129	2,654,079
其他综合收益	五、33	(29,916)	695,686	238,485
盈余公积	五、34	6,589,016	6,121,888	5,631,194
一般风险准备	五、35	4,478,220	4,244,656	3,999,309
未分配利润	五、36	10,763,736	9,996,749	9,186,733
股东权益合计		28,311,460	27,665,368	25,655,060
负债和股东权益总计		350,897,038	331,690,199	304,540,274

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
营业收入				
利息收入		8,530,720	9,127,361	9,377,397
利息支出		(5,040,459)	(5,405,976)	(5,042,740)
利息净收入	五、37	3,490,261	3,721,385	4,334,657
手续费及佣金收入		314,622	294,802	317,242
手续费及佣金支出		(83,595)	(94,383)	(69,865)
手续费及佣金净收入	五、38	231,027	200,419	247,377
投资收益	五、39	2,581,912	2,141,219	1,842,680
其中：对联营企业的投资收益		271,238	267,142	311,991
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		365,539	12,522	21,186
公允价值变动(损失)/收益	五、40	(453,103)	286,910	369,065
汇兑损益		3,143	3,387	835
其他业务收入		29,445	31,259	31,058
资产处置收益	五、41	13,718	6,240	9,955
其他收益	五、42	7,858	37,992	25,454
营业收入		5,904,261	6,428,811	6,861,081
营业支出				
税金及附加	五、43	(68,258)	(68,047)	(62,759)
业务及管理费	五、44	(2,193,176)	(2,217,545)	(2,152,045)
信用减值损失	五、45	(689,408)	(1,365,315)	(1,932,408)
其他业务成本		(2,231)	(4,606)	(8,145)
营业支出		(2,953,073)	(3,655,513)	(4,155,357)

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表 - 续

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
营业利润		2,951,188	2,773,298	2,705,724
营业外收入	五、46	4,690	14,511	14,205
营业外支出	五、47	(481,548)	(259,790)	(221,801)
利润总额		2,474,330	2,528,019	2,498,128
所得税费用	五、48	(138,694)	(74,552)	(115,966)
净利润		2,335,636	2,453,467	2,382,162
按经营持续性分类：				
持续经营净利润		2,335,636	2,453,467	2,382,162
终止经营净利润		-	-	-
按所有权归属分类：				
归属于母公司股东的净利润		2,335,636	2,453,467	2,382,162
少数股东损益		-	-	-
其他综合收益的税后净额：	五、33	(725,602)	457,201	379,370
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(725,602)	457,201	379,370
不能重分类进损益的其他综合收益				
-其他权益工具投资公允价值变动		13,264	67,771	(39,474)
-权益法下不能转损益的其他综合收益		(2,458)	1,247	59
以后将重分类进损益的其他综合收益				
-权益法下可转损益的其他综合收益		(15,475)	9,110	655
-其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		(676,448)	551,293	215,141
-其他债权投资及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信用减值准备		(44,485)	(172,220)	202,989
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-
综合收益总额		1,610,034	2,910,668	2,761,532
归属于母公司股东的综合收益总额		1,610,034	2,910,668	2,761,532
归属于少数股东的综合收益总额		-	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元/股)	五、49	0.59	0.62	0.60

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司利润表

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
营业收入				
利息收入		8,457,683	9,041,450	9,334,365
利息支出		(5,015,888)	(5,383,094)	(5,025,094)
利息净收入	五、37	3,441,795	3,658,356	4,309,271
手续费及佣金收入		314,622	294,802	317,242
手续费及佣金支出		(83,595)	(94,383)	(69,865)
手续费及佣金净收入	五、38	231,027	200,419	247,377
投资收益	五、39	2,822,181	1,930,717	1,324,973
其中：对联营企业的投资收益		271,238	267,142	311,991
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		365,539	10,009	21,345
公允价值变动(损失)/收益	五、40	(608,531)	503,512	807,148
汇兑损益		3,143	3,387	835
其他业务收入		29,445	31,259	31,058
资产处置收益	五、41	13,718	6,240	9,955
其他收益	五、42	7,858	37,992	25,454
营业收入		5,940,636	6,371,882	6,756,071
营业支出				
税金及附加	五、43	(65,529)	(64,868)	(59,984)
业务及管理费	五、44	(2,221,962)	(2,163,141)	(2,062,795)
信用减值损失	五、45	(699,726)	(1,365,969)	(1,919,423)
其他业务成本		(2,231)	(4,606)	(8,145)
营业支出		(2,989,448)	(3,598,584)	(4,050,347)

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司利润表 - 续

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
营业利润		2,951,188	2,773,298	2,705,724
营业外收入	五、46	4,690	14,511	14,205
营业外支出	五、47	(481,548)	(259,790)	(221,801)
利润总额		2,474,330	2,528,019	2,498,128
所得税费用	五、48	(138,694)	(74,552)	(115,966)
净利润		2,335,636	2,453,467	2,382,162
持续经营净利润		2,335,636	2,453,467	2,382,162
终止经营净利润		-	-	-
其他综合收益的税后净额：	五、33	(725,602)	457,201	379,370
不能重分类进损益的其他综合收益				
-其他权益工具投资公允价值变动		13,264	67,771	(39,474)
-权益法下不能转损益的其他综合收益		(2,458)	1,247	59
以后将重分类进损益的其他综合收益				
-权益法下可转损益的其他综合收益		(15,475)	9,110	655
-其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		(676,448)	551,293	215,141
-其他债权投资及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信用减值准备		(44,485)	(172,220)	202,989
综合收益总额		1,610,034	2,910,668	2,761,532

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
经营活动产生的现金流量				
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		13,172,102	18,050,430	20,732,518
向中央银行借款净增加额		1,928,232	75,491	830,007
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		5,872,778	-	1,749,817
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,743,519	7,484,989	7,715,630
收到的其他与经营活动有关的现金		82,450	140,745	80,951
经营活动现金流入小计		27,799,081	25,751,655	31,108,923
发放贷款和垫款净增加额		(14,903,115)	(15,127,602)	(14,245,802)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(590,645)	(1,750,000)	(2,099,999)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(163,027)	-
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(560,438)	(465,712)	(18,403)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(4,056,488)	(4,632,092)	(3,635,677)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,517,755)	(1,466,929)	(1,451,742)
支付的各项税费		(525,416)	(730,453)	(1,279,359)
支付其他与经营活动有关的现金		(470,384)	(494,458)	(425,960)
经营活动现金流出小计		(22,624,241)	(24,830,273)	(23,156,942)
经营活动产生的现金流量净额	五、50(1)	5,174,840	921,382	7,951,981
投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金		817,738,771	1,337,531,359	1,002,645,603
取得投资收益收到的现金		629,369	695,952	451,537
取得投资利息收入收到的现金		2,874,875	2,799,241	2,880,526
处置固定资产、无形资产和其他资产收回的现金净额		14,828	7,796	10,685
投资活动现金流入小计		821,257,843	1,341,034,348	1,005,988,351
投资支付的现金		(821,421,094)	(1,349,709,167)	(1,006,407,025)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(171,918)	(147,329)	(80,747)
投资活动现金流出小计		(821,593,012)	(1,349,856,496)	(1,006,487,772)
投资活动使用的现金流量净额		(335,169)	(8,822,148)	(499,421)

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表 - 续

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
筹资活动(使用)/产生的现金流量				
发行应付债券所收到的现金		45,560,000	53,610,000	42,790,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		3,812	3,746	1,503
筹资活动现金流入小计		45,563,812	53,613,746	42,791,503
分配股利、利润支付的现金		(842,587)	(907,410)	(1,025,768)
偿还应付债券所支付的现金		(52,870,000)	(44,670,000)	(43,250,000)
发行应付债券所支付的利息		(490,263)	(473,438)	(508,623)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(56,840)	(57,067)	(51,185)
筹资活动现金流出小计		(54,259,690)	(46,107,915)	(44,835,576)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(8,695,878)	7,505,831	(2,044,073)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(22,436)	21,930	25,963
现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、50(2)	(3,878,643)	(373,005)	5,434,450
加：现金及现金等价物的年初余额		21,447,515	21,820,520	16,386,070
现金及现金等价物的年末余额	五、50(3)	17,568,872	21,447,515	21,820,520

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

母公司现金流量表

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
经营活动产生/(使用)的现金流量				
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		13,172,102	18,050,430	20,732,518
向中央银行借款净增加额		1,928,232	75,491	830,007
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		8,778,365	-	3,875,940
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		-	-	77,482
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,718,042	7,462,596	7,694,978
收到的其他与经营活动有关的现金		82,450	140,745	80,951
经营活动现金流入小计		30,679,191	25,729,262	33,291,876
发放贷款和垫款净增加额		(14,903,115)	(15,127,602)	(14,245,802)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(590,645)	(1,750,000)	(2,099,999)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(2,611,163)	-
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(685,660)	(436,558)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(4,031,364)	(4,609,496)	(3,616,742)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,517,755)	(1,466,929)	(1,451,742)
支付的各项税费		(500,136)	(710,444)	(1,277,436)
支付其他与经营活动有关的现金		(427,135)	(508,782)	(414,282)
经营活动现金流出小计		(22,655,810)	(27,220,974)	(23,106,003)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	五、50(1)	8,023,381	(1,491,712)	10,185,873
投资活动使用的现金流量				
收回投资收到的现金		812,775,915	1,337,417,494	1,003,234,955
取得投资收益收到的现金		1,773,820	1,305,581	450,757
取得投资利息收入收到的现金		2,184,797	1,901,431	2,777,155
处置固定资产、无形资产和其他资产收回的现金净额		14,828	7,796	10,685
投资活动现金流入小计		816,749,360	1,340,632,302	1,006,473,552
投资支付的现金		(820,214,086)	(1,347,185,449)	(1,009,043,529)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(171,918)	(147,329)	(80,747)
投资活动现金流出小计		(820,386,004)	(1,347,332,778)	(1,009,124,276)
投资活动使用的现金流量净额		(3,636,644)	(6,700,476)	(2,650,724)

母公司现金流量表 - 续

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
筹资活动(使用)/产生的现金流量				
发行应付债券所收到的现金		45,560,000	53,610,000	42,790,000
收到的其他与筹资活动有关的现金		3,812	3,746	1,503
筹资活动现金流入小计		45,563,812	53,613,746	42,791,503
分配股利、利润支付的现金		(842,587)	(907,410)	(1,025,768)
偿还应付债券所支付的现金		(52,870,000)	(44,670,000)	(43,250,000)
发行应付债券所支付的利息		(490,263)	(473,438)	(508,623)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(56,840)	(57,067)	(51,185)
筹资活动现金流出小计		(54,259,690)	(46,107,915)	(44,835,576)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(8,695,878)	7,505,831	(2,044,073)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(22,436)	21,930	25,963
现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、50(2)	(4,331,577)	(664,427)	5,517,039
加：现金及现金等价物的年初余额		21,126,668	21,791,095	16,274,056
现金及现金等价物的年末余额	五、50(3)	16,795,091	21,126,668	21,791,095

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光
法定代表人

杨福明
行长兼主管财务工作负责人

申蓉
计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

	附注	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	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额		-	-	(725,602)	-	-	2,335,636	1,610,034
2.所有者投入资本								
-本年收到股东捐赠	五、32	-	3,812	-	-	-	-	3,812
3.利润分配								
-提取盈余公积	五、34	-	-	-	467,128	-	(467,128)	-
-提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	233,564	(233,564)	-
-对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(867,957)	(867,957)
4.其他	五、11(2)	-	(99,797)	-	-	-	-	(99,797)
上述 1 至 4 小计		-	(95,985)	(725,602)	467,128	233,564	766,987	646,092
2025 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,565,144	(29,916)	6,589,016	4,478,220	10,763,736	28,311,460

于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表 - 续

	附注	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	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额		-	-	457,201	-	-	2,453,467	2,910,668
2.所有者投入资本								
-本年收到股东捐赠	五、32	-	3,746	-	-	-	-	3,746
3.利润分配								
-提取盈余公积	五、34	-	-	-	490,694	-	(490,694)	-
-提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	245,347	(245,347)	-
-对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(907,410)	(907,410)
4.其他	五、11(2)	-	3,304	-	-	-	-	3,304
上述 1 至 4 小计		-	7,050	457,201	490,694	245,347	810,016	2,010,308
2024 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368

3-2-1-20

合并股东权益变动表 - 续

	附注	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	股东权益合计
2023 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,644,416	(140,885)	5,154,762	3,761,093	8,544,987	23,909,633
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额		-	-	379,370	-	-	2,382,162	2,761,532
2.所有者投入资本								
-本年收到股东捐赠	五、32	-	1,503	-	-	-	-	1,503
3.利润分配								
-提取盈余公积	五、34	-	-	-	476,432	-	(476,432)	-
-提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	238,216	(238,216)	-
-对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4.其他	五、11(2)	-	8,160	-	-	-	-	8,160
上述 1 至 4 小计		-	9,663	379,370	476,432	238,216	641,746	1,745,427
2023 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光	杨福明	申蓉
法定代表人	行长兼主管财务工作负责人	计划财务部负责人

广东南海农村商业银行股份有限公司

于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司股东权益变动表

	附注	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	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额		-	-	(725,602)	-	-	2,335,636	1,610,034
2.所有者投入资本								
-本年收到股东捐赠	五、32	-	3,812	-	-	-	-	3,812
3.利润分配								
-提取盈余公积	五、34	-	-	-	467,128	-	(467,128)	-
-提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	233,564	(233,564)	-
-对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(867,957)	(867,957)
4.其他	五、11(2)	-	(99,797)	-	-	-	-	(99,797)
上述 1 至 4 小计		-	(95,985)	(725,602)	467,128	233,564	766,987	646,092
2025 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,565,144	(29,916)	6,589,016	4,478,220	10,763,736	28,311,460

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司股东权益变动表 - 续

	附注	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	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额		-	-	457,201	-	-	2,453,467	2,910,668
2.所有者投入资本								
-本年收到股东捐赠	五、32	-	3,746	-	-	-	-	3,746
3.利润分配								
-提取盈余公积	五、34	-	-	-	490,694	-	(490,694)	-
-提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	245,347	(245,347)	-
-对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(907,410)	(907,410)
4.其他	五、11(2)	-	3,304	-	-	-	-	3,304
上述 1 至 4 小计		-	7,050	457,201	490,694	245,347	810,016	2,010,308
2024 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,661,129	695,686	6,121,888	4,244,656	9,996,749	27,665,368

3-2-1-23

刊载于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司股东权益变动表 - 续

	附注	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	股东权益合计
2023 年 1 月 1 日余额		3,945,260	2,644,416	(140,885)	5,154,762	3,761,093	8,544,987	23,909,633
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额		-	-	379,370	-	-	2,382,162	2,761,532
2.所有者投入资本								
-本年收到股东捐赠	五、32	-	1,503	-	-	-	-	1,503
3.利润分配								
-提取盈余公积	五、34	-	-	-	476,432	-	(476,432)	-
-提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	238,216	(238,216)	-
-对股东分配	五、36	-	-	-	-	-	(1,025,768)	(1,025,768)
4.其他	五、11(2)	-	8,160	-	-	-	-	8,160
上述 1 至 4 小计		-	9,663	379,370	476,432	238,216	641,746	1,745,427
2023 年 12 月 31 日余额		3,945,260	2,654,079	238,485	5,631,194	3,999,309	9,186,733	25,655,060

此财务报表已于 2026 年 5 月 11 日获本行董事会批准。

肖光	杨福明	申蓉	广东南海农村商业银行股份有限公司
法定代表人	行长兼主管财务工作负责人	计划财务部负责人	

后附于第 23 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

一、 基本情况

广东南海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在原佛山市南海区农村信用合作联社(以下简称“南海联社”)的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2011 年 12 月 20 日，本行取得原中国银行业监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。由于发证机关更名，根据《中国银保监会办公厅关于换发新版许可证的通知》(银保监办发[2021]75 号)的有关要求，2021 年 10 月 28 日，本行取得原中国银行保险监督管理委员会佛山监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B1269H344060001。本行持有佛山市市场监督管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为 914406007977051383。

本行属银行业。经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡(借记卡、贷记卡)业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算业务；办理结汇、售汇业务；办理境内居民个人购汇业务；办理人民币保函业务；办理资信调查、咨询和见证业务；证券投资基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

1. 编制基础

本行及本行控制的结构化主体(以下简称“本集团”)执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还参照《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》披露有关财务信息。

2. 持续经营

本集团对自 2025 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 重要会计政策、会计估计

1. 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 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，2025 年度、2024 年度及 2023 年度的合并及母公司经营成果以及合并及母公司现金流量。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

2. 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是人民币为本集团主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

4. 重要性标准的确定方法和选择依据

本集团从事项的性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目是否属于本集团日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素。判断项目金额大小的重要性时，本集团选取经常性业务的税前利润的 5%确定财务报表的总体重要性水平。

本集团在重要联营企业的披露中运用上述重要性判断标准。

5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。

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

本行控制的结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。当本行控制的结构化主体所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对本行控制的结构化主体财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团丧失对本行控制的结构化主体的控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余权益，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权时点的投资收益。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

6. 现金和现金等价物的确定标准

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

7. 外币业务

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

8. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本集团的金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业及同业存放款项、拆入及拆出资金、买入返售及卖出回购金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、除长期股权投资(参见附注三、9)以外的股权投资、应收款项、应付款项、吸收存款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资等；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含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、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。

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

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的分类和后续计量 - 续

(a) 本集团金融资产的分类 - 续

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

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

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

(b) 本集团金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

以摊余成本计量的金融资产

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的分类和后续计量 - 续

(b) 本集团金融资产的后续计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(4) 财务担保合同和信贷承诺

财务担保合同

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

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、20 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、8(7))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

信贷承诺

信贷承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

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

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

(5) 抵销

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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

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

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

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

(a) 预期信用损失的计量

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(7) 减值 - 续

(a) 预期信用损失的计量 - 续

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

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

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

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本集团利用无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注十一、1.(2).(i)信用风险显著增加。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(7) 减值 - 续

(a) 预期信用损失的计量 - 续

已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的判断标准详见附注十一、1.(2).(ii) (ii) 违约及已发生信用减值资产的定义。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备(参见附注五、29(1))。

(c) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(8) 买入返售和卖出回购金融资产 - 续

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

(9) 权益工具

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

9. 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业(参见附注三、9(3))。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件(参见附注三、25)。

取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动(即对安排的回报产生重大影响的活动)必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

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

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

10. 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件(参见附注三、25)。

本集团投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
土地使用权	40-70 年	0%	1.43%-2.50%

11. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、12 确定初始成本。

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

11. 固定资产 - 续

(1) 固定资产确认条件 - 续

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

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件(参见附注三、25)。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-54.75 年	0%-3%	1.77%-5.00%
电子设备	2-5 年	0%	20.00%-50.00%
机器设备	3-20 年	0%-5%	4.75%-33.33%
交通工具及其他	3-5 年	0%	20.00%-33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

12. 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

各类在建工程结转为固定资产的标准和时点分别为：

类别	时点	标准
房屋及建筑物	已达到使用状态	已达到使用状态
机器设备	已达到使用状态	已达到使用状态

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

13. 无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件(参见附注三、25)。

各项无形资产的使用寿命及其确定依据、摊销方法为：

项目	使用年限	确定依据	摊销方法
土地使用权	34-70 年	土地使用权证使用年限	平均年限法，当月折旧
计算机软件	3-10 年	为本集团带来经济利益的期限	平均年限法，当月折旧

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

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

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等，租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

15. 抵债资产

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

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

15. 抵债资产 - 续

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

16. 非金融资产减值准备

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

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注三、17)减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

本集团的非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

17. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

18. 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注七、承诺及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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

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

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

19. 受托业务

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

19. 受托业务 - 续

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

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

20. 收入和支出确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 利息收入和支出

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

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

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

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

20. 收入和支出确认 - 续

(2) 手续费及佣金收入和支出

本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

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

手续费支出按权责发生制原则确认。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

21. 职工薪酬

(1) 薪酬

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

(2) 离职后福利-设定提存计划

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

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

21. 职工薪酬 - 续

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除因劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

22. 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

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

23. 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，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

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

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

23. 所得税 - 续

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

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

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

24. 租赁

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

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

24. 租赁 - 续

(1) 本集团作为承租人 - 续

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

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

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

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

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

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

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

(2) 本集团作为出租人

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

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

24. 租赁 - 续

(2) 本集团作为出租人 - 续

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

25. 持有待售资产

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值(参见附注三、17)减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产(不包括金融资产(参见附注三、8)及递延所得税资产(参见附注三、23)或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值(参见附注三、17)减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

26. 股利分配

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

27. 关联方

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

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

28. 分部报告

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

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

29. 主要会计估计及判断

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

29. 主要会计估计及判断- 续

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约概率：违约概率是预期信用风险的重要输入值。违约概率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

30. 主要会计政策的变更

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

财政部分别于 2023 年 10 月 25 日和 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 17 号》(以下简称“解释第 17 号”)及《企业会计准则解释第 18 号》(以下简称“解释第 18 号”)。

解释第 17 号规范了关于流动负债与非流动负债的划分和关于售后租回交易的会计处理，自 2024 年 1 月 1 日起施行。

解释第 18 号规范了关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量和关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理，自 2024 年 12 月 6 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。

三、 重要会计政策、会计估计 - 续

30. 主要会计政策的变更 - 续

经评估，本集团认为采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

31. 主要会计估计的变更

报告期内，本集团无重大会计估计变更。

四、 税项

1. 主要税种及税率

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入采用一般计税方法，按照 6%税率计算缴纳增值税；其他应税收入按相应增值税率计算缴纳增值税。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%缴纳；从租计征的，按租金收入的 12%缴纳。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 7%缴纳。
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3%缴纳。
地方教育费附加	按实际缴纳增值税的 2%缴纳。
企业所得税	按应纳税所得额的 25%缴纳。

本集团 2025 年度、2024 年度及 2023 年度适用的所得税税率均为 25%。

五、 财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	注/附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金		758,436	789,862	947,733
存放中央银行款项				
-法定存款准备金	(i)	12,204,648	11,570,900	11,075,770
-超额存款准备金	(ii)	11,522,210	16,046,546	14,032,617
-财政性存款	(iii)	68,518	26,592	38,945
-其他款项	(iv)	8,666	8,873	8,714
小计		23,804,042	27,652,911	25,156,046
减：减值准备	五、19	(11,902)	(13,827)	(7,547)
合计		24,550,576	28,428,946	26,096,232

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

于各资产负债表日，本集团的法定存款准备金具体缴存比例为：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%	5.25%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%	4.00%

(ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

(iii) 存放中央银行财政性存款为本集团代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按 100%比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本集团不将其计入现金等价物。

(iv) 存放中央银行其他款项为本集团存放于国家外汇管理局广东省分局用于粤港票据交换的清算款项。

五、 财务报表项目注释 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业		4,027,180	3,721,751	2,931,686
境内其他金融机构		52,376	125,221	96,178
境外银行同业		516,614	421,045	271,938
应计利息		1,736	579	938
小计		4,597,906	4,268,596	3,300,740
减：减值准备	五、19	(2,916)	(3,226)	(1,778)
合计		4,594,990	4,265,370	3,298,962

本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业		3,918,877	3,600,370	2,905,162
境内其他金融机构		-	-	110
境外银行同业		516,614	421,045	271,938
应计利息		860	-	644
小计		4,436,351	4,021,415	3,177,854
减：减值准备	五、19	(2,827)	(2,866)	(1,721)
合计		4,433,524	4,018,549	3,176,133

3. 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业		-	-	159,778
境内其他金融机构		10,400,000	10,000,000	10,350,000
境外银行同业		110,932	-	-
应计利息		18,406	30,429	113,020
小计		10,529,338	10,030,429	10,622,798
减：减值准备	五、19	(13,629)	(14,639)	(14,268)
合计		10,515,709	10,015,790	10,608,530

五、 财务报表项目注释 - 续

4. 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		613,102	199,466	1,254,190
同业存单		-	100,000	-
应计利息		73	17	323
小计		613,175	299,483	1,254,513
减：减值准备	五、19	(794)	(437)	(1,685)
合计		612,381	299,046	1,252,828

本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		-	-	1,251,290
同业存单		-	100,000	-
应计利息		-	8	321
小计		-	100,008	1,251,611
减：减值准备	五、19	-	(146)	(1,681)
合计		-	99,862	1,249,930

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内其他金融机构		613,102	299,466	1,254,190
应计利息		73	17	323
小计		613,175	299,483	1,254,513
减：减值准备	五、19	(794)	(437)	(1,685)
合计		612,381	299,046	1,252,828

五、 财务报表项目注释 - 续

4. 买入返售金融资产 - 续

(2) 按交易对手类型及所在地区分析 - 续

本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内其他金融机构		-	100,000	1,251,290
应计利息		-	8	321
小计		-	100,008	1,251,611
减：减值准备	五、19	-	(146)	(1,681)
合计		-	99,862	1,249,930

5. 持有待售资产

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
固定资产	467	19,944	474	23,452	476	24,144
无形资产	992	1,804	992	1,804	992	1,804
持有待售资产合计	1,459	21,748	1,466	25,256	1,468	25,948

本集团正在进行瑕疵房地产物业处置工作，拟通过出售收回该部分资产账面价值。由于瑕疵物业在处置过程中已签订转让协议或已预收款项，但完税、过户等流程需协调政府部门办理，需一定处理时间。于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团有账面价值分别为人民币 146 万元、人民币 147 万元、人民币 147 万元的持有待售资产的产权出让手续尚在办理中。

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款

(1) 按贷款和垫款性质分析

本集团及本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
对公贷款和垫款		108,984,051	97,053,996	92,187,063
个人住房贷款		16,967,305	18,637,020	18,898,556
个人经营性贷款		12,919,409	11,838,868	12,187,970
个人消费贷款		15,161,541	12,730,157	9,090,469
信用卡		2,782,314	2,015,123	1,002,133
个人贷款和垫款		47,830,569	45,221,168	41,179,128
票据贴现		4,898,509	5,348,562	4,192,730
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额		161,713,129	147,623,726	137,558,921
应计利息		615,318	329,422	346,615
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19			
-未来 12 个月预期信用损失		(393,345)	(445,524)	(753,808)
-整个存续期预期信用损失				
-未发生信用减值的贷款和垫款		(2,310,059)	(2,333,673)	(2,782,709)
-已发生信用减值的贷款和垫款		(3,509,622)	(3,090,810)	(1,846,217)
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备		(6,213,026)	(5,870,007)	(5,382,734)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额		156,115,421	142,083,141	132,522,802
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
票据贴现和福费廷		21,336,751	20,904,850	16,869,999
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总额		21,336,751	20,904,850	16,869,999
发放贷款和垫款净额		177,452,172	162,987,991	149,392,801

于各报告年末，部分票据作为卖出回购协议交易的质押物(详见附注九、1)。

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 按担保方式分析

本集团及本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款		24,131,005	16,700,974	11,677,984
保证贷款		33,260,068	29,891,538	26,525,163
抵押贷款		90,231,832	85,624,010	85,995,867
质押贷款		35,426,975	36,312,054	30,229,906
发放贷款和垫款总额		183,049,880	168,528,576	154,428,920
应计利息		615,318	329,422	346,615
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19	(6,213,026)	(5,870,007)	(5,382,734)
发放贷款和垫款账面价值		177,452,172	162,987,991	149,392,801

(3) 按地区分析

本集团及本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
南海区		164,263,233	152,246,816	140,320,925
南海区以外地区		18,786,647	16,281,760	14,107,995
发放贷款和垫款总额		183,049,880	168,528,576	154,428,920
应计利息		615,318	329,422	346,615
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	五、19	(6,213,026)	(5,870,007)	(5,382,734)
发放贷款和垫款账面价值		177,452,172	162,987,991	149,392,801

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 按行业分布情况分析

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比	贷款总额	占比
对公贷款和垫款						
-制造业	47,263,700	25.82%	44,537,295	26.43%	43,118,453	27.92%
-批发和零售业	18,264,925	9.98%	17,325,977	10.28%	15,779,630	10.22%
-房地产业	17,008,596	9.29%	14,469,573	8.59%	13,256,336	8.58%
-租赁和商务服务业	11,909,856	6.51%	6,700,593	3.98%	6,631,116	4.29%
-建筑业	4,810,773	2.63%	4,565,323	2.71%	4,386,558	2.84%
-水利、环境和公共设施管理业	4,700,151	2.57%	4,086,743	2.42%	4,310,249	2.79%
-金融业	813,089	0.44%	901,969	0.54%	523,878	0.34%
-住宿和餐饮业	803,973	0.44%	795,660	0.47%	820,822	0.53%
-交通运输、仓储和邮政业	410,942	0.22%	356,557	0.21%	331,105	0.21%
-其他	2,998,046	1.64%	3,314,306	1.96%	3,028,916	1.97%
对公贷款和垫款总额	108,984,051	59.54%	97,053,996	57.59%	92,187,063	59.69%
个人贷款和垫款总额	47,830,569	26.13%	45,221,168	26.83%	41,179,128	26.67%
小计	156,814,620	85.67%	142,275,164	84.42%	133,366,191	86.36%
票据贴现和福费廷	26,235,260	14.33%	26,253,412	15.58%	21,062,729	13.64%
贷款和垫款总额	183,049,880	100.00%	168,528,576	100.00%	154,428,920	100.00%

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	155,133	110,140	225,110	15,898	506,281
保证贷款	440,159	216,314	394,451	5,685	1,056,609
抵押贷款	699,398	161,922	1,220,797	22,795	2,104,912
质押贷款	-	1,400	40,013	16,647	58,060
合计	1,294,690	489,776	1,880,371	61,025	3,725,862

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 - 续

本集团及本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	143,981	126,885	81,753	963	353,582
保证贷款	400,407	305,784	189,950	5,747	901,888
抵押贷款	1,063,937	601,126	825,269	4,644	2,494,976
质押贷款	13,874	18,395	84,293	-	116,562
合计	1,622,199	1,052,190	1,181,265	11,354	3,867,008

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	44,211	46,597	46,731	12	137,551
保证贷款	177,116	164,078	139,080	7,855	488,129
抵押贷款	1,767,352	822,721	337,624	4,493	2,932,190
质押贷款	33,799	26,772	60,920	-	121,491
合计	2,022,478	1,060,168	584,355	12,360	3,679,361

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

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 发放贷款和垫款及贷款减值准备分析

2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	130,997,825	26,259,047	4,456,257	161,713,129
应计利息	158,141	297,523	159,654	615,318
减：贷款减值准备	(393,345)	(2,310,059)	(3,509,622)	(6,213,026)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	130,762,621	24,246,511	1,106,289	156,115,421

	2024 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	121,574,636	21,638,967	4,410,123	147,623,726
应计利息	157,578	108,610	63,234	329,422
减：贷款减值准备	(445,524)	(2,333,673)	(3,090,810)	(5,870,007)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	121,286,690	19,413,904	1,382,547	142,083,141

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 发放贷款和垫款及贷款减值准备分析 - 续

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备： - 续

本集团及本行 - 续

	2023 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	116,093,036	18,838,370	2,627,515	137,558,921
应计利息	170,873	46,273	129,469	346,615
减：贷款减值准备	(753,808)	(2,782,709)	(1,846,217)	(5,382,734)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	115,510,101	16,101,934	910,767	132,522,802

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

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	21,336,751	-	-	21,336,751
计入其他综合收益的减值准备	(22,274)	-	-	(22,274)

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 发放贷款和垫款及贷款减值准备分析 - 续

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

本集团及本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	20,904,850	-	-	20,904,850
计入其他综合收益的减值准备	(18,854)	-	-	(18,854)

	2023 年 12 月 31 日			
	评估未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的贷款和垫款	评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的贷款和垫款	总额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	16,869,999	-	-	16,869,999
计入其他综合收益的减值准备	(7,797)	-	-	(7,797)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(7) 贷款损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2025 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
年初余额	445,524	2,333,673	3,090,810	5,870,007
转移至未来 12 个月预期信用损失	154,562	(152,473)	(2,089)	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(24,960)	47,910	(22,950)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(1,952)	(131,552)	133,504	-
本年(转回)/计提	(179,829)	212,501	715,606	748,278
收回以前年度核销贷款	-	-	62,776	62,776
本年核销及处置	-	-	(449,956)	(449,956)
其他	-	-	(18,079)	(18,079)
年末余额	393,345	2,310,059	3,509,622	6,213,026

	2024 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
年初余额	753,808	2,782,709	1,846,217	5,382,734
转移至未来 12 个月预期信用损失	30,819	(30,819)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(30,553)	37,186	(6,633)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(7,592)	(821,085)	828,677	-
本年(转回)/计提	(300,958)	365,682	1,484,955	1,549,679
收回以前年度核销贷款	-	-	182,172	182,172
本年核销及处置	-	-	(1,210,160)	(1,210,160)
其他	-	-	(34,418)	(34,418)
年末余额	445,524	2,333,673	3,090,810	5,870,007

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(7) 贷款损失准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本集团及本行 - 续

	2023 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
年初余额	1,017,552	1,960,536	1,623,017	4,601,105
转移至未来 12 个月预期信用损失	56,252	(56,067)	(185)	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(34,295)	48,024	(13,729)	-
转移至已发生信用减值的存续期内预期信用损失	(3,247)	(771,827)	775,074	-
本年(转回)/计提	(282,454)	1,937,013	271,521	1,926,080
收回以前年度核销贷款	-	-	48,348	48,348
本年核销及处置	-	(334,970)	(827,141)	(1,162,111)
其他	-	-	(30,688)	(30,688)
年末余额	753,808	2,782,709	1,846,217	5,382,734

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

本集团及本行

	2025 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
年初余额	18,854	-	-	18,854
本年计提	3,420	-	-	3,420
年末余额	22,274	-	-	22,274

	2024 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
年初余额	7,797	-	-	7,797
本年计提	11,057	-	-	11,057
年末余额	18,854	-	-	18,854

五、 财务报表项目注释 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

(7) 贷款损失准备变动情况 - 续

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本集团及本行 - 续

	2023 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失-未发生信用减值	整个存续期预期信用损失-已发生信用减值	合计
年初余额	9,786	-	-	9,786
本年转回	(1,989)	-	-	(1,989)
年末余额	7,797	-	-	7,797

(8) 担保物的公允价值

已发生信用减值对公贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	2,708,419	2,762,043	1,411,267
其他资产	368,991	370,497	342,875
合计	3,077,410	3,132,540	1,754,142

上述担保物的公允价值为本集团根据担保物处置经验和目前市场状况，在可以取得的最新外部评估估值的基础上进行调整而确定。担保物主要为土地、房屋及建筑物、动产设备、有价单证等。

五、 财务报表项目注释 - 续

7. 交易性金融资产

本集团

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资				
-公司债券		11,175,084	12,102,936	15,513,269
-次级债券		2,463,100	1,753,938	313,656
-商业银行及其他金融机构债券		694,508	489,050	202,430
-政策性银行债券		311,190	348,648	504,380
-中国政府债券		169,009	-	-
-资产支持证券		140,808	186,685	6,118
-地方政府债券		10,347	-	-
债券投资小计		14,964,046	14,881,257	16,539,853
基金	(i)	16,628,547	14,594,481	11,626,910
信托投资和资产管理计划		2,720,931	2,098,658	2,197,210
同业存单		246,154	1,343,311	-
其他交易性金融资产		13,578	13,578	13,578
合计		34,573,256	32,931,285	30,377,551

本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资				
-次级债券		1,797,976	1,732,474	292,639
-政策性银行债券		259,637	348,648	504,380
-中国政府债券		120,558	-	-
-地方政府债券		10,347	-	-
-公司债券		-	80,036	76,008
-商业银行及其他金融机构债券		-	20,739	-
-资产支持证券		-	-	6,118
债券投资小计		2,188,518	2,181,897	879,145
信托投资和资产管理计划		16,745,898	20,213,030	18,878,565
基金	(i)	16,128,286	12,469,331	11,111,014
同业存单		99,023	-	-
其他交易性金融资产		13,578	13,578	13,578
合计		35,175,303	34,877,836	30,882,302

(i) 本集团及本行持有的基金投资为金融机构发行的货币基金和债券基金。

五、 财务报表项目注释 - 续

8. 债权投资

本集团

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资				
-地方政府债券		32,660,781	34,431,292	27,909,022
-中国政府债券		3,592,117	3,256,217	4,869,432
-政策性银行债券		575,520	1,831,211	577,810
-公司债券		351,811	1,261,387	2,542,639
-政府支持机构债券		-	-	779,943
-商业银行及其他金融机构债券		-	100,597	-
债券投资小计		37,180,229	40,880,704	36,678,846
信托投资及资产管理计划		612,954	649,651	677,174
同业存单		-	620,191	-
应计利息		332,192	405,756	427,716
减：减值准备	五、19	(266,732)	(284,605)	(313,058)
合计		37,858,643	42,271,697	37,470,678

本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资				
-地方政府债券		32,660,781	32,117,181	27,909,022
-中国政府债券		3,592,117	3,256,217	4,869,432
-政策性银行债券		575,520	576,701	577,810
-公司债券		351,811	442,605	1,540,721
-政府支持机构债券		-	-	779,943
债券投资小计		37,180,229	36,392,704	35,676,928
信托投资及资产管理计划		612,954	649,651	677,174
同业存单		-	491,373	-
应计利息		332,192	350,625	395,554
减：减值准备	五、19	(266,732)	(272,926)	(300,134)
合计		37,858,643	37,611,427	36,449,522

(1) 于各报告年末，部分债权投资作为向中央银行借款业务及卖出回购协议交易的质押物(详见附注九、1)。

五、 财务报表项目注释 - 续

8. 债权投资 - 续

(2) 2025 年度、2024 年度及 2023 年度，债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团

	2025 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	55,658	1,314	227,633	284,605
本年转回	(17,122)	(751)	-	(17,873)
年末余额	38,536	563	227,633	266,732

	2024 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	68,378	17,047	227,633	313,058
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(581)	581	-	-
本年转回	(12,139)	(16,314)	-	(28,453)
年末余额	55,658	1,314	227,633	284,605

	2023 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	175,929	-	292,860	468,789
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(1,497)	23,235	(21,738)	-
本年转回	(106,054)	(6,188)	(43,489)	(155,731)
年末余额	68,378	17,047	227,633	313,058

五、 财务报表项目注释 - 续

8. 债权投资 - 续

(2) 2025 年度、2024 年度及 2023 年度，债权投资的减值准备变动情况如下： - 续

本行

	2025 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	44,306	987	227,633	272,926
本年转回	(5,770)	(424)	-	(6,194)
年末余额	38,536	563	227,633	266,732

	2024 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	55,454	17,047	227,633	300,134
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(436)	436	-	-
本年转回	(10,712)	(16,496)	-	(27,208)
年末余额	44,306	987	227,633	272,926

	2023 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	175,929	-	292,860	468,789
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(1,497)	23,235	(21,738)	-
本年转回	(118,978)	(6,188)	(43,489)	(168,655)
年末余额	55,454	17,047	227,633	300,134

五、 财务报表项目注释 - 续

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资			
-政策性银行债券	23,346,346	13,778,684	10,241,264
-中国政府债券	8,850,456	11,682,048	14,507,174
-公司债券	7,240,534	7,807,109	7,217,724
-地方政府债券	6,010,498	7,866,203	6,323,556
-商业银行及其他金融机构债券	2,604,014	1,404,944	619,849
债券投资小计	48,051,848	42,538,988	38,909,567
同业存单	3,182,663	2,687,982	-
应计利息	597,701	618,938	504,742
合计	51,832,212	45,845,908	39,414,309
于其他综合收益中确认的减值准备	(70,247)	(118,151)	(301,428)

(1) 于各报告年末，部分其他债权投资作为向中央银行借款业务及卖出回购协议交易的质押物(详见附注九、1)。

(2) 2025 年度、2024 年度及 2023 年度，其他债权投资的减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	2025 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	105,466	12,685	-	118,151
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(54)	54	-	-
本年转回	(37,501)	(10,403)	-	(47,904)
年末余额	67,911	2,336	-	70,247

五、 财务报表项目注释 - 续

9. 其他债权投资 - 续

(2) 2025 年度、2024 年度及 2023 年度，其他债权投资的减值准备变动情况如下： - 续

本集团及本行 - 续

	2024 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	116,728	184,700	-	301,428
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(293)	293	-	-
本年转回	(10,969)	(172,308)	-	(183,277)
年末余额	105,466	12,685	-	118,151

	2023 年度			
	12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	75,942	1,822	18,686	96,450
转移至 12 个月预期信用损失	1,540	(1,540)	-	-
转移至未发生信用减值的存续期内预期信用损失	(6,198)	16,882	(10,684)	-
本年计提/(转回)	45,444	167,536	(8,002)	204,978
年末余额	116,728	184,700	-	301,428

五、 财务报表项目注释 - 续

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
非上市股权	558,746	526,919	436,557

本集团拟长期持有上述权益工具投资，因此将上表中所示的投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

其他权益工具投资相关信息分析如下：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
非上市股权			
—公允价值	558,746	526,919	436,557
—初始确认成本	728,327	714,185	714,185
—累计计入其他综合收益	(169,581)	(187,266)	(277,628)

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分析如下：

本集团及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	3,032,054	2,902,482	2,685,715

五、 财务报表项目注释 - 续

11. 长期股权投资 - 续

(2) 长期股权投资变动情况分析如下：

本集团及本行

2025 年度

被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,666,513	-	-	-	209,209	-	-	-	1,875,722	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	510,357	-	-	-	22,518	(160)	(75,242)	(6,930)	450,543	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	665,495	-	-	-	37,317	(16,250)	(24,560)	(16,470)	645,532	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	60,117	-	-	-	2,194	(1,523)	5	(536)	60,257	-
合计	2,902,482	-	-	-	271,238	(17,933)	(99,797)	(23,936)	3,032,054	-

2024 年度

被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,508,628	-	-	-	197,885	-	-	(40,000)	1,666,513	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	503,954	-	-	-	16,657	412	884	(11,550)	510,357	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	615,863	-	-	-	50,608	9,098	2,412	(12,486)	665,495	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	57,270	-	-	-	1,992	847	8	-	60,117	-
合计	2,685,715	-	-	-	267,142	10,357	3,304	(64,036)	2,902,482	-

2023 年度

被投资单位	年初余额	本年购入	由其他权益工具投资转入	转出至其他权益工具投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金股利	年末余额	减值准备年末余额
佛山海晟金融租赁股份有限公司	1,288,106	-	-	-	220,522	-	-	-	1,508,628	-
广东化州农村商业银行股份有限公司	483,973	-	-	-	31,282	584	1,765	(13,650)	503,954	-
广东茂名农村商业银行股份有限公司	563,432	-	-	-	59,157	(165)	6,377	(12,938)	615,863	-
广东郁南农村商业银行股份有限公司	56,345	-	-	-	1,030	295	18	(418)	57,270	-
合计	2,391,856	-	-	-	311,991	714	8,160	(27,006)	2,685,715	-

五、 财务报表项目注释 - 续

12. 投资性房地产

本集团及本行

	土地使用权
原值	
2023 年 1 月 1 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2023 年 12 月 31 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2024 年 12 月 31 日	60,720
本年增加	-
本年减少	-
2025 年 12 月 31 日	60,720
累计摊销	
2023 年 1 月 1 日	(27,260)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2023 年 12 月 31 日	(28,516)
本年增加	(1,256)
本年减少	-
2024 年 12 月 31 日	(29,772)
本年增加	(1,255)
本年减少	-
2025 年 12 月 31 日	(31,027)
账面价值	
2025 年 12 月 31 日	29,693
2024 年 12 月 31 日	30,948
2023 年 12 月 31 日	32,204

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团认为无需为投资性房地产计提减值准备。

五、 财务报表项目注释 - 续

13. 固定资产

本集团及本行

	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
原值					
2023 年 1 月 1 日	2,018,722	252,091	210,185	75,697	2,556,695
本年购置	-	27,119	1,532	1,299	29,950
在建工程转入	111,447	248	4,518	3,024	119,237
长期待摊费用转入	1,150	-	-	-	1,150
持有待售资产转入	40	-	-	-	40
本年减少	(3,696)	(423)	(877)	(2,019)	(7,015)
2023 年 12 月 31 日	2,127,663	279,035	215,358	78,001	2,700,057
本年购置	714	42,588	1,916	217	45,435
在建工程转入	282,229	98	2,993	106	285,426
本年减少	(3,228)	(16,450)	(3,334)	(243)	(23,255)
2024 年 12 月 31 日	2,407,378	305,271	216,933	78,081	3,007,663
本年购置	4,507	44,180	1,472	129	50,288
在建工程转入	144,086	-	548	90	144,724
本年减少	(313)	(238)	(2,204)	(7,897)	(10,652)
2025 年 12 月 31 日	2,555,658	349,213	216,749	70,403	3,192,023
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(1,338,928)	(213,514)	(169,819)	(65,680)	(1,787,941)
本年计提折旧	(53,894)	(23,715)	(13,488)	(3,663)	(94,760)
长期待摊费用转入	(1,150)	-	-	-	(1,150)
持有待售资产转入	(39)	-	-	-	(39)
本年减少	2,778	422	875	2,019	6,094
2023 年 12 月 31 日	(1,391,233)	(236,807)	(182,432)	(67,324)	(1,877,796)
本年计提折旧	(59,392)	(22,610)	(13,190)	(4,013)	(99,205)
本年减少	1,647	16,450	3,325	243	21,665
2024 年 12 月 31 日	(1,448,978)	(242,967)	(192,297)	(71,094)	(1,955,336)
本年计提折旧	(72,064)	(34,038)	(11,414)	(3,185)	(120,701)
本年减少	303	224	2,200	6,855	9,582
2025 年 12 月 31 日	(1,520,739)	(276,781)	(201,511)	(67,424)	(2,066,455)

五、 财务报表项目注释 - 续

13. 固定资产 - 续

本集团及本行 - 续

	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	交通工具及其他	合计
减值准备					
(附注五、19)					
2023 年 1 月 1 日	(59,196)	-	-	-	(59,196)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	259	-	-	-	259
2023 年 12 月 31 日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
本年计提	-	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	(58,937)	-	-	-	(58,937)
账面价值					
2025 年 12 月 31 日	975,982	72,432	15,238	2,979	1,066,631
2024 年 12 月 31 日	899,463	62,304	24,636	6,987	993,390
2023 年 12 月 31 日	677,493	42,228	32,926	10,677	763,324

(i) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团有账面价值分别为人民币 134 万元、人民币 113 万元、人民币 177 万元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中，本集团管理层认为本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

(ii) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值分别为人民币 1,913 万元、人民币 1,774 万元、人民币 2,304 万元。

(iii) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团暂时闲置资产账面价值分别为人民币 5,356 万元、人民币 6,736 万元、人民币 6,085 万元。

五、 财务报表项目注释 - 续

14. 在建工程

本集团及本行

成本	
2023 年 1 月 1 日	338,000
本年增加	83,871
本年转入固定资产	(119,237)
本年其他减少	(36,287)
2023 年 12 月 31 日	266,347
本年增加	132,079
本年转入固定资产	(285,426)
本年其他减少	(30,185)
2024 年 12 月 31 日	82,815
本年增加	121,631
本年转入固定资产	(144,724)
本年其他减少	(7,766)
2025 年 12 月 31 日	51,956
账面价值	
2025 年 12 月 31 日	51,956
2024 年 12 月 31 日	82,815
2023 年 12 月 31 日	266,347

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团认为无需为在建工程计提减值准备。

五、 财务报表项目注释 - 续

15. 使用权资产

本集团及本行

项目	房屋及建筑物	设备	其他	合计
原值				
2023 年 1 月 1 日	257,795	358	71	258,224
本年增加	73,994	919	-	74,913
本年减少	(16,206)	(358)	-	(16,564)
2023 年 12 月 31 日	315,583	919	71	316,573
本年增加	30,432	156	-	30,588
本年减少	(15,601)	-	-	(15,601)
2024 年 12 月 31 日	330,414	1,075	71	331,560
本年增加	38,506	149	-	38,655
本年减少	(34,203)	(71)	(71)	(34,345)
2025 年 12 月 31 日	334,717	1,153	-	335,870
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(73,593)	(97)	(20)	(73,710)
本年增加	(49,179)	(242)	(10)	(49,431)
本年减少	16,017	145	-	16,162
2023 年 12 月 31 日	(106,755)	(194)	(30)	(106,979)
本年增加	(51,214)	(286)	(10)	(51,510)
本年减少	15,374	-	-	15,374
2024 年 12 月 31 日	(142,595)	(480)	(40)	(143,115)
本年增加	(51,733)	(333)	(5)	(52,071)
本年减少	31,432	71	45	31,548
2025 年 12 月 31 日	(162,896)	(742)	-	(163,638)
账面价值				
2025 年 12 月 31 日	171,821	411	-	172,232
2024 年 12 月 31 日	187,819	595	31	188,445
2023 年 12 月 31 日	208,828	725	41	209,594

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团认为无需为使用权资产计提减值准备。

五、 财务报表项目注释 - 续

16. 无形资产

本集团及本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	285,881	18,340	304,221
本年增加	-	2,050	2,050
本年减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	285,881	20,390	306,271
本年增加	-	-	-
本年减少	-	(28)	(28)
2024 年 12 月 31 日	285,881	20,362	306,243
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	285,881	20,362	306,243
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(104,339)	(13,466)	(117,805)
本年增加	(6,037)	(1,678)	(7,715)
本年减少	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	(110,376)	(15,144)	(125,520)
本年增加	(6,037)	(1,496)	(7,533)
本年减少	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	(116,413)	(16,640)	(133,053)
本年增加	(6,037)	(466)	(6,503)
本年减少	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	(122,450)	(17,106)	(139,556)

五、 财务报表项目注释 - 续

16. 无形资产 - 续

本集团及本行 - 续

	土地使用权	计算机软件	合计
减值准备(附注五、19)			
2023 年 1 月 1 日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
本年计提	-	-	-
处置转销	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	(1,781)	-	(1,781)
账面价值			
2025 年 12 月 31 日	161,650	3,256	164,906
2024 年 12 月 31 日	167,687	3,722	171,409
2023 年 12 月 31 日	173,724	5,246	178,970

五、 财务报表项目注释 - 续

17. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

项目	注	2025 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2025 年 12 月 31 日 递延所得税资产/(负债)	2024 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2024 年 12 月 31 日 递延所得税资产/(负债)	2023 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2023 年 12 月 31 日 递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产：							
贷款和垫款及其他资产减值准备		6,152,128	1,538,032	5,369,904	1,342,476	5,084,237	1,271,059
预计负债和其他		1,622,721	405,680	1,323,189	330,797	1,066,790	266,698
票据贴现和福费廷未实现利息收入		50,160	12,540	59,830	14,957	73,187	18,297
应付职工薪酬		98,541	24,635	97,638	24,410	92,831	23,208
长期资产减值准备及累计折旧摊销		43,382	10,846	45,863	11,466	48,864	12,216
租赁相关可抵扣暂时性差异		184,660	46,165	199,546	49,887	219,024	54,755
小计		8,151,592	2,037,898	7,095,970	1,773,993	6,584,933	1,646,233
互抵金额			(140,648)		(563,435)		(243,477)
互抵后的金额			1,897,250		1,210,558		1,402,756
递延所得税负债：							
固定资产、无形资产、抵债资产等评估增值	(ii)	(84,835)	(21,209)	(100,856)	(25,214)	(117,321)	(29,330)
租赁相关应纳税暂时性差异		(168,967)	(42,242)	(184,799)	(46,200)	(205,456)	(51,364)
金融工具的公允价值变动		(308,790)	(77,197)	(1,968,082)	(492,021)	(651,134)	(162,783)
小计		(562,592)	(140,648)	(2,253,737)	(563,435)	(973,911)	(243,477)
互抵金额			140,648		563,435		243,477
互抵后的金额			-		-		-

五、 财务报表项目注释 - 续

17. 递延所得税资产 - 续

(1) 按性质分析 - 续

本行

项目	注	2025 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2025 年 12 月 31 日 递延所得税资产/(负债)	2024 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2024 年 12 月 31 日 递延所得税资产/(负债)	2023 年 12 月 31 日 可抵扣或(应纳税)暂时性差异	2023 年 12 月 31 日 递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产：							
贷款和垫款及其他资产减值准备		6,151,246	1,537,812	5,370,470	1,342,617	5,072,819	1,268,205
预计负债和其他		1,622,721	405,680	1,323,189	330,797	1,066,790	266,698
票据贴现和福费廷未实现利息收入		50,160	12,540	59,830	14,957	73,187	18,297
应付职工薪酬		98,541	24,635	97,638	24,410	92,831	23,208
长期资产减值准备及累计折旧摊销		43,382	10,846	45,863	11,466	48,864	12,216
租赁相关可抵扣暂时性差异		184,660	46,165	199,546	49,887	219,024	54,755
小计		8,150,710	2,037,678	7,096,536	1,774,134	6,573,515	1,643,379
互抵金额			(140,428)		(563,576)		(240,623)
互抵后的金额			1,897,250		1,210,558		1,402,756
递延所得税负债：							
固定资产、无形资产、抵债资产等评估增值	(ii)	(84,835)	(21,209)	(100,856)	(25,214)	(117,321)	(29,330)
租赁相关应纳税暂时性差异		(168,967)	(42,242)	(184,799)	(46,200)	(205,456)	(51,364)
金融工具的公允价值变动		(307,908)	(76,977)	(1,968,648)	(492,162)	(639,716)	(159,929)
小计		(561,710)	(140,428)	(2,254,303)	(563,576)	(962,493)	(240,623)
互抵金额			140,428		563,576		240,623
互抵后的金额			-		-		-

五、 财务报表项目注释 - 续

17. 递延所得税资产 - 续

(1) 按性质分析 - 续

(i) 上述递延税项资产为本集团管理层估计未来能为本集团带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团管理层在作出估计时依据谨慎性原则考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况。

(ii) 根据财税[1997]77 号《关于企业资产评估增值有关所得税处理问题的通知》相关文件精神，南海联社在 2011 年增资扩股进行清产核资时，对发生的固定资产、无形资产、抵债资产等评估增减值，分别按照预计使用年度适用税率确认相应递延所得税负债、递延所得税资产。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2025 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,342,476	195,556	-	1,538,032
预计负债和其他	330,797	74,883	-	405,680
金融工具的公允价值变动	(492,021)	193,763	221,061	(77,197)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	14,957	(2,417)	-	12,540
应付职工薪酬	24,410	225	-	24,635
长期资产减值准备及累计折旧摊销	11,466	(620)	-	10,846
租赁相关暂时性差异	3,687	236	-	3,923
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(25,214)	4,005	-	(21,209)
合计	1,210,558	465,631	221,061	1,897,250

	2024 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,271,059	71,417	-	1,342,476
预计负债和其他	266,698	64,099	-	330,797
金融工具的公允价值变动	(162,783)	(122,883)	(206,355)	(492,021)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	18,297	(3,340)	-	14,957
应付职工薪酬	23,208	1,202	-	24,410
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,216	(750)	-	11,466
租赁相关暂时性差异	3,391	296	-	3,687
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(29,330)	4,116	-	(25,214)
合计	1,402,756	14,157	(206,355)	1,210,558

五、 财务报表项目注释 - 续

17. 递延所得税资产 - 续

(2) 递延所得税变动情况 - 续

本集团 - 续

	2023 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	905,495	365,564	-	1,271,059
预计负债和其他	259,425	7,273	-	266,698
金融工具的公允价值变动	54,934	(159,161)	(58,556)	(162,783)
票据贴现未实现利息收入	39,249	(20,952)	-	18,297
应付职工薪酬	21,898	1,310	-	23,208
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,901	(685)	-	12,216
租赁相关暂时性差异	2,137	1,254	-	3,391
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(33,446)	4,116	-	(29,330)
合计	1,262,593	198,719	(58,556)	1,402,756

本行

	2025 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,342,617	195,195	-	1,537,812
预计负债和其他	330,797	74,883	-	405,680
金融工具的公允价值变动	(492,162)	194,124	221,061	(76,977)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	14,957	(2,417)	-	12,540
应付职工薪酬	24,410	225	-	24,635
长期资产减值准备及累计折旧摊销	11,466	(620)	-	10,846
租赁相关暂时性差异	3,687	236	-	3,923
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(25,214)	4,005	-	(21,209)
合计	1,210,558	465,631	221,061	1,897,250

五、 财务报表项目注释 - 续

17. 递延所得税资产 - 续

(2) 递延所得税变动情况 - 续

本行 - 续

	2024 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,268,205	74,412	-	1,342,617
预计负债和其他	266,698	64,099	-	330,797
金融工具的公允价值变动	(159,929)	(125,878)	(206,355)	(492,162)
票据贴现和福费廷未实现利息收入	18,297	(3,340)	-	14,957
应付职工薪酬	23,208	1,202	-	24,410
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,216	(750)	-	11,466
租赁相关暂时性差异	3,391	296	-	3,687
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(29,330)	4,116	-	(25,214)
合计	1,402,756	14,157	(206,355)	1,210,558

	2023 年度			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	905,495	362,710	-	1,268,205
预计负债和其他	259,425	7,273	-	266,698
金融工具的公允价值变动	54,934	(156,307)	(58,556)	(159,929)
票据贴现未实现利息收入	39,249	(20,952)	-	18,297
应付职工薪酬	21,898	1,310	-	23,208
长期资产减值准备及累计折旧摊销	12,901	(685)	-	12,216
租赁相关暂时性差异	2,137	1,254	-	3,391
固定资产、无形资产、抵债资产评估增值	(33,446)	4,116	-	(29,330)
合计	1,262,593	198,719	(58,556)	1,402,756

五、 财务报表项目注释 - 续

18. 其他资产

本集团

	注/附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息	(1)	33,843	34,075	41,534
长期待摊费用	(2)	54,482	82,121	92,012
其他应收款	(3)	2,075,147	1,632,615	1,216,436
总额		2,163,472	1,748,811	1,349,982
减：减值准备	五、19	(59,500)	(53,055)	(56,402)
账面价值		2,103,972	1,695,756	1,293,580

本行

	注/附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息	(1)	33,843	34,075	41,534
长期待摊费用	(2)	54,482	82,121	92,012
其他应收款	(3)	2,075,147	1,632,316	1,216,436
总额		2,163,472	1,748,512	1,349,982
减：减值准备	五、19	(59,500)	(53,054)	(56,402)
账面价值		2,103,972	1,695,458	1,293,580

(1) 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。

(2) 长期待摊费用

本集团及本行

2025 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	82,121	3,849	(31,488)	54,482

2024 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	92,012	25,006	(34,897)	82,121

五、 财务报表项目注释 - 续

18. 其他资产 - 续

(2) 长期待摊费用 - 续

本集团及本行 - 续

2023 年度	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
长期待摊费用	97,929	30,107	(36,024)	92,012

(3) 其他应收款

该金额主要包括预付款项、待结算款项、保证金、押金等款项。

根据本集团与茂名市城区农村信用合作联社、电白县农村信用合作联社(现为广东茂名农村商业银行股份有限公司)和化州市农村信用合作联社(现为广东化州农村商业银行股份有限公司)的相关协议约定，截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团对广东茂名农村商业银行股份有限公司与广东化州农村商业银行股份有限公司其他应收款余额分别为人民币 3.02 亿元、人民币 3.15 亿元、人民币 3.27 亿元。

五、 财务报表项目注释 - 续

19. 资产减值准备

本集团

	附注	2025 年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	五、1	13,827	(1,925)	-	-	11,902
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,226	(298)	-	(12)	2,916
拆出资金	五、3	14,639	(1,010)	-	-	13,629
买入返售金融资产	五、4	437	357	-	-	794
发放贷款和垫款	五、6	5,870,007	748,278	(387,180)	(18,079)	6,213,026
债权投资	五、8	284,605	(17,873)	-	-	266,732
其他资产-其他应收款	五、18	26,741	8,097	-	-	34,838
其他资产-应收利息	五、18	26,314	(1,652)	-	-	24,662
固定资产	五、13	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	1,781
合计		6,300,514	733,974	(387,180)	(18,091)	6,629,217

五、 财务报表项目注释 - 续

19. 资产减值准备 - 续

本集团 - 续

	附注	2024 年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	五、1	7,547	6,280	-	-	13,827
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,778	1,449	-	(1)	3,226
拆出资金	五、3	14,268	371	-	-	14,639
买入返售金融资产	五、4	1,685	(1,248)	-	-	437
发放贷款和垫款	五、6	5,382,734	1,549,679	(1,027,988)	(34,418)	5,870,007
债权投资	五、8	313,058	(28,453)	-	-	284,605
其他资产-其他应收款	五、18	25,208	1,533	-	-	26,741
其他资产-应收利息	五、18	31,194	(4,880)	-	-	26,314
固定资产	五、13	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	1,781
合计		5,838,190	1,524,731	(1,027,988)	(34,419)	6,300,514

五、 财务报表项目注释 - 续

19. 资产减值准备 - 续

本集团 - 续

	附注	2023 年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	五、1	4,965	2,582	-	-	7,547
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,504	265	-	9	1,778
拆出资金	五、3	12,056	2,210	-	2	14,268
买入返售金融资产	五、4	3,844	(2,159)	-	-	1,685
发放贷款和垫款	五、6	4,601,105	1,926,080	(1,113,763)	(30,688)	5,382,734
债权投资	五、8	468,789	(155,731)	-	-	313,058
其他资产-其他应收款	五、18	18,782	6,426	-	-	25,208
其他资产-应收利息	五、18	73,010	(41,816)	-	-	31,194
固定资产	五、13	59,196	-	(259)	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	1,781
合计		5,245,032	1,737,857	(1,114,022)	(30,677)	5,838,190

五、 财务报表项目注释 - 续

19. 资产减值准备 - 续

本行

	附注	2025年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	五、1	13,827	(1,925)	-	-	11,902
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,866	(27)	-	(12)	2,827
拆出资金	五、3	14,639	(1,010)	-	-	13,629
买入返售金融资产	五、4	146	(146)	-	-	-
发放贷款和垫款	五、6	5,870,007	748,278	(387,180)	(18,079)	6,213,026
债权投资	五、8	272,926	(6,194)	-	-	266,732
其他资产-其他应收款	五、18	26,740	8,098	-	-	34,838
其他资产-应收利息	五、18	26,314	(1,652)	-	-	24,662
固定资产	五、13	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	1,781
合计		6,288,183	745,422	(387,180)	(18,091)	6,628,334

五、 财务报表项目注释 - 续

19. 资产减值准备 - 续

本行 - 续

	附注	2024 年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	五、1	7,547	6,280	-	-	13,827
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,721	1,146	-	(1)	2,866
拆出资金	五、3	14,268	371	-	-	14,639
买入返售金融资产	五、4	1,681	(1,535)	-	-	146
发放贷款和垫款	五、6	5,382,734	1,549,679	(1,027,988)	(34,418)	5,870,007
债权投资	五、8	300,134	(27,208)	-	-	272,926
其他资产-其他应收款	五、18	25,208	1,532	-	-	26,740
其他资产-应收利息	五、18	31,194	(4,880)	-	-	26,314
固定资产	五、13	58,937	-	-	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	1,781
合计		5,825,205	1,525,385	(1,027,988)	(34,419)	6,288,183

五、 财务报表项目注释 - 续

19. 资产减值准备 - 续

本行 - 续

	附注	2023 年度				
		年初余额	本年计提/(转回)	本年转销(i)	其他变化	年末余额
以摊余成本计量的资产项目						
现金及存放中央银行款项	五、1	4,965	2,582	-	-	7,547
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,504	208	-	9	1,721
拆出资金	五、3	12,056	2,210	-	2	14,268
买入返售金融资产	五、4	3,844	(2,163)	-	-	1,681
发放贷款和垫款	五、6	4,601,105	1,926,080	(1,113,763)	(30,688)	5,382,734
债权投资	五、8	468,789	(168,655)	-	-	300,134
其他资产-其他应收款	五、18	18,782	6,426	-	-	25,208
其他资产-应收利息	五、18	73,010	(41,816)	-	-	31,194
固定资产	五、13	59,196	-	(259)	-	58,937
无形资产	五、16	1,781	-	-	-	1,781
合计		5,245,032	1,724,872	(1,114,022)	(30,677)	5,825,205

(i) 本年转销中包含了收回以前年度核销贷款的减值准备影响数。

五、 财务报表项目注释 - 续

20. 向中央银行借款

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
向央行借入支小再贷款	10,659,000	8,698,000	8,670,000
其他	35,262	68,030	20,539
应计利息	26,941	-	-
合计	10,721,203	8,766,030	8,690,539

21. 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业	4,367,433	4,850,510	8,458,875
境内其他金融机构	198,460	80,692	114,291
应计利息	5,542	6,240	28,448
合计	4,571,435	4,937,442	8,601,614

22. 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业	8,647,000	1,570,000	3,000,000
境内其他金融机构	1,000,000	300,000	-
应计利息	36,573	1,322	2,348
合计	9,683,573	1,871,322	3,002,348

五、 财务报表项目注释 - 续

23. 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的金融资产类别分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	17,857,497	19,673,074	18,744,948
票据	-	88,645	49,798
应计利息	4,076	6,523	11,525
合计	17,861,573	19,768,242	18,806,271

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	17,770,000	16,679,990	18,200,000
票据	-	88,645	49,798
应计利息	4,069	5,964	11,252
合计	17,774,069	16,774,599	18,261,050

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业	17,857,497	19,761,719	18,794,746
应计利息	4,076	6,523	11,525
合计	17,861,573	19,768,242	18,806,271

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行同业	17,770,000	16,768,635	18,249,798
应计利息	4,069	5,964	11,252
合计	17,774,069	16,774,599	18,261,050

五、 财务报表项目注释 - 续

24. 吸收存款

本集团及本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
-对公客户		40,399,371	42,317,098	42,521,502
-个人客户		43,279,608	42,305,675	41,481,667
小计		83,678,979	84,622,773	84,003,169
定期存款(含通知存款)				
-对公客户		29,643,452	22,105,561	18,941,054
-个人客户		122,584,938	112,119,007	97,478,839
小计		152,228,390	134,224,568	116,419,893
保证金存款	(1)	11,994,582	15,526,101	12,250,833
应解汇款		64,804	55,902	63,055
应计利息		4,958,561	4,519,955	4,215,944
合计		252,925,316	238,949,299	216,952,894

(1) 保证金存款

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	8,113,749	9,943,703	8,522,593
信用证保证金	384,096	1,050,873	609,937
担保贷款保证金	2,349,863	3,143,605	2,396,197
保函保证金	49,762	65,811	77,394
其他	1,097,112	1,322,109	644,712
合计	11,994,582	15,526,101	12,250,833

25. 应付职工薪酬

本集团及本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	448,073	414,625	380,759
离职后福利-设定提存计划	(2)	83,977	80,626	79,889
辞退福利	(3)	526	2,104	2,683
合计		532,576	497,355	463,331

五、 财务报表项目注释 - 续

25. 应付职工薪酬 - 续

(1) 短期薪酬

本集团及本行

	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	382,073	1,073,863	(1,044,771)	411,165
职工福利费	-	61,270	(61,270)	-
社会保险费				
-医疗保险费	25,396	71,507	(67,727)	29,176
-工伤保险费	-	1,961	(1,961)	-
住房公积金	-	100,873	(100,873)	-
工会经费和职工教育经费	7,156	21,894	(21,318)	7,732
其他短期薪酬	-	14	(14)	-
合计	414,625	1,331,382	(1,297,934)	448,073

	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	351,133	1,052,225	(1,021,285)	382,073
职工福利费	-	59,349	(59,349)	-
社会保险费				
-医疗保险费	23,003	62,081	(59,688)	25,396
-工伤保险费	-	1,921	(1,921)	-
住房公积金	-	96,602	(96,602)	-
工会经费和职工教育经费	6,623	22,645	(22,112)	7,156
其他短期薪酬	-	1,027	(1,027)	-
合计	380,759	1,295,850	(1,261,984)	414,625

	2023 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	334,203	1,048,232	(1,031,302)	351,133
职工福利费	-	57,250	(57,250)	-
社会保险费				
-医疗保险费	25,258	64,682	(66,937)	23,003
-工伤保险费	-	1,594	(1,594)	-
住房公积金	-	84,577	(84,577)	-
工会经费和职工教育经费	5,903	23,008	(22,288)	6,623
其他短期薪酬	-	3,463	(3,463)	-
合计	365,364	1,282,806	(1,267,411)	380,759

五、 财务报表项目注释 - 续

25. 应付职工薪酬 - 续

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本行

	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	589	133,090	(133,679)	-
失业保险费	39	6,724	(6,763)	-
企业年金缴费	79,998	81,640	(77,661)	83,977
合计	80,626	221,454	(218,103)	83,977

	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	117,858	(117,269)	589
失业保险费	-	6,440	(6,401)	39
企业年金缴费	79,889	79,998	(79,889)	79,998
合计	79,889	204,296	(203,559)	80,626

	2023 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	97,961	(97,961)	-
失业保险费	-	4,632	(4,632)	-
企业年金缴费	79,890	79,889	(79,890)	79,889
合计	79,890	182,482	(182,483)	79,889

(i) 社会保险

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

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本集团为其合资格的职工订立了年金计划，此计划由中国人寿养老保险股份有限公司管理。本集团参照《企业年金办法》(人力资源社会保障部令第 36 号)的规定比例范围，每年以上年度合资格职工工资、奖金、津贴和补贴总额为基础进行计提，并按照税法相关规定进行税务处理。

五、 财务报表项目注释 - 续

25. 应付职工薪酬 - 续

(3) 辞退福利

本集团及本行

	2025 年度	2024 年度	2023 年度
年初余额	2,104	2,683	4,137
本年计提	140	807	394
本年支付	(1,718)	(1,386)	(1,848)
年末余额	526	2,104	2,683

26. 应交税费

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	269,730	-	-
增值税	90,245	85,705	97,948
附加税费	10,503	9,555	10,951
代扣代缴个人所得税	19,502	19,812	19,502
其他	27	214	17
合计	390,007	115,286	128,418

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	269,730	-	-
增值税	82,038	68,433	81,006
附加税费	9,846	8,212	9,721
代扣代缴个人所得税	19,502	19,812	19,502
其他	27	214	17
合计	381,143	96,671	110,246

五、 财务报表项目注释 - 续

27. 应付债券

本集团及本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付二级资本债	(i)	2,999,268	2,999,244	-
应付金融债	(ii)	8,998,936	3,999,119	1,999,440
应付绿色金融债	(iii)	-	1,999,818	1,999,490
应付同业存单	(iv)	10,314,017	20,571,889	16,579,379
应计利息		102,156	86,715	32,016
合计		22,414,377	29,656,785	20,610,325

应付债券的增减变动：

本集团及本行

2025 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付二级资本债	2,999,244	-	-	24	2,999,268
应付金融债	3,999,119	5,000,000	-	(183)	8,998,936
应付绿色金融债	1,999,818	-	(2,000,000)	182	-
应付同业存单	20,571,889	40,560,000	(50,870,000)	52,128	10,314,017
合计	29,570,070	45,560,000	(52,870,000)	52,151	22,312,221

2024 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付二级资本债	-	3,000,000	-	(756)	2,999,244
应付金融债	1,999,440	2,000,000	-	(321)	3,999,119
应付绿色金融债	1,999,490	-	-	328	1,999,818
应付同业存单	16,579,379	48,610,000	(44,670,000)	52,510	20,571,889
合计	20,578,309	53,610,000	(44,670,000)	51,761	29,570,070

2023 年度	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
应付金融债	-	2,000,000	-	(560)	1,999,440
应付绿色金融债	1,999,269	-	-	221	1,999,490
应付同业存单	19,060,953	40,790,000	(43,250,000)	(21,574)	16,579,379
合计	21,060,222	42,790,000	(43,250,000)	(21,913)	20,578,309

五、 财务报表项目注释 - 续

27. 应付债券 - 续

应付债券的增减变动： - 续

本集团及本行 - 续

注： 上述应付债券增减变动不含应计利息。

(i) 本集团于 2024 年 5 月 27 日在银行间市场发行了总额为人民币 30 亿元的二级资本债券，该期债券期限为 10 年，本集团具有在第 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，如本集团行使该选择权，则该债券期限为 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 2.68%，起息日为 2024 年 5 月 29 日。

(ii) 本集团于 2025 年 11 月 5 日在银行间市场发行了总额为人民币 30 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 1.95%，起息日为 2025 年 11 月 7 日。

本集团于 2025 年 8 月 18 日在银行间市场发行了总额为人民币 20 亿元的金融债，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 1.93%，起息日为 2025 年 8 月 20 日。

本集团于 2024 年 11 月 4 日在银行间市场发行了总额为人民币 20 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 2.20%，起息日为 2024 年 11 月 6 日。

本集团于 2023 年 7 月 17 日在银行间市场发行了总额为人民币 20 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 2.70%，起息日为 2023 年 7 月 19 日。

(iii) 本集团于 2022 年 11 月 8 日在银行间市场发行了 3 年期固定利率的绿色金融债，面值为人民币 20 亿元，年利率 2.55%，将募集的资金用于支持符合要求的绿色产业项目。该债券于 2025 年 11 月 8 日到期偿付。

五、 财务报表项目注释 - 续

27. 应付债券 - 续

应付债券的增减变动： - 续

本集团及本行 - 续

(iv) 本集团于 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止在银行间市场共发行 95 期同业存单，存单面值共计人民币 405.6 亿元，票面利率区间为 1.48% - 2.10%。

本集团于 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日止在银行间市场共发行 150 期同业存单，存单面值共计人民币 486.10 亿元，票面利率区间为 1.7%-2.52%。

本集团于 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止在银行间市场共发行 81 期同业存单，存单面值共计人民币 407.90 亿元，票面利率区间为 1.80%-2.85%。

28. 租赁负债

本集团及本行租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	49,603	50,268	53,324
1 年至 2 年(含 2 年)	42,734	41,887	45,101
2 年至 3 年(含 3 年)	33,256	36,975	38,333
3 年至 5 年(含 5 年)	38,979	47,292	59,870
5 年以上	36,236	39,575	45,984
未折现租赁负债合计	200,808	215,997	242,612
资产负债表中的租赁负债	183,886	198,419	217,740

29. 预计负债

本集团及本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	(1)	20,613	21,825	9,021
其他	(2)	486,291	501,033	651,787
合计		506,904	522,858	660,808

五、 财务报表项目注释 - 续

29. 预计负债 - 续

(1) 信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2025 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	15,637	6,188	-	21,825
本年计提/(转回)	2,988	(4,200)	-	(1,212)
年末余额	18,625	1,988	-	20,613

	2024 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	8,948	73	-	9,021
本年计提	6,689	6,115	-	12,804
年末余额	15,637	6,188	-	21,825

	2023 年度			
	未来 12 个月预期信用损失	未发生信用减值的存续期内预期信用损失	已发生信用减值的存续期内预期信用损失	合计
年初余额	17,382	81	1	17,464
本年转回	(8,429)	(8)	(1)	(8,438)
其他	(5)	-	-	(5)
年末余额	8,948	73	-	9,021

(2) 本集团参与广东揭西农村商业银行股份有限公司增资扩股事项(详见附注五、30)，经聘请的独立第三方对未来股权投资进行的价值预测分析，于 2025 年 12 月 31 日，第三期至第五期相关的增持投资安排使本集团面临额外风险敞口为人民币 4.86 亿元。于 2024 年 12 月 31 日，第三期至第五期相关的增持投资安排使本集团面临额外风险敞口为人民币 5.01 亿元。于 2023 年 12 月 31 日，第二期至第五期相关的增持投资安排使本集团面临额外风险敞口分别为人民币 6.52 亿元。

五、 财务报表项目注释 - 续

30. 其他负债

本集团

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
押金、保证金		39,357	47,993	55,071
暂收款项		77,556	81,000	59,082
待结算款项		1,608,994	771,071	689,491
其他	(i)	1,240,621	1,001,751	589,414
合计		2,966,528	1,901,815	1,393,058

本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
押金、保证金		39,357	47,993	55,071
暂收款项		77,556	81,000	59,082
待结算款项		1,608,994	771,071	689,491
其他	(i)	1,165,189	853,987	510,675
合计		2,891,096	1,754,051	1,314,319

五、 财务报表项目注释 - 续

30. 其他负债 - 续

(i) 该金额主要包括本集团参与帮扶农商银行预计产生的风险敞口，以及暂收资产转让款、应付存款保险费和工程项目款等其他款项。

根据广东省农合机构深化改革工作领导小组办公室和佛山市人民政府的有关文件精神，本集团需参与广东揭西农村商业银行股份有限公司(以下简称“揭西农商银行”)增资扩股，于 5 年期间合计出资人民币约 9.11 亿元认购揭西农商银行定向增发的股份以及购买不良资产。本集团董事会和股东大会分别于 2022 年 3 月 7 日和 2022 年 3 月 28 日通过了《关于参与帮扶揭西农商银行的议案》和《关于参与帮扶揭西农商银行的议案》。首期出资流程于 2023 年 2 月 21 日完成。本集团董事会于 2023 年 9 月 15 日通过了《关于第二期出资入股帮扶揭西农商银行化解风险的议案》。于 2024 年 12 月 31 日，本集团与揭西农商银行已签订第二期股份认购协议，揭西农商银行尚未完成股权变更工商登记手续，第二期出资义务产生的风险敞口金额为人民币 1.54 亿元。于 2025 年 12 月 31 日，揭西农商银行已完成股权变更工商登记手续。

本集团与广东粤财投资控股有限公司(“粤财控股”)于 2020 年共同参与郁南县农村信用合作联社(“郁南联社”)改制组建广东郁南农村商业银行股份有限公司(“郁南农商行”)。粤财控股用“2020 年广东省支持中小银行发展专项债券(一期)”(“专项债”)的募集资金对郁南联社定向增资及购买郁南联社的信托受益权，并以上述标的 10 年间的运营收益及转让所得偿还专项债本息。粤财控股可根据专项债偿还需要，将其所持有的郁南联社信托受益权和郁南农商行股权进行市场化转让。如果粤财控股实施前述市场化转让行为，本集团在符合监管法规、规章并履行相关程序下参与该市场化转让，使专项债顺利回收。本集团聘请独立第三方对参与上述市场化转让的标的进行了价值预测分析，于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，上述安排预计产生风险敞口分别为人民币 9.18 亿元、人民币 5.60 亿元及人民币 4.06 亿元。

31. 股本

本集团及本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元	股数 千股	金额 千元
年初及年末余额	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260	3,945,260

五、 财务报表项目注释 - 续

32. 资本公积

本集团及本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	(i)	2,239,363	2,235,551	2,231,805
其他资本公积		325,781	425,578	422,274
合计		2,565,144	2,661,129	2,654,079

(i) 本集团改制设立时发起人捐赠给本集团的处置受托管理不良资产所得款项净额作为股东投入资本，本集团在收回该部分不良资产时通过“资本公积—股本溢价”进行核算。2025 年度、2024 年度及 2023 年度，本集团共收回该部分不良资产分别为人民币 0.04 亿元、人民币 0.04 亿元及人民币 0.02 亿元。

33. 其他综合收益

本集团及本行

	2025 年度				
项目	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(125,375)	17,686	-	(4,422)	(112,111)
权益法下不能转损益的其他综合收益	2,928	(2,458)	-	-	470
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	13,908	(15,475)	-	-	(1,567)
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	667,220	(247,420)	(654,512)	225,483	(9,229)
其他债权投资及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信用减值准备	137,005	17,509	(61,993)	-	92,521
合计	695,686	(230,158)	(716,505)	221,061	(29,916)

五、 财务报表项目注释 - 续

33. 其他综合收益 - 续

本集团及本行 - 续

项目	2024 年度				
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(193,146)	90,362	-	(22,591)	(125,375)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,681	1,247	-	-	2,928
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,798	9,110	-	-	13,908
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	115,927	768,710	(33,653)	(183,764)	667,220
其他债权投资及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信用减值准备	309,225	71,706	(243,926)	-	137,005
合计	238,485	941,135	(277,579)	(206,355)	695,686

项目	2023 年度				
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税费用	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(153,672)	(52,632)	-	13,158	(193,146)
权益法下不能转损益的其他综合收益	1,622	59	-	-	1,681
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,143	655	-	-	4,798
其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(99,214)	242,109	44,746	(71,714)	115,927
其他债权投资及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信用减值准备	106,236	249,514	(46,525)	-	309,225
合计	(140,885)	439,705	(1,779)	(58,556)	238,485

五、 财务报表项目注释 - 续

34. 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2023 年 1 月 1 日余额	2,579,465	2,575,297	5,154,762
本年计提	238,216	238,216	476,432
2023 年 12 月 31 日余额	2,817,681	2,813,513	5,631,194
本年计提	245,347	245,347	490,694
2024 年 12 月 31 日余额	3,063,028	3,058,860	6,121,888
本年计提	233,564	233,564	467,128
2025 年 12 月 31 日余额	3,296,592	3,292,424	6,589,016

根据中国企业会计准则和财政部颁布的其他相关规定，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

经股东大会的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损(如有)；如果法定盈余公积在转为股本后仍然不少于注册资本的 25%，也可用于转增股本。

35. 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%，于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本行已按照不低于风险资产期末余额的 1.5%提足一般风险准备。

五、 财务报表项目注释 - 续

36. 利润分配

(1) 提取各项盈余公积及一般风险准备

本行根据公司法及公司章程提取以下各项盈余公积及一般风险准备：

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

2025 年利润分配方案于 2026 年 3 月 9 日由董事会作出决议，并于 2026 年 3 月 30 日由本行股东大会审议通过。

2024 年利润分配方案于 2025 年 3 月 7 日由董事会作出决议，并于 2025 年 3 月 28 日由本行股东大会审议通过。

2023 年利润分配方案于 2024 年 3 月 8 日由董事会作出决议，并于 2024 年 3 月 28 日由本行股东大会审议通过。

(2) 向投资者分配利润

根据 2025 年 3 月 7 日董事会以及 2025 年 3 月 28 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 3,945,260,419 股为基数，于 2025 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 867,957,292.18 元，截至 2025 年 12 月 31 日，已实际支付人民币 842,586,759.74 元。

根据 2024 年 3 月 8 日董事会以及 2024 年 3 月 28 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 3,945,260,419 股为基数，于 2024 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 907,409,896.37 元。

根据 2023 年 3 月 9 日董事会以及 2023 年 3 月 29 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 3,945,260,419 股为基数，于 2023 年 3 月 31 日向全体股东分配现金股利共计人民币 1,025,767,708.94 元。

五、 财务报表项目注释 - 续

37. 利息净收入

本集团

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
利息收入			
存放中央银行款项	199,228	189,789	181,533
存放同业及其他金融机构款项	49,515	41,315	37,641
拆出资金	336,969	407,858	439,857
买入返售金融资产	65,757	105,642	88,956
发放贷款和垫款			
-贷款	5,469,181	5,691,097	5,922,419
-票据贴现和福费廷	253,986	308,056	328,994
债券及其他投资	2,156,084	2,383,604	2,377,997
合计	8,530,720	9,127,361	9,377,397
利息支出			
向中央银行借款	(166,815)	(166,442)	(168,656)
同业及其他金融机构存放款项	(116,263)	(158,613)	(257,330)
拆入资金	(119,604)	(48,603)	(73,848)
卖出回购金融资产款	(270,678)	(323,162)	(313,014)
吸收存款	(3,809,244)	(4,129,258)	(3,718,711)
应付债券	(557,855)	(579,898)	(511,181)
合计	(5,040,459)	(5,405,976)	(5,042,740)
利息净收入	3,490,261	3,721,385	4,334,657

五、 财务报表项目注释 - 续

37. 利息净收入 - 续

本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
利息收入			
存放中央银行款项	199,228	189,789	181,533
存放同业及其他金融机构款项	45,834	38,048	35,227
拆出资金	336,969	407,858	439,857
买入返售金融资产	56,403	103,493	87,667
发放贷款和垫款			
-贷款	5,469,181	5,691,097	5,922,419
-票据贴现和福费廷	253,986	308,056	328,994
债券及其他投资	2,096,082	2,303,109	2,338,668
合计	8,457,683	9,041,450	9,334,365
利息支出			
向中央银行借款	(166,815)	(166,442)	(168,656)
同业及其他金融机构存放款项	(116,263)	(158,613)	(257,330)
拆入资金	(119,604)	(48,603)	(73,848)
卖出回购金融资产款	(246,107)	(300,280)	(295,368)
吸收存款	(3,809,244)	(4,129,258)	(3,718,711)
应付债券	(557,855)	(579,898)	(511,181)
合计	(5,015,888)	(5,383,094)	(5,025,094)
利息净收入	3,441,795	3,658,356	4,309,271

五、 财务报表项目注释 - 续

38. 手续费及佣金净收入

本集团及本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入			
理财产品业务手续费	120,350	100,623	120,154
交易业务手续费	78,201	99,836	70,692
结算业务手续费	13,930	17,989	11,464
代理业务手续费	44,071	15,942	54,102
承兑及担保业务手续费	12,488	13,032	9,645
保管箱业务手续费	9,588	9,856	10,166
银行卡手续费	6,605	7,411	7,959
其他	29,389	30,113	33,060
合计	314,622	294,802	317,242
手续费及佣金支出			
结算手续费	(36,326)	(42,030)	(33,218)
银行卡手续费	(1,871)	(2,312)	(2,775)
代理手续费	(1,360)	(1,870)	(4,035)
其他	(44,038)	(48,171)	(29,837)
合计	(83,595)	(94,383)	(69,865)
手续费及佣金净收入	231,027	200,419	247,377

39. 投资收益

本集团

		截至 12 月 31 日止年度		
	注	2025 年	2024 年	2023 年
交易性金融工具		1,556,639	1,607,743	1,582,681
其他债权投资		370,565	234,956	(92,329)
债权投资	(i)	365,539	12,522	21,186
其他权益工具投资		17,931	18,856	19,151
权益法核算的长期股权投资		271,238	267,142	311,991
合计		2,581,912	2,141,219	1,842,680

五、 财务报表项目注释 - 续

39. 投资收益 - 续

本行

	注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
交易性金融工具		1,796,908	1,399,754	1,064,815
其他债权投资		370,565	234,956	(92,329)
债权投资	(i)	365,539	10,009	21,345
其他权益工具投资		17,931	18,856	19,151
权益法核算的长期股权投资		271,238	267,142	311,991
合计		2,822,181	1,930,717	1,324,973

(i) 因本集团持有的部分以摊余成本计量的金融资产受市场收益率波动较大以及流动性管理影响，本集团将该部分资产出售，2025 年度、2024 年度及 2023 年度，因上述事项产生的收益分别为人民币 3.66 亿元、人民币 0.13 亿元及人民币 0.21 亿元。因本行持有的部分以摊余成本计量的金融资产受市场收益率波动较大以及流动性管理影响，本行将该部分资产出售，2025 年度、2024 年度及 2023 年度，因上述事项产生的收益分别为人民币 3.66 元、人民币 0.10 亿元及人民币 0.21 亿元。

40. 公允价值变动(损失)/收益

本集团

	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
交易性金融资产	(453,103)	286,910	369,065

本行

	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
交易性金融资产	(608,531)	503,512	807,148

五、 财务报表项目注释 - 续

41. 资产处置收益

本集团及本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
固定资产处置收益	1,308	4,287	7,978
持有待售资产处置收益	1,420	691	974
其他	10,990	1,262	1,003
合计	13,718	6,240	9,955

42. 其他收益

本集团及本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
与收益相关的政府补助	5,126	34,930	22,067
代扣代缴个人所得税手续费返还	2,732	3,062	3,387
合计	7,858	37,992	25,454

43. 税金及附加

本集团

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
城市维护建设税	24,585	25,466	25,474
教育费附加	17,582	18,190	18,195
房产税	22,511	21,022	16,397
其他	3,580	3,369	2,693
合计	68,258	68,047	62,759

五、 财务报表项目注释 - 续

43. 税金及附加 - 续

本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
城市维护建设税	23,006	23,612	23,855
教育费附加	16,432	16,865	17,039
房产税	22,511	21,022	16,397
其他	3,580	3,369	2,693
合计	65,529	64,868	59,984

44. 业务及管理费

本集团

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
人工成本			
-短期薪酬	1,331,382	1,295,850	1,282,806
-离职后福利-设定提存计划	221,454	204,296	182,482
-辞退福利	140	807	394
小计	1,552,976	1,500,953	1,465,682
物业及设备			
-使用权资产折旧	52,071	51,510	49,431
-其他资产折旧及摊销	158,649	141,635	138,499
-租赁及物业管理费	25,239	25,578	24,813
-电子设备运转费	143,212	138,377	118,174
-其他物业及设备支出	17,231	17,154	19,019
-研究开发费	45,498	60,400	32,293
小计	441,900	434,654	382,229
其他办公及行政费用	198,300	281,938	304,134
合计	2,193,176	2,217,545	2,152,045

五、 财务报表项目注释 - 续

44. 业务及管理费 - 续

本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
人工成本			
-短期薪酬	1,331,382	1,295,850	1,282,806
-离职后福利-设定提存计划	221,454	204,296	182,482
-辞退福利	140	807	394
小计	1,552,976	1,500,953	1,465,682
物业及设备			
-使用权资产折旧	52,071	51,510	49,431
-其他资产折旧及摊销	158,649	141,635	138,499
-租赁及物业管理费	25,239	25,578	24,813
-电子设备运转费	143,212	138,377	118,174
-其他物业及设备支出	17,231	17,154	19,019
-研究开发费	45,498	60,400	32,293
小计	441,900	434,654	382,229
其他办公及行政费用	227,086	227,534	214,884
合计	2,221,962	2,163,141	2,062,795

45. 信用减值损失

本集团

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
现金及存放中央银行款项	(1,925)	6,280	2,582
存放同业及其他金融机构款项	(298)	1,449	265
拆出资金	(1,010)	371	2,210
买入返售金融资产	357	(1,248)	(2,159)
发放贷款及垫款	751,698	1,560,736	1,924,091
债权投资	(16,743)	(28,453)	(155,731)
其他债权投资	(47,904)	(183,277)	204,978
其他资产	6,445	(3,347)	(35,390)
信贷承诺	(1,212)	12,804	(8,438)
合计	689,408	1,365,315	1,932,408

五、 财务报表项目注释 - 续

45. 信用减值损失 - 续

本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
现金及存放中央银行款项	(1,925)	6,280	2,582
存放同业及其他金融机构款项	(27)	1,146	208
拆出资金	(1,010)	371	2,210
买入返售金融资产	(146)	(1,535)	(2,163)
发放贷款及垫款	751,698	1,560,736	1,924,091
债权投资	(6,194)	(27,208)	(168,655)
其他债权投资	(47,904)	(183,277)	204,978
其他资产	6,446	(3,348)	(35,390)
信贷承诺	(1,212)	12,804	(8,438)
合计	699,726	1,365,969	1,919,423

46. 营业外收入

本集团及本行

		截至 12 月 31 日止年度		
	注	2025 年	2024 年	2023 年
政府补贴		232	1,497	405
资产报废利得		34	193	78
其他	(i)	4,424	12,821	13,722
合计		4,690	14,511	14,205

(i) 该金额主要包括罚没收入、收回已核销资产的案件诉讼费、执行款、就业违约金及央行专项票据置换不良贷款收回款。

五、 财务报表项目注释 - 续

47. 营业外支出

本集团及本行

	注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
罚没支出		6,017	8,095	1,000
对外捐赠		1,934	2,886	120
其他	(i)	473,597	248,809	220,681
合计		481,548	259,790	221,801

(i) 2025 年度、2024 年度及 2023 年度，该金额主要包括本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失，分别为人民币 4.69 亿元、人民币 2.41 亿元及人民币 2.08 亿元，详见附注五、30。

48. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成：

本集团及本行

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
本年所得税		466,381	-	317,212
递延税项	五、17	(465,631)	(14,157)	(198,719)
以前年度所得税调整		137,944	88,709	(2,527)
所得税费用		138,694	74,552	115,966

五、 财务报表项目注释 - 续

48. 所得税费用 - 续

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

本集团及本行

	附注	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
税前利润总额		2,474,330	2,528,019	2,498,128
按法定税率 25%计算的预期所得税费用		618,583	632,005	624,532
不可作纳税抵扣的支出	(i)	43,901	36,176	30,088
非纳税项目收益	(ii)	(544,557)	(590,651)	(536,127)
调整以前年度未确认递延所得税的暂时性差异的影响		(117,177)	(91,687)	-
调整以前年度所得税的影响		137,944	88,709	(2,527)
所得税费用		138,694	74,552	115,966

(i) 该金额主要是指超出法定可抵税限额的职工费用、按税法规定不可税前扣除的业务招待费支出等。

(ii) 该金额主要为国债利息收入、政府债券的利息收入及基金分红等。

49. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润除以本集团发行在外普通股的加权平均数计算：

	截至 12 月 31 日止年度 2025 年	2024 年	2023 年
归属于本集团普通股股东的净利润	2,335,636	2,453,467	2,382,162
本集团发行在外普通股的加权平均数	3,945,260	3,945,260	3,945,260
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	0.59	0.62	0.60

由于本集团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。

五、 财务报表项目注释 - 续

49. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程 - 续

普通股的加权平均数计算过程如下：

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
年初已发行普通股股数	3,945,260	3,945,260	3,945,260
报告期内转增或分配的增加股份数	-	-	-
年末普通股的加权平均数	3,945,260	3,945,260	3,945,260

50. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
净利润	2,335,636	2,453,467	2,382,162
加：信用减值损失	689,408	1,365,315	1,932,408
折旧及摊销	212,018	194,401	189,186
处置及报废固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(13,752)	(6,177)	(10,032)
租赁负债利息费用	6,451	7,385	7,550
投资利息收入	(2,156,084)	(2,383,604)	(2,377,997)
投资收益	(2,581,912)	(2,141,219)	(1,842,680)
发债利息支出	557,855	579,898	511,181
公允价值变动损失/(收益)	453,103	(286,910)	(369,065)
汇兑损益	(3,143)	(3,387)	(835)
递延所得税资产增加	(465,631)	(14,157)	(198,719)
经营性应收项目的增加	(16,970,059)	(17,528,917)	(17,083,454)
经营性应付项目的增加	23,110,950	18,685,287	24,812,276
经营活动产生的现金流量净额	5,174,840	921,382	7,951,981

五、 财务报表项目注释 - 续

50. 现金流量表补充资料 - 续

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量： - 续

本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
净利润	2,335,636	2,453,467	2,382,162
加：信用减值损失	699,726	1,365,969	1,919,423
折旧及摊销	212,018	194,401	189,186
处置及报废固定资产、无形资产及抵债资产净收益	(13,752)	(6,177)	(10,032)
租赁负债利息费用	6,451	7,385	7,550
投资利息收入	(2,096,082)	(2,303,109)	(2,338,668)
投资收益	(2,822,181)	(1,930,717)	(1,324,973)
发债利息支出	557,855	579,898	511,181
公允价值变动损失/(收益)	608,531	(503,512)	(807,148)
汇兑损益	(3,143)	(3,387)	(835)
递延所得税资产增加	(465,631)	(14,157)	(198,719)
经营性应收项目的增加	(17,095,219)	(17,499,171)	(16,987,574)
经营性应付项目的增加	26,099,172	16,167,398	26,844,320
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	8,023,381	(1,491,712)	10,185,873

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
现金的年末余额	758,436	789,862	947,733
现金的年初余额	(789,862)	(947,733)	(929,240)
现金等价物的年末余额	16,810,436	20,657,653	20,872,787
现金等价物的年初余额	(20,657,653)	(20,872,787)	(15,456,830)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(3,878,643)	(373,005)	5,434,450

五、 财务报表项目注释 - 续

50. 现金流量表补充资料 - 续

(2) 现金及现金等价物净变动情况： - 续

本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
现金的年末余额	758,436	789,862	947,733
现金的年初余额	(789,862)	(947,733)	(929,240)
现金等价物的年末余额	16,036,655	20,336,806	20,843,362
现金等价物的年初余额	(20,336,806)	(20,843,362)	(15,344,816)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(4,331,577)	(664,427)	5,517,039

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
货币资金				
库存现金		758,436	789,862	947,733
存放中央银行超额存款准备金		11,522,210	16,046,546	14,032,617
存放中央银行其他款项		8,666	8,873	8,714
原到期日不超过三个月的				
-存放同业及其他金融机构款项		4,596,170	4,152,768	3,167,488
-拆出资金		70,288	150,000	2,409,778
-买入返售金融资产		613,102	299,466	1,254,190
年末现金及现金等价物余额		17,568,872	21,447,515	21,820,520
其中：本行或本行控制的结构化主体使用受限制的现金和现金等价物	(i)	773,781	320,847	29,425

(i) 上述受限制的现金和现金等价物是纳入合并财务报表范围的结构化主体中的现金及现金等价物。

五、 财务报表项目注释 - 续

50. 现金流量表补充资料 - 续

(3) 现金及现金等价物分析如下： - 续

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
货币资金			
库存现金	758,436	789,862	947,733
存放中央银行超额存款准备金	11,522,210	16,046,546	14,032,617
存放中央银行其他款项	8,666	8,873	8,714
原到期日不超过三个月的			
-存放同业及其他金融机构款项	4,435,491	4,031,387	3,140,963
-拆出资金	70,288	150,000	2,409,778
-买入返售金融资产	-	100,000	1,251,290
年末现金及现金等价物余额	16,795,091	21,126,668	21,791,095

六、 在其他主体中的权益

1. 在联营企业中的权益

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
联营企业			
-重要的联营企业	1,875,722	1,666,513	1,508,628
-不重要的联营企业	1,156,332	1,235,969	1,177,087
减：减值准备	-	-	-
合计	3,032,054	2,902,482	2,685,715

(1) 重要联营企业

本集团及本行

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 直接	持股比例 间接	对联营企业投资的会计处理方法	注册资本	对本行活动是否具有战略性
佛山海晟金融租赁股份有限公司	佛山市	佛山市	融资租赁	40%	-	权益法	2,000,000	是

六、 在其他主体中的权益 - 续

1. 在联营企业中的权益 - 续

(2) 重要联营企业的主要财务信息

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息，这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程：

本集团及本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
主营业务收入	1,181,433	1,173,426	1,053,764
净利润	523,022	494,713	551,298
总资产	34,497,197	32,981,356	32,144,227
总负债	(29,807,893)	(28,815,074)	(28,372,658)
净资产	4,689,304	4,166,282	3,771,569
按持股比例计算的净资产份额	1,875,722	1,666,513	1,508,628
对联营企业投资的账面价值	1,875,722	1,666,513	1,508,628

(3) 不重要联营企业的汇总财务信息如下：

本集团及本行

	截至 12 月 31 日止年度		
	2025 年	2024 年	2023 年
联营企业			
投资账面价值合计	1,156,332	1,235,969	1,177,087
下列各项按持股比例计算的合计数			
-综合收益总额	44,096	79,614	92,183
-净利润	62,029	69,257	91,469
-其他综合收益	(17,933)	10,357	714
-资本公积	(99,797)	3,304	8,160

六、 在其他主体中的权益 - 续

2. 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其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。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团投资的纳入合并范围的结构化主体包括部分信托及资产管理计划。于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的净资产分别为人民币 140.25 亿元、人民币 181.14 亿元及人民币 166.81 亿元。

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的资产支持证券、基金以及信托投资和资产管理计划中享有权益。

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	140,808	-	140,808	140,808
基金	16,628,547	-	16,628,547	16,628,547
信托投资和资产管理计划	2,720,931	383,406	3,104,337	3,104,337
合计	19,490,286	383,406	19,873,692	19,873,692

六、 在其他主体中的权益 - 续

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本集团及本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	186,685	-	186,685	186,685
基金	14,594,481	-	14,594,481	14,594,481
信托投资和资产管理计划	2,098,658	419,721	2,518,379	2,518,379
合计	16,879,824	419,721	17,299,545	17,299,545

	2023 年 12 月 31 日			
	账面价值			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产支持证券	6,118	-	6,118	6,118
基金	11,111,014	-	11,111,014	11,111,014
信托投资和资产管理计划	2,197,210	443,871	2,641,081	2,641,081
合计	13,314,342	443,871	13,758,213	13,758,213

资产支持证券、基金及信托投资和资产管理计划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。

六、 在其他主体中的权益 - 续

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资金并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的余额分别为人民币 161.03 亿元、人民币 167.20 亿元及人民币 164.24 亿元。

2025 年度、2024 年度及 2023 年度，本集团在上述结构化主体的手续费及佣金收入分别为人民币 1.20 亿元、人民币 1.01 亿元及人民币 1.20 亿元。本集团从非保本理财产品中获取的收益与该类业务的最大损失风险敞口相等。本集团认为该等结构化主体相关的可变动回报并不显著，因此未将其纳入合并范围内。

七、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

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

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

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

七、 承诺及或有事项 - 续

1. 信贷承诺 - 续

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	13,643,666	12,164,611	9,664,026
开出信用证	1,234,789	1,343,498	709,933
开出保函	182,798	217,356	202,794
未使用的信用卡额度	1,344,845	1,097,608	866,880
不可撤销的贷款承诺	-	-	40,000
合同金额总计	16,406,098	14,823,073	11,483,633

2. 资本承担

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已订合同	8,437	141,914	87,938

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团为购置固定资产、无形资产及进行经营租入固定资产改良的已签订合同但尚未支付的资本支出承诺分别为人民币 844 万元、人民币 14,191 万元及人民币 8,794 万元。

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无已授权未订合同的相关资本支出承诺。

3. 诉讼及纠纷

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无作为被起诉方的重大未决诉讼案件及纠纷。

八、 委托贷款业务

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

于各资产负债表日的委托贷款及委托贷款资金如下：

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	143,843	144,131	144,131
委托贷款资金	143,843	144,131	144,131

九、 担保物信息

1. 用作质押的金融资产

本集团部分资产被用作向中央银行借款业务及卖出回购业务的质押物(参考附注五、20 和 23)。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：

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	36,679,795	39,220,472	33,204,140
票据	-	88,693	81,312
合计	36,679,795	39,309,165	33,285,452

九、 担保物信息 - 续

1. 用作质押的金融资产 - 续

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析 - 续

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	36,629,807	36,226,829	32,658,918
票据	-	88,693	81,312
合计	36,629,807	36,315,522	32,740,230

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资：			
-交易性金融资产	49,988	1,395,331	545,221
-债权投资	18,537,616	22,439,282	17,956,166
-其他债权投资	18,092,191	15,385,859	14,702,753
发放贷款及垫款	-	88,693	81,312
合计	36,679,795	39,309,165	33,285,452

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资：			
-债权投资	18,537,616	20,840,970	17,956,165
-其他债权投资	18,092,191	15,385,859	14,702,753
发放贷款及垫款	-	88,693	81,312
合计	36,629,807	36,315,522	32,740,230

九、 担保物信息 - 续

2. 买入返售接纳的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团买入返售业务的账面余额请参照附注五、4，于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。

于资产负债表日，上述所接纳的担保物未作处置或再抵押。

十、 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向企业客户和机关团体等提供多种金融产品和服务，包括公司贷款、存款服务、票据业务、代理服务、投融资财务顾问服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、信用卡服务、投资理财服务、电子银行服务、代理收付服务和代销基金等。

资金业务

该分部包括于债券投资、债券回购、现券交易、债券承分销、同业存款、同业拆借、同业投资、理财投资和外汇买卖等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

十、 分部报告 - 续

内部转移定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/(支出)”列示，内部转移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。

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。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

本集团

	2025 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/(支出)	3,125,757	(1,223,964)	1,588,468	-	3,490,261
分部间利息净(支出)/收入	(640,430)	2,684,589	(2,044,159)	-	-
利息净收入/(支出)	2,485,327	1,460,625	(455,691)	-	3,490,261
手续费及佣金净收入	22,107	131,798	57,423	19,699	231,027
投资收益	-	-	2,292,743	289,169	2,581,912
公允价值变动损失	-	-	(453,103)	-	(453,103)
汇兑损益	-	-	3,143	-	3,143
其他业务收入	-	-	-	29,445	29,445
资产处置收益	-	-	-	13,718	13,718
其他收益	-	-	-	7,858	7,858
营业收入	2,507,434	1,592,423	1,444,515	359,889	5,904,261
税金及附加	(29,295)	(12,594)	(25,756)	(613)	(68,258)
业务及管理费	(866,534)	(965,479)	(312,960)	(48,203)	(2,193,176)
信用减值损失	(954,608)	204,123	67,523	(6,446)	(689,408)
其他业务成本	-	-	-	(2,231)	(2,231)
营业支出	(1,850,437)	(773,950)	(271,193)	(57,493)	(2,953,073)
营业利润	656,997	818,473	1,173,322	302,396	2,951,188
加：营业外收入	-	-	-	4,690	4,690
减：营业外支出	-	-	-	(481,548)	(481,548)
利润/(亏损)总额	656,997	818,473	1,173,322	(174,462)	2,474,330
折旧及摊销费用	(76,921)	(76,871)	(53,248)	(4,978)	(212,018)
资本性支出	(75,447)	(32,433)	(59,299)	(1,578)	(168,757)

十、 分部报告 - 续

本集团 - 续

	2025 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	140,343,801	64,387,430	141,128,059	5,209,548	351,068,838
分部负债	83,223,733	171,017,352	65,541,994	2,974,299	322,757,378
信贷承诺	15,061,253	1,344,845	-	-	16,406,098

	2024 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/(支出)	3,140,472	(1,270,577)	1,851,490	-	3,721,385
分部间利息净(支出)/收入	(637,959)	2,632,516	(1,994,557)	-	-
利息净收入/(支出)	2,502,513	1,361,939	(143,067)	-	3,721,385
手续费及佣金净收入	23,977	90,105	67,874	18,463	200,419
投资收益	-	-	1,855,221	285,998	2,141,219
公允价值变动收益	-	-	286,910	-	286,910
汇兑损益	1,273	-	2,114	-	3,387
其他业务收入	-	-	-	31,259	31,259
资产处置收益	-	-	-	6,240	6,240
其他收益	-	-	-	37,992	37,992
营业收入	2,527,763	1,452,044	2,069,052	379,952	6,428,811
税金及附加	(30,145)	(12,294)	(24,802)	(806)	(68,047)
业务及管理费	(837,384)	(911,996)	(424,865)	(43,300)	(2,217,545)
信用减值损失	(938,719)	(634,821)	204,878	3,347	(1,365,315)
其他业务成本	-	-	-	(4,606)	(4,606)
营业支出	(1,806,248)	(1,559,111)	(244,789)	(45,365)	(3,655,513)
营业利润/(亏损)	721,515	(107,067)	1,824,263	334,587	2,773,298
加：营业外收入	-	-	-	14,511	14,511
减：营业外支出	-	-	-	(259,790)	(259,790)
利润/(亏损)总额	721,515	(107,067)	1,824,263	89,308	2,528,019
折旧及摊销费用	(69,055)	(68,106)	(51,789)	(4,195)	(193,145)
资本性支出	(81,113)	(33,079)	(58,182)	(2,169)	(174,543)

	2024 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	130,077,442	63,825,696	136,321,556	4,625,527	334,850,221
分部负债	80,822,037	159,259,109	65,279,299	1,824,408	307,184,853
信贷承诺	13,725,465	1,097,608	-	-	14,823,073

十、 分部报告 - 续

本集团 - 续

	2023 年度				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/(支出)	3,531,370	(998,668)	1,801,955	-	4,334,657
分部间利息净(支出)/收入	(688,303)	2,415,454	(1,727,151)	-	-
利息净收入	2,843,067	1,416,786	74,804	-	4,334,657
手续费及佣金净收入	19,385	149,346	55,125	23,521	247,377
投资收益	-	-	1,511,538	331,142	1,842,680
公允价值变动收益	-	-	369,065	-	369,065
汇兑损益	2,362	-	(1,527)	-	835
其他业务收入	-	-	-	31,058	31,058
资产处置收益	-	-	-	9,955	9,955
其他收益	-	-	-	25,454	25,454
营业收入	2,864,814	1,566,132	2,009,005	421,130	6,861,081
税金及附加	(28,399)	(11,465)	(22,212)	(683)	(62,759)
业务及管理费	(820,622)	(875,360)	(414,554)	(41,509)	(2,152,045)
信用减值损失	(1,663,221)	(252,432)	(52,145)	35,390	(1,932,408)
其他业务成本	-	-	-	(8,145)	(8,145)
营业支出	(2,512,242)	(1,139,257)	(488,911)	(14,947)	(4,155,357)
营业利润	352,572	426,875	1,520,094	406,183	2,705,724
加：营业外收入	-	-	-	14,205	14,205
减：营业外支出	-	-	-	(221,801)	(221,801)
利润总额	352,572	426,875	1,520,094	198,587	2,498,128
折旧及摊销费用	(68,762)	(65,938)	(49,143)	(4,087)	(187,930)
资本性支出	(54,237)	(21,896)	(37,122)	(1,305)	(114,560)

	2023 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	119,266,019	58,624,755	123,292,624	3,999,008	305,182,406
分部负债	74,977,670	143,244,248	59,913,683	1,391,745	279,527,346
信贷承诺	10,616,753	866,880	-	-	11,483,633

十一、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

本集团设置和完善了以股东大会、董事会、监事会和经营管理层为主体的公司治理架构，明确了董事会、监事会和经营管理层在全面风险管理方面的职责分工。本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管，董事会下设风险管理委员会。风险管理委员会的主要职责是：审议本集团的风险管理战略、风险管理政策及重大风险管理事项，对本集团风险进行控制、管理、评估和监督。

本集团专为识别、评估、监控和管理风险而设计了全面的风险管理体系、政策和流程。本集团定期复核风险管理政策和系统，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：经营管理层下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会及内部控制管理委员会负责制定防范信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的战略、方针和政策，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。本集团设立了独立的风险管理部门，明确了总行风险管理部负责全行全面风险管理、市场风险管理等，各单一风险管理部门负责流动性风险、利率风险、汇率风险、信用风险、操作风险等。本集团明确划分风险管理三道防线及其职能边界：业务条线承担风险管理的直接责任，是风险管理的第一道防线；风险管理条线承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，是风险管理的第二道防线，其中风险管理部为全面风险管理的牵头统筹部门，内控合规部履行合规管理、法律风险管理、内控管理等职能；内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，是风险管理的第三道防线。董事会、董事会风险管理委员会及经营管理层有关信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的各项决策由各相关部门指导分支机构具体实施。

1. 信用风险

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

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

本集团按照原中国银行保险监督管理委员会颁布的《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10 号)相关要求，结合本集团实际情况，定期对预期信用损失模型进行优化。

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(1) 信用风险管理

本集团信用风险管理组织架构包括董事会及其下设风险管理委员会、经营管理层及资产减值专项小组、监事会、风险管理部、信贷管理部、授信审批部、内审部和信用风险经营机构。其中董事会承担信用风险管理的最终职责，董事会下设风险管理委员会负责具体履行信用风险管理下的预期信用损失法管理职责，经营管理层负责信用风险日常管理工作，资产减值专项小组负责信用风险日常管理工作中对预期信用损失相关参数进行审慎评估及调整，监事会负责监督董事会及经营管理层在信用风险管理方面各项工作，其他部门及经营管理机构则按照前、中、后台部门在信用风险管理中形成“三道防线”，各支行和总行相应的业务经营前台部门为第一道防线，对所管理的资产质量和日常业务(产品)信用风险管理负第一责任；风险管理部、信贷管理部、授信审批部等中台部门为第二道防线，主要负责政策、制度、流程等标准的制定及督导执行；内审部为第三道防线，主要负责审计职能。

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序，本集团从流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。

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

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

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

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

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

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓解信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

本集团根据借款人资信情况动态调整授信方案，如客户出现风险情况，本集团将基于风险控制原则，结合客户风险情况，采取压减授信敞口或追加担保措施等方式，最大限度保障本集团的债权安全。

(2) 预期信用损失的计量

(i) 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行相关评估时，审慎评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息，相关信息包括风险分类、逾期天数、五级分类/十级分类变动、外部评级及预警等级等，充分反映特定领域风险因素对预期信用损失的影响。

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(2) 预期信用损失的计量 - 续

(i) 信用风险显著增加 - 续

本集团通过设置定性和定量的标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

通常情况下，如果贷款借款人在合同付款日后逾期超过 7 天仍未付款，视为信用风险显著增加。

本集团对发放贷款及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。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

(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。

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

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

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(2) 预期信用损失的计量 - 续

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

本集团通过预计未来单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续(即没有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的预期信用损失。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

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

关键宏观经济参数及前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团针对优化后的风险分组，充分考虑各分组特征，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，包括国内生产总值(GDP)、工业增加值、居民消费价格指数(CPI)等。乐观情景和缓和情景下的预测值分别在基准情景预测基础上上浮和下浮一定水平形成。

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(2) 预期信用损失的计量 - 续

(iii) 对参数、假设及估计技术的说明 - 续

关键宏观经济参数及前瞻性信息 - 续

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本集团基准情景、乐观情景以及缓和情景的权重于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日时点保持一致。

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团所承受的最大信用风险敞口为年末每项金融资产的账面价值以及附注七、1 中信贷承诺的合同金额合计。于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额分别为人民币 3,254.03 亿元、人民币 3,096.40 亿元及人民币 2,795.00 亿元。

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。

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析

本集团

	2025 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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,562,478	-	-	24,562,478	(11,902)	-	-	(11,902)
存放同业及其他金融机构款项	4,597,906	-	-	4,597,906	(2,916)	-	-	(2,916)
拆出资金	10,529,338	-	-	10,529,338	(13,629)	-	-	(13,629)
买入返售金融资产	613,175	-	-	613,175	(794)	-	-	(794)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	85,089,620	20,761,672	3,657,245	109,508,537	(249,872)	(2,020,477)	(2,743,135)	(5,013,484)
- 个人贷款和垫款	41,487,269	5,476,866	957,266	47,921,401	(130,794)	(285,903)	(766,014)	(1,182,711)
- 票据贴现	4,579,077	318,032	1,400	4,898,509	(12,679)	(3,679)	(473)	(16,831)
金融投资	37,873,865	23,877	227,633	38,125,375	(38,536)	(563)	(227,633)	(266,732)
其他(i)	1,685,436	17,234	46,596	1,749,266	(6,285)	(7,299)	(41,830)	(55,414)
以摊余成本计量的金融资产合计	211,018,164	26,597,681	4,890,140	242,505,985	(467,407)	(2,317,921)	(3,779,085)	(6,564,413)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本集团 - 续

	2025 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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现和福费廷	21,336,751	-	-	21,336,751	(22,274)	-	-	(22,274)
金融投资	51,740,897	91,315	-	51,832,212	(67,911)	(2,336)	-	(70,247)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	73,077,648	91,315	-	73,168,963	(90,185)	(2,336)	-	(92,521)
表外信贷承诺	16,351,115	54,983	-	16,406,098	(18,625)	(1,988)	-	(20,613)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本集团 - 续

	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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	28,442,773	-	-	28,442,773	(13,827)	-	-	(13,827)
存放同业及其他金融机构款项	4,268,596	-	-	4,268,596	(3,226)	-	-	(3,226)
拆出资金	10,030,429	-	-	10,030,429	(14,639)	-	-	(14,639)
买入返售金融资产	299,483	-	-	299,483	(437)	-	-	(437)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	78,506,789	15,122,772	3,686,784	97,316,345	(231,863)	(1,727,065)	(2,511,686)	(4,470,614)
- 个人贷款和垫款	38,018,477	6,483,191	786,573	45,288,241	(202,122)	(605,589)	(579,124)	(1,386,835)
- 票据贴现	5,206,948	141,614	-	5,348,562	(11,539)	(1,019)	-	(12,558)
金融投资	42,286,838	41,831	227,633	42,556,302	(55,658)	(1,314)	(227,633)	(284,605)
其他(i)	847,035	17,903	41,979	906,917	(3,362)	(9,225)	(38,284)	(50,871)
以摊余成本计量的金融资产合计	207,907,368	21,807,311	4,742,969	234,457,648	(536,673)	(2,344,212)	(3,356,727)	(6,237,612)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本集团 - 续

	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	20,904,850	-	-	20,904,850	(18,854)	-	-	(18,854)
金融投资	45,548,011	297,897	-	45,845,908	(105,466)	(12,685)	-	(118,151)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	66,452,861	297,897	-	66,750,758	(124,320)	(12,685)	-	(137,005)
表外信贷承诺	14,677,438	145,635	-	14,823,073	(15,637)	(6,188)	-	(21,825)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本集团 - 续

	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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	26,103,779	-	-	26,103,779	(7,547)	-	-	(7,547)
存放同业及其他金融机构款项	3,300,740	-	-	3,300,740	(1,778)	-	-	(1,778)
拆出资金	10,622,798	-	-	10,622,798	(14,268)	-	-	(14,268)
买入返售金融资产	1,254,513	-	-	1,254,513	(1,685)	-	-	(1,685)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	76,518,632	13,619,508	2,331,215	92,469,355	(618,328)	(2,346,907)	(1,570,660)	(4,535,895)
- 个人贷款和垫款	35,736,524	5,081,158	425,769	41,243,451	(95,609)	(430,377)	(275,557)	(801,543)
- 票据贴现	4,008,753	183,977	-	4,192,730	(39,871)	(5,425)	-	(45,296)
金融投资	37,500,541	55,562	227,633	37,783,736	(68,378)	(17,047)	(227,633)	(313,058)
其他(i)	793,742	20,670	40,342	854,754	(3,375)	(12,210)	(39,193)	(54,778)
以摊余成本计量的金融资产合计	195,840,022	18,960,875	3,024,959	217,825,856	(850,839)	(2,811,966)	(2,113,043)	(5,775,848)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本集团 - 续

	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	16,869,999	-	-	16,869,999	(7,797)	-	-	(7,797)
金融投资	38,962,694	451,615	-	39,414,309	(116,728)	(184,700)	-	(301,428)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	55,832,693	451,615	-	56,284,308	(124,525)	(184,700)	-	(309,225)
表外信贷承诺	11,445,381	38,252	-	11,483,633	(8,948)	(73)	-	(9,021)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本行

	2025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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,562,478	-	-	24,562,478	(11,902)	-	-	(11,902)
存放同业及其他金融机构款项	4,436,351	-	-	4,436,351	(2,827)	-	-	(2,827)
拆出资金	10,529,338	-	-	10,529,338	(13,629)	-	-	(13,629)
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	85,089,620	20,761,672	3,657,245	109,508,537	(249,872)	(2,020,477)	(2,743,135)	(5,013,484)
- 个人贷款和垫款	41,487,269	5,476,866	957,266	47,921,401	(130,794)	(285,903)	(766,014)	(1,182,711)
- 票据贴现	4,579,077	318,032	1,400	4,898,509	(12,679)	(3,679)	(473)	(16,831)
金融投资	37,873,865	23,877	227,633	38,125,375	(38,536)	(563)	(227,633)	(266,732)
其他(i)	1,685,436	17,234	46,596	1,749,266	(6,285)	(7,299)	(41,830)	(55,414)
以摊余成本计量的金融资产合计	210,243,434	26,597,681	4,890,140	241,731,255	(466,524)	(2,317,921)	(3,779,085)	(6,563,530)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本行 - 续

	2025 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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现和福费廷	21,336,751	-	-	21,336,751	(22,274)	-	-	(22,274)
金融投资	51,740,897	91,315	-	51,832,212	(67,911)	(2,336)	-	(70,247)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	73,077,648	91,315	-	73,168,963	(90,185)	(2,336)	-	(92,521)
表外信贷承诺	16,351,115	54,983	-	16,406,098	(18,625)	(1,988)	-	(20,613)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本行 - 续

	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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	28,442,773	-	-	28,442,773	(13,827)	-	-	(13,827)
存放同业及其他金融机构款项	4,021,415	-	-	4,021,415	(2,866)	-	-	(2,866)
拆出资金	10,030,429	-	-	10,030,429	(14,639)	-	-	(14,639)
买入返售金融资产	100,008	-	-	100,008	(146)	-	-	(146)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	78,506,789	15,122,772	3,686,784	97,316,345	(231,863)	(1,727,065)	(2,511,686)	(4,470,614)
- 个人贷款和垫款	38,018,477	6,483,191	786,573	45,288,241	(202,122)	(605,589)	(579,124)	(1,386,835)
- 票据贴现	5,206,948	141,614	-	5,348,562	(11,539)	(1,019)	-	(12,558)
金融投资	37,625,279	31,441	227,633	37,884,353	(44,306)	(987)	(227,633)	(272,926)
其他(i)	846,736	17,903	41,979	906,618	(3,362)	(9,225)	(38,284)	(50,871)
以摊余成本计量的金融资产合计	202,798,854	21,796,921	4,742,969	229,338,744	(524,670)	(2,343,885)	(3,356,727)	(6,225,282)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本行 - 续

	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	20,904,850	-	-	20,904,850	(18,854)	-	-	(18,854)
金融投资	45,548,011	297,897	-	45,845,908	(105,466)	(12,685)	-	(118,151)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	66,452,861	297,897	-	66,750,758	(124,320)	(12,685)	-	(137,005)
表外信贷承诺	14,677,438	145,635	-	14,823,073	(15,637)	(6,188)	-	(21,825)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本行 - 续

	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
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	26,103,779	-	-	26,103,779	(7,547)	-	-	(7,547)
存放同业及其他金融机构款项	3,177,854	-	-	3,177,854	(1,721)	-	-	(1,721)
拆出资金	10,622,798	-	-	10,622,798	(14,268)	-	-	(14,268)
买入返售金融资产	1,251,611	-	-	1,251,611	(1,681)	-	-	(1,681)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	76,518,632	13,619,508	2,331,215	92,469,355	(618,328)	(2,346,907)	(1,570,660)	(4,535,895)
- 个人贷款和垫款	35,736,524	5,081,158	425,769	41,243,451	(95,609)	(430,377)	(275,557)	(801,543)
- 票据贴现	4,008,753	183,977	-	4,192,730	(39,871)	(5,425)	-	(45,296)
金融投资	36,466,461	55,562	227,633	36,749,656	(55,454)	(17,047)	(227,633)	(300,134)
其他(i)	793,742	20,670	40,342	854,754	(3,375)	(12,210)	(39,193)	(54,778)
以摊余成本计量的金融资产合计	194,680,154	18,960,875	3,024,959	216,665,988	(837,854)	(2,811,966)	(2113,043)	(5,762,863)

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(ii) 金融资产的信贷质量分析 - 续

本行 - 续

	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据转贴现	16,869,999	-	-	16,869,999	(7,797)	-	-	(7,797)
金融投资	38,962,694	451,615	-	39,414,309	(116,728)	(184,700)	-	(301,428)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	55,832,693	451,615	-	56,284,308	(124,525)	(184,700)	-	(309,225)
表外信贷承诺	11,445,381	38,252	-	11,483,633	(8,948)	(73)	-	(9,021)

(i) 其他包括应收利息、其他应收款等。

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(iii) 债券投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合及同业存单信用风险状况。债券及同业存单评级参照东方金诚国际信用评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、联合资信评估股份有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司、大公国际资信评估有限公司、鹏元资信评估有限公司、上海远东资信评估公司评级。于各资产负债表日债券投资及同业存单账面价值投资评级分布如下：

本集团

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
既未逾期也未发生信用减值				
AAA 级		39,484,037	45,334,416	39,367,230
AA-至 AA+级		1,971,914	2,822,112	3,397,251
A-至 A+级		50,022	-	10,450
无评级	(iii)	47,838,248	39,595,625	33,745,351
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)		89,344,221	87,752,153	76,520,282
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备		(36,772)	(54,268)	(79,166)
账面价值小计		89,307,449	87,697,885	76,441,116
合计		89,307,449	87,697,885	76,441,116

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(iii) 债券投资的信用风险评级状况 - 续

本行

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
既未逾期也未发生信用减值				
AAA 级		39,484,037	42,362,254	38,645,242
AA-至 AA+级		1,971,914	2,588,590	3,239,680
A-至 A+级		50,022	-	-
无评级	(iii)	47,838,248	38,129,360	33,601,279
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)		89,344,221	83,080,204	75,486,201
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备		(36,772)	(42,590)	(66,242)
账面价值小计		89,307,449	83,037,614	75,419,959
合计		89,307,449	83,037,614	75,419,959

(i) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，上述资产包括债权投资及其他债权投资中的债券投资及同业存单。

(ii) 已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上。

(iii) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无评级的债券和同业存单中，中国政府债券的账面价值分别为人民币 125.42 亿元、人民币 150.63 亿元及人民币 195.11 亿元，政策性银行债券的账面价值分别为 242.26 亿元、人民币 158.58 亿元及人民币 109.24 亿元。

于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本行无评级的债券和同业存单中，中国政府债券的账面价值分别为人民币 125.42 亿元、人民币 150.63 亿元及人民币 195.11 亿元，政策性银行债券的账面价值分别为 242.26 亿元、人民币 145.94 亿元及人民币 109.24 亿元。

十一、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

(3) 信用资产敞口、质量和集中度分析 - 续

(iv) 金融资产信用风险集中度分析

本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。(1)本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注五、6；(2)本集团属于区域性农村商业银行，受限于地域经营，区域信贷风险集中度较高。

2. 市场风险

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

本集团根据原银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系，本集团董事会及下设的风险管理委员会负责领导全行市场风险管理工作，经营管理层负责制定和监督执行市场风险管理的政策、程序，风险管理部具体对本集团市场风险进行管理、监控，并履行独立向经营管理层和风险管理委员会报告的职责。

本集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以利率敏感性指标为主体的市场风险限额体系，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

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，本集团对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

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

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本集团利率风险管理的主要方面包括：

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

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

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

本集团

	净利润敏感性		
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
利率变更(基点)			
+100	(103,318)	(118,763)	(117,888)
-100	111,054	127,849	124,555

	权益敏感性		
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
利率变更(基点)			
+100	(1,121,053)	(1,036,817)	(586,908)
-100	1,304,632	1,225,068	658,001

本行

	净利润敏感性		
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
利率变更(基点)			
+100	(107,816)	(102,044)	(115,135)
-100	115,552	111,130	121,802

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本行 - 续

	权益敏感性		
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
利率变更(基点)			
+100	(1,121,053)	(1,036,817)	(586,908)
-100	1,304,632	1,225,068	658,001

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

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

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

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的其他债权投资进行重估的影响。

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

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

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

下表列示于报告年末资产与负债于相关年度的实际利率及按下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分布。

本集团

	2025 年 12 月 31 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	855,976	23,694,600	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.21%	1,166,605	5,465,094	4,369,331	4,109,669	-	15,110,699
买入返售金融资产	1.48%	73	612,308	-	-	-	612,381
发放贷款和垫款	3.21%	615,318	124,815,344	45,423,179	4,907,195	1,691,136	177,452,172
投资(ii)	2.46%	9,279,296	23,230,042	14,795,287	39,292,203	38,226,029	124,822,857
其他	不适用	8,520,153	-	-	-	-	8,520,153
资产合计		20,437,421	177,817,388	64,587,797	48,309,067	39,917,165	351,068,838
负债							
向中央银行借款	1.70%	(26,941)	(1,425,662)	(9,268,600)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.70%	(42,115)	(9,312,893)	(4,900,000)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	1.66%	(4,076)	(17,857,497)	-	-	-	(17,861,573)
吸收存款	1.61%	(5,023,366)	(122,851,119)	(54,217,004)	(70,830,711)	(3,116)	(252,925,316)
应付债券	2.10%	(102,156)	(8,745,863)	(3,568,042)	(6,999,048)	(2,999,268)	(22,414,377)
其他	不适用	(4,114,151)	(358,437)	(7,015)	(100,296)	(2)	(4,579,901)
负债合计		(9,312,805)	(160,551,471)	(71,960,661)	(77,930,055)	(3,002,386)	(322,757,378)
资产负债敞口		11,124,616	17,265,917	(7,372,864)	(29,620,988)	36,914,779	28,311,460

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本集团 - 续

	2024 年 12 月 31 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	816,135	27,612,811	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.77%	1,125,243	6,585,540	6,570,377	-	-	14,281,160
买入返售金融资产	1.96%	17	299,029	-	-	-	299,046
发放贷款和垫款	3.70%	358,696	110,385,676	45,142,259	5,647,076	1,454,284	162,987,991
投资(ii)	2.96%	6,056,867	24,811,402	13,105,449	38,140,101	39,461,990	121,575,809
其他	不适用	7,277,269	-	-	-	-	7,277,269
资产合计		15,634,227	169,694,458	64,818,085	43,787,177	40,916,274	334,850,221
负债							
向中央银行借款	1.94%	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	(7,562)	(5,401,202)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	1.79%	(6,523)	(19,761,719)	-	-	-	(19,768,242)
吸收存款	1.85%	(4,575,857)	(115,169,506)	(38,342,789)	(80,858,090)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	2.37%	(86,715)	(12,412,428)	(10,159,279)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	不适用	(2,802,107)	(327,804)	(11,614)	(94,208)	-	(3,235,733)
负债合计		(7,478,764)	(153,870,988)	(57,881,383)	(84,951,417)	(3,002,301)	(307,184,853)
资产负债敞口		8,155,463	15,823,470	6,936,702	(41,164,240)	37,913,973	27,665,368

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本集团 - 续

	2023年12月31日						
	(i) 实际利率	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	974,042	25,122,190	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.13%	924,243	7,740,363	5,242,886	-	-	13,907,492
买入返售金融资产	2.02%	323	1,252,505	-	-	-	1,252,828
发放贷款和垫款	4.19%	334,562	90,342,026	52,154,326	6,064,939	496,948	149,392,801
投资(ii)	3.33%	3,104,268	31,196,480	14,811,930	27,215,188	31,371,229	107,699,095
其他	不适用	6,833,958	-	-	-	-	6,833,958
资产合计		12,171,396	155,653,564	72,209,142	33,280,127	31,868,177	305,182,406
负债							
向中央银行借款	2.02%	-	(850,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.24%	(30,797)	(9,203,165)	(2,370,000)	-	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	2.05%	(11,525)	(18,794,746)	-	-	-	(18,806,271)
吸收存款	1.87%	(4,278,999)	(113,085,179)	(38,331,304)	(61,256,682)	(730)	(216,952,894)
应付债券	2.55%	(32,016)	(8,233,457)	(8,345,922)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	不适用	(2,474,835)	(297,119)	(3,689)	(87,683)	(29)	(2,863,355)
负债合计		(6,828,172)	(150,463,666)	(56,891,454)	(65,343,295)	(759)	(279,527,346)
资产负债敞口		5,343,224	5,189,898	15,317,688	(32,063,168)	31,867,418	25,655,060

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本行

	2025年12月31日						
	(i) 实际利率	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	855,976	23,694,600	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.22%	1,165,729	5,304,503	4,369,332	4,109,669	-	14,949,233
买入返售金融资产	1.58%	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	3.21%	615,318	124,815,344	45,423,179	4,907,195	1,691,136	177,452,172
投资(ii)	2.41%	9,279,296	9,807,121	25,120,219	42,951,730	38,266,538	125,424,904
其他	不适用	8,520,153	-	-	-	-	8,520,153
资产合计		20,436,472	163,621,568	74,912,730	51,968,594	39,957,674	350,897,038
负债							
向中央银行借款	1.70%	(26,941)	(1,425,662)	(9,268,600)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1.70%	(42,115)	(9,312,893)	(4,900,000)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	1.64%	(4,069)	(17,770,000)	-	-	-	(17,774,069)
吸收存款	1.61%	(5,023,366)	(122,851,119)	(54,217,004)	(70,830,711)	(3,116)	(252,925,316)
应付债券	2.10%	(102,156)	(8,745,863)	(3,568,042)	(6,999,048)	(2,999,268)	(22,414,377)
其他	不适用	(4,029,855)	(358,437)	(7,015)	(100,296)	(2)	(4,495,605)
负债合计		(9,228,502)	(160,463,974)	(71,960,661)	(77,930,055)	(3,002,386)	(322,585,578)
资产负债敞口		11,207,970	3,157,594	2,952,069	(25,961,461)	36,955,288	28,311,460

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日						
	(i) 实际利率	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	816,135	27,612,811	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2.80%	1,124,664	6,339,298	6,570,377	-	-	14,034,339
买入返售金融资产	1.94%	8	99,854	-	-	-	99,862
发放贷款和垫款	3.70%	358,696	110,385,676	45,142,259	5,647,076	1,454,284	162,987,991
投资(ii)	2.92%	6,056,867	11,147,041	20,884,561	39,239,466	41,534,155	118,862,090
其他	不适用	7,276,971	-	-	-	-	7,276,971
资产合计		15,633,341	155,584,680	72,597,197	44,886,542	42,988,439	331,690,199
负债							
向中央银行借款	1.94%	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.00%	(7,562)	(5,401,202)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	1.78%	(5,964)	(16,768,635)	-	-	-	(16,774,599)
吸收存款	1.85%	(4,575,857)	(115,169,506)	(38,342,789)	(80,858,090)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	2.37%	(86,715)	(12,412,428)	(10,159,279)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	不适用	(2,635,728)	(327,804)	(11,614)	(94,208)	-	(3,069,354)
负债合计		(7,311,826)	(150,877,904)	(57,881,383)	(84,951,417)	(3,002,301)	(304,024,831)
资产负债敞口		8,321,515	4,706,776	14,715,814	(40,064,875)	39,986,138	27,665,368

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

本行 - 续

	2023年12月31日						
	(i) 实际利率	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	974,042	25,122,190	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3.11%	923,950	7,617,827	5,242,886	-	-	13,784,663
买入返售金融资产	1.99%	321	1,249,609	-	-	-	1,249,930
发放贷款和垫款	4.19%	334,562	90,342,026	52,154,326	6,064,939	496,948	149,392,801
投资(ii)	3.28%	3,104,268	21,357,470	23,068,855	28,260,418	31,391,679	107,182,690
其他	不适用	6,833,958	-	-	-	-	6,833,958
资产合计		12,171,101	145,689,122	80,466,067	34,325,357	31,888,627	304,540,274
负债							
向中央银行借款	2.02%	-	(850,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2.24%	(30,797)	(9,203,165)	(2,370,000)	-	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	1.93%	(11,252)	(18,249,798)	-	-	-	(18,261,050)
吸收存款	1.87%	(4,278,999)	(113,085,179)	(38,331,304)	(61,256,682)	(730)	(216,952,894)
应付债券	2.55%	(32,016)	(8,233,457)	(8,345,922)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	不适用	(2,377,924)	(297,119)	(3,689)	(87,683)	(29)	(2,766,444)
负债合计		(6,730,988)	(149,918,718)	(56,891,454)	(65,343,295)	(759)	(278,885,214)
资产负债敞口		5,440,113	(4,229,596)	23,574,613	(31,017,938)	31,887,868	25,655,060

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(i) 实际利率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额。

(ii) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 汇率风险

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

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

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

本集团及本行

	净利润敏感性		
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
对人民币升值 1%	144	151	244
对人民币贬值 1%	(144)	(151)	(244)

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

有关的分析基于以下假设：

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

(ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

(iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

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

于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	24,507,617	24,444	18,515	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	14,465,286	522,552	110,098	12,763	15,110,699
买入返售金融资产	612,381	-	-	-	612,381
发放贷款和垫款	177,375,510	76,662	-	-	177,452,172
投资(i)	124,822,857	-	-	-	124,822,857
其他	7,754,014	766,139	-	-	8,520,153
资产总计	349,537,665	1,389,797	128,613	12,763	351,068,838
负债					
向中央银行借款	(10,721,203)	-	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,197,575)	(52,389)	(2,560)	(2,484)	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	(17,861,573)	-	-	-	(17,861,573)
吸收存款	(252,448,283)	(354,778)	(115,116)	(7,139)	(252,925,316)
应付债券	(22,414,377)	-	-	-	(22,414,377)
其他	(3,602,365)	(964,013)	(10,222)	(3,301)	(4,579,901)
负债总计	(321,245,376)	(1,371,180)	(127,898)	(12,924)	(322,757,378)
资产负债净头寸	28,292,289	18,617	715	(161)	28,311,460

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

于各资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	28,387,018	22,049	19,879	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,834,367	291,274	129,514	26,005	14,281,160
买入返售金融资产	299,046	-	-	-	299,046
发放贷款和垫款	162,747,754	240,237	-	-	162,987,991
投资(i)	121,575,809	-	-	-	121,575,809
其他	6,907,869	391,645	(15,006)	(7,239)	7,277,269
资产总计	333,751,863	945,205	134,387	18,766	334,850,221
负债					
向中央银行借款	(8,766,030)	-	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,773,321)	(32,559)	(605)	(2,279)	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	(19,768,242)	-	-	-	(19,768,242)
吸收存款	(238,445,679)	(355,488)	(131,552)	(16,580)	(238,949,299)
应付债券	(29,656,785)	-	-	-	(29,656,785)
其他	(2,696,549)	(539,184)	-	-	(3,235,733)
负债总计	(306,106,606)	(927,231)	(132,157)	(18,859)	(307,184,853)
资产负债净头寸	27,645,257	17,974	2,230	(93)	27,665,368

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

于各资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	26,047,624	25,009	23,599	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,454,331	335,735	104,787	12,639	13,907,492
买入返售金融资产	1,252,828	-	-	-	1,252,828
发放贷款和垫款	148,872,087	520,714	-	-	149,392,801
投资(i)	107,699,095	-	-	-	107,699,095
其他	6,610,872	232,592	(2,520)	(6,986)	6,833,958
资产总计	303,936,837	1,114,050	125,866	5,653	305,182,406
负债					
向中央银行借款	(8,690,539)	-	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,495,085)	(106,879)	(1,613)	(385)	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	(18,806,271)	-	-	-	(18,806,271)
吸收存款	(216,467,198)	(359,021)	(121,362)	(5,313)	(216,952,894)
应付债券	(20,610,325)	-	-	-	(20,610,325)
其他	(2,244,939)	(618,404)	-	(12)	(2,863,355)
负债总计	(278,314,357)	(1,084,304)	(122,975)	(5,710)	(279,527346)
资产负债净头寸	25,622,480	29,746	2,891	(57)	25,655,060

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

于各资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本行

	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	24,507,617	24,444	18,515	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	14,303,820	522,552	110,098	12,763	14,949,233
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	177,375,510	76,662	-	-	177,452,172
投资(i)	125,424,904	-	-	-	125,424,904
其他	7,754,014	766,139	-	-	8,520,153
资产总计	349,365,865	1,389,797	128,613	12,763	350,897,038
负债					
向中央银行借款	(10,721,203)	-	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,197,575)	(52,389)	(2,560)	(2,484)	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	(17,774,069)	-	-	-	(17,774,069)
吸收存款	(252,448,283)	(354,778)	(115,116)	(7,139)	(252,925,316)
应付债券	(22,414,377)	-	-	-	(22,414,377)
其他	(3,518,069)	(964,013)	(10,222)	(3,301)	(4,495,605)
负债总计	(321,073,576)	(1,371,180)	(127,898)	(12,924)	(322,585,578)
资产负债净头寸	28,292,289	18,617	715	(161)	28,311,460

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

于各资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	28,387,018	22,049	19,879	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,587,546	291,274	129,514	26,005	14,034,339
买入返售金融资产	99,862	-	-	-	99,862
发放贷款和垫款	162,747,754	240,237	-	-	162,987,991
投资(i)	118,862,090	-	-	-	118,862,090
其他	6,907,571	391,645	(15,006)	(7,239)	7,276,971
资产总计	330,591,841	945,205	134,387	18,766	331,690,199
负债					
向中央银行借款	(8,766,030)	-	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,773,321)	(32,559)	(605)	(2,279)	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	(16,774,599)	-	-	-	(16,774,599)
吸收存款	(238,445,679)	(355,488)	(131,552)	(16,580)	(238,949,299)
应付债券	(29,656,785)	-	-	-	(29,656,785)
其他	(2,530,170)	(539,184)	-	-	(3,069,354)
负债总计	(302,946,584)	(927,231)	(132,157)	(18,859)	(304,024,831)
资产负债净头寸	27,645,257	17,974	2,230	(93)	27,665,368

十一、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

于各资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本行 - 续

	2023年12月31日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	26,047,624	25,009	23,599	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	13,331,502	335,735	104,787	12,639	13,784,663
买入返售金融资产	1,249,930	-	-	-	1,249,930
发放贷款和垫款	148,872,087	520,714	-	-	149,392,801
投资(i)	107,182,690	-	-	-	107,182,690
其他	6,610,872	232,592	(2,520)	(6,986)	6,833,958
资产总计	303,294,705	1,114,050	125,866	5,653	304,540,274
负债					
向中央银行借款	(8,690,539)	-	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,495,085)	(106,879)	(1,613)	(385)	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	(18,261,050)	-	-	-	(18,261,050)
吸收存款	(216,467,198)	(359,021)	(121,362)	(5,313)	(216,952,894)
应付债券	(20,610,325)	-	-	-	(20,610,325)
其他	(2,148,028)	(618,404)	-	(12)	(2,766,444)
负债总计	(277,672,225)	(1,084,304)	(122,975)	(5,710)	(278,885,214)
资产负债净头寸	25,622,480	29,746	2,891	(57)	25,655,060

(i) 于2025年12月31日、2024年12月31日及2023年12月31日投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险

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

本集团实行集中管理，分级负责的流动性管理原则。在总行层面，实施流动性管理的是总行资产负债管理委员会，决定流动性管理政策，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；计划财务部负责全行流动性的风险管理，根据资产负债管理委员会的决定执行流动性风险管理，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本集团流动性状况良好；金融市场部和资金营运管理部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性。

本集团流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控全行备付金比例和本集团现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本集团流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力；健全信贷风险管理；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，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

本集团

	2025年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	12,267,030	12,283,546	-	-	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	4,553,973	699,223	1,371,109	4,373,277	4,113,117	-	15,110,699
买入返售金融资产	-	-	612,381	-	-	-	-	612,381
发放贷款和垫款(i)	962,196	411,489	12,719,124	14,202,644	47,191,698	62,364,580	39,600,441	177,452,172
投资(ii)	8,311,790	13,422,920	1,593,064	7,427,336	13,660,041	41,852,969	38,554,737	124,822,857
其他	8,520,153	-	-	-	-	-	-	8,520,153
资产合计	30,061,169	30,671,928	15,623,792	23,001,089	65,225,016	108,330,666	78,155,178	351,068,838
负债								
向中央银行借款	-	-	(536,881)	(910,880)	(9,273,442)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,355,914)	(5,927,280)	(2,067,782)	(4,904,032)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	-	-	(17,861,573)	-	-	-	-	(17,861,573)
吸收存款	-	(83,746,584)	(13,468,391)	(21,439,050)	(61,217,138)	(73,051,031)	(3,122)	(252,925,316)
应付债券	-	-	(1,359,288)	(7,386,576)	(3,670,198)	(6,999,048)	(2,999,267)	(22,414,377)
其他	(3,000,114)	(12,323)	(19,683)	(351,925)	(38,409)	(1,123,616)	(33,831)	(4,579,901)
负债合计	(3,000,114)	(85,114,821)	(39,173,096)	(32,156,213)	(79,103,219)	(81,173,695)	(3,036,220)	(322,757,378)
资产负债敞口	27,061,055	(54,442,893)	(23,549,304)	(9,155,124)	(13,878,203)	27,156,971	75,118,958	28,311,460

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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： - 续

本集团 - 续

	2024 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,591,693	16,837,253	-	-	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	4,265,370	1,799,919	1,632,030	5,744,206	839,635	-	14,281,160
买入返售金融资产	-	-	299,046	-	-	-	-	299,046
发放贷款和垫款(i)	1,134,709	538,343	7,501,272	17,367,571	44,484,485	62,354,565	29,607,046	162,987,991
投资(ii)	5,047,311	16,167,821	907,220	2,694,385	12,394,658	40,430,230	43,934,184	121,575,809
其他	7,277,269	-	-	-	-	-	-	7,277,269
资产合计	25,050,982	37,808,787	10,507,457	21,693,986	62,623,349	103,624,430	73,541,230	334,850,221
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,216,255)	(3,545,177)	(647,332)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,729,563)	(38,679)	-	-	-	(19,768,242)
吸收存款	-	(84,684,633)	(9,249,623)	(15,625,424)	(46,113,561)	(83,273,001)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	-	-	(5,575,597)	(6,836,831)	(10,245,994)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	(2,097,099)	(5,557)	(41,569)	(298,960)	(43,985)	(711,509)	(37,054)	(3,235,733)
负债合计	(2,097,099)	(85,906,445)	(38,141,529)	(24,245,555)	(65,771,241)	(87,983,629)	(3,039,355)	(307,184,853)
资产负债敞口	22,953,883	(48,097,658)	(27,634,072)	(2,551,569)	(3,147,892)	15,640,801	70,501,875	27,665,368

3-2-1-171

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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： - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,111,380	14,984,852	-	-	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,262,119	2,757,266	2,598,816	5,289,291	-	-	13,907,492
买入返售金融资产	-	-	1,252,828	-	-	-	-	1,252,828
发放贷款和垫款(i)	1,316,845	476,706	5,669,341	11,786,658	46,093,018	55,613,762	28,436,471	149,392,801
投资(ii)	2,179,499	16,182,722	4,538,814	6,851,376	14,083,841	30,804,887	33,057,956	107,699,095
其他	6,833,958	-	-	-	-	-	-	6,833,958
资产合计	21,441,682	34,906,399	14,218,249	21,236,850	65,466,150	86,418,649	61,494,427	305,182,406
负债								
向中央银行借款	-	-	(400,000)	(450,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,323,287)	(5,461,256)	(2,447,079)	(1,872,340)	(500,000)	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,756,473)	(49,798)	-	-	-	(18,806,271)
吸收存款	-	(84,076,128)	(9,545,745)	(9,532,997)	(50,344,349)	(63,452,945)	(730)	(216,952,894)
应付债券	-	-	(1,119,113)	(7,114,344)	(8,377,938)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	(1,601,365)	(3,943)	(37,431)	(271,697)	(35,945)	(870,144)	(42,830)	(2,863,355)
负债合计	(1,601,365)	(85,403,358)	(35,320,018)	(19,865,915)	(68,471,111)	(68,822,019)	(43,560)	(279,527,346)
资产负债敞口	19,840,317	(50,496,959)	(21,101,769)	1,370,935	(3,004,961)	17,596,630	61,450,867	25,655,060

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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： - 续

本行

	2025年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	12,267,030	12,283,546	-	-	-	-	-	24,550,576
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	4,392,507	699,223	1,371,109	4,373,277	4,113,117	-	14,949,233
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款(i)	962,196	411,489	12,719,124	14,202,644	47,191,698	62,364,580	39,600,441	177,452,172
投资(ii)	8,311,790	-	1,593,064	7,427,336	13,660,041	41,863,393	52,569,280	125,424,904
其他	8,520,153	-	-	-	-	-	-	8,520,153
资产合计	30,061,169	17,087,542	15,011,411	23,001,089	65,225,016	108,341,090	92,169,721	350,897,038
负债								
向中央银行借款	-	-	(536,881)	(910,880)	(9,273,442)	-	-	(10,721,203)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,355,914)	(5,927,280)	(2,067,782)	(4,904,032)	-	-	(14,255,008)
卖出回购金融资产款	-	-	(17,774,069)		-	-	-	(17,774,069)
吸收存款	-	(83,746,584)	(13,468,391)	(21,439,050)	(61,217,138)	(73,051,031)	(3,122)	(252,925,316)
应付债券	-	-	(1,359,288)	(7,386,576)	(3,670,198)	(6,999,048)	(2,999,267)	(22,414,377)
其他	(2,924,682)	(3,459)	(19,683)	(351,925)	(38,409)	(1,123,616)	(33,831)	(4,495,605)
负债合计	(2,924,682)	(85,105,957)	(39,085,592)	(32,156,213)	(79,103,219)	(81,173,695)	(3,036,220)	(322,585,578)
资产负债敞口	27,136,487	(68,018,415)	(24,074,181)	(9,155,124)	(13,878,203)	27,167,395	89,133,501	28,311,460

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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： - 续

本行 - 续

	2024年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,591,693	16,837,253	-	-	-	-	-	28,428,946
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	4,018,549	1,799,919	1,632,030	5,744,206	839,635	-	14,034,339
买入返售金融资产	-	-	99,862	-	-	-	-	99,862
发放贷款和垫款(i)	1,134,709	538,343	7,501,272	17,367,571	44,484,485	62,354,565	29,607,046	162,987,991
投资(ii)	5,047,311	-	907,220	2,694,385	12,394,658	40,455,496	57,363,020	118,862,090
其他	7,276,971	-	-	-	-	-	-	7,276,971
资产合计	25,050,684	21,394,145	10,308,273	21,693,986	62,623,349	103,649,696	86,970,066	331,690,199
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(798,329)	(7,967,701)	-	-	(8,766,030)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,216,255)	(3,545,177)	(647,332)	(1,400,000)	-	-	(6,808,764)
卖出回购金融资产款	-	-	(16,735,920)	(38,679)	-	-	-	(16,774,599)
吸收存款	-	(84,684,633)	(9,249,623)	(15,625,424)	(46,113,561)	(83,273,001)	(3,057)	(238,949,299)
应付债券	-	-	(5,575,597)	(6,836,831)	(10,245,994)	(3,999,119)	(2,999,244)	(29,656,785)
其他	(1,930,720)	(5,557)	(41,569)	(298,960)	(43,985)	(711,509)	(37,054)	(3,069,354)
负债合计	(1,930,720)	(85,906,445)	(35,147,886)	(24,245,555)	(65,771,241)	(87,983,629)	(3,039,355)	(304,024,831)
资产负债敞口	23,119,964	(64,512,300)	(24,839,613)	(2,551,569)	(3,147,892)	15,666,067	83,930,711	27,665,368

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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： - 续

本行 - 续

	2023年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	11,111,380	14,984,852	-	-	-	-	-	26,096,232
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	3,139,289	2,757,266	2,598,816	5,289,292	-	-	13,784,663
买入返售金融资产	-	-	1,249,930	-	-	-	-	1,249,930
发放贷款和垫款(i)	1,316,845	476,706	5,669,341	11,786,658	46,093,018	55,613,762	28,436,471	149,392,801
投资(ii)	2,179,499	6,118	4,538,814	6,851,376	14,083,841	30,828,961	48,694,081	107,182,690
其他	6,833,958	-	-	-	-	-	-	6,833,958
资产合计	21,441,682	18,606,965	14,215,351	21,236,850	65,466,151	86,442,723	77,130,552	304,540,274
负债								
向中央银行借款	-	-	(400,000)	(450,000)	(7,840,539)	-	-	(8,690,539)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(1,323,287)	(5,461,256)	(2,447,079)	(1,872,340)	(500,000)	-	(11,603,962)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,211,252)	(49,798)	-	-	-	(18,261,050)
吸收存款	-	(84,076,128)	(9,545,745)	(9,532,997)	(50,344,349)	(63,452,945)	(730)	(216,952,894)
应付债券	-	-	(1,119,113)	(7,114,344)	(8,377,938)	(3,998,930)	-	(20,610,325)
其他	(1,504,454)	(3,943)	(37,431)	(271,697)	(35,945)	(870,144)	(42,830)	(2,766,444)
负债合计	(1,504,454)	(85,403,358)	(34,774,797)	(19,865,915)	(68,471,111)	(68,822,019)	(43,560)	(278,885,214)
资产负债敞口	19,937,228	(66,796,393)	(20,559,446)	1,370,935	(3,004,960)	17,620,704	77,086,992	25,655,060

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

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： - 续

(i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值或未发生信用减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未发生信用减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“逾期/即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。

(ii) 于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。其实际现金流量可能与本分析有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

本集团

	2025 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(10,721,203)	(10,817,572)	-	-	(537,368)	(937,373)	(9,342,831)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,255,008)	(14,306,516)	-	(1,355,914)	(5,930,006)	(2,084,056)	(4,936,540)	-	-
卖出回购金融资产款	(17,861,573)	(17,864,530)	-	-	(17,864,530)	-	-	-	-
吸收存款	(252,925,316)	(258,568,716)	-	(83,746,584)	(13,760,655)	(21,960,777)	(62,895,084)	(76,202,147)	(3,469)
应付债券	(22,414,377)	(23,608,100)	-	-	(1,360,000)	(7,410,000)	(3,855,900)	(7,660,600)	(3,321,600)
其他	(4,579,901)	(4,605,687)	(3,008,978)	(12,323)	(20,162)	(352,836)	(42,058)	(1,133,091)	(36,239)
合计	(322,757,378)	(329,771,121)	(3,008,978)	(85,114,821)	(39,472,721)	(32,745,042)	(81,072,413)	(84,995,838)	(3,361,308)
信贷承诺		16,406,098	-	2,351,886	3,653,086	4,750,143	5,577,134	71,849	2,000

3-2-1-177

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

本集团 - 续

	2024 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,766,030)	(8,843,854)	-	-	-	(808,758)	(8,035,096)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,808,764)	(6,832,283)	-	(1,216,256)	(3,546,162)	(656,462)	(1,413,403)	-	-
卖出回购金融资产款	(19,768,242)	(19,769,550)	-	-	(19,730,727)	(38,823)	-	-	-
吸收存款	(238,949,299)	(249,120,377)	-	(84,684,633)	(9,888,767)	(16,797,805)	(50,202,876)	(87,542,430)	(3,866)
应付债券	(29,656,785)	(30,756,200)	-	-	(5,580,000)	(6,860,000)	(10,449,800)	(4,464,400)	(3,402,000)
其他	(3,235,733)	(3,253,311)	(2,097,099)	(5,557)	(42,014)	(299,926)	(47,746)	(721,394)	(39,575)
合计	(307,184,853)	(318,575,575)	(2,097,099)	(85,906,446)	(38,787,670)	(25,461,774)	(70,148,921)	(92,728,224)	(3,445,441)
信贷承诺		14,823,073	-	2,345,293	701,821	3,757,096	7,887,118	131,445	300

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,690,539)	(8,799,278)	-	-	(400,578)	(491,200)	(7,907,500)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,603,962)	(11,661,448)	-	(1,323,287)	(5,468,088)	(2,471,826)	(1,892,798)	(505,449)	-
卖出回购金融资产款	(18,806,271)	(18,806,473)	-	-	(18,756,473)	(50,000)	-	-	-
吸收存款	(216,952,894)	(223,121,500)	-	(84,076,128)	(9,840,596)	(10,078,561)	(52,177,473)	(66,947,906)	(836)
应付债券	(20,610,325)	(20,984,000)	-	-	(1,120,000)	(7,150,000)	(8,482,016)	(4,231,984)	-
其他	(2,863,355)	(2,888,227)	(1,601,365)	(3,943)	(37,978)	(272,817)	(43,336)	(882,775)	(46,013)
合计	(279,527,346)	(286,260,926)	(1,601,365)	(85,403,358)	(35,623,713)	(20,514,404)	(70,503,123)	(72,568,114)	(46,849)
信贷承诺		11,483,633	-	1,604,236	786,101	4,308,046	4,695,996	52,496	36,758

3-2-1-179

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

本行

	2025 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(10,721,203)	(10,817,572)	-	-	(537,368)	(937,373)	(9,342,831)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,255,008)	(14,306,516)	-	(1,355,914)	(5,930,006)	(2,084,056)	(4,936,540)	-	-
卖出回购金融资产款	(17,774,069)	(17,777,026)	-	-	(17,777,026)	-	-	-	-
吸收存款	(252,925,316)	(258,568,716)	-	(83,746,584)	(13,760,655)	(21,960,777)	(62,895,084)	(76,202,147)	(3,469)
应付债券	(22,414,377)	(23,608,100)	-	-	(1,360,000)	(7,410,000)	(3,855,900)	(7,660,600)	(3,321,600)
其他	(4,495,605)	(4,512,527)	(2,924,682)	(3,459)	(20,162)	(352,836)	(42,058)	(1,133,091)	(36,239)
合计	(322,585,578)	(329,590,457)	(2,924,682)	(85,105,957)	(39,385,217)	(32,745,042)	(81,072,413)	(84,995,838)	(3,361,308)
信贷承诺		16,406,098	-	2,351,886	3,653,086	4,750,143	5,577,134	71,849	2,000

3-2-1-180

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

本行 - 续

	2024年12月31日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债									
向中央银行借款	(8,766,030)	(8,843,854)	-	-	-	(808,758)	(8,035,096)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,808,764)	(6,832,283)	-	(1,216,256)	(3,546,162)	(656,462)	(1,413,403)	-	-
卖出回购金融资产款	(16,774,599)	(16,775,907)	-	-	(16,737,084)	(38,823)	-	-	-
吸收存款	(238,949,299)	(249,120,377)	-	(84,684,633)	(9,888,767)	(16,797,805)	(50,202,876)	(87,542,430)	(3,866)
应付债券	(29,656,785)	(30,756,200)	-	-	(5,580,000)	(6,860,000)	(10,449,800)	(4,464,400)	(3,402,000)
其他	(3,069,354)	(3,086,932)	(1,930,720)	(5,557)	(42,014)	(299,926)	(47,746)	(721,394)	(39,575)
合计	(304,024,831)	(315,415,553)	(1,930,720)	(85,906,446)	(35,794,027)	(25,461,774)	(70,148,921)	(92,728,224)	(3,445,441)
信贷承诺		14,823,073	-	2,345,293	701,821	3,757,096	7,887,118	131,445	300

3-2-1-181

十一、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

本行 - 续

	2023 年 12 月 31 日								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债									
向中央银行借款	(8,690,539)	(8,799,278)	-	-	(400,578)	(491,200)	(7,907,500)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,603,962)	(11,661,448)	-	(1,323,287)	(5,468,088)	(2,471,826)	(1,892,798)	(505,449)	-
卖出回购金融资产款	(18,261,050)	(18,261,252)	-	-	(18,211,252)	(50,000)	-	-	-
吸收存款	(216,952,894)	(223,121,500)	-	(84,076,128)	(9,840,596)	(10,078,561)	(52,177,473)	(66,947,906)	(836)
应付债券	(20,610,325)	(20,984,000)	-	-	(1,120,000)	(7,150,000)	(8,482,016)	(4,231,984)	-
其他	(2,766,444)	(2,791,316)	(1,504,454)	(3,943)	(37,978)	(272,817)	(43,336)	(882,775)	(46,013)
合计	(278,885,214)	(285,618,794)	(1,504,454)	(85,403,358)	(35,078,492)	(20,514,404)	(70,503,123)	(72,568,114)	(46,849)
信贷承诺		11,483,633	-	1,604,236	786,101	4,308,046	4,695,996	52,496	36,758

3-2-1-182

十一、风险管理 - 续

4. 操作风险

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

本集团持续完善内控措施，制定了一系列内控管理政策及程序，相关政策及程序涉及财务、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，持续对相关业务的操作风险进行识别、评估、计量、监测、控制、缓释和报告。

十二、资本管理

本集团资本管理的目标是通过保持适当的资本充足水平，从而有效抵御本集团所面临的主要风险，满足业务发展战略的需要；通过建立有效的资本补充和调节机制，运用适当的资本工具和多元化的资本补充渠道，保持合理的资本结构和资本融资成本；将资本约束与资本回报要求贯彻到各项经营管理活动中，优化资源配置，提高资本运用效率和资本回报水平。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心，资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团管理层根据国家金融监督管理总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团于每半年及每季度向国家金融监督管理总局提交所需信息。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素预测、规划和管理资本充足率。

2023 年，本集团按照原银监会的《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，市场风险加权资产根据标准法计量，操作风险加权资产根据基本指标法计量；2024 年 1 月 1 日起，本集团按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率，市场风险加权资产根据简化标准法计量，操作风险加权资产根据基本指标法计量。

2024 年 1 月 1 日起，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

十二、资本管理 - 续

本集团在计量信用风险加权资产时涵盖了银行账簿的所有表内外信用风险暴露，按照《商业银行资本管理办法》的相关规定对银行账簿信用风险暴露进行分类，根据资产账面价值、减值准备、信用转换系数等确定每一项资产的风险暴露金额，根据风险暴露类型、合格缓释工具类型等确定其风险权重。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。

本集团于 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日的资本充足率，具体如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日 人民币万元	2024 年 12 月 31 日 人民币万元	2023 年 12 月 31 日 人民币万元
核心一级资本总额	2,831,146	2,766,537	2,565,506
核心一级资本净额	2,742,272	2,755,480	2,555,918
一级资本净额	2,742,272	2,755,480	2,555,918
二级资本	557,735	535,820	229,600
总资本净额	3,300,007	3,291,300	2,785,518
风险加权资产总额	22,059,422	20,379,117	19,847,888
- 信用风险加权资产	20,882,495	19,107,553	18,597,595
- 市场风险加权资产	34,743	47,370	53,823
- 操作风险加权资产	1,142,184	1,224,194	1,196,470
核心一级资本充足率	12.43%	13.52%	12.88%
一级资本充足率	12.43%	13.52%	12.88%
资本充足率	14.96%	16.15%	14.03%

本行

	2025 年 12 月 31 日 人民币万元	2024 年 12 月 31 日 人民币万元	2023 年 12 月 31 日 人民币万元
核心一级资本总额	2,831,146	2,766,537	2,565,506
核心一级资本净额	2,742,272	2,755,480	2,555,918
一级资本净额	2,742,272	2,755,480	2,555,918
二级资本	557,736	535,831	229,580
总资本净额	3,300,008	3,291,311	2,785,498
风险加权资产总额	22,051,660	20,369,665	19,837,550
- 信用风险加权资产	20,882,581	19,108,454	18,595,980
- 市场风险加权资产	34,743	47,370	52,602
- 操作风险加权资产	1,134,336	1,213,841	1,188,968
核心一级资本充足率	12.44%	13.53%	12.88%
一级资本充足率	12.44%	13.53%	12.88%
资本充足率	14.96%	16.16%	14.04%

十三、金融工具的公允价值

1. 金融工具公允价值的确定方法

金融投资

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时须要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融工具的公允价值、现金流量折现法等，采用的输入数据包括无风险利率、基准利率及信用点差。当使用现金流量折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流量，折现率则参考类似的金融工具。

发放贷款和垫款

使用现金流量折现模型进行估值的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票转贴现，银行承兑汇票转贴现的利率收益率曲线基于银行间同业拆借利率及利差的调整而定，相关调整受信用风险及流动性影响。

2. 以公允价值计量的金融工具

(1) 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

使用以可直接观察(即价格)或间接观察(即源自价格)的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(1) 公允价值计量的层次 - 续

本集团

	第一层 公允价值计量	第二层 公允价值计量	第三层 公允价值计量	合计
2025 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	31,838,747	2,734,509	34,573,256
其他债权投资	-	51,832,212	-	51,832,212
其他权益工具投资	-	-	558,746	558,746
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	-	-	21,336,751	21,336,751
持续以公允价值计量的资产总额	-	83,670,959	24,630,006	108,300,965

	第一层 公允价值计量	第二层 公允价值计量	第三层 公允价值计量	合计
2024 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	30,819,049	2,112,236	32,931,285
其他债权投资	-	45,845,908	-	45,845,908
其他权益工具投资	-	-	526,919	526,919
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	-	-	20,904,850	20,904,850
持续以公允价值计量的资产总额	-	76,664,957	23,544,005	100,208,962

	第一层 公允价值计量	第二层 公允价值计量	第三层 公允价值计量	合计
2023 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	28,166,763	2,210,788	30,377,551
其他债权投资	-	39,414,309	-	39,414,309
其他权益工具投资	-	-	436,557	436,557
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	-	-	16,869,999	16,869,999
持续以公允价值计量的资产总额	-	67,581,072	19,517,344	87,098,416

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(1) 公允价值计量的层次 - 续

本行

	第一层 公允价值计量	第二层 公允价值计量	第三层 公允价值计量	合计
2025 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	18,415,827	16,759,476	35,175,303
其他债权投资	-	51,832,212	-	51,832,212
其他权益工具投资	-	-	558,746	558,746
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	-	-	21,336,751	21,336,751
持续以公允价值计量的资产总额	-	70,248,039	38,654,973	108,903,012

	第一层 公允价值计量	第二层 公允价值计量	第三层 公允价值计量	合计
2024 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	14,651,228	20,226,608	34,877,836
其他债权投资	-	45,845,908	-	45,845,908
其他权益工具投资	-	-	526,919	526,919
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	-	-	20,904,850	20,904,850
持续以公允价值计量的资产总额	-	60,497,136	41,658,377	102,155,513

	第一层 公允价值计量	第二层 公允价值计量	第三层 公允价值计量	合计
2023 年 12 月 31 日				
金融资产：				
交易性金融资产	-	11,990,159	18,892,143	30,882,302
其他债权投资	-	39,414,309	-	39,414,309
其他权益工具投资	-	-	436,557	436,557
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	-	-	16,869,999	16,869,999
持续以公允价值计量的资产总额	-	51,404,468	36,198,699	87,603,167

本集团以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(2) 第二层次的公允价值计量

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

于报告期内，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(3) 第三层次的公允价值计量

本集团由相关部门专人负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值，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，相关部门专人会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,734,509	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	455,923	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	102,823	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
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	21,336,751	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2024 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,112,236	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	471,850	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	55,069	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
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	20,904,850	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 第三层次的公允价值计量 - 续

第三层次公允价值计量的量化信息如下： - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,210,788	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	408,389	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	28,168	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
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	16,869,999	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

本行

	2025 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	16,759,476	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	455,923	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	102,823	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
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	21,336,751	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

	2024 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	20,226,608	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
其他权益工具投资	471,850	上市公司比较法	流动性折价
其他权益工具投资	55,069	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量
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	20,904,850	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 第三层次的公允价值计量 - 续

第三层次公允价值计量的量化信息如下： - 续

本行 - 续

	2023 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	18,892,143	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量流动性折现
其他权益工具投资	408,389	上市公司比较法	
其他权益工具投资	28,168	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量流动性折现
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	16,869,999	折现现金流量	风险调整折现率、现金流量流动性折现

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 第三层次的公允价值计量 - 续

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

本集团

	2025 年度		2024 年度		2023 年度	
	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资
年初余额	20,904,850	2,639,155	16,869,999	2,647,345	18,139,689	9,029,969
收益/(损失)						
-于损益中确认	517	81,774	548	86,835	26,514	316,782
-于其他综合收益中确认	3,022	17,686	(517)	90,362	(548)	(52,632)
购买	21,333,729	24,155,141	20,905,367	13,915,000	16,870,547	6,464,048
出售和结算	(20,905,367)	(23,600,501)	(16,870,547)	(14,100,387)	(18,166,203)	(13,110,822)
年末余额	21,336,751	3,293,255	20,904,850	2,639,155	16,869,999	2,647,345
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	22,274	40,931	18,854	29,794	7,797	47,346

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 以公允价值计量的金融工具 - 续

(3) 第三层次的公允价值计量 - 续

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： - 续

本行

	2025年度		2024年度		2023年度	
	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资	发放贷款和垫款	金融投资
年初余额	20,904,850	20,753,527	16,869,999	19,328,700	18,139,689	16,187,820
收益/(损失)						
-于损益中确认	517	886,003	548	1,110,770	26,514	1,163,878
-于其他综合收益中确认	3,022	17,686	(517)	90,362	(548)	(52,632)
购买	21,333,729	35,608,141	20,905,367	21,816,000	16,870,547	22,545,048
出售和结算	(20,905,367)	(39,947,135)	(16,870,547)	(21,592,305)	(18,166,203)	(20,515,414)
年末余额	21,336,751	17,318,222	20,904,850	20,753,527	16,869,999	19,328,700
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	22,274	127,947	18,854	429,888	7,797	499,570

十三、金融工具的公允价值 - 续

3. 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本集团于各资产负债表日其他非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2025年12月31日		2025年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资(注(i))	37,475,237	40,361,254	-	40,361,254	-
金融负债					
应付债券	22,414,377	22,262,472	-	22,262,472	-

	2024年12月31日		2024年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资(注(i))	41,229,553	45,728,606	-	45,728,606	-
金融负债					
应付债券	29,656,785	29,542,122	-	29,542,122	-

	2023年12月31日		2023年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资(注(i))	37,026,997	38,304,140	-	38,304,140	-
金融负债					
应付债券	20,610,325	20,490,111	-	20,490,111	-

本行

	2025年12月31日		2025年12月31日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资(注(i))	37,475,237	40,361,254	-	40,361,254	-
金融负债					
应付债券	22,414,377	22,262,472	-	22,262,472	-

十三、金融工具的公允价值 - 续

3. 非以公允价值计量的金融工具 - 续

本行 - 续

	2024 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资(注(i))	36,697,896	40,987,782	-	40,987,782	-
金融负债					
应付债券	29,656,785	29,542,122	-	29,542,122	-

	2023 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资(注(i))	36,005,651	37,283,055	-	37,283,055	-
金融负债					
应付债券	20,610,325	20,490,111	-	20,490,111	-

(i) 上表列示的债权投资中金额不包括以摊余成本计量的同业存单和信托投资及资产管理计划。

十四、关联方交易

1. 本集团主要关联方

(1) 本集团主要股东关联方

由于本集团并无控股股东，本集团的主要股东关联方是指持有本集团 5%及 5%以上股份的股东，本集团主要股东名称及持股情况如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	持股数	比例	持股数	比例	持股数	比例
佛山市南海承业投资开发管理有限公司("南海承业")	237,723	6.03%	237,723	6.03%	237,723	6.03%
广东恒基实业投资发展有限公司("恒基实业")	203,542	5.16%	203,542	5.16%	203,542	5.16%
广东长信投资控股集团有限公司("长信投资")	199,170	5.05%	199,170	5.05%	199,170	5.05%
能兴控股集团有限公司("能兴控股")	114,731	2.91%	114,731	2.91%	208,601	5.29%
合计	755,166	19.15%	755,166	19.15%	849,036	21.53%

本集团与主要股东及其控制的企业进行的关联交易金额及余额列示于附注十四、3。

十四、关联方交易 - 续

1. 本集团主要关联方 - 续

(1) 本集团主要股东关联方 - 续

本集团主要股东概况

企业名称	企业类型	法定代表人	注册地	2025 年 12 月 31 日 注册资本
南海承业	其他有限责任公司	王彦	佛山	人民币 119,863 万元
恒基实业	有限责任公司 (自然人投资或控股的法人独资)	冼锡强	佛山	人民币 6,800 万元
长信投资	有限责任公司 (外商投资企业与内资合资)	简锦添	佛山	人民币 6,250 万元

经营范围如下：

南海承业：城市建设投资及管理，房地产投资、开发、建设、经营及管理，停车服务。(持有效资质证经营)(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)

恒基实业：房地产开发；对房地产业、商业的投资；物业租赁；安装：电子产品；防盗、报警工程。(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)

长信投资：对房地产投资及其项目策划；企业管理咨询，商贸信息咨询；销售：建筑材料(危险品除外)。(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)

能兴控股已于 2024 年 12 月通过司法拍卖转让了所持本集团的部分股份。完成转让手续后，能兴控股持有本集团股份的比例降至 2.91%，并退出本集团主要股东名单。

十四、关联方交易 - 续

1. 本集团主要关联方 - 续

(2) 本集团的联营企业情况

本集团重要的联营企业详见附注六、1。于报告期与本集团发生关联方交易的联营企业情况如下：

单位名称	与本行关系
佛山海晟金融租赁股份有限公司	本行的联营企业
广东茂名农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
广东化州农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业
广东郁南农村商业银行股份有限公司	本行的联营企业

(3) 其他关联方

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

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

2. 本集团与关键管理人员之间的交易

各相关期间内的关键管理人员薪酬如下：

本集团及本行

	截至12月31日止年度		
	2025年	2024年	2023年
关键管理人员薪酬	21,805	23,867	28,080

十四、关联方交易 - 续

2. 本集团与关键管理人员之间的交易 - 续

董事、监事及高级管理人员于 2025 年度、2024 年度以及 2023 年度内并无收取任何加入本集团的奖励聘金或离职补偿金。2025 年度、2024 年度及 2023 年度内未发生董事、监事及高级管理人员放弃收取酬金的情况。

3. 关联方交易

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下：

本集团及本行

	南海承业及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2025 年度进行的交易金额如下：						
利息收入	1,062	877	-	37,986	248	40,173
利息支出	1,186	232	12	4,872	97	6,399
手续费及佣金收入	-	-	-	28	-	28
投资收益	-	-	-	60,540	-	60,540
其他业务收入	-	-	-	4,645	-	4,645
业务及管理费	-	5,411	-	-	-	5,411

	南海承业及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2025 年 12 月 31 日的往来款项余额如下：						
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	9	-	9
发放贷款和垫款	99,415	-	-	851,251	7,964	958,630
交易性金融资产	-	-	-	323,588	-	323,588
其他债权投资	-	-	-	719,835	-	719,835
其他资产	-	1,425	-	302,546	-	303,971
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	1,165,292	-	1,165,292
吸收存款	63,297	84,316	18,180	500,176	31,273	697,242
其他负债	-	-	-	712	-	712

十四、关联方交易 - 续

3. 关联方交易 - 续

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下： - 续

本集团及本行 - 续

	南海承业及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2024 年度进行的交易金额如下：							
利息收入	-	5,063	-	5,104	84,914	283	95,364
利息支出	1,373	759	617	-	11,952	144	14,845
手续费及佣金收入	-	-	-	-	20	1	21
投资收益	-	-	-	-	69,339	-	69,339
其他业务收入	-	-	-	-	4,738	-	4,738
业务及管理费	-	5,085	-	-	452	556	6,093

	南海承业及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2024 年 12 月 31 日的往来款项余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	13	-	13
发放贷款和垫款	-	40,067	-	349,642	1,420,062	7,516	1,817,287
债权投资	-	-	-	-	281,426	-	281,426
其他债权投资	-	-	-	-	370,067	-	370,067
其他资产	-	1,425	-	-	314,707	-	316,132
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,175,384	-	1,175,384
吸收存款	54,826	75,594	72,307	3	687,072	59,707	949,509
其他负债	-	-	-	-	712	-	712
于 2024 年 12 月 31 日的表外项目如下：							
信用证	-	-	-	-	12,992	-	12,992
承兑汇票	-	-	-	-	14,691	-	14,691

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2023 年度进行的交易金额如下：							
利息收入	-	13,830	8,441	-	180,681	1,189	204,141
利息支出	980	2	502	1,457	15,818	500	19,259
手续费及佣金收入	1	30	-	-	10	4	45
投资收益	-	-	-	-	28,506	-	28,506
其他业务收入	-	-	-	-	5,244	-	5,244
业务及管理费	-	-	2,851	-	598	556	4,005

十四、关联方交易 - 续

3. 关联方交易 - 续

本集团与关联方进行的交易金额及于资产负债表日的往来款项余额如下： - 续

本集团及本行 - 续

	南海承业及其控制的企业	能兴控股及其控制的企业	恒基实业及其控制的企业	长信投资及其控制的企业	其他关联法人	关联自然人	合计
于 2023 年 12 月 31 日的往来款项余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	20	-	20
拆出资金	-	-	-	-	70,874	-	70,874
发放贷款和垫款	-	289,496	120,209	-	2,974,183	22,744	3,406,632
其他债权投资	-	-	-	-	91,618	-	91,618
其他资产	-	-	1,425	-	328,713	-	330,138
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	1,105,613	-	1,105,613
吸收存款	57,058	37	71,135	93,549	1,573,729	130,088	1,925,596
其他负债	-	-	-	-	683	-	683
于 2023 年 12 月 31 日的表外项目如下：							
保函	-	-	-	-	453	-	453
信用证	-	-	-	-	2,681	-	2,681
承兑汇票	-	-	-	-	48,750	-	48,750

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

十五、资产负债表日后事项

根据2026年3月9日董事会以及2026年3月30日股东大会的批准，本行依据截至2025年末留存的未分配利润的情况，以股本3,945,260,419股为基数，以分红率20.8%向全体股东派发现金股利(即每10股股份派发现金股利人民币2.08元，含税)，现金股利分红金额为人民币820,614,167.15元(实际分红金额按股权登记日股权结构执行)。于资产负债日后批准派发的利润并未在资产负债表日确认为负债。

十六、非经常性损益明细表

本集团及本行

	注	截至12月31日止年度		
		2025年	2024年	2023年
非流动资产处置收益		13,718	6,240	9,955
政府补助	(1)	5,358	36,427	22,472
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
- 罚没支出		(6,017)	(8,095)	(1,000)
- 对外捐赠		(1,934)	(2,886)	(120)
- 其他净损失	(2)	(466,407)	(232,733)	(203,494)
非经常性损益净额小计	(3)	(455,282)	(201,047)	(172,187)
以上各项对所得税的影响	(4)	112,316	48,238	42,797
合计		(342,966)	(152,809)	(129,390)

(1) 2025年度的政府补助主要为普惠小微贷款支持工具政府补助。2024年度的政府补助主要为普惠小微贷款支持工具政府补助、促进优质企业上市和发展扶持资金、科技支行扶持资金及标准化战略市级补助资金。2023年度的政府补助主要为人民银行利率互换政府补助、科技支行扶持资金、普惠小微贷款支持工具政府补助及创业担保贷款奖补资金。

(2) 2025年度、2024年度及2023年度，该金额包括本集团在未来参与粤财控股市场化转让郁南联社的信托受益权和股权的预计相关损失，分别为人民币4.69亿元、人民币2.41亿元及人民币2.08亿元，详见附注五、30和附注五、47。

(3) 2025年度、2024年度及2023年度持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(4) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，罚没支出和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

十七、净资产收益率及每股收益

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

本集团

2025年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益(人民币元)	稀释每股收益(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	8.41%	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.65%	0.68	0.68

2024年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益(人民币元)	稀释每股收益(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	9.26%	0.62	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.83%	0.66	0.66

2023年度	加权平均净资产收益率	基本每股收益(人民币元)	稀释每股收益(人民币元)
归属于公司普通股股东的净利润	9.68%	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.20%	0.64	0.64

* * *财务报表结束* * *

统一社会信用代码

91310000055878 70XB

证照编号：00000002202509020016

营业执照

（副本）

扫描经营主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　唐恋炯

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。【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】

出资额　人民币8670.0000万

成立日期　2012年10月19日

主要经营场所　上海市黄浦区延安东路222号30楼

仅供德师报（审）字[2025]第P0341号项目使用

登记机关

上海市市场监督管理局

2025 年 09 月 02 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

3-2-1-202



会计师事务所

执业证书

名　　称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：唐恋炯

主任会计师：

经营场所：上海市延安东路222号30号楼

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：31000012

批准执业文号：财会函〔2012〕40号

批准执业日期：二〇一二年九月十四日

证书序号：0004089

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》。

发证机关：

二〇二五年九月八日

中华人民共和国财政部制

仅供德勤华永(申)字(26)第0734号使用
内部使用

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.

中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance of the People's Republic of China



姓　　名 曾浩
Full name

性　　别 男
Sex

出生日期 1974-09-05
Date of birth

工作单位 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
Working unit

身份证号码 310102197409054817
Identity card No.

曾浩(310000122314)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日

曾浩 310000122314

证书编号: 310000122314
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: 2003年/y 07月/m 28日/d
Date of Issuance

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

证书编号：
No. of Certificate 310000122583

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 广东省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2008 年 10 月 13 日
y m d

2020年9月换发

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
y m d



姓 名
Full name 陈晓莹

性 别
Sex 女

出生日期
Date of birth 1981-08-13

工作单位
Working unit 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

身份证号码
Identity card No. 441202198108132367

Deloitte Touche Tohmatsu Certified Public Accountants LLP
德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

年度检验登记
Annual Renewal Registration

年，
after

陈晓莹
中注协年检二维码

年 月 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
y m d