廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK

2025
年度报告

广东南粤银行股份有限公司

目 录

第一章 重要提示……02
第二章 公司基本情况简介……03
第三章 财务数据和业务数据摘要……08
第四章 管理层讨论及分析……10
第五章 股权结构及股东情况……19
第六章 董事、监事、高级管理层及员工基本情况……21
第七章 公司治理……25
第八章 重要事项……34
第九章 审计报告……37

第一章 重要提示

本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司年度财务报告经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的会计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告中“本集团”“本公司”“本行”“广东南粤银行”均指广东南粤银行股份有限公司。

本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、合规风险和声誉风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见管理层讨论与分析中风险管理的相关内容。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

第二章 公司基本情况简介

基本信息

法定中文名称：广东南粤银行股份有限公司
（简称：广东南粤银行）
法定英文名称：“GUANGDONG NANYUE BANK CO.，LTD.”
（简称“GUANGDONG NANYUE BANK”）
法定代表人：徐茹斌
注册及办公地址：湛江经济技术开发区乐山路27号财富汇金融中心1层01、02号商铺、2层01号商铺、3层01号商铺、39-45层办公室
邮政编码：524005
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，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项，代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务，从事基金销售业务，开办银行承兑汇票业务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外汇兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，外汇借款，外汇担保，结汇、售汇，自营外汇买卖或者代客外汇买卖，资信调查、咨询、见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。

联系人和联系方式

联系人：董事会办公室　吴晓波
联系电话：0759 -3309132
传　真：0759 -2631600
客服热线：4000961818
公司互联网地址：www.gdnybank.com
董事会办公室邮箱：dongshiban@gdnybank.com

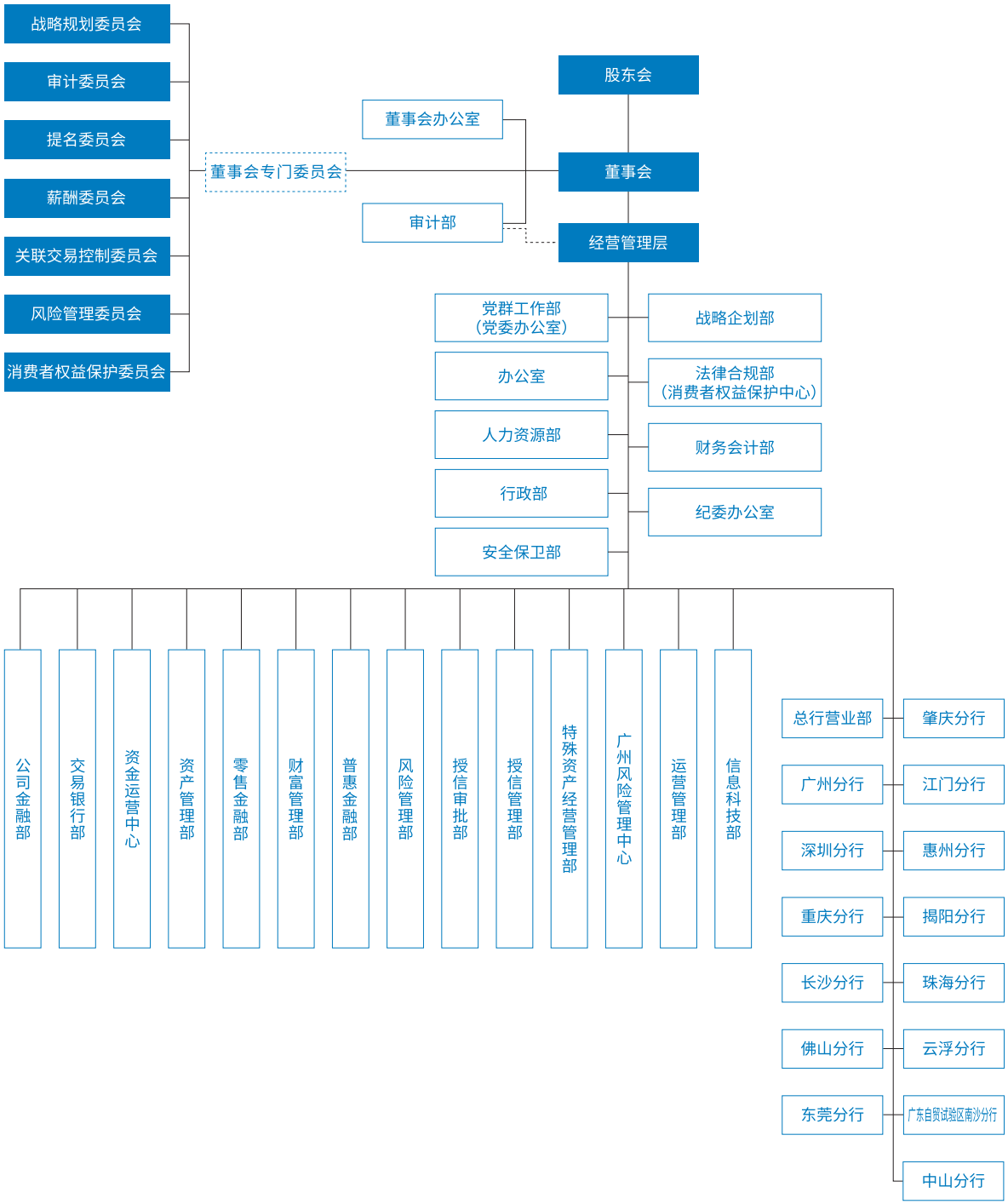
信息披露方式

公司选定的信息披露互联网：本行官方网站（www.gdnybank.com）
公司选定的信息披露报纸：《金融时报》
本行年度报告备置地点：本行董事会办公室、主要营业场所

其他有关信息

首次注册登记日期：1997年12月31日
变更注册登记日期：2025年12月24日
登记机关：湛江市市场监督管理局
统一社会信用代码：9144080019441821X1
聘请会计师事务所名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

组织架构图


股东会
董事会
董事会办公室
董事会专门委员会
战略规划委员会
审计委员会
提名委员会
薪酬委员会
关联交易控制委员会
风险管理委员会
消费者权益保护委员会
审计部
经营管理层
党群工作部（党委办公室）
战略企划部
办公室
法律合规部（消费者权益保护中心）
人力资源部
财务会计部
行政部
纪委办公室
安全保卫部
公司金融部
交易银行部
资金运营中心
资产管理部
零售金融部
财富管理部
普惠金融部
风险管理部
授信审批部
授信管理部
特殊资产经营管理部
广州风险管理中心
运营管理部
信息科技部
总行营业部
广州分行
深圳分行
重庆分行
长沙分行
佛山分行
东莞分行
肇庆分行
江门分行
惠州分行
揭阳分行
珠海分行
云浮分行
广东自贸试验区南沙分行
中山分行

发展历程

● 广东南粤银行成立于1998年，经过20余年实践，已发展成为有较强市场竞争力和品牌影响力的城市商业银行。2021年12月底，引入广东粤财投资控股有限公司（以下简称“粤财控股”）作为战略控股股东，转型为国有控股城商行。截至2025年末，资产规模超过3300亿元，在英国《银行家》杂志最新公布的2025年全球银行排名榜单中，排名第372位，连续9年稳居全球银行500强。

● 2025年末，广东南粤银行注册资本金人民币293.77亿元，在全国城商行中排名前列。控股股东粤财控股是广东省政府直属大型金融控股企业，由省财政厅履行出资人职责。粤财控股坚持“金融投资大平台”的公司发展定位和“服务省委省政府中心工作、服务实体经济、服务区域经济金融安全”的业务发展定位，通过发挥多金融工具的综合优势，打造立足湾区、辐射全国、具有国际影响力的地方金融控股龙头企业。截至2025年末，粤财控股业务规模超17,000亿元，注册资本508亿元，连续10年获得AAA级主体信用评级。

● 2025年，广东南粤银行荣获“2025年度领航城商行”，首次获得上海票据交易所“优秀综合业务机构奖”，获评“最受市场欢迎的利率债做市商”、2025年度金融力量“金融‘五篇大文章’案例”、2025年度粤港澳大湾区金融赋能“百千万工程”典型案例、中国金融传媒宣传“四力”建设优秀工作品牌。

分支机构情况

报告期内，本行下辖总行营业部及广州、深圳、重庆、长沙、佛山、东莞、肇庆、江门、惠州、揭阳、珠海、云浮、南沙、中山等14家异地分行和1家分行级专营机构---资金运营中心，营业网点118家，其中湛江地区43家，具体情况如下：

序号	机构区域	营业机构数量	机构地址
1	总行营业部	43	湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心 1 层 01、02 号商铺、2 层 01 号商铺、3 层 01 号商铺、39-45 层办公室
2	广州分行	10	广州市天河区临江大道 5 号保利中心第 1 层 02 单元、第 2 层 02 单元、第 18、19 层
3	深圳分行	10	深圳市福田区莲花街道福中路与益田路交汇处西南侧荣超商务中心 A 栋 3801、3901 单元及 B 栋 102-A 单元
4	重庆分行	9	重庆市渝北区洪湖西路 22 号附 2 号一楼
5	长沙分行	11	湖南省长沙市雨花区万家丽中路二段 68 号华晨双帆国际大厦首层
6	佛山分行	9	广东省佛山市南海区桂城街道灯湖东路8号华亚金融中心101铺、2701-2712室
7	东莞分行	6	广东省东莞市莞城街道汇峰路 1 号汇峰中心 1 号楼 106 室、208 室、209 室、210 室、3 单元 302 室、4 单元 301 室、5 单元 301 室
8	肇庆分行	2	肇庆市黄岗一路“中源名苑”41 号楼
9	江门分行	2	江门市蓬江区建设二路 104 号 101 室、201 室、301 室
10	惠州分行	4	广东省惠州市河南岸 14 号小区金科雅苑 3、4 号楼 1-2 层
11	揭阳分行	2	广东省揭阳市榕城区卢前路以东、建阳路以北广泰发实业有限公司综合楼办公（商住用地）一层之一、二层之一、三层之一
12	珠海分行	4	珠海市香洲区吉大景山路 188 号粤财大厦第一层 02# 酒店、第二层酒店 14 单元、第三层酒店 1、2 单元
13	云浮分行	2	云浮市云城区世纪大道中路 25 号
14	广东自贸试验区南沙分行	1	广州市南沙区海语路 51 号 1901、1902、1903 房，53 号 103 房
15	中山分行	2	中山市东区中山五路 2 号紫马奔腾广场 1 座 2 层 15 卡，5 座首层 1 卡之 1
16	资金运营中心	1	广州市天河区临江大道 5 号保利中心 33 楼

第三章 财务数据和业务数据摘要

一、主要财务数据

单位：人民币千元

项目（合并）	2025 年度	2024 年度
营业收入	2,853,869	2,844,472
资产减值损失 / 信用减值损失	828,238	411,500
营业利润	307,539	538,674
利润总额	281,765	496,217
净利润	322,229	425,993
归属于母公司股东的净利润	322,229	428,704
总资产	337,575,959	330,487,217
总负债	309,239,530	302,297,651
股东权益	28,336,429	28,189,565
归属于母公司股东权益	28,336,429	28,189,565

二、主要财务指标

项目（归属于本行股东）	2025 年度	2024 年度
归属于母公司股东的每股净资产（元 / 股）	0.96	0.96
基本每股收益（元 / 股）	0.01	0.01
平均资产收益率（%）	0.10	0.13
加权平均净资产收益率（%）	1.14	1.42

三、主要业务数据

单位：人民币千元

项目（合并）	2025.12.31	2024.12.31
发放贷款	**151,075,860**	**145,587,014**
其中：公司贷款	132,083,282	110,477,711
个人贷款	11,712,914	12,967,135
贴现	7,279,664	22,142,168
吸收存款	**204,414,231**	**195,791,493**
其中：活期存款	35,533,410	30,836,355
定期存款	157,219,625	149,147,723
其他存款	11,661,196	15,807,415

四、补充指标

（一）资本类

项目	2025.12.31	2024.12.31
资本充足率	12.16%	13.98%
一级资本充足率	12.16%	13.80%
核心一级资本充足率	12.16%	13.80%
杠杆率	7.59%	7.96%

（二）流动性覆盖率

本行根据《商业银行流动性风险管理办法》的相关规定，流动性指标信息列示如下：

项目	2025.12.31	2024.12.31
流动性覆盖率	173.63%	139.05%
合格优质流动性资产（万元）	3,292,023	2,823,581
未来 30 天现金净流出（万元）	1,895,974	2,030,578

项目	2025.12.31	2024.12.31
净稳定资金比例	104.30%	105.82%
可用的稳定资金（万元）	17,230,860	16,934,338
所需的稳定资金（万元）	16,519,769	16,002,858

（三）其他监管指标

项目	2025.12.31	2024.12.31
不良贷款总额（万元）	389,306	351,793
不良贷款率	2.58%	2.42%
拨备覆盖率	115.95%	114.72%
流动性比例（本行）	118.73%	123.31%
存贷比	73.91%	74.36%
成本收入比	58.61%	64.52%

第四章 管理层讨论及分析

一、宏观经济及银行业环境

2025年，面对复杂多变的国内外环境，我国经济顶住外部压力、克服内部困难，在“稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险”的统筹推进中，实现了总量平稳增长与结构持续优化，全年GDP增长5%，在全球主要经济体中保持领先。产业结构加速升级，新质生产力培育成效显著，内需稳步恢复，对外贸易韧性凸显，就业和物价水平保持总体稳定，为“十四五”规划画上圆满句号。2025年12月召开的中央经济工作会议，围绕做好新形势下经济工作，部署了2026年经济工作“八个坚持”的重点任务，特别是对金融工作，提出“继续实施适度宽松的货币政策”“继续发挥新型政策性金融工具作用”“创新科技金融服务”“深入推进中小金融机构减量提质”。

2025年，商业银行在复杂的经营环境中，面临着息差下行、风险防控压力加大、数字化转型提速、行业竞争加剧等多重挑战，同时也抢抓实体经济发展、金融改革深化带来的发展机遇，坚守经营本源、深化改革创新、强化风险管控，在业务规模、盈利水平、服务质效、数字化能力等方面实现了阶段性突破，完成“十四五”各项核心规划目标。2025年12月12日召开的全国金融系统工作会议强调，金融系统要牢牢把握“防风险、强监管、促高质量发展”工作主线，有力有序有效做好2026年金融重点工作，坚定不移走中国特色金融发展之路，推动金融强国建设取得新的重大进展。省委经济工作会议围绕做好今年全省经济工作，部署了八个方面的重点任务，强调“稳妥推进中小金融机构风险处置，更好服务实体经济发展”。

2025年，作为连续37年GDP领跑全国的“经济重镇”，广东以占全国十分之一的经济体量，在国家发展大局中发挥着“压舱石”的作用，更展现出穿越周期的战略定力与内生韧性；同时，金融“活水”奔涌之势更为强劲——2025年全省本外币存款余额跃升至38.7万亿元、贷款余额逼近30万亿元，双创历史新高的数据，夯实了广东金融总量“全国第一”的底座。2026年1月29日召开的广东省委金融委员会扩大会议暨全省金融系统工作会议强调，要积极推动我省金融业持续较快高质量发展，推动银行业贷款增长基础上实现收入较好增长，牢牢抓住法人机构这个关键，培育引入更多金融市场主体。

2026年是我国“十五五”规划的开局之年。站在新的发展起点，城商行唯有坚守“服务地方、服务实体”的初心，以差异化战略构建核心竞争力，以严密风控筑牢安全底线，才能在激烈的市场竞争中站稳脚跟，在高质量发展道路上实现新的突破，为中国式现代化贡献更多金融力量。

二、广东南粤银行2025年发展经营概况

2025年，在粤财控股的大力支持下，在广东南粤银行党委和董事会的正确领导下，本行持续加强党的领导和党的建设，实施一手抓问题资产清收处置、一手抓经营发展的“双轮驱动”策略，以高质量发展为首要任务，持续深化改革，加快业务转型，经营发展呈现向好态势。

截至2025年末，本行资产总额3,375.76亿元，各项贷款1,510.76亿元，各项存款2,104.95亿元；全年实现营业净收入28.54亿元、净利润3.22亿元。不良贷款率2.58%；拨备覆盖率115.95%；资本充足率、一级资本充足率12.16%；票资比、票存比、流动性监管指标全面达标。

三、合并财务报表分析

（一）利润表项目

单位：人民币千元

项目	2025 年度	2024 年度
营业收入	2,853,869	2,844,472
其中：利息净收入	1,798,101	1,503,688
手续费及佣金净收入	100,088	93,955
投资收益	744,459	1,019,338
公允价值变动损益	195,172	209,229
营业支出	2,546,331	2,305,797
其中：业务及管理费	1,672,665	1,835,182
资产减值损失 / 信用减值损失	828,238	411,500
营业利润	307,539	538,674
利润总额	281,765	496, 217
净利润	322,229	425,993
其中：归属于母公司股东的净利润	322,229	428,704

注1：

1．利息净收入

报告期内，本行实现合并口径利息净收入17.98亿元，比上年增加2.94亿元，增幅19.58%，是本行营业收入的主要组成部分。

2. 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现合并口径手续费及佣金净收入1.00亿元，比上年增加0.06亿元，增幅6.53%。

3. 业务及管理费

报告期内，本行合并口径业务及管理费用16.73亿元，比上年减少1.63亿元，降幅8.86%。

4. 资产减值损失

报告期内，本行合并口径计提资产减值损失8.28亿元，较去年增加4.17亿元，增幅101.27%。

（二）资产负债表项目

单位：人民币千元

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
现金及存放央行款项	21,086,763	6.25	20,235,945	6.12
同业及拆出资金	11,817,463	3.50	9,657,994	2.92
发放贷款及垫款	154,372,490	45.73	148,220,680	44.85
债券及其他投资	97,422,308	28.86	109,722,470	33.20
买入返售金融资产	26,787,208	7.94	18,284,765	5.53
固定资产及无形资产	2,637,545	0.78	2,703,164	0.82
其他资产	23,452,182	6.94	21,662,199	6.56
资产合计	**337,575,959**	**100**	**330,487,217**	**100**
向央行借款	5,209,958	1.68	-	-
吸收存款	210,494,913	68.07	200,454,718	66.31
同业存放及拆入资金	32,325,619	10.45	26,721,928	8.84
卖出回购金融资产款	42,488,681	13.74	50,531,802	16.72
应付债券	16,300,955	5.27	22,756,083	7.52
其他负债	2,419,404	0.79	1,833,120	0.61
负债合计	**309,239,530**	**100**	**302,297,651**	**100**

● 贷款投放的行业情况

单位：人民币千元

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
农、林、牧、渔业	2,765,947	1.83	3,205,389	2.20
采矿业	236,674	0.16	273,623	0.19
制造业	15,578,334	10.31	13,350,872	9.17
电力、燃气及水生产和供应业	623,431	0.41	431,557	0.30
建筑业	8,918,030	5.90	5,608,472	3.85
交通运输、仓储和邮政业	1,372,254	0.91	351,199	0.24
信息传输、软件和信息技术服务业	775,012	0.51	541,883	0.37
批发和零售业	59,570,338	39.43	56,859,943	39.06
住宿和餐饮业	893,360	0.59	924,963	0.64
金融业	5,959,265	3.94	1,656,270	1.14
房地产业	7,335,557	4.86	8,430,126	5.79

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
租赁和商务服务业	21,606,744	14.30	15,040,863	10.33
科学研究和技术服务业	211,829	0.14	243,530	0.17
水利、环境和公共设施管理业	5,158,706	3.41	2,781,635	1.91
居民服务、修理和其他服务业	127,419	0.08	123,675	0.08
教育	125,801	0.08	130,029	0.09
卫生和社会工作	100,655	0.07	74,053	0.05
文化、体育和娱乐业	687,227	0.45	412,889	0.28
公共管理和社会组织	36,700	0.02	36,740	0.03
贴现	7,279,664	4.82	22,142,168	15.21
个人贷款和垫款	11,712,914	7.75	12,967,135	8.91
合计	**151,075,860**	**100**	**145,587,014**	**100**

● 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
信用贷款	30,263,572	20.03	15,897,674	10.92
保证贷款	37,094,782	24.55	28,701,629	19.71
附担保物贷款	76,437,842	50.60	78,845,543	54.16
其中：抵押贷款	57,909,008	38.33	59,740,760	41.03
质押贷款	18,528,834	12.27	19,104,783	13.13
贴现	7,279,664	4.82	22,142,168	15.21
合计	**151,075,860**	**100**	**145,587,014**	**100**

1. 债券投资

单位：人民币千元

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
交易性金融资产	13,354,614	17.12	15,652,015	17.99
债权投资	38,985,706	49.97	45,041,868	51.77
其他债权投资	25,671,123	32.91	26,311,412	30.24
债券投资合计	**78,011,443**	**100**	**87,005,295**	**100**

2. 吸收存款

吸收存款结构

单位：人民币千元

项目	2025.12.31		2024.12.31	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
活期存款	35,533,410	16.88	30,836,355	15.38
公司	24,453,787	11.62	20,163,105	10.06
个人	11,079,623	5.26	10,673,250	5.32
定期存款	157,219,625	74.69	149,147,723	74.40
公司	109,333,432	51.94	105,675,705	52.71
个人	47,886,193	22.75	43,472,018	21.69
通知存款	3,326,965	1.58	3,295,217	1.64
保证金存款	7,825,920	3.72	11,986,595	5.98
应解汇款及临时存款	501,498	0.24	515,008	0.26
其他存款	6,813	0.00	10,595	0.01
小计	**204,414,231**		**195,791,493**	
加：应计利息	6,080,682	2.89	4,663,225	2.33
存款合计	**210,494,913**	**100**	**200,454,718**	**100**

3. 所有者权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2024.12.31	本年增加	本年减少	2025.12.31
股本	29,377,476	-	-	29,377,476
资本公积	1,725,870	398	-	1,726,268
其他综合收益	164,005		175,763	-11,759
盈余公积	-	-	-	-
一般风险准备	3,032,769			3,032,769
未分配利润	-6,110,554	322,229		-5,788,325
所有者权益合计	**28,189,565**	**322,627**	**175,763**	**28,336,429**

四、资本管理情况

（一）资本管理概述

本行董事会对资本管理和风险管理负最终责任，定期审议风险管理报告。本行围绕战略目标，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策，制定和实施资本补充规划，资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标，确保资本充足率水平与全行战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。不断促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

（二）新资本协议的实施

报告期内，本行持续推动新资本协议实施建设，开展内部资本充足评估程序、风险加权资产计量、信用风险、市场风险等领域各项工作，有效提升本行风险管理能力与资本管理能力。2025年，本行继续落实资本新规管理要求。一是开展内部资本充足评估程序工作，及时对主要风险进行了识别、计量、评估、监测和报告。二是持续跟进RWA系统的日常监测和管理，保障了RWA系统运行的连续性和稳定性，支持监管报表报送。三是持续推进非零售内评体系和系统优化，开展评级模型验证和优化工作，提升评级模型区分能力、稳定性和一致性；持续跟进内评系统日常维护，完成信创改造。四是持续完善市场风险管理及系统功能，提升了相关模块的效能；完成市场风险压力测试体系评估，撰写市场风险压力测试验证评估报告，进一步提升本行市场风险系统化、精细化管理能力和水平。

（三）资本充足率

本行根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》（自2024年1月1日起实施）有关规定计算和披露资本充足率。本行资本充足率计算范围包括广东南粤银行境内所有分支机构。

报告期末，各级资本充足率如下：

单位：人民币千元

项目	2025.12.31
核心一级资本充足率	12.16%
一级资本充足率	12.16%
资本充足率	12.16%
核心一级资本净额	28,396,612
一级资本净额	28,396,612
资本净额	28,396,612
风险加权资产总额	233,585,824

注2：本行按照《商业银行资本管理办法》的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

（四）杠杆率

根据《商业银行资本管理办法》，本行 2025 年末杠杆率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2025.12.31
杠杆率	7.59%
一级资本净额	28,396,612
调整后表内外资产余额	374,283,299

五、风险管理情况

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、高级管理层、操作执行层在风险管理的具体职责。在日常风险管理工作中，由业务和管理部门、风险管理职能部门和内部审计部门建立“三道防线”的风险防控机制，“三道防线”职责分工明确，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。同时，本行建立了涵盖事前、事中、事后各环节的风险管理体系，不断健全各项业务的风险管理制度和操作规程，完善风险责任追究与处罚机制，推动实现各类别风险在全面风险管理框架下的统一、有效管理。

2025年，本行持续坚持稳健经营的管理理念，紧密围绕发展战略，强化风险偏好管理和传导，不断优化完善风险管理机制、制度、流程、工具和系统，着力提升智能风控能力，加强各类风险的全流程管理，切实防控各类别风险，不断提升风险管理水平。

（一）信用风险

报告期内，本行密切关注宏观政策，及时调优信贷政策，引导支持服务实体经济发展，坚持以客户为中心，紧扣客户需求，积极创新，优化资产结构；持续优化信贷风险管理机制与流程，加强贷前调查、严格审查审批、强化贷后管理，加强资产质量管控，加大重点领域风险监测和贷后检查，定期组织开展风险排查，持续提升风险管控质效；不断完善大额风险暴露管理机制，强化客户授信管理要求，加强大额风险暴露客户管控，严防大额授信风险。同时，运用大数据等技术，研发多款信贷产品风控模型并部署于智能风控平台，助力辅助审批及放款，持续引入应用外部风险数据，升级改造风险管理系统，提升科技对风险管理的支持作用。

（二）市场风险

本行所面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。报告期内，本行市场风险平稳可控。本行积极强化市场风险管理，持续优化市场风险管理机制，加强市场研判分析，适时调整投资策略；根据战略规划与风险管理需要，制定市场风险限额体系，并持续监测、预警、风险防范与控制，密切监控各类监测指标、持仓债券浮盈亏动态等；定期开展市场风险压力测试及应急演练工作，提升重大市场风险事件应急处理能力和协同作战能力；持续优化市场风险管理工具与系统，优化市场风险计量模型，有效管理市场风险。

（三）银行账簿利率风险

本行银行账簿利率风险主要源于利率敏感性资产与负债重定价期限错配。报告期内，本行已结合监管政策，建立并持续完善银行账簿利率风险管理制度体系，明确董事会承担银行账簿利率风险管理的最终责任，高级管理层负责组织实施。本行建立了涵盖风险识别、计量、监测、控制、评估及报告等环节的完整管理流程。本行主要通过敏感性分析来评估所承受的利率风险，为调整生息资产与付息负债的重定价和期限结构提供参考。报告期内本行银行账簿利率敏感性指标满足监管监测要求。

（四）操作风险

报告期内，本行持续贯彻落实监管《银行保险机构操作风险管理办法》工作要求，建立健全操作风险管理体系，严格执行重大操作风险事件零容忍的风险偏好，完善限额管理等工作机制，夯实操作风险管理基础。本行各类业务和管理活动规范开展，全年未发生重大操作风险事件。本行突出对重点领域的风险管控，其中运营操作风险方面，本行持续开展运营内部控制评价，强化系统技防能力，从严开展检查监督，深化反诈风险防控，提升运营精细化管理水平与风险防控质效。洗钱风险方面，本行突出“联防共治”工作主线，推动反洗钱四道防线协同高效履职。优化客户尽职调查、洗钱风险评估和管控流程，提升系统数字化水平与智能化能力，强化可疑交易监测体系，切实履行反洗钱法定义务，共同维护金融体系稳健运行。队伍风险方面，本行定期开展员工行为自查自评、互查互评问卷调查排查，同时严格执行关键人员及重要岗位人员轮岗、任职回避与业务回避等管理要求，持续完善员工行为管理工作机制。

（五）信息科技风险

报告期内，本行重要信息系统整体运行稳定，未发生重大信息安全事件。本行持续深化信息安全保障体系建设，引入业界先进的安全工具，完善网络安全防控策略，加强网络和数据安全管控；推进数据中心建设，组织实施应用系统的灾备切换演练，提高安全生产运维保障能力。同时持续加强业务连续性管理，完善应急演练场景，提升本行应对突发事件的处置能力。

（六）合规风险

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，不断完善法律事务、合规风险管理、案件防控、消费者权益保护、制度管理、问责管理等工作机制，推动合规管理“系统化”升级，消费者权益保护工作平稳开展，合规风险总体可控。本行强化合规审查刚性约束，统筹合规管理体系建设，编制监管政策与内部制度汇编，统一全行合规检查计划，构建统一、规范、高效的合规管理屏障；持续健全合规案防管理体系，抓实员工行为管理，深化合规文化培育，增强全员合规经营意识；强化违规问责执行，细化问责闭环管理；执行前置消费者权益保护审查，规范流程，不断提升消费者满意度。

（七）流动性风险

本行已建立有效的流动性风险管理组织架构，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层负责流动性风险的实施管理，确保本行流动性风险管理的各项政策和措施得到有效落实。本行持续关注经济金融形势、货币政策及市场流动性状况，实施审慎的流动性风险管理策略。报告期内，一是强化资产负债主动管理，持续优化资产结构、加大存款吸收力度，拓展负债来源多元化，增加优质流动性资产的储备，增强抵御风险能力。二是持续强化日间头寸管理，保持合理的备付水平，强化流动性指标管理，提前安排部署，确保流动性指标达标。三是做实压力测试与应急演练机制，持续完善压力测试方法及结果运用；定期开展流动性风险应急演练，增强应对流动性突发事件的能力。报告期内，本行未发生流动性风险事件，各项流动性指标情况良好，压力测试结果显示本行有足够的风险缓释能力应对不同压力情景，流动性风险抵御能力较强。

（八）声誉风险

报告期内，本行高度重视声誉风险管理工作，严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》要求，以“预防为主、防控结合、全员参与、全程管控”为原则，通过完善制度、强化监测、提升服务、加强宣传等措施，有效防范和化解声誉风险，维护银行品牌形象和客户信任，保障业务稳健发展。

第五章　股权结构及股东情况

一、报告期内股权变动情况

报告期内，本行总股本未发生变化。股东总数43户，其中：机构股东29户，自然人股东14户。

单位：股

	2025.12.31		2024.12.31	
	股本数	持股占比	股本数	持股占比
总股本	29,377,476,009	100.00%	29,377,476,009	100.00%
国有法人股	25,741,511,886	87.62%	23,201,646,508	78.98%
国家股	40,754,427	0.14%	40,754,427	0.14%
社会法人股	3,587,636,989	12.21%	6,127,502,367	20.58%
个人股	7,572,707	0.03%	7,572,707	0.03%

注3：

1. 国有法人股是指具有法人资格的国有企业持股和政府背景平台公司持股。
2. 国家股包括地方财政持股。

二、股东情况介绍

（一）前十大股东持股情况

股东名称	2025年末持股数（股）	占总股本比例	是否存在抵（质）押、冻结情况
广东粤财投资控股有限公司	22,199,780,030	75.57%	否
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634	4.46%	是
新光控股集团有限公司	1,300,000,000	4.43%	否
广东粤财信托有限公司	1,230,459,744	4.19%	否
广东大华糖业有限公司	555,607,540	1.89%	是
香江集团有限公司	547,829,785	1.86%	否
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200	1.39%	否
湛江市基础设施建设投资集团有限公司	370,369,786	1.26%	否
广东恒兴集团有限公司	363,350,551	1.24%	是
华邦控股集团有限公司	231,125,000	0.79%	是

（二）持股5%以上股东基本情况

● 广东粤财投资控股有限公司

广东粤财投资控股有限公司成立于1984年，是广东省政府直属大型金融控股企业，由省财政厅履行出资人职责。粤财控股坚持“金融投资大平台”的公司发展定位和“服务省委省政府中心工作、服务实体经济、服务区域经济金融安全”的业务发展定位，通过发挥多金融工具的综合优势，打造立足湾区、辐射全国、具有国际影响力的地方金融控股龙头企业。

经过40多年的发展，粤财控股已搭建金融服务、科创投资、普惠融资、数字征信、资产处置五大基础服务平台，下辖18家主要企业，形成以信托理财、商业银行、资产管理、担保增信、基金投资五大千亿级板块为龙头，涵盖金融租赁、跨境金融、征信服务、股权交易、小额贷款、金融科技、基础资产管理一体化的综合金融服务体系，成功塑造了“诚信、稳健、专业、进取”的企业文化。

近年来，粤财控股坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为统领，全面落实两个“一以贯之”，筑牢国有企业的“根”和“魂”，加快实施公司“12347”高质量跨越式发展战略。截至2025年末，公司注册资本508亿元，业务规模超17,000亿元，连续10年获得AAA级主体信用评级，综合发展实力在全国省属金融投资平台中排在前列。

第六章　董事、监事、高级管理层及员工基本情况

一、董事、高级管理人员基本情况

（一）董事人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	是否领薪 / 津贴	持股数
徐茹斌	女	1974 年 1 月	董事长	是	0
刘祖前	男	1967 年 10 月	董事	否	0
郭华辉	男	1971 年 3 月	董事	是	0
郭思煜	男	1972 年 12 月	董事	是	0
梁廷坤	男	1977 年 9 月	董事	否	0
张　志	男	1976 年 11 月	独立董事	是	0
刘国常	男	1963 年 7 月	独立董事	是	0
徐莉萍	女	1974 年 6 月	独立董事	是	0

徐茹斌，女，1974 年 1 月出生，硕士研究生学历，现任本行总行党委书记、董事长。

刘祖前，男，1967 年 10 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任广东粤财投资控股有限公司党委委员、董事、副总经理。

郭华辉，男，1971 年 3 月出生，会计专业硕士，现任本行总行党委副书记、董事、行长，兼任本行首席合规官。

郭思煜，男，1972 年 12 月出生，金融学专业硕士，报告期内任本行总行党委委员、董事、副行长。

梁廷坤，男，1977 年 9 月出生，本科学历，现任山东晨鸣纸业集团股份有限公司资产管理中心副总经理。

张　志，男，1976 年 11 月出生，硕士研究生学历，现任中冠宝投资公司总经理。

刘国常，男，1963 年 7 月出生，博士研究生学历，原广东财经大学会计学院院长，现已退休。

徐莉萍，女，1974 年 6 月出生，博士研究生学历，教授。现任中山大学会计学系教授。

（二）高级管理人员信息

姓名	性别	出生年月	职务	任职期间
郭华辉	男	1971 年 3 月	行长、首席合规官	2024 年 5 月至今（2024 年 2 月至 2024 年 5 月，代履职行长；2026 年 2 月至今，兼任本行首席合规官）
赵俊宏	男	1980 年 6 月	副行长	2019 年 3 月至今（2017 年 9 月至 2019 年 3 月任职行长助理）
朱先威	男	1971 年 1 月	副行长、董事会秘书	2019 年 6 月至今
江日华	男	1969 年 8 月	副行长	2022 年 7 月至今
郭思煜	男	1972 年 12 月	副行长	2024 年 7 月至 2026 年 3 月
蒋中东	男	1975 年 12 月	副行长	2025 年 8 月至今
第文军	男	1974 年 10 月	行长助理	2024 年 1 月至今

二、董事、监事及高级管理人员变动情况

（一）董事

2025年2月7日，骆传朋先生因工作调整原因辞去本行董事长、执行董事等职务；

2025年6月24日，本行收到广东金融监管局关于徐茹斌董事、董事长任职资格的批复，徐茹斌女士正式履职本行董事、董事长；

2026年3月31日，郭思煜先生因工作调整原因辞去本行董事职务。

（二）监事

根据本行股东会、董事会相关决议，自2025年5月22日起，本行不再设置监事会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权。蒋丹女士、林燕女士、唐毅先生、朱卫民先生、严福洋先生、张浩先生不再担任本行监事。监事履职期至2025年5月22日止。

（三）高级管理人员

2025年8月26日，本行收到广东金融监管局关于蒋中东任职资格批复，蒋中东先生正式履职本行副行长；

2026年2月10日，本行召开第九届董事会第十一次会议，聘郭华辉先生兼任本行首席合规官；

2026年3月31日，郭思煜先生因工作调整原因辞去本行副行长职务。

三、员工情况

截至2025年末，本行在岗员工总数2,811人，教育程度和年龄分布如下：

（一）教育程度

具有研究生及以上学历员工317人，占比11.3%；本科学历员工2,244人，占比79.8%；大专及以下学历员工250人，占比8.9%。

（二）年龄分布

全行员工平均年龄38岁。其中30岁以下员工423人，占比15.0%；30-39岁员工1,313人，占比46.7%；40-49岁员工778人，占比27.7%；50岁及以上员工297人，占比10.6%。

四、社保统计情况

按照职工缴纳社会保险的有关规定，本行为员工缴纳养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及其他法定的险种。报告期内，本行为符合参保条件的员工全部缴交社会保险。

五、薪酬考核、激励与约束机制

（一）薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

根据《广东南粤银行股份有限公司章程（3.0版，2025年）》，本行已建立较为完善的薪酬管理组织架构。本行董事会负责本行薪酬体系的建立、完善和监督执行；董事会下设薪酬委员会，负责拟定董事、高级管理人员的薪酬政策和激励方案，向董事会提出建议，并监督政策方案的实施。本行监事会（监事会撤销后由董事会审计委员会行使相关法定职权）对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

（二）年度薪酬总额、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本行计提薪酬总额（法人口径）为87,530.38万元，受益人包括本行董事、监事、高级管理人员、中基层干部及员工等，薪酬结构包括工资、福利费、社会保险、住房公积金等，具体分布情况如下：

项目	报告期计提金额（万元）
工资、奖金、津贴、补贴	62,829.40
职工福利费	3,139.56
社会保险费	12,909.54
住房公积金	7,054.34
工会经费和教育经费	1,237.68
辞退福利	359.66
其他	0.20
合计	87,530.38

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行通过完善薪酬激励机制，合理设计薪酬结构和水平，逐步建立了“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬政策和“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付原则。

员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入构成。其中，基本薪酬水平取决于员工价值贡献及履职能力，绩效薪酬水平取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果，福利性收入包括社会保险费、住房公积金等。

基于公司治理要求，本行持续完善薪酬激励约束机制，在工资总额、薪酬资源分配、绩效考评等方面充分结合外部监管要求与内部管理需要，将风险因素纳入激励约束机制中。本行建立员工薪酬与其个人绩效、部门绩效、组织绩效的联动机制，充分调动机构与员工的积极性。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

本行按照《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》相关要求及《广东南粤银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》执行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理，延期支付的期限一般不少于3年，且延期支付的年限与风险暴露期限相匹配，并根据风险指标执行情况及风险暴露事件的性质及影响程度等，决策到期是否支付以及支付比例。本行执行董事、监事会主席及高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为51%。报告期内，本行绩效薪酬延期支付总额为4,775.48万元。本行坚定落实风险防范责任，对发生违规违纪行为或出现职责范围内风险损失超常暴露等情形的员工，视严重程度扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。报告期内，本行共计追索扣回金额为334.02万元。

（五）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位员工的薪酬信息

本行已发布《广东南粤银行董事薪酬管理办法(1.0版，2024年）》《广东南粤银行监事薪酬管理办法(1.0版，2024年）》《广东南粤银行总行高级管理人员薪酬与考核管理办法（1.1版，2024年）》，明确董事长、执行董事、监事会主席、职工监事按薪酬管理办法核发薪酬；独立董事、外部监事薪酬按月预发，年底按履职时间计算后一次性补发。股东董事和股东监事不在本行领取薪资报酬。报告期内，在本行领取报酬的董事、监事、高级管理人员的税前薪酬总额962.13万元。按照薪酬组别划分的情况如下：

薪酬组别	人数
人民币 0 元 - 人民币 500,000 元	9
人民币 500,001 元 - 人民币 1,000,000 元	2
人民币 1,000,001 元 - 人民币 1,500,000 元	5

注 4:

（1）根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《广东南粤银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》相关规定，本行执行董事、监事会主席及高级管理人员年度绩效薪酬延期支付部分，分三年等额支付。

（2）当年新任或离任人员报告期内的薪酬，按报告期内在职时间核算。

（3）本行高级管理人员薪酬数据待上级单位核定本行年度工资总额并清算后确定。

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行2025年度薪酬方案经本行审批并已向上级单位备案。2025年，本行经营稳健，坚持合规经营，经济、风险和社会责任指标完成情况良好。全年未发生重大操作风险事件；本行积极履行社会责任，积极发展绿色信贷业务，不断加大普惠金融力度。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

报告期内，本行不存在超出薪酬方案的情况。

第七章 公司治理

一、公司治理情况介绍

本行严格遵循《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管要求，加强党的领导，将党的领导融入公司治理各个环节，建立以“两会一层”公司治理架构，不断健全决策科学、执行高效、监督有力的现代公司治理机制，实现了治理主体权责明晰、有效制衡与协同运作的有机统一，公司治理有效性显著提升。

（一）治理结构不断优化

党委发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用，董事会决定战略决策与风险管理，不再设立监事会，调整董事会审计委员会履行监事会履职监督与合规检查职能，高级管理层专注战略执行与经营管理。完成向“股东会、董事会及高级管理层”治理模式的转变与优化，各治理主体各司其职，进一步健全了权责清晰、高效协同的治理体系。

（二）治理制度及时修订

按照法律法规及监管部门要求，同步做好治理制度更新与修订，完成《广东南粤银行公司章程》《广东南粤银行股东会议事规则》《广东南粤银行董事会议事规则》以及《广东南粤银行董事会各专门委员会议事规则》等10项核心治理制度的修订，进一步明确董事会和高级管理层权责边界，确保公司治理符合监管部门标准和市场化运作要求。

（三）信息披露规范透明

本行始终将信息披露作为公司治理的重要抓手，严格遵守监管部门要求，切实履行信息披露义务，按照真实、准确、完整、及时、公平的原则，不断提升信息披露的规范性、及时性和有效性。全年及时、准确披露年度报告、季度报告及临时重大信息，充分保障利益相关者的知情权。

2026年，本行将不断持续深化公司治理改革，重点推进以下工作：**一是**继续加强党对国有企业的全面领导，把党的领导落实到公司治理各环节，进一步完善公司治理架构；**二是**紧扣国家战略导向，聚焦做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，为实体经济发展提供高质量金融服务；**三是**持续完善全面风险管理体系建设，不断提升内控合规管理水平。

二、关于股东与股东会

本行股东会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，依法行使修改章程，选举和更换非由职工代表担任的董事，审议批准利润分配，决定增加或减少注册资本事项，对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等重大事项做出决议等职权。股东会分为年度股东会会议和临时股东会会议，根据相关法律法规、本行章程和股东会议事规则的规定进行召集、召开、审议和表决程序。本行严格遵守《公司章程》《股东会议事规则》的要求履行相关法律程序，召开股东会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利，充分、平等地享有知情权和参与权。

根据《中华人民共和国公司法》及本行《公司章程》的相关规定，本行于2025年5月22日召开了2024年度股东会会议，审议通过了本行《2024年度董事会工作报告》《2024年度财务决算报告》等9项议案，会议还听取了本行《2024年度报告》《2024年度独立董事述职报告》等4项报告。此外，本行于2025年3月6日、11月18日分别召开了2025年第一次和第二次临时股东会会议，审议通过了《关于修订<公司章程>的议案》等12项议案，听取了本行《2024年度大股东及主要股东履约评估情况的报告》等2项报告。

三、关于董事与董事会

（一）董事会运作情况

截至报告期末，本行董事会由8名董事构成，其中执行董事3名，非执行董事2名，独立董事3名。独立董事均由在金融、会计等方面的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了本行全体股东的权益、存款人的利益和其他利益相关者的利益。

本行董事会会议均按照相关规定组织召开，会议充分讨论和审议关于行内经营发展、人事任免等多项重要议案，报告风险管理、监管意见和整改情况。会议的召开均符合《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的有关规定，董事会决议均按要求及时向人民银行和监管部门报告。

报告期内，本行董事会共召开9次会议，审议通过了82项议案，听取了41项报告。董事会认真审议和听取包括财务、风险、审计、内控、经营管理、利润分配方案、重大关联交易等方面的议案和报告。提请召开了股东会会议3次，充分发挥了董事会的科学决策作用。

（二）董事会各专门委员会工作情况

报告期内，本行董事会下设7个专门委员会，分别为战略规划委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会以及消费者权益保护委员会，各委员会分工明确，权责分明，有效运作。报告期内，召开董事会专门委员会会议共44次，审核议案共132项。其中，提名委员会召开会议3次，审核议题8项；薪酬委员会召开会议7次，审核议题9项；风险委员会召开会议9次，审核议题39项；审计委员会召开会议8次，审核议题30项；关联交易控制委员会召开会议7次，审核议题13项；战略规划委员会召开会议8次，审核议题31项；消费者权益保护委员会召开会议2次，审核议题2项。董事会各专门委员会严格按照本行《公司章程》《董事会议事规则》及《董事会各专门委员会议事规则》的要求规范运作，切实履职专业胜任。各委员会通过前置审核董事会议题，充分发挥专业优势，在各自领域深入研讨并提出建设性意见。各委员会主任委员在董事会会议上全面、客观、准确地汇报委员会审核情况及专业建议，为董事会科学决策提供了有力支撑。通过这一规范高效的运作机制，董事会各专门委员会有效发挥了决策智库和风险防控的双重作用，切实提升了公司治理水平和决策质量。

（三）董事履职情况

1.董事出席会议和参加相关活动情况

报告期内，董事会积极完善履职方式，持续强化调查研究力度，围绕全行经营发展、财务活动、内部控制、风险管理等管理情况开展现场调研5次、非现场调研1次，参加监管部门访谈工作1次，集中培训3次，深入了解全行经营管理状况以及优秀同业先进经验，积极加强履职能力建设，为董事会科学决策提供有力保障。

2.执行董事履职情况

报告期内，执行董事在保证本行的商业行为符合国家法律、行政法规以及各项经济政策要求的前提下勤勉履职，做到本行经营方向与董事会制定的发展战略相一致；结合本人主管或分管的工作，竭力推进本行改革发展及战略落地，完整、真实、及时地向董事会报告经营情况、风控情况、关联交易等情况，较好地履行了执行董事的职责。

3.独立董事履职情况

截至本报告披露日，本行独立董事共3名，独立董事任职资格、人数和比例符合相关监管规定。董事会下设提名委员会、薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会均由独立董事担任主任委员。独立董事在本行投入足够时间履行职责，积极参加股东会、董事会及各专门委员会会议，对董事的选举及高级管理人员的聘任、重大关联交易、董事和高级管理人员的薪酬、利润分配方案、会计师事务所的聘用等关键事项发表客观、公正的独立意见，注重维护中小股东权益。关注全行经营管理情况，听取高级管理层经营情况报告，不定期与高级管理层沟通交流，对制度文件、档案材料、财务报表等进行调阅，并通过实地调研、座谈交流等方式加强对本行经营管理的了解，向本行提出专业意见。积极参加各类培训，持续提升自身履职能力和专业水平。独立董事作为各专门委员会主任委员，严格遵循委员会议事规则，以专业视角和独立判断引领委员会规范运作，确保议事程序合法合规、决策过程科学严谨，为董事会重大决策提供了坚实支撑。

4.董事会审计委员会履职情况

审计委员会在2025年5月22日承接监事会监督职权后，重点对本行董事会、高级管理层及其成员履职规范性、经营管理稳健性、财务数据真实性、风险管理全面性、合规管理有效性及问题整改时效性等方面进行监督，对承接监督职权后的各项监督事项无异议。2025年10月，董事会审计委员会组织开展财务管理和统计数据管理、风险管理、内部控制等情况专项监督调研共3次，提出了监督意见及建议。针对财务管理和统计数据管理，重点关注了财务数据的准确性、统计流程的规范性以及相关制度的执行情况；在风险管理方面，着重评估了风险识别、评估、监测和控制等环节的有效性；在内部控制方面，主要针对本行内部控制体系的健全性、合理性进行了审查，有效预防潜在风险隐患。本行董事会审计委员会对董事、高级管理人员履职情况开展监督评价。经评议，纳入评价的董事和高级管理人员2025年度履职评价结果均为称职。

四、关于监事与监事会

（一）不再设置监事会有关情况

根据《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规定和相关文件要求，经本2024年度股东会会议审议通过了《关于撤销监事会的议案》，自2025年5月22日起，本行完成撤销监事会及其下设专门委员会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权。

（二）监事会及其专门委员会工作情况

截至2025年5月22日，本行监事会召开了1次现场会议，审议通过了《广东南粤银行股份有限公司2024年度报告》《2024年度监事会工作报告》等6项议案，审阅3项议题，听取17项专项报告，高效完成了会议既定议程。监事会成员围绕经营管理稳健性、财务数据真实性、风险管理全面性、战略规划可行性、合规管理有效性及问题整改时效性等方面，对各项议案进行充分讨论，客观审慎提出意见和建议，独立行使表决权，并提出监督意见及建议。期间，监事会提名委员会和监督委员会以书面传签方式召开会议共2次，共审议通过了26项议案。

履职期内，监事会成员通过出席本行股东会，列席董事会会议，审阅相关报告等方式，对本行重大事项的决策过程予以监督，对履职期间的监督事项无异议。

（三）外部监事工作情况

截至2025年5月22日，本行外部监事按照相关法律法规及本行章程的要求，深入了解本行经营状况和风险控制情况，主动、独立、专业地履行监督职责，充分发挥自身专业特长，发表独立意见，助力提升运营的合规性和透明度，维护本行整体利益，为健全本行公司治理和完善监督机制作出应有贡献。本行外部监事对履职期内的监督事项无异议。

（四）监事会、董事会审计委员会对以下事项发表独立意见

1.本行依法运作情况

报告期内，本行依法运作，决策程序符合《中华人民共和国公司法》和本行章程的规定，董事会高管层及其成员认真履行职责，未发现其在履职过程中有违反法律法规、本行章程或损害本行和股东利益的行为。

2.本行财务报告情况

本行年度财务报告经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。董事会审计委员会对该报告无异议，认为报告内容真实地反映了本行财务状况和经营成果。

3.内部控制制度情况

报告期内，未发现本行内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

五、信息披露与投资者关系

报告期内，本行依据信息披露制度，在遵守法律法规和公司章程以及公平信息披露的原则，通过定期报告、工作汇报、信息发布、通信以及本行官网等多种形式，及时向社会、监管部门、股东、董事披露本行经营和管理信息，并确保监管部门、所有股东等受众有平等获得信息的机会。

六、公司内部控制情况

2025年，本行持续完善组织架构、制度机制与业务流程，强化问题整治、补齐管理短板，内控体系持续健全、内控效能稳步提升。报告期内，本行围绕内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五要素，加强内部控制机制建设，强化内控执行落地，防范经营与管理风险，促进合规经营和稳健发展。

（一）内部控制环境

1.管理层态度及公司治理

本行党委充分发挥党建引领作用，推动党和国家方针政策在本行的贯彻执行，落实党中央、国务院重大战略决策及上级党组织有关重要工作部署。本行董事会及高级管理层坚持业务发展与内控合规并重，不断提升公司治理水平，构建覆盖全业务、全流程的内部控制体系，引导各层级员工树立“立规矩、讲规矩、守规矩”的内控合规意识，保障本行业务经营与管理安全稳健运行。

报告期内，本行以高质量党建引领高质量发展，持续完善公司治理。**一是**制定党委落实全面从严治党主体责任清单及加强党员干部联系服务群众工作实施方案，推动全面从严治党向纵深推进。**二是**健全议事决策机制，制定《广东南粤银行“三重一大”决策管理制度》，修订《广东南粤银行党委议事规则》《广东南粤银行党委研究讨论重大经营管理事项清单》和《广东南粤银行党委研究决定事项清单》，提升科学决策能力。**三是**优化党委督办机制，紧盯金融“五篇大文章”落实、内控机制完善、管理流程优化、银行运营规范、安全生产和风险隐患排查整改等工作进展，确保党委决策部署有效落地。截至2025年末，共召开党委会49次，党委前置研究事项185项。严格遵循《中华人民共和国公司法》、本行《公司章程》及监管要求，建立了以股东会为最高权力机构、董事会为决策机构、高级管理层为执行机构的公司治理架构，积极推进公司治理制度建设，构建了相互制衡、规范运作的公司治理机制。报告期内，“两会一层”按照治理要求各司其职，为本行公司治理有效运行提供坚实保障。

报告期内，本行董事会持续推动公司规范治理，监督高级管理层履职。**一是**完善公司治理体系，完成《广东南粤银行公司章程》《广东南粤银行股东会议事规则》《广东南粤银行董事会议事规则》以及《广东南粤银行董事会各专门委员会议事规则》等多项核心治理制度的修订，厘清权责边界。**二是**扎实做好年度董监高履职评价，2025年3月组织开展了董事会、监事会、高级管理层及其成员2024年度履职评价工作。**三是**强化董事会监督效能，撤销监事会，由董事会审计委员会承接相关监督职能，实现内部监督机制的改革。

报告期内，本行高级管理层严格落实董事会要求，不断识别、控制并及时处置所面临的各种风险。**一是**健全全面风险管理体系，拟定并经董事会审议通过《广东南粤银行2025年度风险偏好陈述书》，确定风险偏好策略，优化风险偏好指标体系，监测管控偏好指标，确保风险管理贯穿决策、执行和监督全过程。**二是**强化内部控制体系的充分性与有效性监测和评估，建立健全内部控制制度体系，构建科学、有效的风险识别与评估机制，培育良好的内控文化。2025年，行务会审议通过包括合规管理、员工行为、案件防控、反洗钱、消费者权益保护、授权管理、制度建设等多项内控议题，推动制定了一系列具体措施，进一步提升本行的内控管理水平。

2.组织架构

本行建立了由董事会、高级管理层、内部审计部门、内控管理职能部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系较为清晰的内部控制治理和组织架构，加强业务经营、风险合规、内部审计三道防线控制，建立了基本覆盖各项业务、风险和流程的全面风险管理体系。

报告期内，本行持续推进组织架构改革，不断提升治理与运营效能。**一是**优化信息科技部组织架构及部门职责，强化科技治理与运行机制建设，为全行数字化转型提供坚实组织支撑。**二是**整合核心业务部门职能，将原转型渠道部、数字银行部及财富管理部部分职责合并，设立零售金融部；将公司市场部、投资银行部等4个部门整合设立公司金融部，有效提升条线化管理与运营能力。**三是**强化风险经营及处置管理机制，将原资产保全管理部、特殊资产经营部合并设立特殊资产经营管理部，进一步厘清部门的职责边界，推动清收处置工作依法合规、精准高效开展。**四是**持续完善职能部门设置，将法律合规部消费者权益保护中心（二级部）升格为一级部门，保障消保工作的独立性与专业性；新设安全保卫部，强化全行安全运营与风险防控；撤销监事会办公室并调整董事会办公室职责，进一步健全公司治理结构。

3.人力资源

本行建立健全人才招聘、培养、评估、考核及激励约束机制，着力实现吸引人才、留住人才、激励人才、发展人才的管理目标。

报告期内，本行持续推进人力资源管理规范化、制度化建设。**一是**完善人力资源制度体系建设，2025年度统筹开展人力资源制度“废、改、立”工作，持续夯实制度管理基础。**二是**优化人才选聘机制，完善营销序列人员招聘流程，强化招聘渠道规范化、精细化管理，主动清退优化低绩效人员，逐步优化人才队伍结构。**三是**从严干部监督管理，严格落实干部任职回避、轮岗和强制休假制度，按季度对关键人员和重要岗位人员轮岗及强制休假情况开展排查，构建常态化监控体系，按计划完成轮岗及强制休假。**四是**开展用工风险排查，全面梳理与排查全行员工的劳动合同状态，及时防范化解用工纠纷隐患；对离职、退休人员逐一核查，清理未注销账户，有效防范操作风险。

4.内控合规文化

本行持续深化内控合规文化建设，努力培育“依法合规、稳健经营”的内部控制核心价值观，引导全体员工树立合规意识，自觉规范经营管理与从业行为。

报告期内，本行多措并举夯实合规文化基础：**一是**强化合规教育培训。开展不良清收领域法律风险、银行从业人员刑事犯罪预防教育等专题培训，解读反洗钱法修订要点及典型案例，系统学习相关制度与监管政策，邀请法律顾问现场授课，全面提升员工风险意识与防控能力。**二是**推进清廉金融文化建设。印发《广东南粤银行2025年度基层党组织党建工作和党风廉政建设工作评分考核清单》，将清廉金融文化建设成效纳入基层党组织年度党建及党风廉政建设考核范畴，压实各级党组织主体责任；编制纪委年度工作要点，确保各级纪检组织监督责任落实到位；严格依规依纪处置问题线索、严肃查处违纪行为，推进全面从严治党向纵深发展；加强对业务关键环节的监督，推进风腐同查同治，并通过警示教育、集中学习、专题研讨及朗诵活动等多种形式进行学习教育宣传，新风正气不断充盈。**三是**强化条线合规管理。发布合规在线必修课程，实现合规知识全员覆盖；各条线围绕监管制度、信贷风控、刑事案例等内容开展专项培训，传导合规管理要求，提升全员合规意识。

（二）风险识别与评估

2025年以来，本行继续加强全面风险管理，推进精细化管理，不断完善风险管理机制、制度、流程、工具及系统。全年资产质量总体稳定，未发生重大风险事件，整体风险水平控制在合理范围。

报告期内主要措施包括：**一是**明确年度风险偏好。制定2025年风险偏好陈述书，保持稳健偏进取的风险基调和导向，合理设置指标及阈值，按季度检视执行情况，对超阈值的情况及时上报并制定行动方案，及时发布风险提示并采取管控措施，确保全行风险水平保持在可控范围内。**二是**调优信贷风险政策指引。制定年度信贷政策指引与投资政策指引，明确经营机构差异化、特色化发展导向，引导全行找准授信业务方向和着力点，助力高质量发展。**三是**加强风险监测。持续运行风险报告机制，定期编制全面风险管理报告、月度风险状况简报等，及时向高级管理层、董事会报告各类风险情况和各分行风险动态。**四是**健全风险管理体系。根据监管政策规定，结合市场变化和业务风险管理情况，及时修订风险管理制度，持续完善风险管理制度体系。严格落实集体审议机制，通过召开风险与合规管理委员会/风险管理委员会，集体审议制度、风险管理报告等事项，发挥风险集中审议效能，把好政策及产品关。**五是**推进风控数字化转型。推进新一代信贷系统群全流程建设，深化与外部征信平台数据对接，丰富风控数据来源；开发优化多款产品智能辅助审批模型，提升产品审批效率及风险识别能力。**六是**高度重视洗钱风险防控。董事会及高级管理层定期听取、审议、监督反洗钱有关事项，履行相关工作职责；通过改进可疑交易处理模式、优化反洗钱系统，提升反洗钱工作效能。

（三）内部控制措施

本行已建立基本覆盖各主要风险点的业务政策、制度流程及内控措施，并建立了相应的授权和审批制度；各层级汇报路线较为清晰，关键和特殊岗位基本遵循了必要的分离原则；建设了贯穿各级机构、覆盖各个业务领域的业务操作和管理信息系统，与较为全面、集中的业务经营数据库及中后台数据处理系统；建立了较为规范的会计操作程序，执行会计准则与制度，保障信息真实、可靠、完整；建立了多项应急制度并及时更新，针对合规、法律风险制定了较为有效的控制措施。报告期内主要经营管理内部控制措施如下

1.业务条线内部控制

报告期内，业务条线强化内部控制管理：**一是**重塑制度标准，修订公司业务贷后管理细则、风险预警细则、普惠贷款业务制度规范等。**二是**升级优化信贷管理系统、智能风控平台，完善普惠贷款数据接入与风控模型建设，推进业务全流程线上化改造。**三是**聚焦重点领域、重点业务、关键节点等进行精准防控，全年累计下发信贷风险提示95份、金市业务风险提示53份，并建立常态化督导跟进机制。**四是**持续深化业务检查，全年开展4家分行贷后现场检查、15家分行信贷档案非现场抽查、全行抵押物专项风险排查等，定期开展分行普惠贷款业务合规检查，以检查堵漏洞、以整改防风险。**五是**强化一线绩效考核，分行管理层严格挂钩考核结果，压实管理责任。

2.运营管理内部控制

报告期内，运营管理条线严格落实防控责任，全行运营业务安全平稳。**一是**重视制度建设与系统控制。全年修订13份重要制度，不断优化运营系统功能，夯实内控管理基础，提升技防能力。**二是**强化检查监督与授权管理。构建“综合+专项+突击”三维检查模式，完成14项重点检查；科学制定年度授权方案，优化资源配置，持续筑牢操作风险防线。**三是**深化反诈防控。通过“人工+系统”双线筛查，有效遏制涉案账户高发态势。**四是**部署业务连续性管理。组织开展应急演练，确保突发风险快速响应。**五是**加强队伍建设与合规文化培育。全年开展培训214场，参训2.6万人次；落实轮岗与强制休假，建立人才梯队，有效提升员工专业能力与风控意识。

3.财务会计内部控制

报告期内，财务会计条线内部控制措施主要包括：**一是**强化数据质量监控。设置数据质量检核规则，按日监控数据质量；按月开展统计数据质量自查；按年开展统计现场检查。**二是**加强流动性管控。流动性风险方面，优化头寸管理制度，强化头寸预警、重点客户跟踪及实时监测。本行流动性保持安全充裕，流动性风险抵御能力较强。同时，通过实施内外部定价管理、优化资产负债结构等措施，主动调控利率敏感性资产负债期限结构配置，进一步增强风险抵御能力。**三是**加强费用控制和财务管理。对分行开展费用列支合规性检查，优化财务管理系统，堵截潜在风险漏洞。

4.信息科技内部控制

报告期内，本行聚焦科技治理、生产运维、网络与数据安全、业务连续性及科技外包等关键领域，持续健全科技内控管理体系。**一是**完善科技治理与内控体系。优化科技治理架构，压实科技风险“三道防线”管理责任，完善内控机制，深化科技风险识别、评估、监测与整改全流程管理。**二是**优化科技基础设施建设。推进新异地灾备中心建成并顺利完成搬迁，提升基础设施承载能力。**三是**深化科技运维标准化与精细化管理。健全智能化运维监控体系，构建“事前预警、事中管控、事后追溯”的全流程管控机制，保障生产系统平稳运行。**四是**筑牢网络和数据安全防线。夯实多层次网络安全防御体系，落实数据生命周期安全管控，严守数据安全合规底线。**五是**完善科技应急与业务连续性管理。持续优化科技应急预案，常态化开展应急演练，有效提升科技突发事件应急响应与协同处置能力。**六是**强化科技外包风险管控。规范外包全流程管理，严格落实重要外包尽职调查、评估与动态监管机制，有效防范科技外包合作风险。

（四）信息交流与反馈

本行在各级机构、各个业务领域之间，建立了信息共享、交流和反馈机制，内外部信息交流与沟通渠道较为畅通；本行决策层可随时获取有关财务状况和业务经营状况的信息，以及与决策有关的外部市场信息；建立相关制度、程序，明确对经营管理、监管意见、重大事件和市场信息等相关信息识别、收集、处理、交流、沟通、反馈、披露的渠道和方式，确保员工了解、获取和遵守与其职责相关的政策和程序。

报告期内，本行高度重视声誉风险管理工作，严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》要求，以“预防为主、防控结合、全员参与、全程管控”为原则，通过完善制度、强化监测、提升服务、加强宣传等措施，有效防范和化解声誉风险，维护银行品牌形象和客户信任，保障业务稳健发展。

（五）监督评价与纠正

本行建立由董事会、高级管理层、业务部门、内控管理职能部门、内部审计部门组成的内部控制治理和组织架构，明确了“三道防线”职能。制定了《广东南粤银行内部控制管理办法》作为全行内部控制的基础性制度，明晰内控评价职责与流程，构建覆盖各级机构、各个业务、各个产品的监督评价体系。

1.内部控制监督机制

本行“一、二、三道防线”持续对内部控制开展监督评价，主要措施包括：

一是业务管理部门和经营机构尽职履行“一道防线”日常自查自纠职能。各单位通过常态化自查，履行自我监督评价，如组织开展零售贷款业务用途专项检查、零售贷款条线中介业务排查、自营理财和代理业务合规销售专项检查、应收账款电子凭证保理融资业务检查等。

二是合规管理部门与风险管理部门尽职履行“二道防线”检查职能。各类风险管理、内控合规部门做好本部门及所辖条线的内部控制自我监督和检查，同时对业务部门的内控执行情况开展定期检查、评价。如组织开展了融资平台新发放融资排查、第三方合作机构排查、普惠低信用风险业务专项检查、全行信贷档案和押品档案管理检查、全行房产抵押预告登记“回头看”以及分行日常法律事务、合规案防与员工行为管理、消保、反洗钱等专项检查。

三是内部审计部门尽职履行“三道防线”独立、客观的监督评价职能。本行设立了独立于业务经营管理职能之外垂直管理的内部审计部门，建立了符合内审指引及监管要求的内审制度体系。深入开展审计监督，截至2025年末，本年度组织开展了55项审计项目，包括：9家分行全面审计、26项专项审计、2项内部控制评价与评估、1项突击审计和17项管理人员离任（任期）经济责任审计。坚持深化审计成果运用，结合日常审计发现问题，及时识别风险隐患与管理缺陷，向总行相关部门及时发出风险提示书和管理建议书，深入剖析问题根源，提出针对性的改进措施，对一、二道防线的风险防范提供有力支撑。

2.内部控制的纠正机制

本行已建立较为完善的内部控制纠正机制，一、二道防线的经营单位和管理部门根据内外部检查发现问题，制定整改措施、狠抓落实。内部审计部门建立整改闭环督导机制，通过非现场与现场验证相结合的方式跟踪整改成效，确保内控缺陷及时被发现与整改纠偏。同时，本行结合监管要求和本行实际情况建立问责体系，严肃开展违规行为的责任追究工作。

报告期内，内部控制纠正机制扎实落地：**一是**本行党委、董事会高度重视监管发现问题整改，定期听取本行监管及内外审计发现问题整改情况报告，提出指导意见，自上而下推进落实问题整改工作。**二是**持续跟进问题整改督导，针对内外部检查发现问题，明确分工并制定整改措施与计划，建立EKP线上督办流程，由专人跟踪问题的整改落实，按月跟踪，按季通报；对整改不力、不按要求落实整改的情况，严格纳入绩效考核范畴，督促各单位提升整改工作的质效。

（六）其他内部控制相关重大事项说明

报告期内本行无其他需要说明的与内部控制相关的重大事项。

第八章　重要事项

一、2025年度利润分配方案

根据《中华人民共和国公司法》及本行《公司章程》有关规定，现对2025年利润分配相关情况说明如下：

根据《中华人民共和国公司法》以及有关规定，本行未达分红条件，本年度不进行股利分配。

该利润分配方案待董事会审议通过、股东会审议批准后，向监管部门报备后正式执行。

二、增加或减少注册资本事项

报告期内，本行注册资本无变化。

三、重大诉讼、仲裁事项等重大事件

报告期内，本行不存在对本行业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响的诉讼、仲裁事项。

四、聘任会计师事务所情况

2025年11月18日，经本行股东会审议通过《广东南粤银行股份有限公司关于聘用信永中和会计师事务所为本行2025年度报表审计机构的议案》，聘请信永中和会计师事务所为本行2025年度审计机构。

五、处罚情况

报告期内，本行及董事、高级管理人员未受到相关监管部门的重大处罚。

六、关联交易

根据监管部门相关规定，报告期内本行关联方发生的关联交易包括重大关联交易、一般关联交易和统一交易协议下的各项交易，交易类型包括授信、资产转移、服务、存款和其他。除根据《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条免于按照关联交易方式进行披露的交易外，均已按照本行《公司章程》有关规定，在本行官网披露。

本行所有关联交易均遵循法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的监督管理规定，按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，定价原则与独立第三方间的交易保持一致，对本行的经营成果和财务状况无任何负面影响。

报告期内，本行重大关联交易均经董事会关联交易控制委员会审查，董事会审议批准。2025年度，本行董事会审议通过的重大关联交易相关议案共8项，如《广东南粤银行股份有限公司关于广东粤财投资控股有限公司及其关联企业2025年度授信业务暨关联交易的议案》《广东南粤银行股份有限公司关于湛江晨鸣浆纸有限公司及其关联企业2025年度授信业务暨关联交易的议案》《广东南粤银行股份有限公司关于2025年度存款类关联交易预审批额度的议案》等。

报告期内，本行与关联方发生的关联交易情况，请参见本报告财务报表附注“关联方及关联交易”。

七、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无发生收购及出售资产、吸收合并事项。

八、对外股权投资情况

报告期内，本行无发生对外股权投资事项。

九、社会责任履行情况

2025年，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，始终坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，积极践行金融工作的政治性、人民性，将自身发展深度融入国家战略和地方发展大局，以实际行动履行金融企业社会责任，实现经济效益与社会效益协同发展。

（一）聚焦提质增效，经营高质量发展

本行紧扣高质量发展主题，紧跟宏观政策导向、落实监管审慎要求，按照“三稳”“三新”的工作总要求，实施“双轮驱动”的工作策略，聚焦“稳增长、提效益、优结构、育新质、精管理、控风险”等核心任务，持续深化改革，加快经营转型，实现了业务规模平稳增长、经营效益稳步提升、资产质量指标保持平稳，相关指标持续控制在监管标准内，营业收入和净利润实现可比口径增长。

（二）深耕主责主业，做好金融“五篇大文章”

坚守服务实体经济初心，通过产品创新、服务升级、科技赋能，全方位提升金融服务质效，为实体经济注入金融活水。在科技金融方面，聚焦广东战略性产业加大信贷投放，2025年末科技型企业贷款余额较年初增长 38.46%；发布专项服务方案，优化特色业务，开展“投贷联动”，依托省补贴息机制降低企业融资成本。在绿色金融方面，助力绿美广东建设，年末绿色金融贷款余额较年初增长69.24%；落地全省首单渔业转型项目、首单“循环金融+ESG 挂钩贷款”，相关实践获评省级绿色金融创新案例，成城商行标杆。在普惠金融方面，深度融入“百千万工程”，打造三位一体服务体系，优化“粤”系列产品，创新涉农融资与产业链金融模式。在养老金融方面，推出老年专属财富产品，丰富养老金融产品供给，线上线下优化适老服务，全年上门服务 141 人次。在数字金融方面，推进数字化转型，上线零售CRM、智能双录等系统，引入140余个外部数据接口；落地数字人民币试点，优化手机银行功能，打造一站式零售金融服务平台，提升服务便捷性与安全性。

（三）坚持人本管理，营造和谐创业氛围

坚持“人才强行”理念，通过人才引进、加强培训、提拔晋升，提高队伍专业化水平；探索“业绩贡献+风险管控”双维度工效挂钩模式，深化薪酬改革，激发内生动力。开展各种文体活动，全年组织“中国梦·劳动美”主题活动、书画摄影比赛、节庆活动等630场次，开设足球、篮球等兴趣班，丰富员工业余生活。构建完善的员工保障体系，优化补充医疗保险方案，2025年补充医疗保险赔付283.9万元，全年帮扶困难员工、慰问结婚生育及节日员工超千人次，提升员工归属感与幸福感。

（四）践行为民理念，积极履行社会责任

主动融入地方发展大局，以服务“百千万工程”为抓手，深化乡村振兴帮扶，助力地方经济社会发展。制定县域金融战略行动方案，落实“一县一策”，为博罗县、汕尾市、广宁县等制定县域金融拓展方案，累计落地贷款及投债超3亿元。截至2025年末，“百千万工程”相关贷款较年初增幅39.60%、普惠型涉农贷款增幅19.83%。向广东省慈善总会捐赠200万元助力乡村振兴，累计消费帮扶金额186.98万元；捐赠5万元支持湛江市新民镇乡村绿化，捐赠12万元建设深水井解决近2,000人安全饮水问题；持续帮扶肇庆广宁县，推进15个“百千万工程”帮扶项目，2025年底已完成7个项目、金额67.43万元，切实助力乡村环境改善和民生福祉提升。

十、资本信息补充

报告期内，本行无资本补充情况。

十一、消费者保护执行情况

本行始终坚守“金融为民”初心，将消费者权益保护工作深度融入公司治理、经营发展和业务全流程各环节，充分保障消费者合法权益，有效提升消保治理能力和客户服务体验。

本行董事会、高管层持续加强对消保管理的统筹规划，提升工作质效，全年“两会一层”听取5次消保专题报告，研究解决消保重大问题、审议消保工作计划方案，持续推动消保工作深度融入经营发展全流程。

在机制建设方面，本行根据监管机构最新要求和工作实践，修订《广东南粤银行保护个人金融信息实施细则》等制度，构建以《广东南粤银行消费者权益保护工作管理办法》为核心，覆盖审查、投诉、个人信息保护、考核等领域的立体化制度体系，推动全行各项产品和服务管理有效落实消费者权益保护工作要求。

在消保审查方面，发布六类消保审查示范模板，推行消保标准化工作，提升消保审查质效。全年合计完成消保审查443项，出具意见259项，产品和服务覆盖率100%。在产品和服务推出市场前，及时识别并提示可能侵害消费者权益的问题隐患，真正发挥风险预防作用。

在金融知识教育宣传方面，扎实开展“315”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传周”等多层次、多渠道、多样式的金融知识教育宣传活动，充分发挥营业网点、微信公众号、官方网站、手机银行的自有渠道作用，将金融教育与消费者日常生活场景有机结合，融入日常营销宣传、客户服务等环节，帮助客户安全便捷地使用优质金融产品和服务。全行累计开展线上、线下教育宣传活动531场，覆盖受众超18万人次。

在投诉管理方面，本行持续强化投诉溯源治理，开展银行卡账户管控投诉分析，推动业务部门完善顶层设计，较2024年同期下降13.97%，落地“金融调解+司法确认”工作机制，推动多元纠纷化解工作纵深发展。

十二、创新性研究与应用的科技投入情况

截至报告期末，本行信息科技正式员工120人，信息科技员工占全行正式员工4.27%。本年度信息科技投入2.03亿元。创新性研发与应用科技投入占全年科技投入30.45%。

广东南粤银行股份有限公司

2025 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并及公司资产负债表	1
— 合并及公司利润表	2
— 合并及公司现金流量表	3
— 合并所有者权益变动表	4-5
— 公司所有者权益变动表	6-7
— 财务报表附注	8-91

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：京260AE99LUC

信永中和 ShineWing
信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants
北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion, No.8, Chaoyangmen Beidajie, Dongcheng District, Beijing, 100027, P.R.China
联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288
传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2026SZAB1B0210

广东南粤银行股份有限公司

广东南粤银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了广东南粤银行股份有限公司（以下简称“南粤银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 年度的合并及公司利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关的财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照财务报表附注二所述的会计编制基础编制，公允反映了南粤银行 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于南粤银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估南粤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粤银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南粤银行的财务报告过程。

四、其他信息

南粤银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（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，就可能导致对南粤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粤银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否按照财务报表附注二所述的编制基础编制，公允反映相关交易和事项。

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。

（本页无正文）

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国　北京　　二〇二六年四月二十八日

合并及公司资产负债表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025-12-31　　金额单位：人民币元

项目	附注	2025年12月31日		2024年12月31日	
		本集团	本行	本集团	本行
资产：					
现金及存放中央银行款项	七、（一）	21,086,763,010.64	21,086,763,010.64	20,235,944,685.49	20,235,944,685.49
贵金属					
存放联行款项					
存放同业款项	七、（二）	1,286,219,158.32	1,131,624,542.16	1,025,777,611.12	919,284,112.83
拆出资金	七、（三）	10,531,243,368.24	10,531,243,368.24	8,632,215,917.81	8,632,215,917.81
衍生金融资产					
买入返售金融资产	七、（四）	26,787,208,207.11	26,767,402,166.61	18,284,764,978.52	17,888,989,569.62
持有待售资产					
发放贷款和垫款	七、（五）	154,372,489,946.66	154,372,489,946.66	148,220,680,409.82	148,220,680,409.82
金融投资：					
交易性金融资产	七、（六）	27,062,152,842.27	30,309,827,829.02	32,938,979,272.21	37,115,494,754.70
债权投资	七、（七）	44,198,746,298.64	36,327,000,973.33	49,888,860,454.15	41,398,707,519.18
其他债权投资	七、（八）	26,051,263,117.42	26,051,263,117.42	26,784,484,684.52	26,784,484,684.52
其他权益工具投资	七、（九）	110,146,018.54	110,146,018.54	110,146,018.54	110,146,018.54
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	七、（十）	1,104,493,126.33	1,104,493,126.33	1,121,823,555.10	1,121,823,555.10
在建工程	七、（十一）	1,675,435,227.01	1,675,435,227.01	1,352,584,308.51	1,352,584,308.51
无形资产	七、（十二）	1,533,052,320.96	1,533,052,320.96	1,581,340,709.71	1,581,340,709.71
使用权资产	七、（十三）	575,350,624.78	575,350,624.78	568,552,011.97	568,552,011.97
商誉					
递延所得税资产	七、（十四）	2,517,712,160.96	2,457,252,835.28	2,424,386,301.53	2,391,433,112.95
其他资产	七、（十五）	18,683,683,999.66	18,682,849,340.40	17,316,676,476.24	17,316,667,177.29
资产总计		**337,575,959,427.54**	**332,716,194,447.38**	**330,487,217,395.24**	**325,638,348,548.04**
负债：					
向中央银行借款	七、（十七）	5,209,957,763.15	5,209,957,763.15		
联行存放款项					
同业及其他金融机构存放款项	七、（十八）	28,132,473,870.80	28,132,473,870.80	22,280,707,800.28	22,280,707,800.28
拆入资金	七、（十九）	4,193,145,122.22	4,193,145,122.22	4,441,219,988.90	4,441,219,988.90
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	七、（二十）	42,488,681,036.34	37,692,120,332.91	50,531,802,328.95	45,718,450,638.94
吸收存款	七、（二十一）	210,494,913,252.84	210,494,913,252.84	200,454,717,545.22	200,454,717,545.22
租赁负债	七、（二十二）	625,751,282.05	625,751,282.05	609,069,709.64	609,069,709.64
应付职工薪酬	七、（二十三）	301,877,204.55	301,877,204.55	275,549,557.93	275,549,557.93
应交税费	七、（二十四）	124,398,657.00	124,291,136.29	94,714,475.06	94,589,615.91
持有待售负债					
预计负债	七、（二十五）	3,142,346.23	3,142,346.23	4,174,491.49	4,174,491.49
应付债券	七、（二十六）	16,300,954,616.96	16,300,954,616.96	22,756,082,933.00	22,756,082,933.00
递延所得税负债	七、（十四）				
其他负债	七、（二十七）	1,364,234,831.21	1,361,597,400.87	849,612,366.65	847,173,257.19
负债合计		**309,239,529,983.35**	**304,440,224,328.87**	**302,297,651,197.12**	**297,481,735,538.50**
所有者权益：					
股本	七、（二十八）	29,377,476,009.00	29,377,476,009.00	29,377,476,009.00	29,377,476,009.00
其他权益工具					
资本公积	七、（二十九）	1,726,268,095.55	1,693,002,042.32	1,725,870,593.39	1,692,604,540.16
减：库存股					
其他综合收益	七、（三十）	-11,758,766.29	-11,758,766.29	164,004,638.03	164,004,638.03
盈余公积					
一般风险准备	七、（三十一）	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56	3,032,768,662.56
未分配利润	七、（三十二）	-5,788,324,556.63	-5,815,517,829.08	-6,110,553,704.86	-6,110,240,840.21
所有者权益合计		**28,336,429,444.19**	**28,275,970,118.51**	**28,189,566,198.12**	**28,156,613,009.54**
负债和所有者权益总计		**337,575,959,427.54**	**332,716,194,447.38**	**330,487,217,395.24**	**325,638,348,548.04**

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并及公司利润表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：人民币元

项目	附注	本年发生额		上年发生额	
		本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入		**2,853,869,337.24**	**2,844,946,571.10**	**2,844,471,620.86**	**2,813,129,057.75**
利息净收入	七、（三十三）	1,798,100,687.68	1,704,967,165.97	1,503,687,623.84	1,424,546,287.65
利息收入		7,613,264,441.71	7,450,026,336.38	8,258,473,449.10	8,126,341,453.57
利息支出		5,815,163,754.03	5,745,059,170.41	6,754,785,825.26	6,701,795,165.92
手续费及佣金净收入	七、（三十四）	100,087,626.34	100,087,626.34	93,955,304.71	93,974,959.17
手续费及佣金收入		163,201,173.14	163,201,173.14	164,909,547.31	164,802,146.71
手续费及佣金支出		63,113,546.80	63,113,546.80	70,954,242.60	70,827,187.54
投资收益（损失以“-”号填列）	七、（三十五）	744,458,525.64	646,470,212.81	1,019,338,132.43	934,416,555.85
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、（三十六）	195,172,167.20	377,371,974.35	209,229,055.50	341,893,896.75
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七、（三十七）	-165,563.60	-165,563.60	3,924,241.88	3,924,241.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、（三十八）	36,471.08	36,471.08	7,809,421.82	7,863,435.10
其他收益	七、（三十九）	1,933,861.72	1,933,861.72	4,559,225.76	4,541,066.43
其他业务收入	七、（四十）	14,245,561.18	14,244,822.43	1,968,614.92	1,968,614.92
二、营业支出		**2,546,330,630.72**	**2,537,407,864.58**	**2,305,797,339.63**	**2,258,130,598.72**
税金及附加	七、（四十二）	45,250,257.36	45,092,420.75	58,731,088.51	58,551,134.67
业务及管理费	七、（四十三）	1,672,664,508.22	1,663,987,023.87	1,835,181,910.29	1,808,880,148.87
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	七、（四十四）	818,423,748.96	818,336,303.78	402,662,115.07	381,533,392.66
其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	七、（四十五）	9,814,476.00	9,814,476.00	8,838,324.00	8,838,324.00
其他业务成本	七、（四十一）	177,640.18	177,640.18	383,901.76	327,598.52
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		**307,538,706.52**	**307,538,706.52**	**538,674,281.23**	**554,998,459.03**
加：营业外收入	七、（四十六）	5,705,055.59	5,705,055.59	23,091,213.25	23,091,210.67
减：营业外支出	七、（四十七）	31,479,248.17	31,479,248.17	65,548,620.03	64,682,214.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		**281,764,513.94**	**281,764,513.94**	**496,216,874.45**	**513,407,455.34**
减：所得税费用	七、（四十八）	-40,464,634.29	-12,958,497.19	70,224,244.00	101,566,415.97
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		**322,229,148.23**	**294,723,011.13**	**425,992,630.45**	**411,841,039.37**
（一）按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		322,229,148.23	294,723,011.13	425,992,630.45	411,841,039.37
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		322,229,148.23	294,723,011.13	428,703,770.74	411,841,039.37
2. 少数股东损益				-2,711,140.29	
六、其他综合收益的税后净额		**-175,763,404.32**	**-175,763,404.32**	**137,706,259.75**	**137,706,259.75**
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-175,763,404.32	-175,763,404.32	137,706,259.75	137,706,259.75
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
2. 其他债权投资公允价值变动		-159,727,883.51	-159,727,883.51	120,270,793.93	120,270,793.93
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4. 其他债权投资信用损失准备		-731,967.28	-731,967.28	854,847.02	854,847.02
5. 现金流量套期损益的有效部分					
6. 外币财务报表折算差额					
7. 其他		-15,303,553.53	-15,303,553.53	16,580,618.80	16,580,618.80
七、综合收益总额		**146,465,743.91**	**118,959,606.81**	**563,698,890.20**	**549,547,299.12**

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并及公司现金流量表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：人民币元

项目	本年发生额		上年发生额	
	本集团	本行	本集团	本行
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	14,425,678,088.87	14,425,678,088.87	16,374,075,374.21	17,007,391,680.59
向中央银行借款净增加额	5,208,240,846.50	5,208,240,846.50		
向其他金融机构拆入资金净增加额			598,000,000.00	598,000,000.00
卖出回购金融资产净增加额			8,654,273,622.18	4,020,713,532.30
存放中央银行和同业款项净减少额	1,158,169,800.97	1,158,169,800.97	380,546,530.03	224,228,001.51
收取利息、手续费及佣金的现金	4,095,949,369.85	4,087,975,569.38	6,829,844,391.53	6,685,187,463.99
收到其他与经营活动有关的现金	814,361,075.17	814,066,170.29	402,140,953.41	402,017,020.19
经营活动现金流入小计	**25,702,399,181.36**	**25,694,130,476.01**	**33,238,880,871.36**	**28,937,537,698.58**
客户贷款和垫款净增加额	6,382,799,932.81	6,382,799,932.81	17,183,637,084.63	18,034,974,705.87
存放中央银行和同业款项净增加额	61,724,076.37			
向其他金融机构拆入资金净减少额	248,000,000.00	248,000,000.00		
拆出资金净增加额	1,899,677,214.50	1,899,677,214.50	3,965,690,000.00	3,965,690,000.00
买入返售金融资产净增加额	3,559,376,231.13	3,885,579,410.05	10,279,277,274.52	9,953,074,298.01
卖出回购金融资产净减少额	8,040,958,227.10	8,024,663,811.90		
支付利息、手续费及佣金的现金	4,412,514,627.10	4,341,913,472.10	5,112,639,886.65	5,059,522,172.25
支付给职工以及为职工支付的现金	900,310,896.57	900,310,896.57	977,802,952.88	963,195,530.16
支付的各项税费	338,809,846.54	338,634,671.49	372,542,311.61	365,875,328.59
支付其他与经营活动有关的现金	6,689,981,287.39	6,680,394,792.35	1,851,362,945.51	2,026,264,257.49
经营活动现金流出小计	**32,534,152,339.51**	**32,701,974,201.77**	**39,742,952,455.80**	**40,368,596,292.37**
经营活动产生的现金流量净额	**-6,831,753,158.15**	**-7,007,843,725.76**	**-6,504,071,584.44**	**-11,431,058,593.79**
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	50,654,878,365.72	54,423,354,586.35	41,767,029,749.13	45,007,029,749.13
取得投资收益收到的现金	2,666,736,917.57	2,356,982,287.63	1,055,510,560.26	970,408,522.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,703,003.31	1,703,003.31	7,809,421.82	7,809,421.82
投资活动现金流入小计	**53,323,318,286.60**	**56,782,039,877.29**	**42,830,349,731.21**	**45,985,247,693.65**
投资支付的现金	38,652,105,629.30	41,871,539,395.36	68,046,068,157.62	62,533,954,406.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	252,199,163.78	252,199,163.78	578,174,679.91	578,174,679.91
投资活动现金流出小计	**38,904,304,793.08**	**42,123,738,559.14**	**68,624,242,837.53**	**63,112,129,086.69**
投资活动产生的现金流量净额	**14,419,013,493.52**	**14,658,301,318.15**	**-25,793,893,106.32**	**-17,126,881,393.04**
三、筹资活动产生的现金流量：				
偿还债务支付的现金			1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	285,000,000.00	285,000,000.00	376,758,633.30	376,758,633.30
支付其他与筹资活动有关的现金	147,033,856.84	147,033,856.84	315,633,148.42	315,633,148.42
筹资活动现金流出小计	**432,033,856.84**	**432,033,856.84**	**2,192,391,781.72**	**2,192,391,781.72**
筹资活动产生的现金流量净额	**-432,033,856.84**	**-432,033,856.84**	**-2,192,391,781.72**	**-2,192,391,781.72**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	7,155,226,478.53	7,218,423,735.55	-34,490,356,472.48	-30,750,331,768.55
加：期初现金及现金等价物余额	17,178,131,035.23	17,076,849,108.13	51,668,487,507.71	47,827,180,876.68
六、期末现金及现金等价物余额	**24,333,357,513.76**	**24,295,272,843.68**	**17,178,131,035.23**	**17,076,849,108.13**

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：人民币元

项目	本年金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年期末余额	29,377,476,009.00		1,725,870,593.39		164,004,638.03		3,032,768,662.56	-3,890,104,722.56		30,410,015,180.42
加：会计政策变更										
前期差错更正								-2,220,448,982.30		-2,220,448,982.30
其他										
二、本年期初余额	29,377,476,009.00		1,725,870,593.39		164,004,638.03		3,032,768,662.56	-6,110,553,704.86		28,189,566,198.12
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）			397,502.16		-175,763,404.32			322,229,148.23		146,863,246.07
（一）综合收益总额					-175,763,404.32			322,229,148.23		146,465,743.91
（二）股东投入和减少资本			397,502.16							397,502.16
1.股东投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他			397,502.16							397,502.16
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对股东的分配										
4.对其他权益工具持有者的分配										
5.其他										
（四）股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定收益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
四、本年期末余额	29,377,476,009.00		1,726,268,095.55		-11,758,766.29		3,032,768,662.56	-5,788,324,556.63		28,336,429,444.19

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：人民币元

项目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年期末余额	29,377,476,009.00		1,737,167,969.61		26,298,378.28		3,032,768,662.56	-4,318,808,493.30	68,413,764.07	29,923,316,290.22
加：会计政策变更										
前期差错更正								-2,220,448,982.30		-2,220,448,982.30
其他										
二、本年期初余额	29,377,476,009.00		1,737,167,969.61		26,298,378.28		3,032,768,662.56	-6,539,257,475.60	68,413,764.07	27,702,867,307.92
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）			-11,297,376.22		137,706,259.75			428,703,770.74	-68,413,764.07	486,698,890.20
（一）综合收益总额					137,706,259.75			428,703,770.74	-2,711,140.29	563,698,890.20
（二）股东投入和减少资本			-11,297,376.22						-65,702,623.78	-77,000,000.00
1.股东投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他			-11,297,376.22							-11,297,376.22
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对股东的分配										
4.对其他权益工具持有者的分配										
5.其他										
（四）股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定收益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
四、本年期末余额	29,377,476,009.00		1,725,870,593.39		164,004,638.03		3,032,768,662.56	-6,110,553,704.86		28,189,566,198.12

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：人民币元

项目	本年金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	29,377,476,009.00		1,692,604,540.16		164,004,638.03		3,032,768,662.56	-3,889,791,857.91	30,377,061,991.84
加：会计政策变更									
前期差错更正								-2,220,448,982.30	-2,220,448,982.30
其他									
二、本年期初余额	29,377,476,009.00		1,692,604,540.16		164,004,638.03		3,032,768,662.56	-6,110,240,840.21	28,156,613,009.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）			397,502.16		-175,763,404.32			294,723,011.13	119,357,108.97
（一）综合收益总额					-175,763,404.32			294,723,011.13	118,959,606.81
（二）股东投入和减少资本			397,502.16						397,502.16
1.股东投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入股东权益的金额									
4.其他			397,502.16						397,502.16
（三）利润分配									
1.提取盈余公积									
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配									
4.对其他权益工具持有者的分配									
5.其他									
（四）股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定收益计划变动额结转留存收益									
6.其他综合收益结转留存收益									
7.其他									
四、本年期末余额	29,377,476,009.00		1,693,002,042.32		-11,758,766.29		3,032,768,662.56	-5,815,517,829.08	28,275,970,118.51

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

公司所有者权益变动表(续)

编制单位：广东南粤银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：人民币元

项目	上年金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	29,377,476,009.00		1,737,167,969.61		26,298,378.28		3,032,768,662.56	-4,301,632,897.28	29,872,078,122.17
加：会计政策变更									
前期差错更正								-2,220,448,982.30	-2,220,448,982.30
其他									
二、本年期初余额	29,377,476,009.00		1,737,167,969.61		26,298,378.28		3,032,768,662.56	-6,522,081,879.58	27,651,629,139.87
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）			-44,563,429.45		137,706,259.75			411,841,039.37	504,983,869.67
（一）综合收益总额					137,706,259.75			411,841,039.37	549,547,299.12
（二）股东投入和减少资本			-44,563,429.45						-44,563,429.45
1.股东投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入股东权益的金额									
4.其他			-44,563,429.45						-44,563,429.45
（三）利润分配									
1.提取盈余公积									
2.提取一般风险准备									
3.对股东的分配									
4.对其他权益工具持有者的分配									
5.其他									
（四）股东权益内部结转									
1.资本公积转增股本									
2.盈余公积转增股本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.设定收益计划变动额结转留存收益									
6.其他综合收益结转留存收益									
7.其他									
四、本年期末余额	29,377,476,009.00		1,692,604,540.16		164,004,638.03		3,032,768,662.56	-6,110,240,840.21	28,156,613,009.54

公司法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

广东南粤银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注

一、银行的基本情况

广东南粤银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身(湛江城市合作银行)系于 1997 年 12 月经中国人民银行广东省分行批准成立，由湛江市人民城市信用合作社等 6 家城市信用合作社组建而成。1998 年 3 月，经中国人民银行广东省分行批准，更名为“湛江市商业银行股份有限公司”。2011 年 9 月，经中国银监会批准，更名为“广东南粤银行股份有限公司”，简称“广东南粤银行”。本行的企业法人营业执照注册号：9144080019441821X1。本行的金融许可证机构编码为：B0200H344080001。所属行业为货币金融服务类。

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行注册资本为人民币 29,377,476,009.00 元，法定代表人：徐茹斌，注册地址：湛江经济技术开发区乐山路 27 号财富汇金融中心 1 层 01、02 号商铺、2 层 01 号商铺、3 层 01 号商铺、39-45 层办公室。

本行主要经营活动为：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，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项，代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周期使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务，从事基金销售业务，开办银行承兑汇票业务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外汇兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，外汇借款，外汇担保，结汇、售汇，自营外汇买卖或者代客外汇买卖，资信调查、咨询、见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他外汇业务。（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）。

本财务报表经本行董事会于 2026 年 4 月 28 日批准报出。

合并财务报表的合并范围包含广东南粤银行股份有限公司及纳入合并的结构化主体（以下简称“本集团”）。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1.会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2.记账本位币

以人民币为记账本位币。

3.记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产/负债等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。

4.企业合并和商誉

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

（1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下企业合并中，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

同一控制下的企业合并中，合并方通过取得的资产和负债，按合并日被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

合并成本，指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和

发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付对价的公允价值与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

非同一控制下企业合并中，购买方所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。购买方的合并成本大于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额确认为商誉，商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量；购买方的合并成本小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对所取得的被购买方可辨认净资产公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍然小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5.合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

6.现金及现金等价物

本集团现金和现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产。

7.外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

期末，本集团对境外子公司外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债

项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下列示为“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

8.金融工具

（1）金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，本集团应当在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或者卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，其相关交易费用应当直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

①如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定（即第一层次输入值），或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

②在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。初始确认后，本集团应当根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

金融资产的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。有序交易，是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

金融资产的摊余成本，由该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

（i）扣除已偿还的本金；（ii）加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；（iii）扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

（2）金融资产的分类及后续计量

1）分类

本集团将其金融资产分为以下类别：

①以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

②以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

③以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。即本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

2）后续计量

①债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和

公司债券。

债务工具的后续计量取决于本集团管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。本集团按照以下三种计量方式对债务工具进行分类：

A.以摊余成本计量：为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本集团持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

B.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量，与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括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，以及其他债权投资。

C.以公允价值计量且其变动计入当期损益：不符合以摊余成本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，将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。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产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的条件而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，在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

②权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入于本集团收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

（3）金融负债的分类及后续计量

1）交易性金融负债

交易性金融负债指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（含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）。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

①由自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

②该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

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

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

①该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

2）其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）所有金融负债均不可进行重分类。当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期），本集团终止确认相关金融负债。

（5）金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

预期信用损失的计量

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

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

本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日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并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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。

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）。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

信用风险显著增加的评估

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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外

成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

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。

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，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

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。

（6）金融资产终止确认

1）贷款合同修改

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

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

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

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

2）除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且（i）本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或（ii）本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

②禁止出售或抵押该金融资产；

③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品（股票或债券），由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

9.买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

10.长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团对重大影响的判断依据是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本集团综合考虑拥有被投资单位的股权比例、在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被

投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

11. 固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项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运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	40	3	2.43
电子设备	3-8	3	12.13-32.33
运输工具	6	3	16.17
其他设备	3-5	3	19.40-32.33

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产本集团不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

12. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

13. 无形资产

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时予以确认，并以实际成本进行初始计量。其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相

关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产，并按照公允价值确定实际成本。

本集团按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命，其中土地使用权按其出让年限确定，软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者孰短确定。无法预见其为本集团带来经济利益期限的，作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团无形资产类别、预计使用年限、年摊销率如下：

类别	使用寿命	摊销方法
软件	10	直线法
土地使用权	40	直线法
其他无形资产	10	直线法

本集团每年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，必要时进行调整。

14. 租赁

租赁是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

（1）作为承租人

租赁期是指承租人有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团在租赁期开始日，对租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的业务及管理费用。

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

使用权资产

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。本集团使用权资产类别主要包括房屋和建筑物及其他使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括（一）租赁负债的初始计量金额；（二）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；（三）承租人发生的初始直接费用等。

本集团后续采用直线法对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当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。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

（2）作为出租人

出租人应当在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。经营租赁租出的资产仍作为本集团资产反映，租金收入在租赁期内按直线法确认为当期损益。

15.长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

16.资产减值

除金融资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

对于因企业合并形成的商誉，其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17.递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

18.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

19.研发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区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，同时满足下列条件的，才能予以资本化。

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

本集团研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

20. 职工薪酬

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

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、年金、失业保险、内退福利以及其他离职后福利。

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

辞退福利，是指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给予职工的补偿。本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债，并计入当期损益：①本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。②本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

21. 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债以外，当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务、义务的履行很可能导致经济利益流出本集团、且义务的金额能够可靠地计量时，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。资产负债表日，本集团对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

22.收入和支出的确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

（1）利息收入和支出

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

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团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，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

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

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

（2）手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；

其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

手续费收入主要分为两类：

1）通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金

主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

2）通过提供交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

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。

23.政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1 元）计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

24.交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本集团有义务购买或

出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

25.受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

26.一般风险准备

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

27.重要会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，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做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）公允价值

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

-市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；

-出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。

-采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用估值技术时考虑了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。估值技术的输入值优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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

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

-第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

（2）预期信用损失的计量

本集团对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，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

• 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

• 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

• 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

• 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；

• 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

（3）非金融非流动资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和

预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

（4）递延所得税资产

本集团在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的限度内，就所有未利用的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以确定应确认的递延所得税资产的金额。

（5）结构化主体控制的判断

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。本行在评估是否控制结构化主体时，综合考虑以下因素：

- 本行对结构化主体是否拥有权利；
- 本行是否享有可变回报并有能力运用权利影响其可变回报；
- 本行是否作为主要责任人；
- 当其他投资方进入或退出结构化主体时，对本行持有份额的影响。

五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

（一）会计政策变更

本集团报告期内未发生会计政策变更事项。

（二）会计估计变更

为更加客观、公允地反映本集团资产状况，本集团从机房设备实际使用情况出发，自 2025 年 1 月 1 日起，将机房设备的折旧年限由 3 至 5 年统一调整为 8 年。根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》，本次会计估计变更采用未来适用法，无需对已披露的财务报告进行追溯调整。本次会计估计变更对本集团净利润、总资产、净资产不产生重大影响。

（三）重要前期差错更正

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的有关规

定，本集团对下述事项进行了追溯重述：

1.追溯调整可抵扣亏损确认的递延所得税资产及以前年度的贴现业务金额至 2021 年度期末未分配利润，调减递延所得税资产 2,082,818,713.12 元，调增其他应付款 31,886,809.74 元，调减未分配利润 2,114,705,522.86 元；

2.追溯调整已到期理财业务金额至 2022 年度期末未分配利润，调减其他资产 105,743,459.44 元，调减未分配利润 105,743,459.44 元。

上述调整事项对 2024 年度合并报表的汇总影响如下：

受影响的各个比较期间报表项目名称	原报表金额	修正后金额	累积影响数
递延所得税资产	4,507,205,014.65	2,424,386,301.53	-2,082,818,713.12
其他资产	18,775,004,244.19	18,669,260,784.75	-105,743,459.44
其他应付款	575,226,169.30	607,112,979.04	31,886,809.74
未分配利润	-3,890,104,722.56	-6,110,553,704.86	-2,220,448,982.30

六、税项

1、本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税 种	计税依据	税率（%）
增值税	应纳税增值额	3、6
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	5、7
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

（1）根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。

（2）根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)中《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》,《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税〔2016〕70 号),下列项目免征增值税：金融同业往来利息收入、同业存单利息收入。

（3）根据《关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2025 年第 4 号），自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，

继续免征增值税直至债券到期。

（4）根据《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91 号):一、自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。依据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 16 号),政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“本年末”系指 2025 年 12 月 31 日，“上年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（一）现金及存放中央银行款项

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
库存现金	421,127,951.70	399,060,668.82
存放中央银行法定存款准备金	10,852,413,422.95	11,809,488,231.75
存放中央银行超额存款准备金	9,804,781,436.83	8,008,313,351.64
存放中央银行财政性存款	2,657,000.00	13,921,000.00
小计	**21,080,979,811.48**	**20,230,783,252.21**
加：应计利息	5,783,199.16	5,161,433.28
合计	**21,086,763,010.64**	**20,235,944,685.49**

（1）存放中央银行法定存款准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2025 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.5%（2024 年 12 月 31 日为 6%）。

（2）存放中央银行超额准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

（3）存放中央银行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款。

（二）存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
存放境内银行	1,247,467,915.95	1,000,708,632.63	1,092,890,126.27	894,221,210.59

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
存放境内其他金融机构	209,814.30	409,589.20	209,814.30	409,589.20
存放境外银行	39,644,514.58	25,429,287.88	39,644,514.58	25,429,287.88
小计	**1,287,322,244.83**	**1,026,547,509.71**	**1,132,744,455.15**	**920,060,087.67**
加：应计利息	16,826.48	6,076.25		
减：减值准备	1,119,912.99	775,974.84	1,119,912.99	775,974.84
合计	**1,286,219,158.32**	**1,025,777,611.12**	**1,131,624,542.16**	**919,284,112.83**

（三）拆出资金

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
拆放境内非银行金融机构	11,005,367,214.50	9,105,690,000.00
小计	**11,005,367,214.50**	**9,105,690,000.00**
加：应计利息	5,656,386.11	6,280,722.25
减：减值准备	479,780,232.37	479,754,804.44
合计	**10,531,243,368.24**	**8,632,215,917.81**

（四）买入返售金融资产

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
债券：	15,680,294,135.00	13,174,578,571.51	15,660,494,000.00	12,778,975,000.00
国债	2,124,251,000.00	2,703,794,571.51	2,114,451,000.00	2,308,191,000.00
地方政府债	2,273,875,000.00	3,902,560,000.00	2,273,875,000.00	3,902,560,000.00
政策性金融债	10,832,168,135.00	5,631,224,000.00	10,822,168,000.00	5,631,224,000.00
同业存单	450,000,000.00	937,000,000.00	450,000,000.00	937,000,000.00
票据	11,114,778,708.06	5,113,514,298.01	11,114,778,708.06	5,113,514,298.01
小计	**26,795,072,843.06**	**18,288,092,869.52**	**26,775,272,708.06**	**17,892,489,298.01**
加：应计利息	1,730,062.35	2,697,824.53	1,724,156.85	2,525,987.14
减：减值准备	9,594,698.30	6,025,715.53	9,594,698.30	6,025,715.53
合计	**26,787,208,207.11**	**18,284,764,978.52**	**26,767,402,166.61**	**17,888,989,569.62**

（五）发放贷款和垫款

1. 按个人和公司的分布情况

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
公司贷款和垫款	139,362,945,764.82	132,619,878,789.58

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
普通贷款	128,197,720,520.72	106,456,099,285.62
垫款	3,885,561,718.16	4,021,611,668.16
贴现	7,279,663,525.94	22,142,167,835.80
个人贷款和垫款	11,712,913,854.38	12,967,135,020.47
信用卡	20,538,911.06	23,425,016.64
个人住房贷款	4,211,189,638.19	4,836,498,596.25
其他	7,481,185,305.13	8,107,211,407.58
贷款和垫款总额	**151,075,859,619.20**	**145,587,013,810.05**
加：应计利息	7,811,154,892.37	6,668,194,089.54
减：贷款减值准备	4,514,524,564.91	4,034,527,489.77
贷款和垫款净额	**154,372,489,946.66**	**148,220,680,409.82**

2. 贷款和垫款的行业分布情况

项目	本集团及本行			
	本年末		上年末	
行业分布：	**金额**	**比例**	**金额**	**比例**
农、林、牧、渔业	2,765,946,596.57	1.83%	3,205,388,733.45	2.20%
采矿业	236,674,022.85	0.16%	273,622,708.15	0.19%
制造业	15,578,334,236.59	10.31%	13,350,872,468.17	9.17%
电力、燃气及水生产和供应业	623,430,921.35	0.41%	431,556,829.92	0.30%
建筑业	8,918,030,402.50	5.90%	5,608,471,517.62	3.85%
批发和零售业	59,570,337,615.89	39.43%	56,859,942,756.15	39.06%
交通运输、仓储和邮政业	1,372,253,956.70	0.91%	351,198,733.99	0.24%
住宿和餐饮业	893,359,538.89	0.59%	924,963,116.24	0.64%
信息传输、软件和信息技术服务业	775,011,862.91	0.51%	541,883,103.47	0.37%
金融业	5,959,264,573.81	3.94%	1,656,270,000.00	1.14%
房地产业	7,335,556,783.61	4.86%	8,430,126,207.85	5.79%
租赁和商务服务业	21,606,744,294.67	14.30%	15,040,862,824.05	10.33%
科学研究和技术服务业	211,829,263.23	0.14%	243,530,443.29	0.17%
水利、环境和公共设施管理业	5,158,705,986.36	3.41%	2,781,635,433.26	1.91%
居民服务、修理和其他服务业	127,419,357.93	0.08%	123,674,932.70	0.08%
教育	125,800,664.21	0.08%	130,028,701.76	0.09%
卫生和社会工作	100,655,389.10	0.07%	74,053,392.97	0.05%
文化、体育和娱乐业	687,226,771.71	0.45%	412,889,050.74	0.28%
公共管理和社会组织	36,700,000.00	0.02%	36,740,000.00	0.03%

项目	本集团及本行			
	本年末		上年末	
贴现	7,279,663,525.94	4.82%	22,142,167,835.80	15.21%
个人贷款和垫款	11,712,913,854.38	7.75%	12,967,135,020.47	8.91%
贷款和垫款总额	**151,075,859,619.20**	**100.00%**	**145,587,013,810.05**	**100.00%**
加：应计利息	7,811,154,892.37		6,668,194,089.54	
减：贷款损失准备	4,514,524,564.91		4,034,527,489.77	
贷款和垫款净额	**154,372,489,946.66**		**148,220,680,409.82**	

3. 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
信用贷款	30,263,571,600.87	15,897,673,627.00
保证贷款	37,094,781,585.64	28,701,628,523.02
抵押贷款	57,909,008,798.16	59,740,760,345.36
质押贷款	18,528,834,108.59	19,104,783,478.87
贴现	7,279,663,525.94	22,142,167,835.80
贷款和垫款总额	**151,075,859,619.20**	**145,587,013,810.05**
加：应计利息	7,811,154,892.37	6,668,194,089.54
减：贷款损失准备	4,514,524,564.91	4,034,527,489.77
贷款和垫款净额	**154,372,489,946.66**	**148,220,680,409.82**

4. 贷款损失准备

项目	本集团及本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
本年初金额	502,130,976.53	1,056,273,932.48	2,476,122,580.76	4,034,527,489.77
本年计提/转回	56,504,488.69	-273,124,189.86	1,018,361,450.96	801,741,749.79
本年转出			40,206,530.69	40,206,530.69
本年核销			263,205,134.68	263,205,134.68
本年收回已核销贷款			54,056,493.98	54,056,493.98
已减值贷款利息冲转			72,389,503.26	72,389,503.26
本年末金额小计	558,635,465.22	783,149,742.62	3,172,739,357.07	4,514,524,564.91
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：				
本年初金额	1,264,153.36			1,264,153.36

项目	本集团及本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
本年计提/转回	751,095.94			751,095.94
本年转出	1,811,126.89			1,811,126.89
本年末金额小计	204,122.41			204,122.41
本年末金额合计	**558,839,587.63**	**783,149,742.62**	**3,172,739,357.07**	**4,514,728,687.32**

（六）交易性金融资产

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
债券	8,892,052,632.78	2,471,759,139.79	4,371,005,670.60	796,093,581.10
权益投资	762,570,100.94	762,570,100.94	762,570,100.94	762,570,100.94
同业存单	4,462,560,767.08	13,180,256,358.98	2,574,624,350.74	9,258,281,387.47
基金投资	11,608,970,304.12	16,418,641,190.91	11,589,434,698.93	16,398,628,564.93
资管计划投资			9,676,193,970.46	9,794,168,638.67
信托计划及信托受益权	1,335,999,037.35	105,752,481.59	1,335,999,037.35	105,752,481.59
合计	**27,062,152,842.27**	**32,938,979,272.21**	**30,309,827,829.02**	**37,115,494,754.70**

（七）债权投资

项目	本集团							
	本年末				上年末			
	摊余成本	应计利息	减值准备	账面价值	摊余成本	应计利息	减值准备	账面价值
国家债券	1,799,561,409.52	12,234,834.20		1,811,796,243.72	1,919,085,587.75	14,271,337.34		1,933,356,925.09
地方政府债	11,704,142,012.47	75,939,774.98	3,159,480.45	11,776,922,307.00	9,241,467,100.26	59,952,116.60	684,488.02	9,300,734,728.84
政策性银行债券	14,879,831,356.00	256,414,880.35		15,136,246,236.35	23,918,289,784.53	411,765,797.48		24,330,055,582.01
商业银行债券	3,658,314,061.65	44,421,967.16	833,055.04	3,701,902,973.77	4,136,881,370.09	50,320,487.71	941,985.07	4,186,259,872.73
非金融企业债务融资工具	3,949,096,536.37	66,991,301.35	1,449,394.22	4,014,638,443.50	2,833,368,990.24	55,564,755.41	900,023.75	2,888,033,721.90
非公共部门企业债券	2,994,760,660.51	64,779,511.18	856,235.15	3,058,683,936.54	2,992,774,854.13	68,755,928.25	921,677.74	3,060,609,104.64
资管计划投资	1,466,475,564.03	122,473,732.79	418,852,085.57	1,170,097,211.25	1,470,239,897.67	110,427,020.43	418,990,746.47	1,161,676,171.63
信托产品投资	2,964,331,471.14	307,285,810.27	271,856,341.05	2,999,760,940.36	2,218,331,471.14	270,282,305.11	275,473,844.55	2,213,139,931.70
其他	705,601,500.00	2,459,751.30	179,363,245.15	528,698,006.15	989,550,000.00	4,912,564.70	179,468,149.09	814,994,415.61
合计	**44,122,114,571.69**	**953,001,563.58**	**876,369,836.63**	**44,198,746,298.64**	**49,719,989,055.81**	**1,046,252,313.03**	**877,380,914.69**	**49,888,860,454.15**

项目	本行							
	本年末				上年末			
	摊余成本	应计利息	减值准备	账面价值	摊余成本	应计利息	减值准备	账面价值
国家债券	1,790,420,366.45	12,184,102.42		1,802,604,468.87	1,909,929,090.48	14,220,605.56		1,924,149,696.04
地方政府债	9,395,080,027.15	59,901,776.38	2,387,547.25	9,452,594,256.28	7,143,719,766.04	45,082,013.50		7,188,801,779.54
政策性银行债券	9,424,043,228.87	173,977,507.74		9,598,020,736.61	17,644,366,369.21	316,676,456.18		17,961,042,825.39

项目	本行							
	本年末				上年末			
	摊余成本	应计利息	减值准备	账面价值	摊余成本	应计利息	减值准备	账面价值
商业银行债券	3,658,314,061.65	44,421,967.16	833,055.04	3,701,902,973.77	4,136,881,370.09	50,320,487.71	941,985.07	4,186,259,872.73
非金融企业债务融资工具	3,949,096,536.37	66,991,301.35	1,449,394.22	4,014,638,443.50	2,833,368,990.24	55,564,755.41	900,023.75	2,888,033,721.90
非公共部门企业债券	2,994,760,660.51	64,779,511.18	856,235.15	3,058,683,936.54	2,992,774,854.13	68,755,928.25	921,677.74	3,060,609,104.64
资管计划投资	1,466,475,564.03	122,473,732.79	418,852,085.57	1,170,097,211.25	1,470,239,897.67	110,427,020.43	418,990,746.47	1,161,676,171.63
信托产品投资	2,964,331,471.14	307,285,810.27	271,856,341.05	2,999,760,940.36	2,218,331,471.14	270,282,305.11	275,473,844.55	2,213,139,931.70
其他	705,601,500.00	2,459,751.30	179,363,245.15	528,698,006.15	989,550,000.00	4,912,564.70	179,468,149.09	814,994,415.61
合计	**36,348,123,416.17**	**854,475,460.59**	**875,597,903.43**	**36,327,000,973.33**	**41,339,161,809.00**	**936,242,136.85**	**876,696,426.67**	**41,398,707,519.18**

减值准备计提情况

阶段划分	本集团			
	账面余额	损失率	减值准备	账面价值
阶段一	41,358,316,311.77	0.02%	9,929,226.22	41,348,387,085.55
阶段二	866,231,232.78	2.82%	24,392,821.74	841,838,411.04
阶段三	2,850,568,590.72	29.54%	842,047,788.67	2,008,520,802.05

阶段划分	本行			
	账面余额	损失率	减值准备	账面价值
阶段一	33,485,799,053.26	0.03%	9,157,293.02	33,476,641,760.24
阶段二	866,231,232.78	2.82%	24,392,821.74	841,838,411.04
阶段三	2,850,568,590.72	29.54%	842,047,788.67	2,008,520,802.05

项目	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
本年初金额	6,388,978.32	47,497,327.17	823,494,609.20	877,380,914.69
转至阶段一				
转至阶段二				
转至阶段三		-18,752,427.02	18,752,427.02	
本年计提/转回	3,540,247.90	-4,352,078.41	-199,247.55	-1,011,078.06
核销及转出				
其他				
本年末金额	9,929,226.22	24,392,821.74	842,047,788.67	876,369,836.63

项目	本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
本年初金额	5,704,490.30	47,497,327.17	823,494,609.20	876,696,426.67
转至阶段一				
转至阶段二				
转至阶段三		-18,752,427.02	18,752,427.02	
本年计提/转回	3,452,802.72	-4,352,078.41	-199,247.55	-1,098,523.24
核销及转出				
其他				
本年末金额	9,157,293.02	24,392,821.74	842,047,788.67	875,597,903.43

（八）其他债权投资

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
国家债券	1,743,706,829.00	2,522,642,315.21
政策性银行债券	14,328,913,588.33	8,668,933,516.43
商业银行债券	740,387,715.68	781,191,440.99
非银行金融机构债券	450,000,000.00	40,000,000.00
非金融企业债务融资工具	1,589,603,092.93	800,107,591.09
非公共部门企业债券	3,945,000,000.00	1,180,000,000.00
同业存单	2,873,512,096.90	12,318,537,346.11
其他	46,955,000.00	47,900,000.00
小计	**25,718,078,322.84**	**26,359,312,209.83**
加：应计利息	351,318,520.42	230,335,689.18
加：公允价值变动	-18,133,725.84	194,836,785.51
其他债权投资净额	**26,051,263,117.42**	**26,784,484,684.52**

1. 其他债权投资相关信息分析

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
公允价值	25,699,944,597.00	26,554,148,995.34
成本/摊余成本	25,718,078,322.84	26,359,312,209.83
累计计入其他综合收益的公允价值变动	-18,133,725.84	194,836,785.51
已计提减值金额	2,747,112.95	3,723,069.32

（九）其他权益工具投资

项目	本集团及本行			
	本年末		上年末	
	初始成本	公允价值	初始成本	公允价值
天津渤钢（5）号企业管理合伙企业（有限合伙）	110,146,018.54	110,146,018.54	110,146,018.54	110,146,018.54
其他	250,000.00		250,000.00	
合计	**110,396,018.54**	**110,146,018.54**	**110,396,018.54**	**110,146,018.54**

（十）固定资产

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
固定资产	1,104,432,834.80	1,121,823,555.10
固定资产清理	60,291.53	
合计	**1,104,493,126.33**	**1,121,823,555.10**

1. 固定资产本年变动情况：

项目	本集团及本行				
	房屋建筑物	运输设备	电子设备	其他设备	合计
一．账面原值					
1．上年末金额	1,368,659,997.93	16,014,310.25	277,518,629.04	106,279,040.58	**1,768,471,977.80**
2．本年增加金额	1,775,221.51		37,592,827.55	3,914,297.58	**43,282,346.64**
（1）购置	1,631,708.63		15,297,609.86	1,174,186.79	**18,103,505.28**
（2）在建工程转入	143,512.88		22,295,217.69	2,740,110.79	**25,178,841.36**
3．本年减少金额	13,462,237.95	520,826.00	50,274,018.36	15,996,200.48	**80,253,282.79**
（1）处置或报废	11,824,429.31	520,826.00	50,203,131.25	13,756,772.57	**76,305,159.13**
（2）其他减少	1,637,808.64		70,887.11	2,239,427.91	**3,948,123.66**
4．本年末金额	1,356,972,981.49	15,493,484.25	264,837,438.23	94,197,137.68	**1,731,501,041.65**
二．累计折旧					
1．上年末金额	302,936,546.33	11,237,830.08	243,848,213.61	88,625,832.68	**646,648,422.70**
2．本年增加金额	34,351,045.14	1,457,222.97	10,119,056.80	6,676,400.98	**52,603,725.89**
3．本年减少金额	10,177,554.40	494,778.71	48,275,332.38	13,236,276.25	**72,183,941.74**
（1）处置或报废	9,458,715.02	494,778.71	48,209,746.78	13,217,341.11	**71,380,581.62**
（2）其他减少	718,839.38		65,585.60	18,935.14	**803,360.12**
4．本年末金额	327,110,037.07	12,200,274.34	205,691,938.03	82,065,957.41	**627,068,206.85**
三．减值准备					
1．上年末金额					
2．本年增加金额					
3．本年减少金额					
4．本年末金额					
四．账面价值					
1．上年末账面价值	**1,065,723,451.60**	**4,776,480.17**	**33,670,415.43**	**17,653,207.90**	**1,121,823,555.10**
2．本年末账面价值	**1,029,862,944.42**	**3,293,209.91**	**59,145,500.20**	**12,131,180.27**	**1,104,432,834.80**

（十一）在建工程

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
在建营业用房工程	1,642,455,792.18	1,306,906,509.06
经营性租赁资产改良支出	22,072,172.35	32,692,331.98
其他在建工程	10,907,262.48	12,985,467.47
账面净值	**1,675,435,227.01**	**1,352,584,308.51**

1. 重要的在建工程项目本期变动情况：

项目	上年末	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	本年末
广州金融大厦项目	658,752,422.39	184,922,308.48			843,674,730.87
湛江银行大厦项目	414,711,732.05	98,025,239.17			512,736,971.22
合计	**1,073,464,154.44**	**282,947,547.65**			**1,356,411,702.09**

（十二）无形资产

项目	本集团及本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
一、账面原值			
1.上年末金额	2,104,115,464.00	43,901,007.30	2,148,016,471.30
2.本年增加金额		6,374,555.45	6,374,555.45
3.本年减少金额			
4.本年末金额	2,104,115,464.00	50,275,562.75	2,154,391,026.75
二、累计摊销			
1.上年末金额	531,040,309.59	35,635,452.00	566,675,761.59
2.本年增加金额	52,602,887.40	2,060,056.80	54,662,944.20
3.本年减少金额			
4.本年末金额	583,643,196.99	37,695,508.80	621,338,705.79
三、减值准备			
1.上年末金额			
2.本年增加金额			
3.本年减少金额			
4.本年末金额			
四、账面价值			
1.上年末账面价值	**1,573,075,154.41**	**8,265,555.30**	**1,581,340,709.71**
2.本年末账面价值	**1,520,472,267.01**	**12,580,053.95**	**1,533,052,320.96**

（十三）使用权资产

项目	本集团及本行		
	房屋建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1.上年末金额	912,889,618.05	2,851,366.04	915,740,984.09
2.本年增加金额	149,441,075.52	3,129,178.11	152,570,253.63
3.本年减少金额	168,609,236.77	53,464.03	168,662,700.80
4.本年末金额	893,721,456.80	5,927,080.12	899,648,536.92
二、累计折旧			
1.上年末金额	346,526,379.80	662,592.32	347,188,972.12

项目	本集团及本行		
	房屋建筑物	其他	合计
2.本年增加金额	138,324,067.70	1,341,008.44	139,665,076.14
3.本年减少金额	162,502,672.09	53,464.03	162,556,136.12
4.本年末金额	322,347,775.41	1,950,136.73	324,297,912.14
三、减值准备			
1.上年末金额			
2.本年增加金额			
3.本年减少金额			
4.本年末金额			
四、账面价值			
1.上年末账面价值	**566,363,238.25**	**2,188,773.72**	**568,552,011.97**
2.本年末账面价值	**571,373,681.39**	**3,976,943.39**	**575,350,624.78**

（十四）递延所得税资产和负债

递延所得税资产与负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互换，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
递延所得税资产	2,721,137,692.53	2,640,495,922.40	2,660,678,366.85	2,607,542,733.82
递延所得税负债	203,425,531.57	216,109,620.87	203,425,531.57	216,109,620.87
抵消后的净值	**2,517,712,160.96**	**2,424,386,301.53**	**2,457,252,835.28**	**2,391,433,112.95**

1. 递延所得税资产

项目	本集团			
	本年末		上年末	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,996,091,666.08	2,499,022,916.52	9,420,590,541.92	2,355,147,635.48
税前可弥补亏损			396,859,666.52	99,214,916.63
交易性金融资产公允价值变动	241,065,369.52	60,266,342.38	131,128,266.28	32,782,066.57
计入其他综合收益的贴现公允价值变动	245,864.60	61,466.15		
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	18,133,725.80	4,533,431.45		

项目	本集团			
	本年末		上年末	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他权益工具投资公允价值变动	250,000.00	62,500.00	250,000.00	62,500.00
预计负债	3,012,862.08	753,215.52	4,085,505.24	1,021,376.31
租赁负债	625,751,282.04	156,437,820.51	609,069,709.64	152,267,427.41
合计	**10,884,550,770.12**	**2,721,137,692.53**	**10,561,983,689.60**	**2,640,495,922.40**

项目	本行			
	本年末		上年末	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,995,319,732.88	2,498,829,933.22	9,419,906,053.88	2,354,976,513.47
税前可弥补亏损			396,859,666.52	99,214,916.63
计入其他综合收益的贴现公允价值变动	245,864.60	61,466.15		
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	18,133,725.80	4,533,431.45		
其他权益工具投资公允价值变动	250,000.00	62,500.00	250,000.00	62,500.00
预计负债	3,012,862.08	753,215.52	4,085,505.24	1,021,376.31
租赁负债	625,751,282.04	156,437,820.51	609,069,709.64	152,267,427.41
合计	**10,642,713,467.40**	**2,660,678,366.85**	**10,430,170,935.28**	**2,607,542,733.82**

2. 递延所得税负债

项目	本集团			
	本年末		上年末	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	238,351,501.48	59,587,875.37	81,950,843.48	20,487,710.87
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动			194,836,785.52	48,709,196.38
计入其他综合收益的贴现公允价值变动			19,098,842.52	4,774,710.63
使用权资产	575,350,624.80	143,837,656.20	568,552,011.96	142,138,002.99
合计	**813,702,126.28**	**203,425,531.57**	**864,438,483.48**	**216,109,620.87**

项目	本行			
	本年末		上年末	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	238,351,501.48	59,587,875.37	81,950,843.48	20,487,710.87
计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动			194,836,785.52	48,709,196.38
计入其他综合收益的贴现公允价值变动			19,098,842.52	4,774,710.63
使用权资产	575,350,624.80	143,837,656.20	568,552,011.96	142,138,002.99
合计	**813,702,126.28**	**203,425,531.57**	**864,438,483.48**	**216,109,620.87**

（十五）其他资产

1. 分项列示

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
其他应收款	14,753,226,491.96	14,482,671,209.33	14,753,226,491.96	14,482,661,910.38
长期待摊费用	232,645,110.57	188,898,498.77	232,645,110.57	188,898,498.77
抵债资产	1,300,846,136.89	660,650,614.03	1,300,846,136.89	660,650,614.03
应收未收利息	2,297,041,326.02	1,150,109,320.55	2,297,041,326.02	1,150,109,320.55
研发支出	23,911,678.85	22,256,434.16	23,911,678.85	22,256,434.16
待摊费用	3,101,581.13	1,762,714.12	3,101,581.13	1,762,714.12
委托业务	1,926,659.67	8,349,658.08	1,926,659.67	8,349,658.08
同城交换清算		727,410,221.34		727,410,221.34
其他流动资产	64,397,637.07	64,397,637.07	64,397,637.07	64,397,637.07
其他	6,587,377.50	10,170,168.79	5,752,718.24	10,170,168.79
合计	**18,683,683,999.66**	**17,316,676,476.24**	**18,682,849,340.40**	**17,316,667,177.29**

2. 其他应收款

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
信贷资产转让款	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00
垫资款	1,353,590,668.33	1,069,210,669.33	1,353,590,668.33	1,069,210,669.33
暂付诉讼费	193,274,023.66	181,796,573.58	193,274,023.66	181,796,573.58
预付款项	10,042,413.19	13,398,680.90	10,042,413.19	13,398,680.90
押金及保证金	33,509,421.46	41,223,482.88	33,509,421.46	41,223,482.88

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
其他	90,905,619.32	89,564,190.41	90,905,619.32	89,554,891.46
小计	**15,481,322,145.96**	**15,195,193,597.10**	**15,481,322,145.96**	**15,195,184,298.15**
减：坏账准备	728,095,654.00	712,522,387.77	728,095,654.00	712,522,387.77
其他应收款账面价值	**14,753,226,491.96**	**14,482,671,209.33**	**14,753,226,491.96**	**14,482,661,910.38**

按账龄列示：

账龄	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
1 年以内	677,738,958.05	389,250,370.63	677,738,958.05	389,241,071.68
1-2 年	30,254,862.40	35,743,479.77	30,254,862.40	35,743,479.77
2-3 年	24,306,135.66	30,844,821.30	24,306,135.66	30,844,821.30
3 年以上	14,749,022,189.85	14,739,354,925.40	14,749,022,189.85	14,739,354,925.40
小计	**15,481,322,145.96**	**15,195,193,597.10**	**15,481,322,145.96**	**15,195,184,298.15**
减：坏账准备	728,095,654.00	712,522,387.77	728,095,654.00	712,522,387.77
应收及暂付款净额	**14,753,226,491.96**	**14,482,671,209.33**	**14,753,226,491.96**	**14,482,661,910.38**

3. 长期待摊费用

项目	本集团及本行				
	上年末	本年增加	本年摊销	本年其他减少	本年末
经营租赁资产改良支出	126,427,373.19	82,468,485.11	30,480,491.27	8,056,979.48	170,358,387.55
软件及系统使用费	57,323,729.21	58,545,446.03	57,303,251.66		58,565,923.58
其他	5,147,396.37	1,620.78	1,316,711.23	111,506.48	3,720,799.44
合计	**188,898,498.77**	**141,015,551.92**	**89,100,454.16**	**8,168,485.96**	**232,645,110.57**

4. 抵债资产

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
房屋建筑物及土地	1,334,645,924.37	684,788,225.51
交通工具	146,559.20	146,559.20
其他	44,555,118.00	44,555,118.00
抵债资产总额	**1,379,347,601.57**	**729,489,902.71**
减：减值准备	78,501,464.68	68,839,288.68
抵债资产净额	**1,300,846,136.89**	**660,650,614.03**

（十六）资产减值准备

项目	本集团							
	上年末	本年计提/转回	本年转出	本年核销	收回原核销导致的转回	贷款和垫款因折现价值上升导致转回	其他变动	本年末
存放同业减值准备	775,974.84	347,382.38					-3,444.23	1,119,912.99
拆出资金减值准备	479,754,804.44	25,427.93						479,780,232.37
买入返售金融资产减值准备	6,025,715.53	3,568,982.77						9,594,698.30
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	4,034,527,489.77	801,085,308.05	40,206,530.69	263,205,134.68	54,712,935.72	72,389,503.26		4,514,524,564.91
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	1,264,153.36	751,095.94	1,811,126.89					204,122.41
债权投资减值准备	877,380,914.69	-1,011,078.06						876,369,836.63
其他债权投资减值准备	3,723,069.32	-975,956.37						2,747,112.95
抵债资产减值准备	68,839,288.68	9,814,476.00	152,300.00					78,501,464.68
其他应收款坏账准备	712,522,387.77	15,575,475.23	2,209.00					728,095,654.00
表外资产减值准备	4,085,505.25	-942,888.91					-270.11	3,142,346.23
合计	**6,188,899,303.65**	**828,238,224.96**	**42,172,166.58**	**263,205,134.68**	**54,712,935.72**	**72,389,503.26**	**-3,714.34**	**6,694,079,945.47**

项目	本行							
	上年末	本年计提/转回	本年转出	本年核销	收回原核销导致的转回	贷款和垫款因折现价值上升导致转回	其他变动	本年末
存放同业减值准备	775,974.84	347,382.38					-3,444.23	1,119,912.99
拆出资金减值准备	479,754,804.44	25,427.93						479,780,232.37
买入返售金融资产减值准备	6,025,715.53	3,568,982.77						9,594,698.30
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	4,034,527,489.77	801,085,308.05	40,206,530.69	263,205,134.68	54,712,935.72	72,389,503.26		4,514,524,564.91
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	1,264,153.36	751,095.94	1,811,126.89					204,122.41
应收利息代垫增值税减值准备								
债权投资减值准备	876,696,426.67	-1,098,523.24						875,597,903.43
其他债权投资减值准备	3,723,069.32	-975,956.37						2,747,112.95
抵债资产减值准备	68,839,288.68	9,814,476.00	152,300.00					78,501,464.68
其他应收款坏账准备	712,522,387.77	15,575,475.23	2,209.00					728,095,654.00
表外资产减值准备	4,085,505.25	-942,888.91					-270.11	3,142,346.23
合计	**6,188,214,815.63**	**828,150,779.78**	**42,172,166.58**	**263,205,134.68**	**54,712,935.72**	**72,389,503.26**	**-3,714.34**	**6,693,308,012.27**

（十七）向中央银行借款

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
再贷款	3,596,000,000.00	
再贴现	1,612,240,846.50	
小计	**5,208,240,846.50**	
加：应计利息	1,716,916.65	
合计	**5,209,957,763.15**	

（十八）同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
境内银行存放款项	11,102,000,000.00	10,136,000,002.92
境内其他金融机构存放款项	16,880,399,309.59	12,043,458,743.69
小计	**27,982,399,309.59**	**22,179,458,746.61**
加：应计利息	150,074,561.21	101,249,053.67
合计	**28,132,473,870.80**	**22,280,707,800.28**

（十九）拆入资金

项目	本集团	
	本年末	上年末
境内银行拆入款项	2,990,000,000.00	4,138,000,000.00
境内非银行同业拆入款项	1,200,000,000.00	300,000,000.00
小计	**4,190,000,000.00**	**4,438,000,000.00**
加：应计利息	3,145,122.22	3,219,988.90
合计	**4,193,145,122.22**	**4,441,219,988.90**

（二十）卖出回购金融资产

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
债券	23,336,641,029.32	22,479,654,877.77	18,795,800,000.00	17,758,020,000.00
票据	16,002,559,307.43	21,994,003,119.33	16,002,559,307.43	21,994,003,119.33
同业存单	3,145,499,176.75	6,051,999,743.50	2,890,000,000.00	5,961,000,000.00
小计	**42,484,699,513.50**	**50,525,657,740.60**	**37,688,359,307.43**	**45,713,023,119.33**
加：应计利息	3,981,522.84	6,144,588.35	3,761,025.48	5,427,519.61
合计	**42,488,681,036.34**	**50,531,802,328.95**	**37,692,120,332.91**	**45,718,450,638.94**

（二十一）吸收存款

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
活期存款	35,533,409,895.57	30,836,355,446.32
其中：公司客户	24,453,787,493.83	20,163,105,444.29
个人客户	11,079,622,401.74	10,673,250,002.03
定期存款	157,219,625,344.36	149,147,722,874.30
其中：公司客户	109,333,432,029.23	105,675,704,687.97
个人客户	47,886,193,315.13	43,472,018,186.33
通知存款	3,326,965,356.97	3,295,217,110.21
保证金存款	7,825,919,961.30	11,986,595,447.61
应解汇款及临时存款	501,497,854.25	515,008,060.43
其他存款	6,812,599.75	10,594,547.44
小计	**204,414,231,012.20**	**195,791,493,486.31**
加：应计利息	6,080,682,240.64	4,663,224,058.91
合计	**210,494,913,252.84**	**200,454,717,545.22**

（二十二）租赁负债

项目	本集团	
	本年末	上年末
租赁付款额	688,567,774.36	681,856,811.65
未确认融资费用	62,816,492.31	72,787,102.01
租赁负债净额	**625,751,282.05**	**609,069,709.64**

（二十三）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	本集团及本行			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
短期薪酬	275,548,726.86	777,665,450.94	751,337,804.32	301,876,373.48
设定提存计划	831.07	94,041,795.90	94,041,795.90	831.07
辞退福利		3,596,553.96	3,596,553.96	
合计	**275,549,557.93**	**875,303,800.80**	**848,976,154.18**	**301,877,204.55**

2. 短期薪酬

项目	本集团及本行			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
工资、奖金、津贴和补贴	224,963,118.99	628,294,008.44	598,733,666.32	254,523,461.11
职工福利费		31,395,584.34	31,395,584.34	

项目	本集团及本行			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
社会保险费	85,701.59	35,053,610.26	35,053,610.26	85,701.59
其中：医疗保险费	72,407.24	33,343,331.50	33,345,014.80	70,723.94
工伤保险费	379.06	1,323,819.74	1,323,819.74	379.06
生育保险费	12,915.29	385,593.96	383,910.66	14,598.59
其他社会保险		865.06	865.06	
住房公积金	35,365.62	70,543,431.76	70,543,431.76	35,365.62
工会经费和职工教育经费	50,464,540.66	12,376,797.34	15,609,492.84	47,231,845.16
其他		2,018.80	2,018.80	
合计	**275,548,726.86**	**777,665,450.94**	**751,337,804.32**	**301,876,373.48**

3. 设定提存计划

项目	本集团及本行			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
基本养老保险费		89,471,562.29	89,471,562.29	
失业保险	831.07	4,570,233.61	4,570,233.61	831.07
合计	**831.07**	**94,041,795.90**	**94,041,795.90**	**831.07**

（二十四）应交税费

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
企业所得税		5,712,145.09		5,712,145.09
城市维护建设税及教育费附加等	7,292,527.05	8,336,242.37	7,281,006.98	8,322,864.61
代扣代缴税款	4,085,734.83	4,546,327.45	4,085,734.83	4,546,327.45
应交增值税	113,020,395.12	75,441,067.27	112,924,394.48	75,329,585.88
房产税		663,092.30		663,092.30
土地使用税		15,600.58		15,600.58
合计	**124,398,657.00**	**94,714,475.06**	**124,291,136.29**	**94,589,615.91**

（二十五）预计负债

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
表外资产预期信用损失	3,142,346.23	4,085,505.25
其他		88,986.24
合计	**3,142,346.23**	**4,174,491.49**

（二十六）应付债券

项目	本集团及本行	
	本年末	上年末
已发行同业存单	16,300,954,616.96	22,756,082,933.00
合计	**16,300,954,616.96**	**22,756,082,933.00**

（二十七）其他负债

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
资金清算应付款	385,948.32	113,724,827.30	385,948.32	113,724,827.30
业务其他应付款	63,483,967.32	150,402,029.48	63,483,967.32	150,402,029.48
财务其他应付款	359,078,775.70	211,148,598.41	356,441,345.36	208,796,035.25
应付股利	131,837,523.85	131,837,523.85	131,837,523.85	131,837,523.85
预提费用	93,153,918.05	97,725,015.99	93,153,918.05	97,638,469.69
代理证券业务	27,366,838.07	14,118,647.21	27,366,838.07	14,118,647.21
其他代理业务	80,162,623.93	130,651,171.34	80,162,623.93	130,651,171.34
同城交换清算	608,765,235.97		608,765,235.97	
系统内及资金清算往来		4,553.07		4,553.07
合计	**1,364,234,831.21**	**849,612,366.65**	**1,361,597,400.87**	**847,173,257.19**

（二十八）股本

项目	本集团及本行			
	上年末数	本年增加	本年减少	本年末数
国家股东	40,754,427.00			40,754,427.00
国有法人股	23,201,646,508.00	2,539,865,378.00		25,741,511,886.00
其他法人股	6,127,502,367.00		2,539,865,378.00	3,587,636,989.00
自然人股	7,572,707.00			7,572,707.00
合计	**29,377,476,009.00**	**2,539,865,378.00**	**2,539,865,378.00**	**29,377,476,009.00**

截至 2025 年 12 月 31 日，本行股东广东恒兴集团有限公司对外质押本行股权 272,350,536 股，股东华邦建投集团股份有限公司对外质押本行股权 102,000,000 股，股东广东华亚实业集团有限公司对外质押本行股权 100,000,000 股，股东广州丰乐燃料有限公司对外质押本行股权 99,070,192 股；本行股东湛江晨鸣浆纸有限公司持有的本行股权 1,309,405,634 股已被法院冻结，股东广东大华糖业有限公司持有的本行股权 555,607,540 股被法院冻结，股东华邦建投集团股份有限公司持有的本行股权 216,760,599 股被法院冻结，股东华邦控股集团有限公司持有的本行股权 231,125,000 股被法院冻结，股东湛江市恒逸酒店有限公司持有的本行股权 150,000,000 股被法院冻结，股东湛江市财政局持有的本行股权 25,000,000 股被法院冻结。

（二十九）资本公积

项目	本集团			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
股本溢价	1,736,757,454.00			1,736,757,454.00
其他资本公积	-10,886,860.61	397,502.16		-10,489,358.45
合计	**1,725,870,593.39**	**397,502.16**		**1,726,268,095.55**

项目	本行			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
股本溢价	1,736,757,454.00			1,736,757,454.00
其他资本公积	-44,152,913.84	397,502.16		-43,755,411.68
合计	**1,692,604,540.16**	**397,502.16**		**1,693,002,042.32**

（三十）其他综合收益

项目	本集团及本行				
	上年末	本年所得税前发生额	减：所得税影响	税后净利润影响	本年末
1．以后不能重分类进损益的其他综合收益	**-187,500.00**				**-187,500.00**
其他权益工具公允价值变动	-187,500.00				-187,500.00
2．以后将重分类进损益的其他综合收益	**164,192,138.03**	**-234,351,205.76**	**-58,587,801.44**	**-175,763,404.32**	**-11,571,266.29**
其他债权投资公允价值变动	146,127,589.13	-212,970,511.35	-53,242,627.84	-159,727,883.51	-13,600,294.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	14,324,131.89	-19,344,707.09	-4,836,176.77	-14,508,530.32	-184,398.43
其他债权投资信用损失准备	2,792,301.99	-975,956.37	-243,989.09	-731,967.28	2,060,334.71
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	948,115.02	-1,060,030.95	-265,007.74	-795,023.21	153,091.81
合计	**164,004,638.03**	**-234,351,205.76**	**-58,587,801.44**	**-175,763,404.32**	**-11,758,766.29**

（三十一）一般风险准备

项目	本集团及本行			
	上年末	本年增加	本年减少	本年末
一般风险准备	3,032,768,662.56			3,032,768,662.56

（三十二）未分配利润

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
调整前上年末未分配利润	-3,890,104,722.56	-4,318,808,493.30	-3,889,791,857.91	-4,301,632,897.28
调整年初未分配利润合计数	-2,220,448,982.30	-2,220,448,982.30	-2,220,448,982.30	-2,220,448,982.30
调整后年初未分配利润	-6,110,553,704.86	-6,539,257,475.60	-6,110,240,840.21	-6,522,081,879.58
加：本年归属于母公司所有者的净利润	322,229,148.23	428,703,770.74	294,723,011.13	411,841,039.37
减：提取法定盈余公积				
提取任意盈余公积				
提取一般风险准备				
应付普通股股利				
转作股本的普通股股利				
年末未分配利润	**-5,788,324,556.63**	**-6,110,553,704.86**	**-5,815,517,829.08**	**-6,110,240,840.21**

（三十三）利息净收入

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
利息收入	**7,613,264,441.71**	**8,258,473,449.10**	**7,450,026,336.38**	**8,126,341,453.57**
其中：				
贷款利息收入	5,217,024,151.85	5,380,172,150.72	5,217,024,151.85	5,343,805,847.00
债权投资利息收入	1,173,083,432.52	1,296,690,769.95	1,017,627,236.70	1,213,297,109.24
其他债权投资利息收入	452,318,858.19	517,122,203.61	452,318,858.19	517,122,203.61
买入返售款项利息收入	222,989,382.75	369,247,747.13	216,220,189.51	359,631,031.68
存放中央银行款项利息收入	201,424,323.35	212,101,701.85	201,424,323.35	211,599,496.26
拆出资金利息收入	195,859,227.73	189,542,286.17	195,859,227.73	189,542,286.17
转贴现及贴现利息收入	141,070,556.79	277,953,792.35	141,070,556.79	277,953,792.35

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
存放同业利息收入	9,494,508.53	15,642,797.32	8,481,792.26	13,389,687.26
利息支出	**5,815,163,754.03**	**6,754,785,825.26**	**5,745,059,170.41**	**6,701,795,165.92**
其中：				
吸收存款利息支出	4,454,106,852.13	4,904,855,683.50	4,454,106,852.13	4,893,672,579.95
卖出回购业务利息支出	623,304,621.12	619,816,172.53	553,200,037.50	576,362,152.75
同业存放款项利息支出	453,691,818.15	520,902,278.87	453,691,818.15	522,548,742.86
发行存款证利息支出	146,148,383.96	520,867,083.66	146,148,383.96	520,867,083.66
同业拆借款项利息支出	95,280,780.58	104,821,622.28	95,280,780.58	104,821,622.28
向中央银行借款利息支出	30,196,916.65		30,196,916.65	
再贴现利息支出	12,422,844.44	817,481.15	12,422,844.44	817,481.15
发行债券利息支出		82,594,588.76		82,594,588.76
其他利息支出	11,537.00	110,914.51	11,537.00	110,914.51
利息净收入	**1,798,100,687.68**	**1,503,687,623.84**	**1,704,967,165.97**	**1,424,546,287.65**

（三十四）手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	**163,201,173.14**	**164,909,547.31**	**163,201,173.14**	**164,802,146.71**
其中：				
代理业务手续费收入	45,784,109.30	30,223,207.98	45,784,109.30	30,145,895.61
担保及承诺业务手续费收入	45,165,883.96	36,095,964.79	45,165,883.96	36,092,106.82
委托业务手续费收入	26,693,247.70	70,254,189.45	26,693,247.70	70,237,296.24
贸易融资手续费收入	18,354,093.82	7,898,120.08	18,354,093.82	7,898,120.08
银团贷款手续费收入	12,725,737.79	5,920,461.72	12,725,737.79	5,920,461.72
投资银行手续费收入	4,628,682.01	6,748,534.48	4,628,682.01	6,748,534.48
网上银行业务收入	3,806,985.15	64,061.62	3,806,985.15	64,061.62
银行卡手续费收入	3,705,348.58	4,420,984.55	3,705,348.58	4,415,321.01
结算手续费收入	938,906.19	983,229.65	938,906.19	982,239.40
手机银行业务收入	591,540.72	805,496.60	591,540.72	805,496.60
信用卡手续费收入	572,220.99	560,760.63	572,220.99	560,760.63
其他手续费收入	234,416.93	934,535.76	234,416.93	931,852.50
手续费及佣金支出	**63,113,546.80**	**70,954,242.60**	**63,113,546.80**	**70,827,187.54**
其中：				
代理手续费支出	11,740,139.49	10,373,630.13	11,740,139.49	10,373,630.13
结算手续费支出	9,929,041.70	9,264,794.46	9,929,041.70	9,264,755.46

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
银行卡手续费支出	7,020,522.22	6,946,646.99	7,020,522.22	6,940,643.17
证券业务手续费支出	5,723,690.91	5,392,522.44	5,723,690.91	5,392,522.44
国际结算手续费支出	595,562.56	533,667.00	595,562.56	533,667.00
发行债券手续费支出	433,726.41	1,419,502.60	433,726.41	1,419,502.60
信用卡手续费支出	368,820.14	476,495.68	368,820.14	476,495.68
其他手续费支出	27,302,043.37	36,546,983.30	27,302,043.37	36,425,971.06
手续费及佣金净收入	**100,087,626.34**	**93,955,304.71**	**100,087,626.34**	**93,974,959.17**

（三十五）投资收益

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
处置债权投资取得的投资收益	350,880,148.61	273,149,008.95	350,880,148.61	273,149,008.95
交易性金融资产持有期间取得的利息收入	278,180,258.85	251,111,011.03	170,218,838.49	182,480,307.82
交易性金融资产持有期间取得的股利分红	83,534,917.27	315,738,458.70	83,258,214.40	300,713,829.79
处置福费廷取得的投资收益	16,298,009.97	10,493,545.27	16,298,009.97	10,493,545.27
处置其他债权投资取得的投资收益	15,878,538.19	138,981,593.65	15,878,538.19	138,981,593.65
处置贴现资产取得的投资收益	8,457,743.71	27,828,466.60	8,457,743.71	27,828,466.60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-8,742,903.16	614,962.46	1,506,907.24	-651,282.00
其他	-28,187.80	1,421,085.77	-28,187.80	1,421,085.77
合计	**744,458,525.64**	**1,019,338,132.43**	**646,470,212.81**	**934,416,555.85**

（三十六）公允价值变动收益

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	195,172,167.20	209,229,055.50	377,371,974.35	341,893,896.75
合计	**195,172,167.20**	**209,229,055.50**	**377,371,974.35**	**341,893,896.75**

（三十七）汇兑收益

项目	本集团及本行	
	本年金额	上年金额
自营外汇买卖业务	26,310.96	-17,425.25
结售汇业务	3,008,017.08	2,347,127.40

项目	本集团及本行	
	本年金额	上年金额
外币折算	-3,199,891.64	1,594,539.73
合计	**-165,563.60**	**3,924,241.88**

（三十八）资产处置收益

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
固定资产处置收益		-61,999.02		-61,999.02
使用权资产处置收益	36,471.08	7,871,420.84	36,471.08	7,925,434.12
合计	**36,471.08**	**7,809,421.82**	**36,471.08**	**7,863,435.10**

（三十九）其他收益

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
与收益相关的政府补助	1,933,861.72	4,559,225.76	1,933,861.72	4,541,066.43
合计	**1,933,861.72**	**4,559,225.76**	**1,933,861.72**	**4,541,066.43**

（四十）其他业务收入

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
租金收入	842,878.03	1,147,283.86	842,878.03	1,147,283.86
抵债资产租赁收入	1,388,374.32	696,323.28	1,388,374.32	696,323.28
其他业务	12,014,308.83	125,007.78	12,013,570.08	125,007.78
合计	**14,245,561.18**	**1,968,614.92**	**14,244,822.43**	**1,968,614.92**

（四十一）其他业务成本

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
抵债资产保管支出	177,640.18	191,608.23	177,640.18	191,608.23
其他业务		192,293.53		135,990.29
合计	**177,640.18**	**383,901.76**	**177,640.18**	**327,598.52**

（四十二）税金及附加

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
城建税	16,791,968.22	21,811,669.54	16,699,896.86	21,723,316.23
教育费附加	12,017,561.25	15,615,890.36	11,951,796.00	15,538,591.32

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
车船使用税	23,040.00	25,260.00	23,040.00	24,600.00
印花税	2,353,670.04	2,365,793.49	2,353,670.04	2,352,171.53
房产税	13,116,321.25	17,713,720.58	13,116,321.25	17,713,720.58
土地使用税	840,137.41	1,113,403.98	840,137.41	1,113,384.45
其他税金	107,559.19	85,350.56	107,559.19	85,350.56
合计	**45,250,257.36**	**58,731,088.51**	**45,092,420.75**	**58,551,134.67**

（四十三）业务及管理费用

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
员工费用	875,303,800.80	925,263,960.56	875,303,800.80	911,096,834.20
折旧与摊销	280,104,949.50	321,328,765.24	280,104,949.50	319,215,649.66
房租水电费等	42,050,305.09	58,143,458.04	42,050,305.09	57,775,810.02
业务办公费用	130,995,365.83	135,563,227.81	130,995,365.83	132,872,322.91
业务宣传费	15,029,849.30	21,654,954.15	15,029,849.30	20,326,160.99
业务招待费	5,867,621.32	9,422,560.89	5,867,621.32	9,097,446.98
差旅及用车费	7,380,906.49	8,909,948.13	7,380,906.49	8,781,900.47
租赁负债利息费用	18,965,333.63	20,728,114.12	18,965,333.63	20,690,965.79
其他费用	296,966,376.26	334,166,921.35	288,288,891.91	329,023,057.85
合计	**1,672,664,508.22**	**1,835,181,910.29**	**1,663,987,023.87**	**1,808,880,148.87**

（四十四）信用减值损失

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
发放贷款和垫款	801,836,403.99	340,393,000.94	801,836,403.99	320,343,830.34
其他应收款	15,575,475.23	6,109,458.05	15,575,475.23	6,109,458.05
买入返售金融资产	3,568,982.77	-25,025,362.23	3,568,982.77	-25,025,362.23
存放同业款项	347,382.38	-1,407,644.72	347,382.38	-1,802,708.51
拆出资金	25,427.93	-3,372,552.35	25,427.93	-3,372,552.35
债权投资	-1,011,078.06	88,953,193.76	-1,098,523.24	88,268,705.74
其他债权投资	-975,956.37	1,139,796.03	-975,956.37	1,139,796.03
表外业务减值损失	-942,888.91	-4,127,774.41	-942,888.91	-4,127,774.41
合计	**818,423,748.96**	**402,662,115.07**	**818,336,303.78**	**381,533,392.66**

（四十五）其他资产减值损失

项目	本集团	
	本年金额	上年金额
抵债资产减值损失	9,814,476.00	8,838,324.00
合计	**9,814,476.00**	**8,838,324.00**

（四十六）营业外收入

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
久悬未取款转收入	2,724,248.36	14,461,121.11	2,724,248.36	14,461,121.11
违约金收入	132,627.67	56,209.53	132,627.67	56,209.53
罚没款收入	8,442.55	29,581.22	8,442.55	29,581.22
固定资产清理收入	97,646.56	346,159.64	97,646.56	346,159.64
盘盈资产		4,180,000.00		4,180,000.00
其他	2,742,090.45	4,018,141.75	2,742,090.45	4,018,139.17
合计	**5,705,055.59**	**23,091,213.25**	**5,705,055.59**	**23,091,210.67**

（四十七）营业外支出

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
固定资产盘亏损失		9,142.00		9,142.00
固定资产清理损失	11,719,932.29	5,115,877.25	11,719,932.29	5,113,343.25
抵债资产处置支出	508,645.63	28,029,324.43	508,645.63	28,029,324.43
捐赠支出	2,014,300.00	329,000.00	2,014,300.00	309,000.00
赔偿支出	3,488,186.80	6,305,155.87	3,488,186.80	6,305,155.87
滞纳金和罚款	13,544,852.68	25,355,103.74	13,544,852.68	24,555,103.74
其他	203,330.77	405,016.74	203,330.77	361,145.07
合计	**31,479,248.17**	**65,548,620.03**	**31,479,248.17**	**64,682,214.36**

（四十八）所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本集团		本行	
	本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
当期所得税费用	-5,726,576.30	1,921,614.46	-5,726,576.30	95,504.01
递延所得税费用	-34,738,057.99	68,302,629.54	-7,231,920.89	101,470,911.96
合计	**-40,464,634.29**	**70,224,244.00**	**-12,958,497.19**	**101,566,415.97**

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额	
	本集团	本行
利润总额	281,764,513.94	281,764,513.94
按法定税率计算的所得税费用	70,441,128.49	70,441,128.49
调整以前期间所得税的影响	23,761.50	23,761.50
非应税收入的影响	-88,137,681.37	-88,137,681.37
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	41,648,424.07	41,648,424.07
本期未确认递延所得税负债的应纳税暂时性差异	-54,018,521.18	-54,018,521.18
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	17,084,391.30	17,084,391.30
其他	-27,506,137.10	
所得税费用	**-40,464,634.29**	**-12,958,497.19**

（四十九）现金流量表项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本集团	
	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	14,245,561.18	1,968,614.92
营业外收入	5,607,409.03	18,565,053.61
其他收益	1,933,861.72	4,559,225.76
往来款款项	792,574,243.24	377,048,059.12
合计	**814,361,075.17**	**402,140,953.41**

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本集团	
	本期发生额	上期发生额
业务及管理费	498,290,424.29	567,861,070.37
其他业务成本	177,640.18	383,901.76
营业外支出	19,759,315.88	32,394,276.35
往来款款项	6,171,753,907.04	1,250,723,697.03
合计	**6,689,981,287.39**	**1,851,362,945.51**

（五十）现金流量表补充资料

1. 现金及现金等价物

项目	本集团		本行	
	本年末	上年末	本年末	上年末
一、现金	**421,127,951.70**	**399,060,668.82**	**421,127,951.70**	**399,060,668.82**
二、现金等价物	**23,912,229,562.06**	**16,779,070,366.41**	**23,874,144,891.98**	**16,677,788,439.31**
合同期三个月内的存放同业款项	1,151,028,990.23	761,941,419.77	1,132,744,455.15	730,060,087.67
可用于随时支付的存放中央银行款项	9,804,781,436.83	8,008,313,351.64	9,804,781,436.83	8,008,313,351.64
合同期三个月内的买入返售金融资产	12,956,419,135.00	8,008,815,595.00	12,936,619,000.00	7,939,415,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	**24,333,357,513.76**	**17,178,131,035.23**	**24,295,272,843.68**	**17,076,849,108.13**

2. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
1、将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润（亏损以“－”号表示）	322,229,148.23	425,992,630.45	294,723,011.13	411,841,039.37
加：资产减值损失	9,814,476.00	8,838,324.00	9,814,476.00	8,838,324.00
信用减值损失	818,423,748.96	402,662,115.07	818,336,303.78	381,533,392.66
固定资产折旧	52,267,752.06	61,140,508.17	52,267,752.06	61,140,508.17
无形资产摊销	2,060,056.80	54,278,807.54	2,060,056.80	54,278,807.54
使用权资产折旧	137,898,697.54	156,416,678.80	137,898,697.54	156,416,678.80
租赁负债利息费用摊销	18,965,333.63	20,728,114.12	18,965,333.63	20,690,965.79
长期待摊费用摊销	87,878,443.10	104,193,714.46	87,878,443.10	104,193,714.46
处置固定资产、无形资产和长期待摊费用损失	11,585,814.65	20,219,902.61	11,585,814.65	20,219,902.61
固定资产报废损失		5,125,019.25		5,125,019.25
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-195,172,167.20	-209,229,055.50	-377,371,974.35	-341,893,896.75
投资收益	-2,345,105,062.67	-1,008,844,587.16	-2,091,660,554.02	-923,923,010.58
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-34,738,057.99	68,302,629.54	-7,231,920.89	101,470,911.96
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-12,422,000,009.73	-34,727,912,907.71	-12,685,857,837.80	-34,978,449,868.18
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	6,704,138,668.47	28,114,016,521.92	6,720,748,672.61	23,487,458,917.11
经营活动产生的现金流量净	**-6,831,753,158.15**	**-6,504,071,584.44**	**-7,007,843,725.76**	**-11,431,058,593.79**

项目	本集团		本行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
额				
2、现金及现金等价物净增加情况：				
现金的期末余额	421,127,951.70	399,060,668.82	421,127,951.70	399,060,668.82
减：现金的期初余额	399,060,668.82	459,776,315.14	399,060,668.82	456,518,344.44
加：现金等价物的期末余额	23,912,229,562.06	16,779,070,366.41	23,874,144,891.98	16,677,788,439.31
减：现金等价物的期初余额	16,779,070,366.41	51,208,711,192.57	16,677,788,439.31	47,370,662,532.24
现金及现金等价物净增加额	**7,155,226,478.53**	**-34,490,356,472.48**	**7,218,423,735.55**	**-30,750,331,768.55**

八、在其他主体中的权益

（一）纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的部分资产管理计划，由于本行对结构化主体拥有权利，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权利影响其可变回报，因此将其纳入合并范围。截至 2025 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围内的结构化主体净资产为 967,619.40 万元。

（二）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本行投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括基金、资产支持证券、信托计划及信托受益权等。本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面余额及其在本行的资产负债表的相关资产负债列示如下：

项目	本年末账面价值				最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
基金产品	11,608,970,304.12			11,608,970,304.12	11,608,970,304.12
资产支持证券		267,039,037.27	48,212,308.84	315,251,346.11	315,251,346.11
信托计划及信托受益权	1,335,999,037.35	1,108,391,509.58		2,444,390,546.93	2,444,390,546.93
合计	**12,944,969,341.47**	**1,375,430,546.85**	**48,212,308.84**	**14,368,612,197.16**	**14,368,612,197.16**

续表：

项目	上年末账面价值				最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
基金产品	16,418,641,190.91			16,418,641,190.91	16,418,641,190.91
资产支持证券		544,957,879.55	49,800,048.44	594,757,927.99	594,757,927.99

项目	上年末账面价值				最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
信托计划及信托受益权	105,752,481.59	101,834,277.43		207,586,759.02	207,586,759.02
合计	**16,524,393,672.50**	**646,792,156.98**	**49,800,048.44**	**17,220,985,877.92**	**17,220,985,877.92**

九、金融工具风险管理

（一）风险管理目标和政策

本行依法合规经营，兼顾安全性、流动性和盈利性的统一，坚持资本、风险、收益之间平衡与匹配，通过主动分析、评估、经营和管理面临的主要风险，不断提升全面风险管理能力以适应全行经营管理和业务发展需求，在风险可控的前提下，助推本行经营工作计划目标的实现。

治理架构方面，本行董事会承担全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。业务条线承担风险管理的直接责任；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；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。

风险管理政策与程序方面，本行通过制定风险管理政策、设定适当的风险偏好、限额和控制程序，以及对主要面临的类别风险进行识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释等措施，实现对各类主要风险的主动管理，并根据国家政策、经济环境及本行经营活动的变化，对风险管理政策、机制定期更新，不断完善全面风险管理体系。

本行定期开展风险识别与评估工作，从发生可能性和可能造成损失两方面识别出面临的主要风险类别，明确风险管理重点。2025 年本行面临的主要风险，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险，集中度风险等。

（二）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而造成损失的风险，是本行业务经营所面临的重大风险之一。信用风险管理是指识别、计量、监测、报告和控制信用风险的全过程。

信用风险主要分布于贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由本行承担信用风险的业务。其中，特定目的载体投资应按照穿透原则对应至最终债务人。

1.信用风险管理

①发放贷款和垫款

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理等。另外，本行制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

②债券及其他票据

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括资产证券化投资、公募基金投资、资产管理计划及资金信托计划等。本行对合作的信托公司、证券公司、资产管理公司和基金公司等实行评级准入制度，优选业务合作机构，并严格执行本行单一客户集中度限额。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本行作出的不可撤销的承诺，即本行承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险，并纳入客户统一授信管理。

2.预期信用损失计量

①预期信用损失模型

本行运用“预期信用损失模型”计提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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

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

• 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。

• 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。

• 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

②预期信用损失减值测试的方法

本行主要采用风险参数模型法进行金融资产预期信用损失减值测试。本行个人客户信贷类资产，法人客户信贷类资产和债权投资，均使用风险参数模型法。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

• 类似信用风险组合划分

• 预期信用损失计量的参数

• 信用风险显著增加的判断标准和违约定义

• 已发生信用减值资产的定义

• 前瞻性信息

③预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露和前瞻性调整参数。根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险暴露和前瞻性调整模型。

• 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。本行以迁徙矩阵的方式生成违约概率，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

• 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、担保品或其他信用支持的可获得性不同等，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；

• 违约风险暴露是指在未来某个违约时点的预期风险暴露，包括合同及相关文件规定的应还本金和利息等。

本行定期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、违约损失率和违约风险暴露等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行根据阶段划分标准，综合考虑信用主体信用状况和还款能力，判断信用风险是否显著增加。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行通过设置定量、定性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变化，判断标准主要包括合同本金或利息的逾期天数超过 30 天但未超过 90 天；金融资产五级分类为“关注类”；对公业务信用风险敞口虽然尚未逾期，但本行认为信用主体信用状况恶化等。

⑤已发生信用减值资产的定义

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

• 合同本金或利息的逾期天数超过 90 天；

• 金融资产五级分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；

• 本行认定的其他已发生信用减值的情况。

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

⑥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。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，

如国内生产总值同比增长率、固定资产投资完成额同比增长率等。

本行定期对这些经济指标进行评估预测，提供未来估计，并定期检测评估结果。于 2025 年，本行采用统计分析方法，结合专家判断，更新了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在一定差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标对违约概率的影响。本行每半年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行重检，并结合行内实际情况做出必要的更新和调整。

于 2025 年度，本行在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值累计同比增长率、居民消费物价指数累计同比增长率，出口价格指数等。

3.贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款和垫款余额 1,090,520.47 万元，占贷款和垫款总额的 7.22%。

4.表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

5.信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。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。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本行金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：人民币万元

资产负债表表外项目	本年末	上年末
开立信用证	246,019.12	190,131.01

资产负债表表外项目	本年末	上年末
保函及担保业务	60,748.28	63,857.91
银行承兑汇票	3,860,393.25	4,125,233.77
合计	**4,167,160.65**	**4,379,222.69**

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

6. 抵押物和其他信用增级

本行通过一系列增信措施缓释授信信用风险。本行通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或连带责任保证以将信用风险缓释至可接受水平。本行在发现相关的授信存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本行制定了授信业务担保物管理办法，确定合格担保物的种类、范围以及抵质押率最高成数。本行根据借款人的信用风险评估，与客户商洽授信合适的担保条件。

房地产、可流通转让的金融资产等资产是本行主要的担保物类型。本行对担保物主要采取外部和内部结合的形式进行价值认定，押品价值计算方法主要包括市场价值扣除处置费用折价因素等，其中处置费用包括资产待售期间的维护费用、外部咨询服务费、拍卖费用、交易税费及其他价值损失。例如，房地产类押品的折价取决于不动产的类型、状况、位置及其他条件，通常在房地产押品市场价值的 50%到 70%之间。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行各项担保物的价值列示如下：

单位：人民币万元

项目	本年末	上年末
抵押贷款信用风险敞口	7,643,784.29	7,884,554.38
担保物价值：	15,273,365.02	13,773,730.00
房地产	11,637,308.89	10,224,730.96
银行存单	179,447.76	185,387.53
交通工具	12,322.78	13,101.45
机器设备	148,011.31	158,789.11
其他	3,296,274.28	3,191,720.95

说明：上表中所汇总的各项担保物价值金额，以其所担保的每一金融资产的信用风险敞口为限。

（三）流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，

则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债等利率债，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易性和非交易性业务中。本附注披露的市场风险不包括银行账簿利率风险，对银行账簿利率风险的分析，详见附注九、（五）。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责本行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本行面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。本行的利率风险主要来自资金业务的利率风险。

本行的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本行暂未上市且暂未获得衍生品交易资质，故来自交易及投资组合中的商品及股票价格的市场风险并未识别为本行重大风险。

1.汇率风险

本行的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本行经营的影响主要表现在：

A、本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

B、本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

C、本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本行在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

截至 2025 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	21,082,408,892.93	4,345,085.51	9,032.20		21,086,763,010.64
存放同业款项	1,078,035,719.20	189,157,720.98	7,744,182.19	11,281,535.95	1,286,219,158.32
拆出资金	10,531,243,368.24				10,531,243,368.24
买入返售金融资产	26,787,208,207.11				26,787,208,207.11
发放贷款和垫款	154,372,489,946.66				154,372,489,946.66
交易性金融资产	27,062,152,842.27				27,062,152,842.27
债权投资	44,198,746,298.64				44,198,746,298.64
其他债权投资	26,051,263,117.42				26,051,263,117.42
其他权益工具投资	110,146,018.54				110,146,018.54
固定资产	1,104,493,126.33				1,104,493,126.33
在建工程	1,675,435,227.01				1,675,435,227.01
使用权资产	575,350,624.78				575,350,624.78
无形资产	1,533,052,320.96				1,533,052,320.96
递延所得税资产	2,517,712,160.96				2,517,712,160.96
其他资产	18,683,683,999.66				18,683,683,999.66
资产合计	**337,363,421,870.71**	**193,502,806.49**	**7,753,214.39**	**11,281,535.95**	**337,575,959,427.54**
向中央银行借款	5,209,957,763.15				5,209,957,763.15
同业存放款项	28,132,473,870.80				28,132,473,870.80
拆入资金	4,193,145,122.22				4,193,145,122.22
卖出回购金融资产款	42,488,681,036.34				42,488,681,036.34
吸收存款	210,454,267,881.70	40,332,278.78	239,152.56	73,939.80	210,494,913,252.84
应付职工薪酬	301,877,204.55				301,877,204.55
应交税费	124,398,657.00				124,398,657.00
应付债券	16,300,954,616.96				16,300,954,616.96
租赁负债	625,751,282.05				625,751,282.05

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
预计负债	3,142,346.23				3,142,346.23
其他负债	1,363,821,778.69	412,994.58	57.94		1,364,234,831.21
负债合计	**309,198,471,559.69**	**40,745,273.36**	**239,210.50**	**73,939.80**	**309,239,529,983.35**
资产负债净头寸	**28,164,950,311.02**	**152,757,533.13**	**7,514,003.89**	**11,207,596.15**	**28,336,429,444.19**

截至 2024 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	20,230,794,402.75	5,141,022.34	9,260.40		20,235,944,685.49
存放同业款项	834,854,580.20	164,874,118.95	7,940,143.01	18,108,768.96	1,025,777,611.12
拆出资金	8,632,215,917.81				8,632,215,917.81
买入返售金融资产	18,284,764,978.52				18,284,764,978.52
发放贷款和垫款	148,220,680,409.82				148,220,680,409.82
交易性金融资产	32,938,979,272.21				32,938,979,272.21
债权投资	49,888,860,454.15				49,888,860,454.15
其他债权投资	26,784,484,684.52				26,784,484,684.52
其他权益工具投资	110,146,018.54				110,146,018.54
固定资产	1,121,823,555.10				1,121,823,555.10
在建工程	1,352,584,308.51				1,352,584,308.51
使用权资产	568,552,011.97				568,552,011.97
无形资产	1,581,340,709.71				1,581,340,709.71
递延所得税资产	2,424,386,301.53				2,424,386,301.53
其他资产	17,316,676,476.24				17,316,676,476.24
资产合计	**330,291,144,081.58**	**170,015,141.29**	**7,949,403.41**	**18,108,768.96**	**330,487,217,395.24**
向中央银行借款					
同业存放款项	22,280,707,800.28				22,280,707,800.28
拆入资金	4,441,219,988.90				4,441,219,988.90
卖出回购金融资产款	50,531,802,328.95				50,531,802,328.95
吸收存款	200,429,304,884.57	17,803,381.82	245,059.96	7,364,218.87	200,454,717,545.22
应付职工薪酬	275,549,557.93				275,549,557.93
应交税费	94,714,475.06				94,714,475.06
应付债券	22,756,082,933.00				22,756,082,933.00
租赁负债	609,069,709.64				609,069,709.64

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
预计负债	4,174,491.49				4,174,491.49
递延所得税负债					
其他负债	849,602,865.65	9,441.60	59.40		849,612,366.65
负债合计	**302,272,229,035.47**	**17,812,823.42**	**245,119.36**	**7,364,218.87**	**302,297,651,197.12**
资产负债净头寸	**28,018,915,046.11**	**152,202,317.87**	**7,704,284.05**	**10,744,550.09**	**28,189,566,198.12**

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		本年	上年
美元	+/ 5%	+/- 7,637,876.66	+/- 7,610,115.89
港元	+/ 5%	+/- 375,700.19	+/- 385,214.20

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各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）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

（五）银行账簿利率风险

本行的银行账簿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，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

银行账簿利率风险的计量方法包括但不限于重定价缺口分析、久期分析、情景模拟和压力测试等。本行根据管理需要和资产负债管理系统的支持情况选取合适的计量方法，评估利率变化对净利息收入和经济价值的影响，并逐步考虑通过对客户存、贷款行为的分析以及动态模拟分析等，逐步实现及时、全面、准确计量银行账簿利率风险。

截至 2025 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

单位：人民币万元

项目	账面金额	1 个月	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年
生息资产：	**28,947,609.48**	**7,617,728.06**	**1,996,304.64**	**5,183,549.87**	**4,120,909.02**
金融机构间融资形成的资产	4,052,943.55	2,576,879.37	323,110.84	473,422.78	619,477.56
计息的各项贷款	15,706,644.39	1,878,695.42	1,455,920.45	4,287,837.64	2,659,261.58
债券投资	5,507,838.80	55,792.47	187,221.95	287,777.66	601,425.64
其他生息资产	3,680,182.74	3,106,360.80	30,051.40	134,511.79	240,744.24
付息负债：	**30,201,041.46**	**11,123,625.73**	**3,758,316.85**	**2,570,783.70**	**3,681,705.23**
金融机构间融资形成的负债	8,631,796.21	4,676,696.97	2,191,791.20	1,089,328.09	673,979.95
存款	21,048,421.17	6,413,236.95	1,474,677.08	1,215,771.91	2,878,125.28
其他付息负债	520,824.08	33,691.81	91,848.57	265,683.70	129,600.00
利率敏感性缺口	**-1,253,431.98**	**-3,505,897.67**	**-1,762,012.21**	**2,612,766.17**	**439,203.79**

（续上表）

项目	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上
生息资产：	**4,137,966.04**	**2,800,128.28**	**330,457.75**	**534,273.54**	**2,226,292.28**
金融机构间融资形成的资产	60,053.00				
计息的各项贷款	3,628,998.27	1,636,704.95	59,639.47	27,053.01	72,533.60
债券投资	425,014.77	1,163,423.33	270,818.28	362,606.02	2,153,758.68
其他生息资产	23,900.00			144,614.51	
付息负债：	**4,499,082.08**	**3,922,028.80**	**300,057.71**	**345,441.36**	
金融机构间融资形成的负债					
存款	4,499,082.08	3,922,028.80	300,057.71	345,441.36	
其他付息负债					
利率敏感性缺口	**-361,116.04**	**-1,121,900.52**	**30,400.04**	**188,832.18**	**2,226,292.28**

注：以上利率风险数据取自监管报表。

截至 2024 年 12 月 31 日，资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

单位：人民币万元

项目	账面金额	1 个月	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年
生息资产：	**28,074,170.16**	**8,528,163.24**	**3,187,991.25**	**2,115,310.67**	**4,051,648.73**
金融机构间融资形成的资产	3,881,775.59	1,532,408.17	764,771.23	418,714.40	1,115,881.79
计息的各项贷款	15,345,192.27	3,425,391.74	2,241,026.34	1,552,816.63	2,801,492.02
债券投资	5,220,509.61	104,851.22	171,998.34	126,389.03	134,274.92
其他生息资产	3,626,692.69	3,465,512.11	10,195.34	17,390.61	
付息负债：	**29,556,449.96**	**11,285,313.76**	**3,465,101.68**	**3,265,325.41**	**2,044,903.15**

项目	账面金额	1 个月	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年
金融机构间融资形成的负债	9,509,296.89	5,471,824.04	2,131,708.37	928,127.40	627,637.08
存款	20,047,153.07	5,813,489.72	1,333,393.31	2,337,198.01	1,417,266.07
其他付息负债					
利率敏感性缺口	**-1,482,279.80**	**-2,757,150.52**	**-277,110.43**	**-1,150,014.74**	**2,006,745.58**

（续上表）

项目	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上
生息资产：	**5,610,845.04**	**1,066,447.57**	**719,097.24**	**422,420.93**	**2,372,245.49**
金融机构间融资形成的资产	10,000.00	40,000.00			
计息的各项贷款	4,473,289.87	665,623.74	59,824.30	48,094.06	77,633.57
债券投资	1,032,516.99	343,857.23	659,272.94	352,737.02	2,294,611.92
其他生息资产	95,038.18	16,966.60		21,589.85	
付息负债：	**3,033,164.36**	**4,500,880.41**	**1,602,121.77**	**359,579.64**	**59.78**
金融机构间融资形成的负债	350,000.00				
存款	2,683,164.36	4,500,880.41	1,602,121.77	359,579.64	59.78
其他付息负债					
利率敏感性缺口	**2,577,680.68**	**-3,434,432.84**	**-883,024.53**	**62,841.29**	**2,372,185.71**

注：以上利率风险数据取自监管报表。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

利率基点变化	利息净收入敏感性（万元）	
	本年	上年
上升 50 个基点	16,013.84	16,826.24
下降 50 个基点	-16,013.84	-16,826.24

权益的敏感性分析是通过针对期末持有的可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

（六）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造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险及声誉风险。操作风险损失事件类型主要包括内部欺诈事件、外部欺诈事件、就业制度和工作场所安全事件、客户、产品和业务活动事件、实物资产的损坏、信息科技系统事件以及执行、交割和流程管理事件。

本行董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险管理的基本制度、风险偏好及其传导机制、高级管理层有关操作风险管理职责、权限、报告等机制、操作风险信息披露相关制度等，定期审议操作风险管理报告，充分了解、评估操作风险管理总体情况以及高级管理层工作。高级管理层承担操作风险管理的实施责任，负责制定操作风险管理基本制度和管理办法，明确界定各部门、各级机构的操作风险管理职责和报告要求，设置操作风险偏好及传导机制，完善操作风险管理体系，有效应对操作风险事件，并定期向董事会提交操作风险管理报告等。原监事会、董事会审计委员会承担操作风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层的履职尽责情况，及时督促整改，并纳入监事（会）工作报告。

本行建立了操作风险管理的三道防线。第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作。第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作。第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

在操作风险管理流程运作方面，定期开展主要风险评估及单体风险评估工作，从内在风险水平、风险管理能力和风险发展趋势三个方面对操作风险的管理情况进行评估；定期监测操作风险相关偏好指标表现，了解操作风险状况及变化，加强操作风险运营操作管理、反洗钱、信息系统运行等重点管理模块的监测预警；将加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，通过梳理调整现有组织架构的职责分工，严格落实分级授权权限，加强对各类信息系统的管控，从系统开发、测试、上线到日常运维实施全生命周期的风险管理，制定与业务规模和复杂性相适应的应急和业务连续方案，组织开展业务连续性应急演练，强化员工行为管理，加强不相容岗位管理等工作措施，强化操作风险管控；同时，实行定期与不定期相结合的风险报告机制，明确操作风险管理情况的报告内容、路径、时间等要求，确保操作风险管理信息报送渠道顺畅。

在专项领域管理方面，一是强化外包风险管控，全年外包风险管理工作总体开展良好，未发生因外包活动引发的重大风险事件；二是优化数据安全管理制度，完善技术防护体系建设，加强风险监测与专项整治，保障数据安全；三是积极推进网络安全建设，扎实有序开展网络安全工作，筑牢网络安全防线，全年未发生重大网络安全事件；四是有序推进业务连续性管理的制度完善、风险评估、应急演练和体系优化等各项工作，加强业务连续性管理，深入开展风险隐患排查及整改，保障安全生产，全年未发生重大信息安全事件、III级及以上信息科技风险事件。

（七）资本管理

本行资本管理的目标为：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本行业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；

②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；

③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；

④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本行的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本行完全满足各项法定监管要求。

本行的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本行可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本行资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项　目	本年数	上年数
资本净额	2,839,661.19	2,910,087.10
核心资本净额	2,839,661.19	2,871,684.80
风险加权资产净额	23,358,582.38	20,811,927.01
核心资本充足率	12.16%	13.80%
资本充足率	12.16%	13.98%

①上述测算按照国家金融监督管理总局 2023 年 10 月颁布《商业银行资本管理办法》（2023 第 4 号）的相关规定。

②本行并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内分支机构。

③风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用简化标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

十、公允价值的披露

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（价格）或间接（从价格推导）地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值，这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是中国债券信息网。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

（一）以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	本年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	11,608,970,304.12	13,354,613,399.86	2,098,569,138.29	27,062,152,842.27
1.交易性金融资产	11,608,970,304.12	13,354,613,399.86	2,098,569,138.29	27,062,152,842.27
（1）债务工具投资		13,354,613,399.86		13,354,613,399.86
（2）基金产品投资	11,608,970,304.12			11,608,970,304.12
（3）其他			2,098,569,138.29	2,098,569,138.29
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）发放贷款及垫款			7,425,261,491.85	7,425,261,491.85
（三）其他债权投资		26,051,263,117.42		26,051,263,117.42

项目	本年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
（四）其他权益工具投资			110,146,018.54	110,146,018.54
持续以公允价值计量的资产合计	**11,608,970,304.12**	**39,405,876,517.28**	**9,633,976,648.68**	**60,648,823,470.08**

项目	上年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	16,418,641,190.91	15,652,015,498.77	868,322,582.53	32,938,979,272.21
1.交易性金融资产	16,418,641,190.91	15,652,015,498.77	868,322,582.53	32,938,979,272.21
（1）债务工具投资		15,652,015,498.77		15,652,015,498.77
（2）基金产品投资	16,418,641,190.91			16,418,641,190.91
（3）其他			868,322,582.53	868,322,582.53
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）发放贷款及垫款			22,279,217,881.71	22,279,217,881.71
（三）其他债权投资		26,784,484,684.52		26,784,484,684.52
（四）其他权益工具投资			110,146,018.54	110,146,018.54
持续以公允价值计量的资产合计	**16,418,641,190.91**	**42,436,500,183.29**	**23,257,686,482.78**	**82,112,827,856.98**

十一、关联方及关联交易

报告期内，本行的关联交易主要为关联股东及其关联方、关联自然人的授信等，所有关联交易均遵循法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，定价原则与独立第三方间的交易保持一致，对本行的经营成果和财务状况无任何负面影响。

对于重大关联交易，经由关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。2025 年度，本行审批重大关联交易的主要议案有：《广东南粤银行股份有限公司关于广东粤财投资控股有限公司及其关联企业 2025 年度授信业务暨关联交易的议案》《广东南粤银行股份有限公司关于湛江晨鸣浆纸有限公司及其关联企业 2025 年度授信业务暨关联交易的议案》《广东南粤银行股份有限公司关于 2025 年度存款类关联交易预审批额度的议案》等 8 项议案。

（一）关联方关系

按照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号），关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

1. 持股 5% 以上股东的情况

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	持股数（股）	持股比例
广东粤财投资控股有限公司	22,199,780,030	75.57%

2. 其他关联方

截至 2025 年 12 月 31 日，对本行经营管理有重大影响的股东名称及持股情况如下：

股东名称	持股数（股）	持股比例	在本行派驻董事、监事情况	备注
湛江晨鸣浆纸有限公司	1,309,405,634	4.46%	梁廷坤董事	在本行派驻董事
广东省广晟控股集团有限公司	407,818,200	1.39%	无	过去 12 个月内派驻过监事

3. 关联方统计情况

本行严格按照原中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》及《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定梳理、统计和发布关联方名单。截至报告期末，本行关联方合计 3487 个，其中，非自然人关联方 654 个，自然人关联方 2,833 个。

（二）关联交易情况

1. 关联方授信敞口明细

单位：人民币万元

关联方	关联交易内容	关联关系	本年末	上年末
广东粤财小额贷款股份有限公司	授信	广东粤财投资控股有限公司关联企业	1,000.00	3,000.00
粤芯半导体技术股份有限公司	授信	广东粤财投资控股有限公司关联企业	8,000.00	
山东晨鸣纸业集团股份有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	30,709.00	31,759.00
湛江晨鸣浆纸有限公司	授信	股东企业	45,270.00	45,270.00
济南恒达贸易有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	4,400.00	4,400.00
江苏富达企业投资有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	56,190.00	56,190.00
江苏富达图文纸业有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	40,800.00	40,800.00
江苏易达邦贸易发展有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	39,300.00	39,300.00
江西久誉能源有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	31,730.00	31,730.00
昆山德力铜业科技有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	20,400.00	20,400.00
上海水岚贸易有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	45,000.00	45,000.00
寿光市惠农新农村建设投资开发有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	2,998.00	10,000.00
海城海鸣矿业有限责任公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	21,370.00	21,480.00
江苏富文金属材料有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	47,590.00	47,590.00
寿光恒源能源有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	38,390.00	38,390.00
武汉中振科技发展有限公司	授信	湛江晨鸣浆纸有限公司关联企业	12,700.00	12,700.00
广东省广晟建设投资集团有限公司	授信	广东省广晟控股集团有限公司关联企业	7,400.00	
广东风华新能源股份有限公司	授信	广东省广晟控股集团有限公司关联企业	7,625.16	
广东中南建设有限公司	授信	广东省广晟控股集团有限公司关联企业	2,150.00	
广东珠源建设工程有限公司	授信	广东省广晟控股集团有限公司关联企业	1,420.00	1,280.00
自然人	授信	关联自然人	1,237.04	1,386.54

2. 不良资产转让

2025 年，本行未发生不良资产转让的关联交易。

3. 关键管理人员薪酬

报告期内，在本行领取报酬的董事、监事、高级管理人员的税前薪酬总额 962.13 万元。

（三）关联方非授信往来款项

1. 应收关联方款项

单位：人民币万元

项目名称	关联方	本年末		上年末	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广东粤财投资控股有限公司	1,380,000.00		1,380,000.00	
拆出资金	广东粤财金融租赁股份有限公司	70,062.17	85.12	80,085.25	97.28

2. 应付关联方款项

单位：人民币万元

项目名称	关联方	本年末	上年末
其他应付款	广东粤财投资控股有限公司	89.50	5,220.42
拆入资金	广东粤财金融租赁股份有限公司	10,000.00	
同业及其他金融机构存放款项	广东粤财信托有限公司	3,717.00	63.47
同业及其他金融机构存放款项	易方达基金管理有限公司	2.89	10,002.90
吸收存款	广东粤财投资控股有限公司及其关联公司	1,001,892.62	812,831.76
吸收存款	其他关联方	121,682.16	14,285.87

十二、承诺及或有事项

（一）重要的承诺事项

1. 信贷承诺

本行在任何特定期间均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本行将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

单位：人民币万元

项目	本年末	上年末
银行承兑汇票	3,860,393.25	4,125,233.77
开出信用证	246,019.12	190,131.01
开出保函	60,748.28	63,857.91
其中：非融资保函	60,748.28	63,857.91
贷款承诺	195,416.78	200,918.21
未使用的信用卡额度	12,506.78	12,457.67

2. 受托业务

（1）委托贷款

本行的委托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本行的委托贷款业务均不需本行承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本行就所提供的服务收取手续费。

本行委托贷款如下表所示：

单位：人民币万元

项目	本年末	上年末
委托贷款	78,602.11	73,689.09
委托存款	78,602.11	73,689.09

（2）理财业务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，本行作为管理人将募集资金投资于债券、同业存单、货币市场基金等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本行从该业务中收取理财产品的投资管理费、销售服务费等手续费收入。

本行资产负债表外理财业务如下表所示：

单位：人民币万元

项目	本集团和本行	
	本年末	上年末
自营理财	614,541.03	950,955.70

3. 资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	本年末	上年末
购建长期资产承诺	466,272,723.80	595,908,664.83

①本行于 2025 年 12 月 31 日前与相关企业签订了广东南粤银行大厦工程设计施工总承包、监理、全过程管理服务及其他相关服务合同，合同金额 612,337,000.00 元，项目处于在建阶段。按合同约定，至 2025 年 12 月 31 日止，尚有 187,609,900.00 元工程款及相关服务费未支付。

②本行于2025年12月31日前与相关企业签订了广东南粤银行金融大厦工程设计、施工承包、监理、全过程管理服务及其他相关服务合同，合同金额 955,604,557.29 元，项目处于在建阶段。按合同约定，至 2025 年 12 月 31 日止，尚有 278,662,823.80 元工程款及相关服务费未支付。

4.经营租赁承诺

至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

年度	本年末
资产负债表日后第 1 年	162,114,828.25
资产负债表日后第 2 年	123,654,928.53
资产负债表日后第 3 年	114,109,713.43
以后年度	361,505,179.02
合计	**761,384,649.23**

（二）或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团作为被诉人的诉讼案件共 24 件，标的金额为人民币 92,377.84 万元。根据本集团内部及外部律师的意见，本集团管理层认为预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报告日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

（一）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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成

果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

本集团高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

零售金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他业务

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露。分部间转移交易以内部资金成本为基础计量。资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并披露。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

分部按业务划分的信息

单位：人民币亿元

项目	公司金融业务	零售金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	9.67	7.49	5.35	6.03	28.54
资产总额	684.85	205.91	1,258.07	1,226.93	3,375.76
负债总额	1,431.62	614.00	887.40	159.38	3,092.40

（二）租赁

作为承租人

①各类使用权资产的期初余额、本期增加额、期末余额以及累计折旧额和减值金额；

②租赁负债的利息费用；

③计入当期损益的按本准则第三十二条简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用；

④未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额；

⑤转租使用权资产取得的收入；

⑥与租赁相关的总现金流出；

⑦售后租回交易产生的相关损益；

⑧其他按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》应当披露的有关租赁负债的信息。

根据新租赁准则第五十五条，承租人应当根据理解财务报表的需要，披露有关租赁活动的其他定性和定量信息：

①租赁活动的性质，如对租赁活动基本情况的描述；

②未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出；

③租赁导致的限制或承诺；

④售后租回交易产生的相关损益及其他信息；

⑤其他相关信息。

租赁费用补充信息

本行对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理，未确认使用权资产和租赁负债，短期租赁、低价值资产和未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额当期计入费用的情况如下：

项目	本年	上年
短期租赁	8,143,097.37	21,645,883.04

（三）职工薪酬事项

（1）薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

根据《公司章程广东南粤银行股份有限公司章程（3.0 版，2025 年）》，本行已建立较为完善的薪酬管理组织架构。本行董事会负责本行薪酬体系的建立、完善和监督执行；董事会下设薪酬委员会，负责拟定董事、高级管理人员的薪酬政策和激励方案，向董事会提出建议，并监督政策方案的实施。本行监事会（监事会撤销后由董事会审计委员会行使相关法定职权）对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

（2）年度薪酬、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本行计提薪酬总额（法人口径）为 87,530.38 万元，受益人包括本行董事、监事、高级管理人员、中基层干部及员工等，薪酬结构包括工资、福利费、社会保险、住房公积金等，具体分布情况如下：

单位：人民币万元

项目	本年发生额
工资、奖金、津贴、补贴	62,829.40
职工福利费	3,139.56
社会保险费	12,909.54
住房公积金	7,054.34
工会经费和教育经费	1,237.68
辞退福利	359.66
其他	0.20
合计	**87,530.38**

（3）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

为充分发挥薪酬资源对战略转型要求及激发业务活力的导向作用，本行通过完善薪酬激励机制，合理设计薪酬结构和水平，逐步建立了“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬政策和“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付原则。

员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入构成。其中，基本薪酬水平取决于员工价值贡献及履职能力，绩效薪酬水平取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果，福利性收入包括社会保险费、住房公积金等。

基于公司治理要求，本行持续完善薪酬激励约束机制，在工资总额、薪酬资源分配、绩效考评等方面充分结合外部监管要求与内部管理需要，将风险因素纳入激励约束机制中。本行建立员工薪酬与其个人绩效、部门绩效、组织绩效的联动机制，充分调动机构与员工的积极性。

（4）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

为促进风险与激励相平衡，本行按照《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见》等要求，修订发布了《广东南粤银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，并依照该办法对高级管理人员以及对风险有重要影响的岗位人员绩效薪酬实行延期支付，延期支付的期限一般不少于 3 年，且延期支付的年限与风险暴露期限相匹配，并根据风险指标执行情况及风险暴露事件的性质及影响程度等，决策到期是否支付以及支付比例。2025 年度本行主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 51%。报告期内，本行绩效薪酬延期支付总额为 4,775.48 万元。

本行坚定落实风险防范责任，对发生违规违纪行为或出现职责范围内风险损失超常暴露等情形的员工，视严重程度扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。报告期内，本行共计追索扣回金额为 334.02 万元。

（5）社保统计情况

按照职工缴纳社会保险的有关规定，依照应缴尽缴的原则，本行每月如实为员工缴纳养老保险，医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及其他法定的险种。报告期内，本行为符合参保条件的员工全部缴交社会保险。

（6）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位员工的薪酬信息

本行已发布《广东南粤银行董事薪酬管理办法(1.0 版，2024 年）》《广东南粤银行监事薪酬管理办法(1.0 版，2024 年）》《广东南粤银行总行高级管理人员薪酬与考核管理办法（1.1 版，2024 年）》，明确董事长、副董事长、执行董事、监事会主席、职工监事按薪酬管理办法核发薪酬；独立董事、外部监事薪酬按月预发，年底按履职时间计算后一次性补发。股东董事和股东监事不在本行领取薪资报酬。报告期内，在本行领取报酬的董事、监事、高级管理人员的税前薪酬总额为 962.13 万元。按照薪酬组别划分的情况如下：

薪酬组别	人数
人民币 0 元-人民币 500,000 元	9
人民币 500,001 元-人民币 1,000,000 元	2
人民币 1,000,001 元-人民币 1,500,000 元	5

注：

（1）根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《广东南粤银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》相关规定，本行执行董事、监事会主席及高级管理人员年度绩效薪酬的 51% 延期支付，分三年等额支付。

（2）当年新任或离任人员报告期内的薪酬，按报告期内在职时间核算。

（3）本行高级管理人员薪酬数据待上级单位核定本行年度工资总额并清算后确定。

（4）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

本行 2025 年度薪酬方案经本行审批并已向上级单位备案。2025 年，本行经营稳健，坚持合规经营，经济、风险和社会责任指标完成情况良好。全年未发生重大风险事件；本行积极履行社会责任，积极推动绿色信贷，不断加大普惠金融力度。

（5）超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

报告期内，本行不存在超出薪酬方案的例外情况。

（四）其他

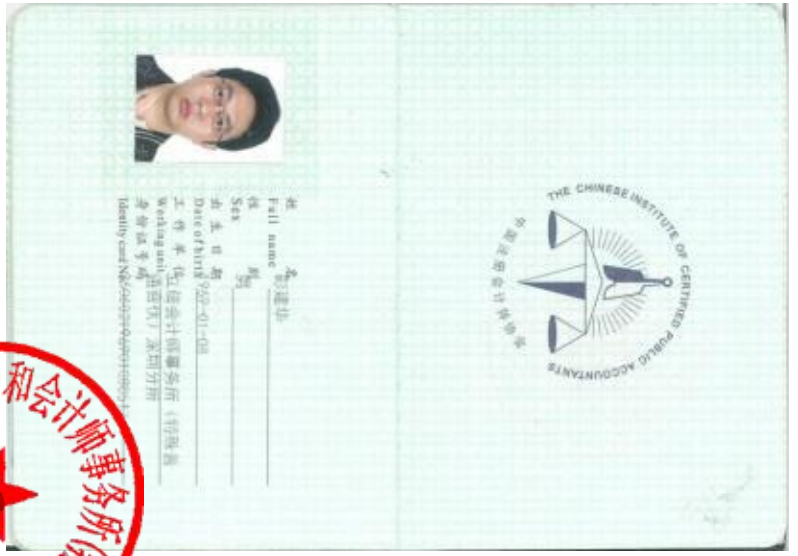
本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》（2023 年 2 月 11 日中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令 2023 年第 1 号公布自 2023 年 7 月 1 日起施行）对于 2023 年 7 月 1 日前发生的业务已制订重新分类计划，并于 2025 年 12 月 31 日前，按季度有计划、分步骤对所有存量业务全部按《商业银行金融资产风险分类办法》要求进行重分类。

十五、财务报告批准

本财务报告经董事会于 2026 年 4 月 28 日批准报出。

广东南粤银行股份有限公司

二〇二六年四月二十八日



信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所
4403010059573
仅限出具报告使用

中国注册会计师协会

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

姓名 Full name 邸滢

性别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1987-05-31

工作单位 Working unit 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所

身份证号码 Identity card No. 440202198705310327

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
1101010059973

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.

邸滢 310000061445

证书编号：
No. of Certificate 310000061445

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 深圳市注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2017 年 08 月 31 日

年 /y 月 /m 日 /d

仅限出具报告使用

会计师事务所

执业证书

名　　称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

证书序号：0014624

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：北京市财政局

二〇一五年十月五日

中华人民共和国财政部制

仅限申报报告使用

营业执照

(副 本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李晓英、宋朝亮、酒小青

经营范围　许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；税务服务；破产清算服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息系统运行维护服务；数据处理服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　6000 万元

成 立 日 期　2012 年 03 月 02 日

主要经营场所　北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层

登 记 机 关　北京市东城区市场监督管理局

2020年 01月 27日

仅限出具报告使用

廣東南粵銀行
GUANGDONG NANYUE BANK