广东华润银行股份有限公司

2025年年度报告

二〇二六年四月

第一节 重要提示、目录和释义

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

本行2025年年度报告正文及摘要于2026年4月29日经本行第八届董事会第二十次会议审议通过。

本行董事会建议派发2025年普通股现金股利，每10股分红0.11元人民币（含税）。该现金红利分配方案尚需完成法定审批程序后方可实施。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2025年年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长钱曦先生、行长袁志忠先生、分管财务副行长陈世长先生保证2025年年度报告中财务报告的真实、完整。

本年度报告有涉及未来计划等前瞻性陈述。本行实际的经营状况和发展，可能会因为各种因素和不确定性而与前瞻性陈述有所差异。本行不承担更新或修订本报告任何前瞻性陈述的义务。

本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“第三节 管理层讨论与分析—可能面对的风险”部分。

备查文件：载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签章的财务报告；载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告原件；报告期内在本行网站等公开披露过的公司文件的正文及公告原稿。

目录

第一节 重要提示、目录和释义 2

第二节 公司简介和主要财务指标 5

第三节 管理层讨论与分析 10

第四节 公司治理、环境和社会责任 42

第五节 重要事项 57

第六节 股份变动及股东情况 62

第七节 财务报告 66

释义

释义项	指	释义内容
华润集团	指	华润（集团）有限公司
本行、华润银行	指	广东华润银行股份有限公司
董事会	指	广东华润银行股份有限公司董事会
公司法	指	中华人民共和国公司法
公司章程	指	广东华润银行股份有限公司章程
财政部	指	中华人民共和国财政部
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
大湾区、湾区	指	粤港澳大湾区
消保	指	消费者权益保护

注：根据本行董事会、股东大会决议，经监管部门批准，本行名称由“珠海华润银行股份有限公司”变更为“广东华润银行股份有限公司”，简称“广东华润银行”。上述名称变更事项已于2026年2月11日获得国家金融监督管理总局广东监管局核准批复，并于2026年2月26日完成相关工商登记变更手续，换发营业执照。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

（一）法定中文名称：广东华润银行股份有限公司

中文简称：广东华润银行

法定英文名称：CHINA RESOURCES BANK OF GUANGDONG CO.,LTD.

英文名简称：CHINA RESOURCES BANK OF GUANGDONG

法定代表人：钱曦

（二）注册地址：广东省珠海市高新区北城东三路88号1栋

办公地址：广东省珠海市高新区北城东三路88号1栋

邮政编码：519000

联系电话：0756-3679933

网址：www.crbank.com.cn

服务及投诉热线：0756-96588

（三）年度报告备置地点：本行董事会办公室

（四）其他相关资料：

企业法人营业执照统一社会信用代码：91440400192600 94XE

金融许可证机构编码：B0199H344040001

注册资本：人民币8,533,269,667元

股权托管机构名称：广东股权交易中心股份有限公司（自2026年4月16日起，本行股权托管机构变更为深圳前海股权交易中心有限公司）

（五）本行聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市南京东路61号四楼

二、主要财务指标

（一）截至报告期末前三年的主要利润指标

单位：人民币万元

项　目	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
营业收入	620,460.81	713,168.13	-13.00%	680,042.79
营业利润	4,538.33	23,343.43	-80.56%	128,084.77
利润总额	5,552.40	22,280.72	-75.08%	127,301.37
净利润	47,304.68	44,894.79	5.37%	140,165.24
归属于母公司股东的净利润	47,092.75	44,378.52	6.12%	139,579.56
扣除非经常性损益的净利润	45,127.36	34,399.07	31.19%	120,481.77
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	44,894.44	33,951.68	32.23%	119,990.55

注：营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

（二）截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项　目	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
资产总额	47,280,562.75	43,403,971.90	8.93%	38,888,059.15
负债总额	43,938,708.26	40,110,237.86	9.54%	35,662,421.79
其中：吸收存款	32,606,300.26	29,826,911.42	9.32%	25,606,556.82
股东权益	3,341,854.49	3,293,734.04	1.46%	3,225,637.36
其中：归属于母公司所有者权益	3,333,254.37	3,285,344.73	1.46%	3,211,308.60
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	3.55	3.62	-1.93%	3.53
经营活动产生的现金流量净额	423,143.45	-258,658.68	263.59%	-69,120.63

基本每股收益（元）	0.04	0.04	-	0.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.04	0.03	33.33%	0.13
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.50	-0.3	266.67%	-0.08
平均总资产收益率（%）	0.10	0.11	-9.09%	0.4
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率（%）	1.23	1.14	7.89%	4.41
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率（%）	1.23	1.14	7.89%	4.41
成本收入比（%）	41.72	35.41	17.82%	36.37

注：1.归属于本行普通股股东的每股净资产=（归属于母公司所有者权益-其他权益工具）/期末普通股股本。

2.基本每股收益=（归属于母公司股东的净利润-其他权益工具股息支出）/加权平均普通股股本。

3.扣除非经常性损益后的基本每股收益=（归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润-其他权益工具股息支出）/加权平均普通股股本。

4.每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额/加权平均普通股股本。

5.平均总资产收益率=净利润/（期初资产总额+期末资产总额）*2。

6.归属于本行普通股股东的平均净资产收益率=（归属于母公司股东的净利润-其他权益工具股息支出）/（归属于母公司所有者权益的平均净资产-其他权益工具平均余额）。其中归属于母公司所有者权益和其他权益工具平均余额均为期初期末平均额。

7.归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

8.成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

（三）截至报告期末前三年的财务状况变动及分析

单位：人民币万元

项　目	2025年	2024年	增减变动	2023年
资产总额	47,280,562.75	43,403,971.90	3,876,590.85	38,888,059.15
现金及存放中央银行款项	2,465,225.25	1,972,953.49	492,271.76	1,607,501.67
存放同业款项	197,052.51	126,286.23	70,766.28	137,952.76
发放贷款和垫款净额	25,613,352.23	23,503,014.77	2,110,337.46	20,699,581.74

交易性金融资产	3,575,469.63	3,441,015.80	134,453.83	3,092,189.63
债权投资	5,924,801.13	5,901,427.83	23,373.30	5,693,969.14
其他债权投资	5,496,252.23	5,535,658.21	-39,405.98	5,133,563.79
其他权益工具投资	7,309.93	28,417.10	-21,107.17	36,084.74
负债总额	43,938,708.26	40,110,237.86	3,828,470.40	35,662,421.79
股东权益	3,341,854.49	3,293,734.04	48,120.45	3,225,637.36
利息收入	1,379,709.34	1,426,388.41	-46,679.07	1,338,205.11
利息支出	924,224.48	968,597.21	-44,372.73	859,059.48
业务及管理费	258,848.10	252,538.84	6,309.26	247,316.76
信用减值损失	348,381.68	429,232.45	-80,850.77	296,749.69

（四）截至报告期末的监管指标及与上年末比较的变化情况

单位：人民币万元

项　目	标准值	2025年	2024年
核心一级资本	/	3,027,371.33	3,084,707.89
核心一级资本净额	/	2,836,304.33	2,979,330.05
一级资本	/	3,327,685.14	3,285,038.53
一级资本净额	/	3,136,618.14	3,179,660.69
二级资本	/	1,099,679.95	589,894.68
资本净额	/	4,236,298.09	3,769,555.37
风险加权资产	/	32,263,185.51	28,766,044.49
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	8.79	10.36
一级资本充足率（%）	≥8.5	9.72	11.05
资本充足率（%）	≥10.5	13.13	13.10
调整后的表内外资产余额	/	55,237,733.55	50,559,614.45
杠杆率（%）	≥4	5.68	6.29
不良贷款率（%）	≤5	1.61	1.65
拨备覆盖率（%）	≥130	166.82	172.7
贷款拨备率（%）	/	2.68	2.85
流动性覆盖率（%）	≥100	150.66	169.37

净稳定资金比例（%）	≥100	114.78	120.54
流动性比例（%）	≥25	126.92	140.00
流动性匹配率（%）	≥100	127.73	132.97

注：1.上述监管指标中，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、杠杆率按监管口径根据审计的数据重新计算。

2.本行上述监管指标均达到并优于监管标准。

3.上述资本充足率系按照现行的资本计量方法进行计算。

4.上述监管指标中，流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例按并表口径披露；流动性匹配率按法人单体口径披露。

（五）报告期流动性指标情况

1.根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定，本行流动性覆盖率信息列示如下：

单位：人民币万元

项　目	标准值	2025年	2024年
合格优质流动性资产	/	8,015,064.18	8,114,831.09
未来30天现金净流出量	/	5,320,037.82	4,791,156.48
流动性覆盖率（%）	≥100	150.66	169.37

注：上述监管指标合格优质流动性资产、未来30天现金净流出量、流动性覆盖率按并表口径披露。

2.根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》相关规定，本行净稳定资金比例信息列示如下：

单位：人民币万元

项　目	标准值	2025年4季度	2025年3季度	2025年2季度	2025年1季度	2024年4季度
可用的稳定资金	/	28,405,602.18	28,005,537.56	27,336,154.17	27,160,493.38	26,685,112.10
所需的稳定资金	/	24,747,090.03	24,143,736.40	22,943,540.96	22,277,366.20	22,137,409.64
净稳定资金比例（%）	≥100	114.78	116.00	119.15	121.92	120.54

注：上述监管指标可用的稳定资金、所需的稳定资金、净稳定资金比例按并表口径披露。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）公司从事的主要业务

本行的经营范围为：1.吸收公众存款；2.发放短期、中期和长期贷款；3.办理国内、国际结算；4.办理票据贴现；5.发行金融债券；6.代理发行、代理兑付、承销政府债券；7.买卖政府债券；8.从事同业拆借；9.提供信用证服务及担保；10.代理收付款及代理保险业务；11.提供保管箱业务；12.办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；13.银行承兑汇票业务；14.借记卡业务；15.基金直销代办业务；16.证券投资基金销售业务；17.外汇存款；18.外汇贷款；19.外汇汇款；20.外汇担保；21.外币兑换；22.办理结汇、售汇；23.同业外汇拆借；24.资信调查、咨询、见证业务；25.代客外汇买卖及自营外汇买卖业务；26.经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

（二）公司所属行业的发展阶段

报告期内，全球经济复苏进程波折起伏，不确定性因素显著增多，新一轮科技革命和产业变革正在加速重塑全球创新版图和经济结构。在此背景下，我国经济顶压前行，展现了强大的韧性和活力。宏观政策将保持连续性和稳定性，更加强调协同性和实效性，注重跨周期和逆周期调节。

面对复杂严峻的国内外经济环境，商业银行要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，按照中央金融工作会议和中央经济工作会议部署，秉持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念。本行秉持“客群重构、服务升级、风险出清、流程再造、作风整肃”的经营主题，坚持以客户为中心，以深化改革注入持续发展的动力，以坚守底线筑牢行稳致远的基石，整体保持了相对稳健的经营态势。

报告期内，本行在英国《银行家》杂志发布的“2025年全球银行1000强”榜单中位列第358位；根据中国银行业协会公布的100强榜单，2025年华润银行排名第73位。本行始终坚持以助力实业、融惠民生为使命，依托股东强大的产业背景和品牌优势，积极参与粤港澳大湾区建设，专注产融结合、融融结合，形成金融服务产业、产业助推金融的增长模式，为客户提供智慧综合金融服务，致力成为创业者、创新者、创造者的银行。

二、报告期内核心竞争力分析

股东背景与产业协同。本行拥有央企及地方国企股东背景，股东业务涵盖大消费、综合能源、城市建设运营、大健康、产业金融、科技及新兴产业等多领域。依托多元产业资源，本行形成多层次产融结合的模式，为客户提供产业链上下游的全生态全周期金融服务。

战略定位明确。坚持“以科技驱动的特色产业银行”战略定位，重点发力产业金融，围绕产业链金融关键节点，推动产业链金融业务全面数字化，打造客户综合金融服务方案样板工程。

区域布局与跨境金融。本行作为注册并成长于粤港澳大湾区的银行，深度参与到国家战略发展规划，完成了湾区九市的网点布局。同时，推动跨境融资、客群拓展及国际结算，紧抓横琴等重大合作平台建设，设立跨境金融中心，并在深圳拥有独立持牌的资金运营中心，扩大在区域市场的品牌形象、服务水平和市场影响力。

打造特色产业金融品牌。本行创新推出“润创港湾”科技金融品牌，构建“专业化审批、多元化产品、差异化策略”的服务体系，搭建“融资＋融商＋融智＋融（科）技”的服务模式，为大湾区多元化的高新技术企业提供全生命周期综合服务。迭代升级“润金·数智”产业链全场景服务品牌，从“知客户、建平台、通数据、联生态、强组织”五大方向齐抓并进，构筑“数据链、信息链、价值链”的企业生态网络，成为客户真正需要的，贯穿研发、量产、市场、管理全链条的“合伙人”。

数字化转型赋能业务发展。本行研发“金融基础设施创新平台”，实现从底层基础设施到核心业务系统的全栈自主可控转型，探索出一条技术重构与业务发展深度融合的特色路径，为中小金融机构信创与数字化转型趟出了“一条可借鉴之路”。先后荣获“人民银行科技成果进步奖”“最佳金融科技创新应用奖”等多项荣誉。

三、总体经营情况概述

（一）报告期内总体经营情况

2025 年，面对严峻的宏观经济形势、行业竞争新格局，本行围绕经营主题深化改革，保持了稳健的经营业绩。

1.资产负债稳步扩张

2025 年末，全行资产规模 4,728.06 亿元，较上年末增长 387.66 亿元，增幅 8.93%；其中贷款总额 2,619.60 亿元，较上年末增长 208.55 亿元，增幅 8.65%。负债规模 4,393.87

亿元，较上年末增长382.85亿元，增幅9.54%；其中存款总额3,157.14亿元,较上年末增长254.73亿元，增幅8.78%。

2.净利润实现同比增长

2025年，全年实现营业收入62.05亿元，较上年减少9.27亿元，降幅13.00%。其中：利息净收入45.55亿元，较上年减少0.23亿元，降幅0.50%，主要是受行业整体经营压力持续、息差收窄影响；非息收入16.50亿元，较上年减少9.04亿元，降幅35.40%，主要是受债券市场利率上行影响，交易性金融资产估值下降。支出端，本行持续加强费用精细化管理，控制日常运营开支，将资源向一线业务倾斜，业务及管理费较上年增长2.50%，增幅低于资产规模增幅；另一方面，本行结合中央经济工作会议和中央金融工作会议要求，对重点领域风险提前防范和化解，在对存量风险资产进行评估后计提信用减值损失，增强风险抵御能力，确保稳健经营，全年净利润4.73亿元，较上年增长0.24亿元，增幅5.37%；归属于本行普通股股东的平均净资产收益率1.23%，较上年上升0.09个百分点。

3.资产质量稳健可控

2025年，本行合规有序处置存量不良贷款，严控新增不良。年末全行不良贷款率1.61%，较上年末优化0.04个百分点；拨备覆盖率166.82%，高于监管要求。

（二）重点工作举措和成果

1．公司金融业务

报告期内，面对严峻复杂的外部形势，本行坚持党建与经营深度融合，坚持“一切以客户为中心”，在客群建设、资产投放、存款结构优化等方面取得成效。

（1）稳存优贷，优化资产负债结构

截至2025年末，本行坚持“高质量发展”核心策略，全力推动规模稳定、结构优化与成本压降。公司存款余额达2,019.86亿元；以资产投放攻坚为抓手，同步优化信贷投向与期限结构，公司贷款余额1,462.88亿元，实现规模与质量双提升。

（2）深耕客群经营，增强营销管理

持续深化客群建设，以授信支持、结算服务、交叉营销为核心，深挖存量客户价值。紧扣“十五五”产业发展赛道，结合区域资源禀赋，在特色细分领域金融服务探索中取得初步成效。

通过加大客户拓展与存量维护的双向激励，进一步激发营销队伍活力。动态调整产品及服务定价授权机制，显著提升业务审批时效。编制公司金融产品手册，常态化开展产品培训，

为一线营销人员精准赋能。

（3）加快数智转型，打造特色金融

依托区位优势，推出“跨境润管家”一体化跨境金融服务平台，围绕企业“走出去”全流程需求，提供“存、贷、汇、融”一站式服务。积极融入横琴粤澳深度合作区金融改革，参与搭建多功能自由贸易（电子围网）分账核算体系。

推进数字金融能力提升，新一代企业网银整合“八大管家”功能，打造一站式经营服务平台；创新推出多银行资金管理产品；以 AI 技术重塑流程，银票业务处理效率从“天”跨越至“小时”；对接多地公共资源交易中心及主流担保机构，持续完善电子保函场景应用。

（4）践行普惠金融，服务实体经济

深入落实国家战略，扎实推进小微企业融资协调机制，持续提升普惠金融服务水平。

“两增两控”成效：截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 624.49 亿元，户数 65,589 户；不良率控制在 1.68%，贷款发放利率 4.31%，实现量增价降。

“三个不低于”目标：坚持合规经营与风险可控，小微企业贷款余额 1,294.03 亿元，户数 66,425 户，申贷率达 95.76%。

乡村振兴与涉农贷款：持续加大对“三农”和小微的支持力度，涉农贷款余额 44.71 亿元，其中普惠型涉农贷款余额 13.96 亿元，助力乡村振兴战略落地。

（5）深化科技金融，赋能创新主体

截至 2025 年末，科技金融贷款余额 255.88 亿元，服务科技企业 1,776 户。

专业服务体系：完善“1+10+1”综合服务体系，以专业化机制驱动全行科技金融发展。

品牌优化升级：“润创港湾”科创金融品牌亮相高交会，持续优化“融资、融商、融智、融（科）技”四位一体服务模式。

审贷模式创新：完善“科创力”专属评价模型，确立“智能辅助审批+人工专业审批”的中小垂直审贷体系。

专营机构建设：新设科技支行 1 家、科技示范支行 2 家，并配套专属审批机制，提升科技企业服务质效。

（6）深化绿色金融，推动可持续发展

全面推进绿色银行建设，聚焦“降碳减污协同增效”重点领域，加大绿色信贷投放。截至 2025 年末，全年累计投放绿色贷款 22.44 亿元，绿色贷款规模突破 103.29 亿元，同比增长 4.04%。创新“分布式光伏贷”产品，累计支持客户 26 户，投放金额 1.87 亿元。以横琴

分行为试点，持续打造“碳中和”网点，发布《环境信息披露报告》，将绿色理念融入经营全流程。

（7）推动机构业务发展，投行业务取得成效

在机构业务方面，机构客群总数突破 1,000 户；专项债业务实现从“无”到“有”，全年落地全流程服务项目 175 个，覆盖发债资金需求 330.97 亿元。成功上线珠海市公积金 AI 数字人系统，以数字化手段提升政务金融服务能力。

在投行业务方面，取得独立主承销商资质，全年承销债券 13 只，累计服务 8 家企业，市场影响力稳步提升。精准对接国家重点战略领域，落地民营企业科技创新债券 2 笔，支持科创企业直接融资。

2．个人金融业务

报告期内，本行始终坚持以客户为中心，持续丰富金融产品供给、优化服务流程，扎实开展财富管理与信贷业务，切实满足客户多元化、多层次金融需求。同时不断加强员工专业服务能力建设，全面推动零售业务合规稳健可持续发展。

（1）优化产品结构，财富规模稳定增长

以场景化获客与精细化运营为核心抓手，持续优化存款及 AUM 结构，实现零售财富客群业务规模、质量、效益协同提升，为全行经营发展提供坚实支撑。2025 年末本行零售 AUM 达 1299.23 亿元，较上年新增 161.34 亿元，同比增长 14.18%；储蓄存款余额 941.02 亿元，新增 105.30 亿元，同比增长 12.60%，资金沉淀能力持续巩固。

（2）转型求变，打造润盈财富新品牌

面对低利率、低利差的市场新格局，本行主动调整经营策略，全面推出“润盈财富”零售财富主品牌。品牌秉持“长厢厮守，温柔以待”的服务理念，构建“润盈世家家族信托、润福权益体系、润安产品体系”三大核心支柱，同步上线“润秒贷”等普惠金融产品，形成覆盖客户全生命周期的财富管理服务体系，品牌影响力与客户粘性持续提升。

（3）个贷规模稳步提升，获客渠道多点发力

截至 2025 年末，个贷余额 1142.69 亿元，较上年末增长 31.88 亿元。年度主要工作举措，一是坚持自主获客，通过“线上线下联动”“产融协同”“私私联动”和“公私联动”等模式，提升自主获客比例。二是优化获客模式，获客渠道向直营获客、财富客户及产融客群迁徙，提升优质授信客群占比。三是稳步推进个贷品牌的建设，建立华润银行个人贷款公众号，与多家知名自媒体及户外广告等，形成“线上+线下”协同发力的产品宣传矩阵。

（4）强化数字化风控和贷后管理能力

一是持续深化全面风险管理体系建设，通过整合多维度数据与升级核心系统功能，有效提升风险识别与管控能力。二是与主流资产管理公司沟通交流，巩固融融联动的合作力度。三是引入专业的不良资产咨询服务商，提升本行不良资产转让的效能。

（5）构建智能服务体系，提升客户满意度

2025 年，本行围绕“智能+高效+精准”的服务体系建设目标，全面推进线上服务能力升级。一是构建智能化数据中台实现客户需求与服务更为精准的匹配；二是依托智能知识库与精细化运营提升服务效能；三是升级全渠道触达，强化主动服务能力。2025 年综合接通率与客户满意度分别实现 93.10%、98.86%，各项服务指标均保持在良好水平。

（6）强化培训赋能，精进专业服务

2025 年，本行以内外训相结合，推出新人入职培训课程，开展财富、个贷专项培训，举办投资策略会等赋能一线员工。发布条线荣耀体系，鼓励合规经营，提升一线队伍的专业能力，切实提高服务客户的积极性。

3．金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务扎实践行战略决策，协同推进客群建设、数智化转型，着力提升投研、风控和创新能力，深化产融、融融协同发展，切实服务实体经济和绿色高质量发展。

（1）资金业务：强化投研体系建设，提升主动经营能力

本行始终坚持以投研为核心引领，持续健全完善投研体系，持续优化资产负债结构，全面提升主动经营管理质效。一是深耕市场投研、坚持以研促投，通过精准研判市场走势、灵活调整久期策略、科学优化资产配置结构，精准把握市场机遇，稳步提升投资组合收益水平。二是深化大数据、人工智能等金融科技应用，搭建投研一体化数字管理平台，为投资交易业务提供全流程赋能，实现投前分析、投中执行、投后管理闭环高效运转。三是持续丰富可投资品类与产品标的储备，积极挖掘优质有效资产，拓展低成本负债来源。报告期内，本行稳步推进美元债投资、美元存单发行等创新业务，并落地 AI 交易员项目，有效实现降本增效。四是依托产业债券、产业投资等综合金融服务体系，坚持以融助产、深耕产业赛道，持续深化重点产业研究认知，在细分领域扎实推进产业银行发展战略，切实提升服务实体经济质效。

（2）同业业务：全面深化同业合作，加速数智化转型

本行始终坚持市场化导向、专业化定位，持续深化同业全方位合作，加速同业业务数智

化转型步伐，为业务高质量发展注入强劲动能。一是深耕同业客群经营管理，精准开展同业客户营销，持续扩大同业客户覆盖广度和深度，不断拓宽合作领域，全面夯实同业业务发展根基。二是严守合规经营底线，严格按照监管要求开展同业资产业务，不断优化资产业务配置品类、行业投向及期限结构，有效防范信用风险；稳步加大低成本同业负债吸收力度，助力全行降本增效。三是强化数智化赋能，持续完善智慧同业管理平台，优化升级客群管理、经营分析、风险管控等核心功能，全面提升业务运营质效和客户服务体验，以科技赋能、数据驱动同业业务高质量发展。

（3）票据业务：开辟产业票据新赛道，推进业务转型发展

本行积极应对资本新规对票据业务的衍生影响，聚焦服务中小企业融资和实体经济运行，加强科技赋能，提升产业链服务能力，扎实推进业务转型。一是以客户为中心，整合资源与流程，创新业务模式，持续推动产品升级迭代和数字化水平，降低中小微企业融资成本，满足客户多维度多场景业务需求。二是聚焦产业链，强化区域深耕，深入拓展本地、行业龙头、上市公司、战新科创等产业链客户，提升重点客户渗透能力，强化客户链接，助力产业链融资发展，实现以票拓客、以票创收。三是强化风险防控，搭建风险监测体系，对承兑人进行动态监测、加强贸易背景审核，确保业务稳健合规开展。报告期内，本行荣获上海票据交易所 2025 年度优秀综合业务机构等荣誉。

（4）理财业务：加强投研优化管控，打造稳健理财品牌形象

本行理财业务严格落实监管要求，有序压降业务规模，持续加强投研、优化管控模式，积极探索“固收+”投资策略，深化同业交流与合作，不断提升理财业务全流程管理能力。一是加强总分联动，优化产品组合管理，提升净值化管理运作的规范化、精细化程度；二是优化投资框架，提升投研能力，推动理财投资多元化发展。推行“固收+”策略，挖掘可交债、可转债投资机会，探索权益投资新方向，拓展权益 ETF、公募 REITs 等资产，在风险可控范围内捕捉趋势性配置机会，寻求收益新动能；三是聚焦湾区优质企业，通过实地调研深入挖掘项目投资价值，持续扩充资产储备，推动理财业务高质量发展；四是加强投资者教育工作，深化风险防控，优化监控体系，严守业务底线，打造稳健理财的品牌形象。

（5）风险管控：强化风险合规管理，护航业务稳健发展

报告期内，本行持续加强全面风险管理，推动业务合规稳健开展。一是严格遵循监管要求，全面落实整改，并构建内控合规管理长效机制，加强员工培训与警示教育，打造风险合规经营文化。二是根据宏观经济形势变化及业务结构调整，及时优化管理制度，动态调整客

群分层分类管理机制，完善投融资风险管理制度建设。三是持续推动风险团队积极贴近市场，提升投研能力与实战水平；强化投后管理，定期以风险管理委员会为载体，全面梳理排查存量授信业务风险。筛选重点关注客户清单，提前识别风险并尽早进行潜在风险业务的跟踪、判断、报告、压退和处置工作，实现风险零新增。四是优化放款审核流程，推动关联交易、征信及授信档案管理规范化，全面保障业务安全合规高效运行。

4．人力资源管理

（1）加强铸魂育人，强化政治引领

深化党的创新理论学习，分层分类实施精准化培训。坚持将政治培养贯穿人才教育全过程，组织全体党员参加党的二十大精神专题培训，实现理论学习全覆盖；依托红色专题研学，强化领导干部忠诚担当意识；推动党建与业务深度融合，重构人才培养体系，管理序列覆盖中层及优秀年轻干部，打通选育管用链条；专业序列聚焦战略领域，构建初、中、高级进阶路径；推出后备人才职业发展领航计划，拓宽员工多元成长路径；深化校招生三年跟踪培养，与高校共建协同育人基地，推动产教融合走深走实。

（2）提升雇主品牌，凝聚人才合力

探索高效、多元的校招模式，拓展引才渠道，持续提升雇主品牌影响力。积极推行“校园招聘官”模式，用管培生真实职业成长案例生动展现本行企业文化、职场氛围与职业发展路径，增强青年人才认同感；紧扣全行数字化转型战略，开设科技、风控等专场宣讲，锚定目标专业人才，助力银行战略转型与人才选用质量双提升；强化雇主品牌宣传，传递本行尊重个体成长、鼓励长期奋斗、强调价值共鸣的雇主品牌气质，塑造有温度的雇主形象，校招案例及宣传片获行业权威奖项认可，获评2025年度最具发展潜力雇主，以不断提高平台吸引力凝聚高质量发展核心人才资源。

（3）建强干部队伍，激发干事活力

坚持党管干部与市场化选人用人有机结合，严把政治关、能力关、廉洁关，着力锻造忠诚干净担当的高素质干部队伍。深化经理层成员任期制和契约化管理，经理层成员均按要求签订任期合同，持续优化经理层成员考核评价体系、强化任期制和契约化考评与应用机制，打破“铁交椅、大锅饭”，实现干部职务能上能下、收入能增能减，全面激发干事创业新动力；强化战略引领，推进干部队伍年轻化、专业化建设，以“1+4K”核心人才评价模型为抓手，持续深入开展干部综合盘点与竞争性选拔，打通优秀年轻干部上升通道；持续完善全行

各级干部的后备人才库建设，实施动态调整，优进劣汰，形成干部人才有序流动与良性竞争的发展格局。

（4）畅通专业通道,激发内生动力

坚持以“岗位价值定基础、业绩价值强牵引、能力价值促成长”为主线，系统推进组织重塑与机制革新。2025 年重点落实专业序列管理重塑，着力重构人才发展体系，构建“一基础、三机制、两进阶”的专业序列管理模型，系统完善“岗位价值+能力价值+业绩价值”三位一体的价值管理机制，通过创新设计综合评估能力价值和业绩表现的立体化评审落位模式、建立健全“管理序列”与“专业序列”双通道灵活转换机制，为人才发展与价值实现提供更为清晰的路径和制度保障。

5. IT 系统建设

2025 年度，本行围绕银行业务价值创造的核心环节，以新一代企业网银、业财一体化、数智化风控三大重点工程为引领，协同推进各条线项目建设。同时，重点加快人工智能大模型应用探索，搭建小规模算力集群，部署 DeepSeek、Qwen3 等大模型，并推动场景化应用，持续构建数智化的金融服务能力，赋能全行业务创新发展。2025 年，本行科技投入 36,204.39 万元，其中用于创新性研究与应用的投入 9,355.06 万元，占科技投入的 25.84%；科技人员数量 272 人，占全行总人数的 7.26%。

（1）持续完善客户/员工服务能力

客户服务能力建设方面，重点打造新一代企业网银并上线试运行，提高企业客户服务和运营水平。完成新一代手机银行保险商城、商业养老金等功能上线，助力零售业务发展。同时，持续优化润 E 企、秒金融功能，进一步提升用户体验。员工协同办公服务能力建设方面，员工工作平台新增接入 8 个系统及 70 多项在线服务，打造一站式作业门户，并对接行内 AI 大模型，上线智能问答、智能知识库、AI 应用市场、智能提单及智能差旅等近 20 个智能场景，为超 2,600 名员工提供智能服务，助力员工提升工作效率。

（2）夯实数智化中台底座支撑能力

技术中台方面，深化推进技术架构转型升级，金融交易云新增支持 27 个业务系统云架构转型，并推进 200 余个系统的 IPv6 改造，夯实了技术底座支撑能力。2025 年重点加快了人工智能大模型的推广应用，聚焦重点领域，累计开发超 100 个智能体和 200 余个工作流，持续打造高价值 AI 场景应用。数据中台方面，新增引入计算引擎，提升了整体的数据分析效能；实现数据标准自动检核及匹配，全面提升数据质量智能监控等能力；大力推动多源三

方数据资源库建设，并通过数据共享群、数据资源目录、公共文档、中台调用等形式进行全行共享，深入挖掘数据要素价值。业务中台方面，完成新核心业务中台 80 余项业务需求建设，强化底座支撑；提升产融业务中台自动化处理能力，并新增对接 2 家外部平台，推动产融业务创新发展。

（3）凝练五大数智化核心能力

营销方面，助力开展零售智能营销活动，并投产数字化营销看板，赋能客户运营和营销闭环，提升精准化营销水平；助力分行开展流失客户营销，提升 VIP 客户获客数量；打造多种对公营销、风险标签库及模型，持续提升企业客户营销服务能力。平台化运营方面，优化统一客户交互平台知识库，实现超 92%智能语音识别率及超 98%智能文本客服回答正确率；持续推广 RPA 流程机器人，新增推广 14 个业务场景，年节省工时 6.8 万小时。差异化产品方面，重点推进润秒贷、金单通、金证通等产品功能优化，并投产新的商业养老金代销产品，助力业务多元化发展。数字化风控方面，以数智化风控建设项目为主线，依托 AI 技术赋能风控、授信及模型数据领域，建成 3 个数据集市、23 个风险与反欺诈模型，投产 1,000 余项风险特征库，上线智能财报分析系统，全面提升数字化风控能力。高效化管理方面，继续以业财一体化建设项目为抓手，完成管理看板 50 余项财务指标及 40 余张报表的投产上线，以及业财一体化管理门户框架开发等，持续构建高效化、智慧化的管理决策能力。

（4）赋能业务创新发展

公司金融方面，重点完成多银行资金管理系统建设，适配集团化企业的复杂财资管理需求；推进“润金·数智”品牌建设，优化电子债权、反向保理等产品功能，推进资产池产品建设；依托 AI 大模型等技术，重构对公开户流程，实现智能填单、智能防伪、智能风险识别，打造全新账户服务体系，进一步提升客户服务体验及业务办理效率，为公司业务发展赋能。个人金融方面，投产“华润银行润秒贷”小程序及“华润银行个人贷款”微信公众号，进一步拓宽服务渠道；新增线上化投保业务，为客户提供综合金融服务；优化统一客户服务平台、电话银行的智能语音服务能力，搭建权益中心，持续提升客户服务体验。金融市场方面，完成同业系统与数电发票系统对接，实现线上开票，并投产城投模型、智能问答、数据核对等功能，年节省工时约 280 人日；新增外币回购业务、资产管理公司债等产品功能；完成外汇交易中心本外币业务功能升级，搭建 AI 交易员功能，提升资金交易的智能化水平。

6．运营管理

（1）“润金·账户通”业务全面上线，开户效率显著提升

2025 年，本行自 5 月起上线“润金·账户通”对公活期开户新流程。该流程通过数字化填单和 AI 辅助审核，实现信息自动录入与印章智能校验，将人工操作工作量降低约 80%，显著释放了操作人力；同时，客户临柜等待时间从原来平均 4 小时大幅缩短至 40 分钟内，整体效率显著提升。

2025 年，本行自 11 月起上线“润金·账户通”个人客户开户免填单业务，个人客户在柜面办理开户时，改为通过口述信息或者线上预填单模式完成信息收集，由 AI 智能化自动生成电子申请信息和电子回执，进一步提升了个人客户柜面开户全流程效率及客户满意度。

（2）聚焦客户体验优化，推动厅堂服务升级与星级网点创建

2025 年，本行坚持“以客户为中心”，持续推动营业网点服务优化，发布新版传统支行厅堂服务评价表，有效引导分支行提升网点厅堂服务温度与质效。截至 12 月底，全行获评卓越运营三星级及以上网点达 83 家，其中五星级网点 37 家。

（3）持续完善全行反电信网络诈骗体系，提高识别及防控能力

对公账户类：持续优化反诈模型及事中监测管控策略，优化人脸识别认证流程，成功发现并拦截涉诈风险对公账户 85 户。

个人账户类：2025 年，本行新增了个人手机银行的贵金属商城反电诈规则、APP 终端环境监测、陌生对手转账实时阻断规则等监测模型。全年累计成功阻断个人电信网络诈骗案件 13 起，为客户避免资金损失约 1,000 万元。

7．品牌服务

2025 年，本行紧扣战略方向，围绕业务发展，发挥品牌建设价值，服务业务、服务一线，推动品牌资产积累与业务经营发展的同频共振。

一是持续培育“润创港湾”重点品牌，通过参与高交会、策划主题活动等多种方式，推动品牌的业务落地与价值提升。二是开展形式各样的品牌传播活动。亮相首届华润品牌市集，在深圳湾畔设置主题线下营销点，与市民互动，为大众带来触手可及、温暖贴心的金融服务。参加首届 ESG 国际博览会，对外展示绿色金融、可持续投融资、社会责任等领域的创新成果和实践案例。三是推出“线上品牌展厅”展播系列，从业务、产品、服务、公益等多维度，以具象的金融服务纽带，传递正向、积极的品牌形象。四是组合运用自有媒体，积极联动监管部门、华润集团等官方渠道，进一步扩大品牌传播覆盖面。

本行积极维护与媒体、合作伙伴等相关方的友好关系，聚焦可持续发展、落实“五篇大文章”等热点主线事件，策划宣传专题，在各类媒体刊发稿件逾百篇，不断提升本行焦点信息传播度和品牌影响力。

8．消费者权益保护

2025年，国家金融监督管理总局不仅重塑了消保监管评估框架，更从顶层设计上确立了消保工作在战略发展与价值创造中的重要地位。为此，本行将消保工作视为践行金融工作政治性、人民性的核心，着力推动向“主动价值创造”转型，通过将消保要求深度融入各业务环节，筑牢客户权益防火墙，夯实可持续发展根基。有关举措如下：

（1）制度与能力建设：紧跟监管，夯实根基

围绕《金融机构消费者权益保护监管评价办法》等新规，本行系统修订了《消费者权益保护考核评价实施细则》《第三方合作机构消保管理办法》等核心制度，明确各层级职责，细化对合作机构的准入、评估、退出全流程管理，并优化重大投诉应急与纠纷调解机制，确保监管要求内化于流程。同时，针对消保政策、个人信息保护、投诉处理等开展全员培训，覆盖中高级管理人员、专兼岗及新员工，持续提升了队伍的专业素养与执行力。

（2）投诉管理：精准分析与高效化解

本行通过强化投诉数据治理与流程优化，实现纠纷的源头管控与高效处置。全年形成12次投诉分析报告，揭示业务风险。通过增设“黑灰产标识”等字段，全年3次优化投诉管理系统，提升工单处理精准与效率。针对监管转办及重大投诉，建立跨部门联动与信访核查实时响应机制，确保信息同步、行动协同，有力推动了复杂投诉的快速化解。全行网点均规范公示投诉渠道与流程，保障客户权利行使便利。

（3）审查与准入：源头防控，严把关口

为防控风险，本行将法律性审查与消保审查流程在内部办公室平台进行整合，实现新产品、新业务的一体化审查。特别针对代销业务，创新制定了《代销产品消保准入评分模型》与《代销机构准入消保评分模型》，对产品适当性、信息披露及合作机构消保管理能力进行量化评估，实现更为精准地筛选与持续监测。每季度开展审查工作抽检，强化对分行的指导与标准统一，切实发挥审查的源头防控作用。

（4）监督与检查：闭环管理，延伸触角

本行通过靠前监督实现风险隐患的动态管理。开展对分行网点消保现场检查，发现并要求分行网点就检查发现问题进行认真整改。将监督延伸至第三方合作机构，对委外催收机构

等开展专项评价，提示风险并督促业务部门加强管理。建立并实施季度有效投诉核查通报机制，对核查中暴露的信息反馈不到位、合作方核查缺失等典型问题进行深入剖析与全行通报，推动处理质效与风控能力提升。

（5）数字化转型：规划先行，系统推进

面对管理中的重点问题，本行全面启动“数智消保”系统建设。通过内部需求梳理与同业调研，明确了以全流程追踪、黑灰产识别、数据归集与智能分析为核心的建设方向。项目已于年内完成从需求提出、产品设计到采购评审的关键步骤，正式进入合同签署与深度调研阶段，旨在以科技赋能实现消保工作的智能化预警、标准化管理与数字化决策。

9．机构管理

截至 2025 年 12 月 31 日，本行有机构 148 家，包含 1 家总行、10 家分行、1 家资金运营中心、136 家支行，其中：珠海市有总行 1 家，分行 2 家，支行 40 家；深圳市有分行 1 家，分行级专营机构 1 家，支行 25 家；中山市有分行 1 家，支行 6 家；佛山市有分行 1 家，支行 15 家；东莞市有分行 1 家，支行 12 家；惠州市有分行 1 家，支行 13 家；广州市有分行 1 家，支行 16 家；江门市有分行 1 家，支行 4 家；肇庆市有分行 1 家，支行 5 家。本行总分行机构情况见下表：

序号	机构名称	地址
1	广东华润银行股份有限公司	广东省珠海市高新区北城东三路 88 号 1 栋
2	广东华润银行股份有限公司珠海分行	珠海市吉大九洲大道东 1346 号
3	广东华润银行股份有限公司横琴粤澳深度合作区分行	珠海市横琴新区祥澳路 236 号、238 号和珠海市横琴新区环岛东路 3000 号
4	广东华润银行股份有限公司深圳分行	深圳市南山区粤海街道后海中心区科苑大道 2700 号华润金融大厦
5	广东华润银行股份有限公司中山分行	中山市东区中山三路 16 号之三国际金融中心写字楼
6	广东华润银行股份有限公司佛山分行	佛山市南海区桂城街道锦园路 13 号景兴环球大厦
7	广东华润银行股份有限公司东莞分行	广东省东莞市南城街道鸿福路 200 号海德广场 1 栋
8	广东华润银行股份有限公司惠州分行	广东省惠州市文明一路 9 号富绅大厦
9	广东华润银行股份有限公司广州分行	广州市天河区珠江新城金穗路 1 号邦华环球广场

10	广东华润银行股份有限公司江门分行	江门市江海区金瓯路 233 号
11	广东华润银行股份有限公司肇庆分行	肇庆市端州区星湖大道（4 段）13 号海逸半岛豪庭 1 号楼
12	广东华润银行股份有限公司资金运营中心	深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 号前海华润金融中心 T5 写字楼

10. 服务粤港澳大湾区建设

本行作为立足粤港澳大湾区的城市商业银行，始终积极呼应政策导向，坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的经营原则，将经营战略深度融入粤港澳大湾区建设，在推进特色化经营中加快转型发展步伐。

第一，聚焦科技金融，打造“润创港湾”品牌。加大科技型企业融资支持力度，有效满足专业化、精细化、特色化、新颖化客户融资需求，促进科技金融客群建设和提升科技金融客群服务能力，推动“科技—产业—金融”良性循环。

第二，发力产业金融，搭建“润金·数智”品牌。聚焦湾区国央企、优质民营企业等重点客群，结合供应链金融的全链条、全流程、全场景，推动适配产品的创新研发。聚焦股东、湾区国央企、优质民营企业等客群，深入产业场景服务产业链生态。通过强化总分联动，优化业务流程，创新业务模式，持续推动业务和客群的有效拓展。推进多银行资金管理业务，通过强化总分联动，推动业务和客群的有效拓展。

第三，完善“跨境金融”组织机制，推动跨境业务系统开发。积极响应国家支持构建横琴多功能自由贸易账户体系的政策要求，致力于有序推进自贸区域跨境资金更高水平贸易投资自由化、便利化。系统建设方面，积极参与并启动搭建多功能自由贸易（电子围网）分账核算体系。围绕《横琴粤澳深度合作区促进金融产业高质量发展扶持办法》，完成跨境资产转让制度发布及监管备案，全力推动信用证福费廷资产跨境交易落地。

第四，践行普惠金融，助力中小微企业走稳走实。积极贯彻落实国家普惠等金融政策，充分利用央行支小再贷款、政策性银行合作转贷款、小型微型企业贷款专项金融债等政策性低成本资金，将“政策红利”精准输送至小微企业生产经营的关键环节，以“小微企业融资协调机制”为指引，推行一线客户经理“网格化”走访模式，提升小微企业金融服务整体效能，加大小微企业投放、扩大服务覆盖面。

第五，发布《环境信息披露报告》，主动向社会公众展示在绿色金融实践中的探索与成效。发布的绿色金融专项产品——“分布式光伏贷”，正成为推动能源结构转型的利器。通

过第三方机构碳盘查与权威核证减排量注销，实现横琴分行年度运营碳中和。

第六，深耕数字金融，交出赋能实体的智慧答卷。构建数字金融的“无边服务”，以“移动优先、生态开放”为策略，面向企业客户，推出润E企APP、秒金融、润政通小程序及H5等轻型数字金融渠道，并将金融服务能力嵌入到各类生态场景，布局生态链接能力，打造开放银行。针对零售客户，重构新一代手机银行5.0版，采用前后端分离、分布式微服务化全新技术，转账等核心功能交易响应速度提升40%。

11．落实整治金融乱象监管要求

为深入贯彻监管部门关于整治金融乱象、防范化解金融风险的工作要求，本行严格对照监管处罚及检查意见，坚持问题导向、底线思维，坚持立行立改、标本兼治、从严问责，全面强化内控合规管理，扎实推进乱象整治与长效机制建设。

本行对监管指出问题逐项梳理、深刻剖析，建立整改台账，明确整改措施、责任主体和完成时限，实行台账管理、销号闭环，确保所有问题整改见底到位、风险闭环管控。同时，坚持举一反三、以点带面，在全行开展同类问题排查整治，坚决杜绝屡查屡犯、边改边犯。

以整改促治理、以治理强内控，本行持续完善内控合规管理体系：优化制度流程，强化关键环节、重点领域合规管控；健全授权、审批、监督制衡机制，提升事前防范、事中控制、事后监督能力；加强合规文化培育与员工行为管理，筑牢一线合规防线；强化问责追责，以严管严治筑牢合规根基。

本行始终坚守合规底线，持续巩固整治成效，不断提升风险管理水平，切实维护金融市场秩序与金融消费者合法权益。

四、报告期内主营业务情况

（一）主营业务分析

1．营业收入

2025年，全行累计实现营业收入62.05亿元，较上年下降13.00%。其中利息净收入45.55亿元，较上年下降0.50%，占营业收入比重73.41%；非息收入16.50亿元，较上年下降35.40%，占营业收入比重26.59%。

项目（单位：万元）	2025年		2024年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		

利息净收入	455,484.86	73.41%	457,791.20	64.19%	-2,306.34	-0.50%
非息收入	164,975.95	26.59%	255,376.93	35.81%	-90,400.98	-35.40%
合计	**620,460.81**	**100.00%**	**713,168.13**	**100.00%**	**-92,707.32**	**-13.00%**

注：表中数据（单位万元）与第七节中“广东华润银行股份有限公司2025年度财务报表附注”的数据（单位元）的尾差由四舍五入导致，本章节下同。

（1）利息收入

2025年，全行累计实现利息收入137.97亿元，较上年下降3.27%，主要是其他债权投资及贷款利息收入下降。

项目（单位：万元）	2025年		2024年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
存放中央银行款项利息收入	26,375.08	1.91%	23,490.93	1.65%	2,884.15	12.28%
存放同业利息收入	1,344.55	0.10%	882.92	0.06%	461.63	52.28%
拆出资金利息收入	52,665.70	3.82%	62,141.82	4.36%	-9,476.12	-15.25%
发放贷款及垫款利息收入	1,006,201.10	72.93%	1,018,345.52	71.39%	-12,144.42	-1.19%
其他债权投资利息收入	106,710.38	7.73%	127,267.53	8.92%	-20,557.15	-16.15%
债权投资利息收入	166,094.09	12.04%	172,591.37	12.10%	-6,497.28	-3.76%
买入返售金融资产利息收入	20,286.17	1.47%	21,548.84	1.51%	-1,262.67	-5.86%
其他利息收入	32.27	0.00%	119.47	0.01%	-87.21	-72.99%
合计	**1,379,709.34**	**100.00%**	**1,426,388.41**	**100.00%**	**-46,679.06**	**-3.27%**

（2）利息支出

2025年，全行累计发生利息支出92.42亿元，较上年下降4.58%，主要是应付债券及存款利息支出下降。

项目（单位：万元）	2025 年		2024 年		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
向中央银行借款利息支出	2,208.07	0.24%	3,903.09	0.40%	-1,695.02	-43.43%
同业存放利息支出	5,746.25	0.62%	10,145.65	1.05%	-4,399.40	-43.36%
拆入资金利息支出	24,573.11	2.66%	32,932.13	3.40%	-8,359.02	-25.38%
吸收存款利息支出	705,405.18	76.32%	714,754.25	73.79%	-9,349.07	-1.31%
卖出回购金融资产款利息支出	10,720.14	1.16%	18,862.44	1.95%	-8,142.30	-43.17%
应付债券利息支出	172,570.26	18.67%	184,503.75	19.05%	-11,933.49	-6.47%
租赁负债利息支出	2,801.32	0.30%	3,281.34	0.34%	-480.02	-14.63%
其他利息支出	200.16	0.02%	214.54	0.02%	-14.39	-6.71%
合计	**924,224.48**	**100.00%**	**968,597.21**	**100.00%**	**-44,372.72**	**-4.58%**

（3）非息收入

2025 年，全行累计实现非息收入 16.50 亿元，较上年下降 35.40%，主要是公允价值变动收益及其他收益下降。

项目（单位：万元）	2025 年	2024 年	增减金额	增减幅度
手续费及佣金净收入	36,931.02	32,477.73	4,453.29	13.71%
投资收益	142,525.86	141,383.66	1,142.20	0.81%
其他收益	2,144.90	15,248.90	-13,103.99	-85.93%
公允价值变动收益	-17,601.04	63,206.62	-80,807.67	-127.85%

汇兑收益	-398.68	801.23	-1,199.90	-149.76%
其他业务收入	1,346.72	2,213.51	-866.79	-39.16%
资产处置收益	27.17	45.29	-18.12	-40.00%
合计	**164,975.95**	**255,376.93**	**-90,400.98**	**-35.40%**

（4）手续费及佣金净收入

2025年，全行累计实现手续费及佣金净收入3.69亿元，较上年增长13.71%，主要是代理类业务手续费及佣金收入增长。

项目（单位：万元）	2025年	2024年	增减金额	增减幅度
结算类业务	216.70	270.79	-54.10	-19.98%
银行卡业务	748.53	784.61	-36.09	-4.60%
代理类业务	24,273.25	21,773.85	2,499.41	11.48%
担保类业务	1,423.74	1,254.31	169.42	13.51%
托管类业务	1,421.62	1,310.87	110.74	8.45%
咨询类业务	51.00	534.01	-483.01	-90.45%
其他	17,339.63	16,012.78	1,326.85	8.29%
手续费及佣金收入合计	**45,474.46**	**41,941.23**	**3,533.23**	**8.42%**
手续费及佣金支出	8,543.44	9,463.50	-920.06	-9.72%
手续费及佣金净收入	**36,931.02**	**32,477.73**	**4,453.29**	**13.71%**

2．营业支出

（1）业务及管理费

2025 年，全行累计发生业务及管理费 25.88 亿元，较上年增长 2.50%。实现成本收入比 41.72%。

项目（单位：万元）	2025 年	2024 年	增减金额	增减幅度
员工费用	146,409.27	139,740.07	6,669.20	4.77%
折旧、摊销和租赁费用	47,689.60	47,570.75	118.85	0.25%
其他一般及行政费用	64,749.23	65,228.02	-478.79	-0.73%
合计	**258,848.10**	**252,538.84**	**6,309.25**	**2.50%**

（2）信用减值损失

2025 年，全行累计计提信用减值损失 34.84 亿元，较上年下降 18.84%。

项目（单位：万元）	2025 年	2024 年	增减金额	增减幅度
发放贷款和垫款信用减值损失	303,507.67	272,030.94	31,476.73	11.57%
金融投资信用减值损失	45,015.55	134,267.35	-89,251.79	-66.47%
其他	-141.55	22,934.16	-23,075.71	/
合计	**348,381.68**	**429,232.45**	**-80,850.77**	**-18.84%**

（二）资产、负债情况分析

1．资产结构

2025 年末，全行资产总额 4,728.06 亿元，较上年末增长 8.93%，主要受益于贷款的增长。

项目（单位：万元）	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
发放贷款和垫款总额	26,195,968.84	/	24,110,432.42	/	2,085,536.42	8.65%

加：应计利息	111,698.19	/	76,564.78	/	35,133.42	45.89%
减：贷款减值准备	694,314.80	/	683,982.42	/	10,332.38	1.51%
发放贷款和垫款净额	25,613,352.23	54.17%	23,503,014.77	54.15%	2,110,337.45	8.98%
金融投资	15,003,832.92	31.73%	14,906,518.94	34.34%	97,313.98	0.65%
现金及存放中央银行款项	2,465,225.25	5.21%	1,972,953.49	4.55%	492,271.76	24.95%
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	2,346,257.97	4.96%	2,231,215.17	5.14%	115,042.79	5.16%
买入返售金融资产	1,000,468.42	2.12%	0.00	0.00%	/	/
其他	851,425.96	1.80%	790,269.52	1.82%	61,156.44	7.74%
资产合计	**47,280,562.75**	**100.00%**	**43,403,971.90**	**100.00%**	**3,876,590.85**	**8.93%**

其中：贷款

2025年末，全行贷款总额2,619.60亿元，较上年末增长8.65%。其中公司贷款较上年末增长252.52亿元，个人贷款较上年末增长31.88亿元，贴现较上年末下降75.85亿元。

项目（单位：万元）	2025年12月31日		2024年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款	14,628,821.86	55.84%	12,103,610.39	50.20%	2,525,211.48	20.86%
个人贷款	11,426,857.00	43.62%	11,108,043.06	46.07%	318,813.94	2.87%
贴现	140,289.97	0.54%	898,778.98	3.73%	-758,489.01	-84.39%
发放贷款和垫款总额	**26,195,968.84**	**100.00%**	**24,110,432.42**	**100.00%**	**2,085,536.42**	**8.65%**
应计利息	111,698.19	/	76,564.78	/	35,133.42	45.89%

减：贷款减值准备	694,314.80	/	683,982.42	/	10,332.38	1.51%
发放贷款和垫款净额	**25,613,352.23**	**/**	**23,503,014.77**	**/**	**2,110,337.45**	**8.98%**

其中：金融投资

2025 年末，全行金融投资 1,500.38 亿元，较上年末增长 0.65%。

项目（单位：万元）	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
交易性金融资产	3,575,469.63	23.83%	3,441,015.80	23.08%	134,453.83	3.91%
债权投资	5,924,801.13	39.49%	5,901,427.83	39.59%	23,373.30	0.40%
其他债权投资	5,496,252.23	36.63%	5,535,658.21	37.13%	-39,405.98	-0.71%
其他权益工具投资	7,309.93	0.05%	28,417.10	0.19%	-21,107.18	-74.28%
合计	**15,003,832.92**	**100.00%**	**14,906,518.94**	**100.00%**	**97,313.98**	**0.65%**

2．负债结构

本行根据《商业银行负债质量管理办法》要求，制定《珠海华润银行负债质量管理办法》，建立负债质量管理组织架构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工，通过强化负债质量管理策略、丰富监测指标与限额管控、搭建管理报告体系等方面积极提升负债质量管理水平。报告期间，公司负债质量整体安全稳健，未发生对负债质量产生重大不利影响的事项。

2025 年末，全行负债总额 4,393.87 亿元，较上年末增长 9.54%，主要受益于存款增长。

项目（单位：万元）	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
存款总额	31,571,428.68	/	29,024,079.47	/	2,547,349.20	8.78%

应计利息	1,034,871.58	/	802,831.94	/	232,039.64	28.90%
吸收存款	32,606,300.26	74.21%	29,826,911.42	74.36%	2,779,388.84	9.32%
同业及其他金融机构存放款项	128,768.12	0.29%	259,561.77	0.65%	-130,793.65	-50.39%
拆入资金	798,652.04	1.82%	767,801.09	1.91%	30,850.94	4.02%
卖出回购金融资产款	550,070.69	1.25%	579,842.05	1.45%	-29,771.36	-5.13%
应付债券	9,123,845.03	20.76%	8,148,136.27	20.31%	975,708.76	11.97%
向中央银行借款	381,233.47	0.87%	100,043.75	0.25%	281,189.72	281.07%
其他	349,838.65	0.80%	427,941.51	1.07%	-78,102.86	-18.25%
负债合计	**43,938,708.26**	**100.00%**	**40,110,237.86**	**100.00%**	**3,828,470.40**	**9.54%**

其中：存款

2025年末，全行存款总额3,157.14亿元，较上年末增长8.78%。其中公司存款较上年末增长148.33亿元，个人存款较上年末增长98.65亿元。

项目（单位：万元）	2025年12月31日		2024年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
公司存款	20,198,611.49	63.98%	18,715,264.78	64.48%	1,483,346.72	7.93%
定期	17,201,513.64	54.48%	15,486,944.06	53.36%	1,714,569.58	11.07%
活期	2,997,097.85	9.49%	3,228,320.72	11.12%	-231,222.86	-7.16%
个人存款	9,474,187.45	30.01%	8,487,710.39	29.24%	986,477.05	11.62%
定期	8,194,358.32	25.95%	7,321,054.89	25.22%	873,303.44	11.93%

活期	1,279,829.12	4.05%	1,166,655.51	4.02%	113,173.62	9.70%
存入保证金	1,812,742.18	5.74%	1,711,851.37	5.90%	100,890.81	5.89%
应解汇款	9,867.89	0.03%	11,841.25	0.04%	-1,973.35	-16.67%
财政性存款	19.67	0.00%	11.69	0.00%	7.98	68.24%
国库定期存款	76,000.00	0.24%	97,400.00	0.34%	-21,400.00	-21.97%
存款总额	**31,571,428.68**	**100.00%**	**29,024,079.47**	**100.00%**	**2,547,349.20**	**8.78%**
应计利息	1,034,871.58	/	802,831.94	/	232,039.64	28.90%
吸收存款	**32,606,300.26**	**/**	**29,826,911.42**	**/**	**2,779,388.84**	**9.32%**

3.所有者权益

2025年末，全行所有者权益334.19亿元，较上年末增长1.46%。

项目（单位：万元）	2025年12月31日		2024年12月31日		增减金额	增减幅度
	金额	占比	金额	占比		
股本	853,326.97	25.53%	853,326.97	25.91%	-	0.00%
其他权益工具	300,000.00	8.98%	200,000.00	6.07%	100,000.00	50.00%
资本公积	678,924.23	20.32%	680,359.17	20.66%	-1,434.94	-0.21%
其他综合收益	-7,984.39	-0.24%	81,908.34	2.49%	-89,892.74	-109.75%
盈余公积	157,957.02	4.73%	153,249.04	4.65%	4,707.97	3.07%
一般风险准备	550,366.36	16.47%	510,828.48	15.51%	39,537.88	7.74%
未分配利润	800,664.19	23.96%	805,672.72	24.46%	-5,008.53	-0.62%

母公司所有者权益合计	**3,333,254.37**	**99.74%**	**3,285,344.73**	**99.75%**	**47,909.65**	**1.46%**
少数股东权益	8,600.12	0.26%	8,389.32	0.25%	210.81	2.51%
所有者权益合计	**3,341,854.49**	**100.00%**	**3,293,734.04**	**100.00%**	**48,120.45**	**1.46%**

（三）投资状况分析

报告期内，本行深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，坚决落实中央关于金融经济工作的战略部署，严守监管底线，密切围绕金融“五篇大文章”，在合规经营基础上审慎稳健推进金融市场投资业务。一是强化市场前瞻性研判，构建多层次风控体系，稳步提升投资交易与金融市场数智化风控能力，有效防范表内外投资业务风险。二是持续优化资产负债结构，加大标准化资产配置力度，严控异地非标债权和非底层资产投资规模，合理利用银行间市场低成本同业负债，助力全行降本增效。三是打造产业票据、产业债券、产业投资等多产品综合服务体系，以融助产、服务产业，提升战新、科创等重点产业认知深度和投资力度，在细分领域扎实践行产业银行战略。四是以客户为中心，聚焦产业链，持续推动产品升级迭代和业务模式创新，积极开辟产业票据新赛道，为客户提供极致商票贴现融资体验，切实践行普惠金融和 ESG 发展理念，服务实体经济高质量发展。

报告期内，本行投资控股的百色右江华润村镇银行坚守深耕本地市场的发展定位，秉持本行“做小、做精、做实”整体方针及“立足本地、支农支小”战略定力，以“稳增长、防风险、促改革”为经营主基调，聚焦主业主责，持续夯实发展根基，优化信贷结构，强化信贷风险防范与不良资产清收处置，全力稳固经营发展基本盘。2025 年受市场环境等多重因素影响，各项经营指标有所回落，该行仍紧抓区域政策红利，探索业务发展与风险防控的平衡路径，持续为本行分支机构差异化发展积累实践经验。

（四）主要控股参股公司分析

本行于 2011 年 9 月、2012 年 3 月在肇庆市德庆县、百色市右江区发起设立德庆华润村镇银行及百色右江华润村镇银行，注册资金均为 1 亿元。2025 年 9 月，本行成功完成收购德庆华润村镇银行设立分支机构工作，德庆华润村镇银行顺利解散，成立了广东华润银行肇庆德庆支行和肇庆德庆香山社区支行。目前，本行控股的村镇银行只有百色右江华润村镇银行一家，本行持有百色右江华润村镇银行 51%股权。

百色右江华润村镇银行经营情况如下：截止 2025 年 12 月末，百色右江华润村镇银行资产总额 12.67 亿元，比年初减少 1.28 亿元，降幅为 9.18%。其中各项贷款时点余额 7.47 亿元，较年初减少 1.62 亿元，降幅为 17.83%；各项贷款日均余额 7.97 亿元，比年初减少 0.83 亿元，降幅为 9.42%；各项存款时点余额 10.40 亿元，较年初减少 1.39 亿元，降幅为 11.80%；各项存款日均余额 9.90 亿元，较年初减少 0.93 亿元，降幅为 8.58%；完成营业收入 2,514.25 万元，同比减少 426.48 万元，降幅为 14.50%，实现净利润 433.17 元，同比减少 591.40 万元，降幅为 57.72%；不良贷款率为 1.90%，较年初增加 0.55 个百分点；拨备覆盖率为 175.05%，较年初减少 5.98 个百分点。

五、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

2025 年，我国经济在复杂严峻的国内外环境下展现出强大韧性，高质量发展扎实推进。中央经济工作会议为金融业发展指明方向。银行业作为现代经济的核心，紧扣金融强国建设主线，在服务国家战略、深化改革转型、防范化解风险中实现了稳健发展，行业格局在重塑中迈向更高质量、更可持续的新阶段。2026 年需重点关注：

第一，货币政策保持适度宽松，信贷结构持续向“五篇大文章”倾斜。人民银行继续实施适度宽松的货币政策，灵活高效运用降准降息等多种政策工具，保持流动性合理充裕，社会融资规模、货币供应量增速与名义经济增长基本匹配。政策着力点从总量宽松更多转向结构优化，引导金融资源加大对国民经济重点领域和薄弱环节的支持。信贷结构发生深刻变化，金融“五篇大文章”相关领域贷款增量占比约七成，成为信贷增长的主要驱动力。科技贷款、绿色贷款、普惠贷款等均保持两位数以上增速，显著高于各项贷款平均增速。

第二，行业竞争从“规模扩张”转向“价值创造”，差异化、特色化发展成为主流。面对净息差持续收窄的挑战，“反内卷”、追求高质量发展成为共识。竞争格局呈现鲜明梯队特征，国有大行发挥“压舱石”作用，资产规模与盈利稳健；股份制银行凭借零售、财富管理、科技金融等特色业务寻求差异化突围；城商行、农商行则深耕区域，筑牢地方金融根基。为优化负债结构、缓解息差压力，银行业经历多轮存款利率下调，行业经营逻辑加速从“存款立行”向“AUM 为纲”转变，财富管理、投行业务等中间收入重要性凸显。同时，中小金融机构改革化险深入推进，“减量提质”取得阶段性成效。

第三，重点领域风险化解取得积极进展，金融体系韧性增强。银行业坚决守住不发生系

统性风险的底线，统筹推进房地产、地方政府债务、中小金融机构三大重点领域风险化解。在房地产领域，城市房地产融资协调机制“白名单”项目有力支持“保交楼”；政策层面强调“因城施策控增量、去库存、优供给”，推动构建房地产发展新模式。在地方政府债务领域，化债思路从“应急处置”转向“主动化解”与“长效治理”相结合。商业银行资产质量总体保持稳定，风险抵补能力维持在较高水平。

第四，深化改革与科技赋能双轮驱动，塑造行业发展新动能。业务创新方面，银行系金融资产投资公司（AIC）迎来扩容，为银行通过股权投资服务科技创新开辟了新路径。债市“科技板”正式上线，拓宽了科技企业融资渠道。科技赋能层面，人工智能（AI）等技术与业务深度融合，覆盖智能投顾、反洗钱、授信审批等前中后台全流程，驱动服务模式向智能化、精准化转型。

（二）公司发展战略

“十五五”期间，本行坚持“科技驱动、模式敏捷、特色鲜明的产业服务银行”的战略愿景，围绕“专业的公司银行、特色的零售银行、领先的同业银行”，深化“一核双驱”战略定位，以全面风险管理及合规经营体系、集约协同的组织模式、数字化的运营模式、长期主义及拼搏进取的战略执行体系为四大保障，塑造一家效益可比、风险可控的商业银行。

（三）经营计划

2026 年是实施“十五五”规划的开局之年，也是本行深入推动改革、谋划新时期发展的关键一年。本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深入落实中央经济工作会议决策部署，坚持“以客户为中心”，毅然打响“客群重构、资产组织、存款优化、风险防控、专业提升”五场战役，保持经营管理的韧性，寻求发展新突破，实现高质量可持续发展。

第一，客群重构，精准分层触达，系统性构建差异化服务体系。持之以恒推动客群建设“基石计划”，打通以体验和合作为核心的服务体系，秉持“以客户为中心”的理念，推动客户分层分类管理，构建主办行客户服务体系，以行业研究为根基，提升客户体验，扩大客户规模，推动客群裂变，健全客群管理体系，构建批量获客模式，浇筑增长基础。

第二，资产组织，统筹盘活增效，提升资产配置精细化管理水平。加强资产配置精细化能力，建立以 RAROC、EVA 为核心的考核分析体系，树立“精准配置”理念，强化跨部门协同，打通资产组织、风险管控、科技赋能的数据壁垒，形成“前端精准获客、中端精细配置、后端高效盘活”高效管理体系。

第三，存款优化，双控结构定价，坚定推动低成本资金量增质升。精准管控存款结构，聚焦核心存款占比提升，锁定长期稳定资金，压降高成本长期存款规模，引导结算资金沉淀，形成“零售稳基、对公增效”的结构格局。科学管控存款定价，需建立动态调节机制，构建“客户分层+期限匹配”的差异化定价体系，确保定价水平与风险收益匹配。

第四，风险防控，构筑六全体系，筑牢全景风险识别与处置屏障。坚持以客户为中心的风险管理理念，系统性升级风险管理能力，以全景式风险思维管控风险，潜心构筑覆盖全客户、全资产、全风险、全机构、全流程、全要素的“六全”风险管理体系，健全风险管理组织架构与权责划分，持续推动数字风控，培育全员敬畏风险、践行风控的文化基因。

第五，专业提升，深化改革创新，以机制革新驱动组织能力跃迁。以深化改革创新主线，以投资能力提升为突破，以科技驱动为引擎，以资本管理为支撑，以人力资源与组织变革为根基，通过全链条机制重塑，筑牢高质量发展的核心壁垒。

（四）可能面对的风险

报告期内，本行在统一的风险偏好框架下，保持战略定力、强化风险研判，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理专业性和针对性，有效防范各类风险，保障银行稳健发展。2026 年本行可能面对的主要风险有：

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能正常履约而形成的风险。本行面对的信用风险主要来自于贷款、自营投资、担保和其他支付承诺。

2025 年本行主要从以下方面加强信用风险管理：一是加强授信指引，持续推进业务结构优化调整。密切跟踪国家政策变化，加强区域经济及行业研究分析，明确区域策略、主体策略、产品策略，引导业务发展方向。二是回归信贷业务本源，严格准入审查，聚焦主业主责，提升服务实体经济的水平，做深做实金融“五篇大文章”，在服务大局中坚守政治方向，为经济发展提供高质量金融服务。三是压实风险扎口管理责任，全面风险排查工作计划连续贯穿，不间断清查风险隐患，排查工作常态化，强化授信业务风险管理，确保资产质量稳定。四是通过完善智能尽调、财务分析、流水分析等大数据风控工具应用，逐步完成数字化、智能化风控体系建设，通过科技赋能，将风控的被动响应转为主动管理，构建覆盖信贷全生命周期的智能风控护城河。五是全力推进风险处置化解，构建专业化的不良资产处置运营管理机制，提升资产处置质量及效率。

2026 年，国际地缘政治复杂性加剧，全球贸易波动加剧，对银行信用风险管理提出了

系统性挑战。在此背景下，本行将坚持做好前瞻性管理，提升行研能力，建立动态监测机制，持续开展重点领域专项排查，全面清查问题资产；持续完善不良资产管理处置流程，“清、组、转、核”多措并举，有序推进不良资产处置，全力保障资产质量稳中向好；加速推进数智化项目，深入推动数字化转型，持续加强基础工具建设，进一步完善模型管理体系；同时以监管现场检查为重要契机，提升数据质量与风险防控能力，为应对复杂多变的市场环境筑牢基础，保障全行稳健发展。

2.市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本行金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。

利率风险和汇率风险是本行所面临的主要市场风险。本行的市场风险来自交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿上的其他项目风险而持有的、可以自由交易的金融工具和头寸；银行账簿指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、为获取稳定收益或对冲银行账户业务风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

本行依托全面风险管理框架，构建了贯穿市场风险识别、计量、监测、控制与报告全链条的管理体系，主要采用敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等工具实施风险管理，并通过头寸限额、止损限额及风险限额监测各类业务风险敞口。在此基础上，持续跟踪监测利率、汇率波动，加强风险研判，及时预警并报告，有效防范市场风险。截至2025年末，本行各项风险指标均控制在限额内，体系运行稳健，风险总体可控。

2026年，本行将结合国内经济形势、政策导向及金融市场业务动态，进一步强化市场风险管理。

（1）为落实市场风险管理政策要求，本行将持续强化限额管理、日常监测、系统维护、信息披露和风险计量等多项市场风险基础工作内容，统筹管理并监控全行市场风险，定期向高级管理层报告利率和汇率市场风险的管控情况，同时遵循监管规定并积极对标同业较佳实践，深化市场风险管理机制优化，推动管理效能持续提升。

（2）强化科技赋能，推动市场风险管理实现数智化提升目标。依托智能风控平台，实现风险识别、计量、评估、监测、预警与报告的全流程自动化和智能化管理，在严守风险底线的前提下，高效赋能前台业务，驱动价值创造。

3.操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息系统及外部事件引发的风险，主要包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障、执行交割和流程管理七大类损失事件。

报告期内，本行严格遵循监管要求与内部管理标准，聚焦重大、系统性操作风险防控，持续健全管理体系，强化全流程管控，整体风险保持可控，未发生重大操作风险事件。一是优化风险治理架构。完善操作风险治理体系与组织架构，厘清各部门管理职责，构建权责清晰、协同高效的管理机制，形成立体化、多层次的操作风险管理格局，为风险防范提供坚实组织保障。二是健全制度体系建设。对照《银行保险机构操作风险管理办法》，全面修订本行操作风险管理办法，强化“三道防线”履职要求，细化管理要素与工具应用规范，明确风险报告机制，提升制度执行力与体系运行效能。三是深化重点领域排查。围绕集团及大额授信、存量授信业务、贷后管理、员工异常行为等关键领域开展专项排查，实现核心流程全覆盖。精准识别风险隐患，深挖问题根源，优化流程并强化整改，有效补齐管理短板。四是推广风险管理工具。全面推进风险与控制自评估、关键风险指标监测、损失数据收集三大工具应用，实现操作风险全方位、系统性监测管控。本行操作风险管控能力持续提升，为全行稳健合规运营筑牢风险防线。

2026 年本行将进一步加强操作风险管理工作：

（1）加强操作风险评估与监测机制。

（2）优化核心业务操作流程。

（3）全面提升员工操作风险管理意识。

4. 流动性风险

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

本行流动性风险偏好审慎，较好地适应了本行当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本行自身管理需要。

本行密切关注国内外经济金融形势、监管政策与货币政策变化，结合市场及自身流动性状况，完善本行流动性风险管理治理架构，建立健全与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，优化流动性风险指标监测体系并持续监控流动性风险，强化资产负债总量安排、结构摆布，定期进行流动性风险压力测试并制定应急计划，以加强本行流动性风险管控与主动应对能力，强化全行资金统筹调度，确保流动性总体平稳运行。

为加强流动性风险管理，2026 年本行将：

（1）加强流动性预算及规划管理工作。

（2）优化资产负债配置，控制期限错配。

（3）强化流动性指标监控和报告工作。

（4）持续完善流动性风险管理制度、优化流动性指标管理体系及流程。

（5）定期进行压力测试及流动性应急演练，加强应急预案全流程管理。

（6）推进流动性风险管理系统建设，提升管理自动化水平。

（7）增加优质流动性资产储备和加强同业互助机制建设。

5.信息科技风险

信息科技风险，是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行已建立信息科技风险管理架构，并明确了以智能科技、风险管理、审计为主的信息科技风险三道防线，分工明确、相对独立、相互制约，确立了信息科技问责机制、重大信息科技事项决策机制和信息科技风险通报机制。本行持续完善信息科技风险管理制度和信息科技风险管控策略，强化信息科技风险识别、分析与评估、监测、控制、处置、报告和预警跟踪管理机制，拓展风险管理的宽度和深度，保障本行信息系统安全、持续、稳健运行。

报告期内，本行信息科技风险整体可控，各项业务运行稳定，年度业务系统综合可用率达到 99.997%，未发生重大 IT 运营中断事件，信息系统运行情况良好。

2026 年本行将进一步加强科技风险管理工作：

（1）持续深化信息科技风险评估标准建设。

（2）加强数字化转型中的风险管理。

（3）持续完善异常交易监控体系。

6.合规风险

合规风险是指本行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成本行或者本行员工承担刑事、行政、民事法律责任，被采取行政措施，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

本行构建了董事会主导、高级管理层负责、合规管理部门牵头、各业务部门及分行协同落实的法律合规风险管理架构，权责明晰、层层落实。

报告期内，本行坚守合规经营底线，紧扣监管新规要求，深化法律合规风险管理体系建

设。一是强化顶层管理，董事会与高级管理层切实履行管理责任，完善内控制度建设，强化合规风险全流程管控。二是健全制度体系，统筹推进制度立改废及自评估，实现制度、合同、重大决策法律合规审查全覆盖。三是抓实风险管控，规范重大诉讼案件管理，优化客户投诉处置机制，强化闭环管理。四是深化科技赋能，迭代优化合规管理系统，搭建员工行为监测体系，提升管控效能。五是夯实管理基础，完善法律风险标准化管理体系，推动风险关口前移。六是厚植合规文化，开展多形式普法宣导与专项培训，及时传导新规要求，提升全员法治合规意识。

报告期内，本行未发生重大法律合规风险事件，整体风险管控体系运行平稳，风险处于可控状态。

本行将持续深化法律合规管理，后续重点工作如下：

（1）持续完善合规制度体系，适配监管与业务发展需求。

（2）强化科技赋能，升级合规管理系统与监测模型。

（3）聚焦重点领域，深化法律合规风险专项管控。

（4）丰富宣导形式，持续培育全员合规文化理念。

7.洗钱风险

洗钱风险是指在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱、恐怖融资、扩散融资及其他洗钱上游犯罪活动利用而面临的风险。

2025 年，本行积极落实各级监管单位工作部署和政策要求，持续提升洗钱风险管理质效。一是紧扣新《反洗钱法》及配套新规，完善内控制度和协调机制，确保行内各层级制度有效衔接，将新法新规要求融入内控制度落到实处。二是启动新一轮机构洗钱风险自评估，充分评估本行整体洗钱风险及时调整资源配置和风险管理策略。三是继续加大反洗钱科技资源投入，通过反洗钱数据质量核验、优化监测模型指标、客户风险评级人工智能技术运用和受益所有人系统建设等科技赋能项目，持续提升本行反洗钱数智化水平。四是加强重点领域洗钱风险管理，关注高风险客户和业务洗钱风险管理，适时发布洗钱风险提示并开展专项排查，筑牢洗钱风险防线。五是推动执法检查整改成果转化，见真章、求时效做好罚单落地“后半篇文章”，以整改为契机提升反洗钱管理规定落实执行有效性。六是不断完善交易监测分析工作，提高可疑线索挖掘能力，发挥情报价值、助力打击洗钱犯罪活动。七是提高政治站位，在属地监管指导下，自上而下做好 FATF 迎评准备。八是创新反洗钱宣传，营造反洗钱合规文化氛围，有效履行反洗钱社会责任。报告期内，本行反洗钱和反恐怖融资工作体系运

行平稳，洗钱风险可控。

2026年，本行将聚焦以下重点工作内容，持续提升反洗钱工作水平：

（1）基于新法新规，修订、完善反洗钱内控制度体系。

（2）强化机构洗钱风险自评估结果运用，筑牢洗钱风险防线。

（3）关注反洗钱核心义务履职，推动反洗钱职能优化。

（4）加强宣导培训，提升全员反洗钱认知。

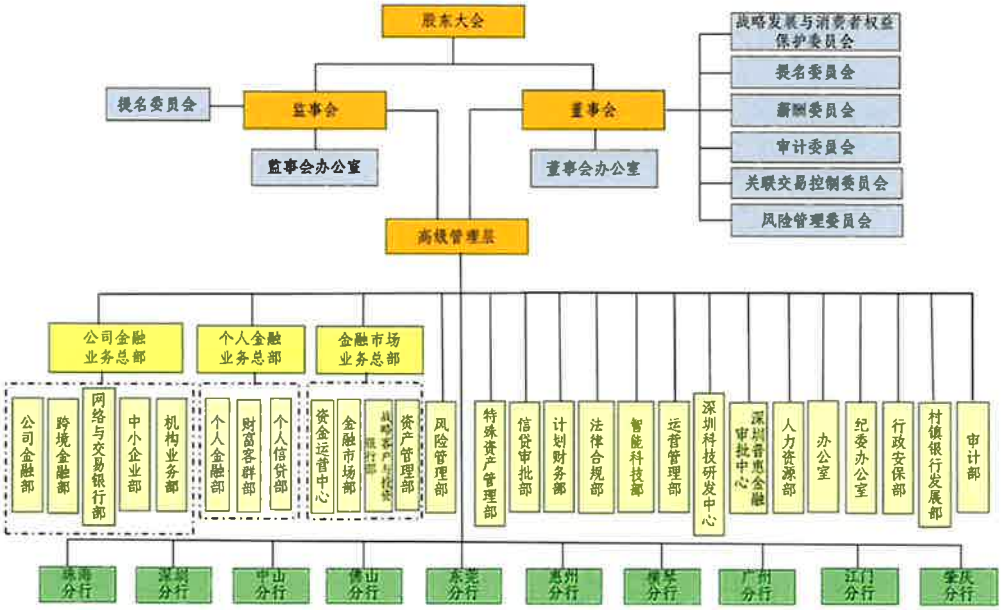
第四节 公司治理、环境和社会责任

一、公司治理基本状况

报告期内，本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及《银行保险机构公司治理准则》等监管规章，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，推动公司治理结构的健全和完善，促进董事会科学决策能力和监事会有效监督能力的提高。

本行按照现代化商业银行标准构建本行的公司治理架构和管理模式。股东大会是本行权力机构，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能，行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责，副行长等高级管理人员协助行长工作。高级管理层与董事会权限的划分严格按照本行公司章程等公司治理文件执行。

组织架构情况：



二、关于股东和股东大会

本行股东大会能够按照法律法规、监管规章以及本行章程等公司治理制度规范运作并发挥积极作用。报告期内，本行共召开 4 次股东大会，通过决议 17 项，保证股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，充分尊重股东合法权利。具体如下：

（一）2025 年第一次临时股东大会

召开时间：2025 年 1 月 3 日。

召开地点：珠海市九洲大道东 1346 号珠海华润银行大厦 3 楼 301 会议室。

主要议题：审议董事会换届。

（二）2024 年年度股东大会

召开时间：2025 年 6 月 30 日。

召开地点：珠海市高新区北城东三路 88 号 1 栋华润银行大厦 3 楼 301 会议室。

主要议题：审议董事会及监事会工作报告、年度财务报告、利润分配方案、年报及其摘要、财务预算方案、续聘审计机构；听取董事会履职评价报告、监事会对董事、监事及高管的履职评价报告、主要股东履职履约报告、关联交易管理报告。

（三）2025 年第二次临时股东大会

召开时间：2025 年 10 月 15 日。

召开地点：珠海市高新区北城东三路 88 号 1 栋华润银行大厦 3 楼 301 会议室。

主要议题：审议选举董事、机构变更、修订相关制度。

（四）2025 年第三次临时股东大会

召开时间：2025 年 12 月 26 日。

召开地点：珠海市高新区北城东三路 88 号 1 栋华润银行大厦 3 楼 301 会议室。

主要议题：审议修订公司章程、撤销监事会、修订股东会及董事会议事规则；听取职工董事选举结果。

三、董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

1. 董事

姓　名	性别	年龄	行内职务
钱　曦	男	55	董事长
袁志忠	男	54	董事、行长
卢　伦	女	50	董事
邓荣辉	男	54	董事
周鹏举	男	59	董事
李　韬	男	42	董事
叶　宁	男	47	董事
王　遥	女	50	独立董事
唐　玲	女	61	独立董事
杜金岷	男	62	独立董事
于李胜	男	52	独立董事

注：1.报告期内，本行所有董事均不持有本行股份。

2.2025年6月，钱曦获得董事长任职资格批复，正式履行本行董事长职责。

3.2025年7月，邓荣辉、于李胜分别获得董事、独立董事任职资格批复，正式履行本行董事、独立董事职责。

4.2025年8月，杜金岷、唐玲获得独立董事任职资格批复，正式履行本行独立董事职责。

5.2025年11月，卢伦获得董事任职资格批复，正式履行本行董事职责。

5.2026年2月，李韬获得董事任职资格批复，正式履行本行董事职责。

6.2026年3月，袁志忠获得董事、行长任职资格批复，正式履行本行董事、行长职责。

2.监事

姓　名	性别	年龄	行内职务
高一郎	男	41	监事长、职工监事
刘　静	男	45	外部监事
申海洋	男	43	外部监事
贺红岗	男	59	监事
李　静	女	48	职工监事

注：报告期内，本行所有监事均不持有本行股份。

3.高级管理人员

姓　名	性别	年龄	行内职务
田　宇	男	49	副行长
陈世长	男	43	副行长
徐伟国	男	52	副行长
程绍凯	男	57	行长助理

注：1.报告期内，本行所有高级管理人员均不持有本行股份。

2.本行行长袁志忠先生基本信息见本节报告中董事基本情况。

（二）董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在股东单位及其他单位的任职或兼职情况

1.董事

董事长钱曦

钱曦持有西南财经大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。

钱曦曾任本行行长；招商银行股份有限公司（下称“招商银行”）西安分行党委书记、行长；招商银行佛山分行党委书记、行长；招商银行总行战略客户部总经理；招商银行大连分行党委书记、行长；招商银行广州分行党委委员、副行长等职务。

董事、行长袁志忠

袁志忠持有暨南大学经济学学士学位，以及加拿大皇家大学工商管理硕士学位。

袁志忠曾任中国银行股份有限公司（下称“中国银行”）新加坡分行副行长；中国银行广东省分行党委委员、副行长；中国银行广东省广州市珠江支行党委书记、行长；中国银行广东省分行公司业务部副总经理等职务。

董事卢伦

卢伦持有暨南大学理学硕士学位，以及波士顿大学文学硕士学位。

卢伦现任华润金融控股有限公司副总经理；华润金控投资有限公司副总经理；华润保险经纪有限公司董事长等职务。曾任华润深国投信托有限公司副总经理、财务总监；华润（集团）有限公司财务部高级经理等职务。

董事邓荣辉

邓荣辉持有清华大学工学学士学位，以及香港大学工商管理硕士学位。

邓荣辉现任华润建材科技控股有限公司董事；华润资产经营管理有限公司董事。曾任华润（集团）有限公司战略管理部副总经理；华润物业有限公司副总经理；华润营造（控股）有限公司董事助理总经理；东莞中威预制混凝土产品有限公司总经理；创进贸易有限公司董事总经理等职务。

董事周鹏举

周鹏举持有西南财经大学管理学硕士学位，具有正高级会计师、高级经济师职称。

周鹏举现任中国南方电网有限责任公司出资企业专职董事；广州银行股份有限公司董事。曾任南方电网资本控股有限公司董事长、党委书记、董事、总经理、临时党委副书记；中国南方电网有限责任公司财务部副主任等职务。

董事李韬

李韬持有中国人民大学管理学博士学位，具有高级经济师职称。

李韬现任中国电子信息产业集团有限公司资产经营部副主任。曾任中国电子信息产业集团有限公司资本运营处处长、资产经营部公司治理处业务主管；中国成套设备进出口（集团）总公司企业规划部业务助理；国际商业机器中国有限公司人力资本顾问等职务。

董事叶宁

叶宁持有黑龙江大学经济学学士学位。

叶宁现任珠海华发实业股份有限公司执行副总裁、董事会秘书等职务。曾任珠海华发集团有限公司资金副总监；珠海华发投资控股集团有限公司副总裁；华金资产管理（深圳）有

限公司董事长、总裁等职务。

独立董事王遥

王遥持有中央财经大学经济学博士学位。

王遥现任中央财经大学教授、博士生导师、绿色金融国际研究院院长，双碳与金融研究中心主任；中国金融学会绿色金融专业委员会副秘书长；中国证券业协会绿色发展委员会顾问等职务。曾任剑桥大学可持续领导力研究院研究员、卢森堡证券交易所咨询顾问、中央财经大学财经研究院副研究员、助理研究员等职务。

独立董事唐玲

唐玲持有湖南大学管理学硕士学位。

唐玲曾任交通银行股份有限公司首席专家；交通银行股份有限公司深圳分行党委书记、行长；交通银行股份有限公司湖南省分行党委书记、行长；交通银行股份有限公司总行资产保全部总经理；交通银行股份有限公司长沙分行党委委员、副行长等职务。

独立董事杜金岷

杜金岷持有南京农业大学博士学位。

杜金岷现任暨南大学二级教授、博士生导师；广州农村商业银行股份有限公司独立董事。曾任暨南大学深圳校区管委会执行主任；暨南大学发展规划处处长；暨南大学社会科学研究处处长；暨南大学经济学院党委书记兼副院长等职务。

独立董事于李胜

于李胜持有上海财经大学管理学博士学位。

于李胜现任中山大学管理学院（创业学院）教授、博士生导师；华大基因股份有限公司独立董事。曾任厦门大学管理学院副院长；中国会计学会财务成本分会副会长；君龙人寿股份有限公司独立董事等职务。

2.监事

监事长高一郎

高一郎持有中央财经大学工商管理硕士学位，具有经济师、统计师职称。

高一郎现任本行党委委员、纪委书记。曾任华润医药控股有限公司纪委办公室主任、巡察工作领导小组办公室主任；华润燃气控股有限公司党委巡察工作领导小组办公室主任（部室总经理级）；华润（集团）有限公司纪检监察部专业总监、纪委办公室审查室专业总监等

职务。

外部监事刘静

刘静持有西北政法大学法学学士学位。

刘静现任广东君信经纶君厚律师事务所高级合伙人、财务负责人。曾任广东君信律师事务所律师、国信信扬律师事务所律师。

外部监事申海洋

申海洋持有兰州交通大学经济学学士学位。

申海洋现任中兴华会计师事务所合伙人。曾任北京兴华会计师事务所审计助理、项目经理、部门经理、合伙人。

监事贺红岗

贺红岗持有中山大学企业管理专业研究生学历，拥有高级会计师、注册会计师资格。

贺红岗现任深圳市深汇通投资控股集团有限公司监事会主席。曾任深圳市科汇通投资控股集团有限公司党委书记、党委委员、董事、副总经理，深圳市南山区投资管理公司计划财务部党支部委员、总经理助理、部长、副部长，招商局蛇口工业区总会计师室主办会计、会计员、出纳员。

职工监事李静

李静女士持有北京大学法学学士、经济学学士、经济法硕士学位，通过国家司法考试。

李静女士现任本行总行法律合规部总经理。曾任本行资金运营中心副总经理、总行法律合规部副总经理、总行法律合规部助理总经理、深圳分行供应链金融管理部总经理、深圳分行法律合规部总经理；深圳发展银行总行法律事务部高级经理、资产保全部高级经理。

3.高级管理人员

副行长田宇

田宇持有厦门大学经济学学士学位，香港理工大学和英国华威大学理学硕士学位。

田宇曾任华润网络控股（香港）有限公司副总经理；本行董事、副行长；华润（集团）有限公司战略管理部助理总经理、高级经理；华润（集团）有限公司高级经理、经理、副经理、助理经理、高级主任、财务部主任等职务。

副行长陈世长

陈世长持有德国杜塞尔多夫商学院工商管理硕士学位、浙江大学经济学学士学位和管理学学士学位，2007 年取得 CFA 特许金融分析师资格证书。

陈世长曾任华润（集团）有限公司财务部专业总监、专业副总监、高级经理、经理；华为技术有限公司西欧地区部销售融资部销售融资经理；中国银行深圳分行人力资源部机构与流程团队负责人等职务。

副行长徐伟国

徐伟国持有浙江工业大学管理学硕士学位。

徐伟国曾任度小满（杭州）供应链科技有限公司产品创新部、产业金融部总经理；浙商银行股份有限公司总行产品创新部总经理，公司银行部、运营管理部、会计部副总经理；中国工商银行股份有限公司浙江省分行会计结算处副科长等职务。

行长助理程绍凯

程绍凯持有北京大学经济学学士学位，中国人民银行总行金融研究所研究生部经济学硕士学位。

程绍凯曾任本行副行长、行长助理；广发银行股份有限公司深圳分行资金计划部总经理、离岸部总经理、国际部总经理、公司银行部总经理；中国农业银行深圳分行国际业务部外汇交易员、资金科副科长等职务。

（三）董事、监事、高级管理人员变更情况

1.新聘的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	聘任时间	备注
袁志忠	董事	2025 年 10 月	本行聘任，获得银行业监管机构任职资格批复
	行长	2025 年 9 月	
李　韬	董事	2025 年 10 月	本行聘任，获得银行业监管机构任职资格批复
单　凯	董事	2025 年 10 月	本行聘任，任职资格尚待银行业监管机构核准
刘秀生	职工董事	2025 年 12 月	本行职工代表大会选举，任职资格尚待银行业监管机构核准
孙　丽	董事	2026 年 4 月	本行聘任，任职资格尚待银行业监管机构核准

陈世长	董事会秘书	2025 年 12 月	本行聘任，任职资格尚待银行业监管机构核准

注：报告期内，本行无新聘任监事。

2. 离职的董事、监事、高级管理人员

姓名	担任职务	离任时间	说明
黎江虹	独立董事	2025 年 7 月	任期届满，卸任
柯卡生	独立董事	2025 年 8 月	任期届满，卸任
徐昱华	董事	2025 年 11 月	任期届满，卸任
李　刚	董事	2026 年 2 月	因届法定退休年龄，辞任
潘建林	董事	2026 年 4 月	由于工作安排原因，辞任
陈建军	行长助理	2025 年 11 月	因届法定退休年龄，辞任
张宏山	副行长、董事会秘书	2025 年 12 月	由于工作安排原因，辞任
张　昕	首席信息官	2025 年 12 月	由于工作安排原因，辞任
郑　强	副行长	2026 年 1 月	由于工作安排原因，辞任

注：报告期内，本行无离任监事。

四、董事会和各下设专门委员会情况

本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规定、公司章程等公司治理制度执行。报告期内，本行董事会积极履行职责，认真审议各项董事会议案，坚持科学决策，促进稳健经营，确保本行遵守法律法规及监管规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护金融消费者和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。报告期内，本行董事会召开了 14 次会议，审议议案 113 项，听取通报事项 9 项。

根据有关规定，本行董事会下设战略发展与消费者权益保护、提名、薪酬、审计、关联交易控制、风险管理等六个专门委员会，其中提名委员会、薪酬委员会、审计委员会和关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。各委员会分工明确，权责分明，有效运作，分别从发展战略和消费者权益保护、核心人员选聘、核心人员薪酬激励、财务审计、关联交易管理、全面风险控制等方面对本行董事会提出专业建议，并对各项提请审议议题进行审查把关，确保董事会决策的合规性和专业性。

报告期内，本行董事会战略发展与消费者权益保护委员会召开了 3 次会议，审议议案 12 项；董事会提名委员会召开了 6 次会议，审议议案 13 项；董事会薪酬委员会召开了 4 次会议，审议议案 14 项；董事会风险管理委员会召开了 7 次会议，审议议案 22 项；董事会关联交易控制委员会召开了 5 次会议，审议议案 8 项；董事会审计委员会召开了 7 次会议，审议议案 18 项。

五、独立董事履职情况

本行董事会共有独立董事 4 名，占董事会比例不低于三分之一。审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会中独立董事占比不低于三分之一。同时，审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会由独立董事担任主任委员。本行独立董事在本行不拥有与公司经营业务有直接关联或可能影响其独立判断的利益，也不担任本行的管理职务，其独立性得到保障，能有效维护中小投资者权益。

报告期内，本行独立董事均认真参加董事会及各专门委员会会议。各独立董事本着客观、独立、审慎的原则，从维护投资者以及利益相关者的利益出发，充分发挥专业职能，协助董事会开展工作，为提高董事会决策的科学性、促进本行业务的持续健康发展发挥了应有作用。

报告期内，独立董事没有对本行董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

六、监事会和下设专门委员会履职情况

2025 年，本行监事会通过召开或列席会议、审阅定期报告、关注重点事项等形式，持续对本行发展战略、合规经营、风险管理、关联交易、案防工作、薪酬考核、利润分配、信息安全、内部控制及董事、高管履职等情况进行有效监督，实现监事会工作平稳运行，为本行业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。2025 年内，监事会共召开 14 次会议，审议议案 112 项，通报事项 7 项。

本行监事会下设提名委员会，主任委员由外部监事担任。2025 年，本行监事会提名委员会共召开 2 次会议，审议议案 4 项。提名委员会充分发挥专业议事职能，并及时提交相关议案至监事会审议。2025 年内，提名委员会对董事、监事、高管人员履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，并组织完成对董事、监事、高管 2024 年度履职情况的评价工作。

七、外部监事履职情况

2025 年，本行外部监事勤勉履职，在会议中充分发表意见并积极提出管理建议。报告期内，刘静监事作为监事会提名委员会主任委员，主持召开了 2 次会议，充分发挥提名委员会的专业议事职能，对董事、监事、高管人员 2024 年度履职评价方案进行讨论，修订完善评价标准，组织完成对董事、监事、高管人员履职评价工作；积极参加监管审慎会谈，深入了解本行经营情况。此外，刘静监事、申海洋监事通过列席董事会、听取相关部门工作汇报并充分发表建议等方式，有效履行了外部监事的监督职责

八、监事会对报告期内的监督事项发表意见情况

监事会对本行 2024 年度报告及报告摘要发表了独立意见，监事会认为，该报告的编制和审核程序符合法律、法规和公司章程的有关规定，内容和格式符合法律、法规和监管规定，所包含的信息真实反映了公司当年度的经营成果和财务状况等事项。

九、报告期内员工情况

截至报告期末，本行员工平均年龄 35 岁，其中 45 岁及以下员工人数占比 88.52%；博士、硕士人员占比 16.39%，本科人员占比 76.73%。

十、利润分配及分红派息情况

1.按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）和《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）的规定，拟从本行 2025 年度净利润中提取一般风险准备 383,174,133.43 元。

2.拟按本行 2025 年度净利润 10%的比例提取法定盈余公积 47,400,385.22 元。

3.基于本行的发展阶段和战略规划需要、宏观经济形势、监管政策变化等因素，拟以 2025 年末总股本 8,533,269,667 股为基数，向 2025 年末登记在册的全体股东分配现金股利，每 10 股分红 0.11 元人民币(含税)，合计总额 93,865,966.34 元人民币(含税)。利润分配方案尚需完成法定审批程序后方可实施。

十一、与控股股东“五分开”情况

本行与控股股东在业务、机构、人员、财务、资产等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主的经营能力。在业务方面，本行业务独立，自主经营，业务结构完整；在机构方面，

本行具有完全独立于控股股东的组织结构；在人员方面，本行与控股股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立；在财务方面，本行设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，单独核算，独立纳税；在资产方面，本行资产完整，产权关系明确，拥有独立的经营场所和配套设施。

报告期内不存在本行控股股东、实际控制人干预本行生产、经营、管理等公司治理非规范情况。

十二、关于信息披露和投资者关系

本行按照《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》《中国银行业监督管理委员会关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》要求，通过本行网站等相关渠道依法对外发布各类定期报告和临时报告，并逐步完善本行信息披露的内容，确保信息披露及时性、准确性和完整性。同时，在本行董事会办公室备置本行公司章程、审计报告、股东大会会议决议、董事会决议、对外公告等相关资料，供股东和利益相关者查阅。

本行不断探索，细致做好投资者关系管理工作，提高股权管理水平，持续梳理并完善与投资者的沟通机制，认真对待股东和利益相关者的来信、来电、来访等方式的咨询或建议，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息。

十三、考核、激励和约束机制

（一）薪酬管理架构及决策程序

根据本行公司章程，本行已建立了薪酬管理组织架构。本行董事会负责聘任高级管理人员并决定其报酬及奖惩事项和批准本行职工工资总额方案；董事会下设薪酬委员会，协助董事会拟定高级管理人员的绩效考核方案及薪酬方案和拟定本行职工工资总额方案，向董事会提出建议，对董事会负责。本行监事会对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内本行薪酬受益人包括本行董事、监事、高级管理人员、中基层管理干部及员工等，薪酬结构包括工资、奖金、津贴补贴、社会保险、住房公积金等，年度薪酬总量及结构分布详见财务报告。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行薪酬体系与发展战略相适应，体现本行的价值导向和企业文化，充分发挥薪酬的杠杆效应，银行薪酬总额增长与业绩增长挂钩，同时对薪酬总额进行有效分配，保证薪酬资源向经营单位、向价值创造、向绩优倾斜，达到吸引、保留、激励、发展优秀人才的作用。同时，本行持续优化本行风险管理机制，强化激励与约束并重的管理导向，充分发挥绩效薪酬在银行经营管理中的导向作用，确保薪酬激励与考核情况、业绩情况、风险情况等相匹配，不断促进本行的稳健经营和可持续发展。

（四）董事会、监事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

本行根据股东大会审议通过的董事薪酬方案和监事薪酬方案分别为独立董事、外部监事提供薪酬，独立董事及外部监事薪酬由基本薪酬和会议津贴构成。本行根据行内薪酬管理办法为职工监事提供报酬。本行根据行内经理层成员薪酬管理办法为高级管理人员提供报酬，其薪酬由工资、奖金、津贴补贴、社会保险、住房公积金等构成。报告期内，本行董事、监事、高级管理人员在本行领取的薪酬总额约 2,090 万元。

（五）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《珠海华润银行绩效薪酬延期支付制度》的规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响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，到期根据履职情况、考核情况、业绩情况、风险情况等决定实际延期支付的金额。报告期内，本行高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为 42%。

本行按照《珠海华润银行关键岗位人员绩效薪酬追索扣回机制实施管理办法》《珠海华润银行营销人员信用风险延期支付风险金管理办法》等制度规定，对高级管理人员在经营管理中存在明显过失或未尽到审慎管理义务和违法、违规、违纪等行为，以及营销人员的职责内业务发生风险的，本行根据其承担的责任追回已支付的绩效薪酬、止付未支付的绩效薪酬。

（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

本行已将《关于本行 2025 年工资总额预算的议案》报第八届董事会第十一次会议审议通过、《关于本行经营管理层 2024 年浮动薪酬分配方案的议案》报第八届董事会第十四次会议审议通过。本行设置了合规经营类、风险管理类、发展转型类、经营效益类及社会责任类考核指标，并按要求考核。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本行不存在超出薪酬方案的例外情况。

十四、内部控制

（一）内部控制制度建设及实施情况

2025 年，本行坚持“内控管理，制度优先”，持续加强内控制度全生命周期管理，推动内控制度建设工作规范化、常态化。一是持续健全制度体系建设。年初组织全行制定年度制度建设计划，加快填补新领域新业态内控制度，全年总行制定或修订制度 226 项、废止制度 217 项，不断夯实内控管理基础；二是开展全行制度梳理及自评估。对总行 19 项不再适用的制度进行废止，截至 2025 年底，全行有效制度共 2,055 项，全面覆盖各项业务领域、岗位及机构等，符合现有经营管理规模和战略发展的要求。三是开展新规提示解读。按季度定期发布监管法规及重点法规解读，推动全行及时将外规转化为内部规章制度，完善制度管理机制。四是强化制度执行力度。推动全行将制度建设及落实情况纳入年度内控合规检查项目计划，并有效实施，及时弥补制度短板，力促内控管理提升。

（二）内部控制评价报告

本行编制了《2025 年度内部控制评价报告》。根据本行财务报告内部控制重大、重要缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，未发现财务报告内部控制重大和重要缺陷，本行认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据本行非财务报告内部控制缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大、重要缺陷。纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制机制，并总体得到有效执行，相关缺陷经过整改，剩余风险水平在可控范围之内，总体达到了本行内部控制的目标。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间，未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

十五、积极履行社会责任的工作情况

2025 年，本行持续健全社会责任管理体系，构建社会责任推进长效机制。

在信息披露方面，采用 ESG 披露结构，融合 CSR 与 ESG 综合指标体系，以“向新而行，智润未来”为主题，从企业治理、民生服务、绿色发展三大篇章系统呈现关键议题，凭借扎实的履责实践与高质量的报告披露，连续第七次获评中国企业社会责任报告评级专家委员会“五星级（卓越）”评价。

在公益实践方面，共组织公益活动近 50 场，走进社区、校园、希望小镇、乡村，累计动员志愿者和参与者近 1,200 人次，覆盖助学、助残、敬老、环保等公益领域。持续打造“快乐助学”公益品牌，前往南江华润希望小镇开展图书捐赠、快乐运动、走访慰问困难学子家庭等活动。联合承办“青春献热血 志愿向未来”中国华润团委第三届公益献血活动，首次实现业务单元总部全覆盖，参与人数超过 1,100 人，献血总量超 28.6 万毫升。其中本行献血超 350 人次，献血量超 9.2 万毫升。

在对外交流方面，作为华润集团金融板块代表参加“ESG 中国·创新年会（2025）暨首届 ESG 国际博览会”，设置专题展区，重点展示本行在绿色金融、可持续投融资、社会责任等领域的创新成果与实践案例，并与多家机构及企业代表深入交流 ESG 金融发展趋势，探讨合作机遇。参与第五届国企社会价值论坛，现场设立展板，向在粤央国企及知名媒体代表介绍可持续发展理念与成效，实现社会责任与品牌价值的良性循环。

十六、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

2025 年，本行深入贯彻落实国家乡村振兴战略，立足金融行业属性，结合华润集团整体帮扶规划，在资金投入、公益帮扶、人才支持、金融赋能、消费帮扶等方面协同发力，以实际行动助力乡村振兴。

在资金投入与公益帮扶方面，本行深耕华润希望小镇建设，向南江华润希望小镇学子捐赠 3，000 本优质图书并走访慰问困难学子家庭；资金支持剑河华润希望小镇举办第三届“美好生活杯”篮球赛，以体育赛事激发乡村文化活力。

在人才支持方面，本行选拔 1 名政治过硬、能力突出的干部，挂职参与广东陆丰华润希望小镇筹建工作，投身规划建设、产业发展、民生服务等重点任务。

在金融支持方面，本行持续加大涉农信贷投放力度，截至 2025 年末，累计向涉农企业上下游客户发放贷款 94.85 亿元，支持个体工商户及小微企业主 4,000 余户，覆盖牲畜饲养、内陆养殖、农作物种植、农产品加工等行业。联合中国银联累计发行 595 张乡村振兴卡，为持卡人提供涉农保险、在线医疗、农技指导权益等多项服务。

在金融科技赋能方面，系统开展存贷款、保险、投资等基础金融知识普及工作，重点培训手机银行、网上银行等数字金融工具操作技能。着力构建“线上+线下”立体化数字传播矩阵，打造全方位、多层次的金融知识传播体系，形成高频次、广覆盖的传播态势，提升农村居民对非法集资、电信诈骗等金融风险的识别和防范能力。

在消费帮扶方面，积极参与国资委“央企消费兴农周”及华润集团“聚力行动”等专项活动，采购相关农产品。

第五节 重要事项

一、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2025 年度财务报告进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行共处理重大诉讼、仲裁案件 7 件，金额 201,774.31 万元。

其中，本年度新发生尚未终结 4 件，金额 92,758.32 万元；本年度新发生已终结 1 件，金额 32,192.60 万元。以前年度发生尚未终结 0 件，金额 0 万元；以前年度发生本年终结 2 件，金额 76,823.39 万元。

三、本行收购、吸收合并及出售资产事项

（一）收购、吸收合并事项

为深入贯彻落实党中央、国务院关于坚决打赢防范化解金融风险攻坚战的工作部署与监管要求，切实防范化解村镇银行领域潜在金融风险，优化区域金融服务布局，本行将德庆华润村镇银行改建为分支机构列为 2025 年度重点工作任务并统筹推进。经严格履行相关程序，本行于 2025 年 9 月 12 日正式取得国家金融监督管理总局广东监管局《关于解散德庆华润村镇银行股份有限公司的批复》（粤金复〔2025〕328 号）。依据该批复，德庆华润村镇银行股份有限公司已依法完成解散全部法定程序，本行同步顺利完成其系统迁并、资产与业务全面承接、人员妥善安置等工作。并依规设立了广东华润银行肇庆德庆支行、广东华润银行肇庆德庆香山社区支行。

（二）出售资产事项

报告期内，本行没有银行正常业务范围外的出售资产事项。

四、本行、董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

就本行所知，报告期内本行、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法立案调查、受到刑事处罚，也没有受到对本行经营有重大影响的行政处罚；本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施的情况。

五、关联交易总体情况及重大关联交易事项

（一）关联交易情况综述

本行严格遵照《银行保险机构关联交易管理办法》及内部管理要求，持续完善关联交易管理体系。修订完善关联交易管理制度，聚焦重大关联交易管理，明晰董事会审议关联交易的标准与要求，动态更新关联方名单，优化关联交易管理系统功能，全面提升全流程管控能力。严格执行关联交易审批、报告及信息披露要求，交易定价遵循市场公允原则，各项监管指标均符合要求，有效防控利益输送等风险，保障本行经营管理的合规性与透明度。

报告期内，本行关联交易均遵循一般商业交易规则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，体现了关联交易价格及其他条件的公允性，未发生利益输送及损害股东利益的情况。本行关联交易均属正常业务范围，对财务状况和经营成果不构成重大影响。

（二）重大关联交易

依据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定，银行机构重大关联交易是指银行机构与单个关联方之间单笔交易金额达到银行机构上季末资本净额1%以上，或累计达到银行机构上季末资本净额5%以上的交易。银行机构与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。根据监管要求，符合重大关联交易的业务需上报董事会进行审批。

报告期内，本行经董事会审议通过的重大关联交易有2项，具体情况如下：

1.本行第八届董事会第十三次会议决议，同意本行通过同业拆借方式为华润深国投信托提供5亿元资金融通，期限6日。相关交易事项已在本行官方网站上进行了公告。

2.本行第八届董事会第十四次会议决议，同意本行向中国南方电网有限责任公司发放流动资金贷款业务，贷款期限3年，贷款金额5亿元。相关交易事项已在本行官方网站上进行了公告。

（三）授信类关联交易

截至报告期末，本行对关联法人的一般授信余额为131.27亿元，扣除保证金、存单和国债质押金额后的授信净额为126.32亿元。主要是对华润集团（含下属控股子公司）的一般授信净额为49.42亿元，珠海华发集团有限公司（含下属控股子公司）的一般授信净额为61.68亿元，深圳市深汇通投资控股集团有限公司（含下属控股子公司）的一般授信净额为0.63亿元，中国电子信息产业集团有限公司（含下属控股子公司）的一般授信净额9.40亿

元，中国南方电网有限责任公司（含下属控股子公司）的一般授信净额 5.19 亿元。此外，本行对关联自然人的个人授信为 653.42 万元，贷款业务品种为住房按揭贷款及抵押贷款。

本行上述对关联方的授信风险分类均为正常，授信余额总数未超过商业银行资本净额比例，符合监管要求。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联授信对本行的正常经营不会产生重大影响。

（四）非授信类关联交易

截至报告期末，本行非授信类关联交易发生额为 147.00 亿元。其中资产转移类发生额为 3.27 亿元，提供服务类的发生额为 2.08 亿元，存款和其他类型关联交易发生额为 141.65 亿元。

六、重大合同及其履行情况

（一） 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保事项

截至报告期末，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的担保业务外，无重大担保事项。

（三）委托理财

截至报告期末，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同及其履行情况

2021 年 6 月，本行与珠海市润地房地产有限公司签订了《关于珠海华润银行新总部大楼购买之定制协议》，双方约定由珠海市润地房地产有限公司对位于珠海市高新区地块进行购地、建设与精装交付，其中计容面积约 64,400 ㎡，合同总价值为 126,152 万元，开发周期 4 年。目前标的物业已交付使用，进入结算阶段。

七、2025 年度其他重大事项

（一）华润银行打造首个公积金 AI 智能客服正式交付

2 月 8 日，珠海市公积金 AI 智能客服交付仪式在珠海市市民服务中心公积金中心大厅隆重举行。此次上线的 AI 智能客服由本行参与设计，是本行对提升服务效率、优化客户体验的一次积极探索。

（二）华润银行荣获“绿色及可持续金融产品服务创新”优秀案例

2 月 13 日，由深圳市绿色金融协会组织的 2025 年深圳绿色金融高质量发展优秀案例征集评选活动中，本行深圳分行选送的《银团贷款赋能大湾区绿色粮食物流新基建——支持智能仓储加工项目案例》荣获“绿色及可持续金融产品服务创新”优秀案例。本次申报案例在融资模式创新、授信产品结构优化及绿色金融实践等方面具有显著特色，是本行积极服务国家粮食安全战略、深入践行绿色金融政策的重要举措。

（三）华润银行荣获银行间债券市场独立主承销商资格

3 月 12 日，本行收到中国银行间市场交易商协会《关于独立开展主承销业务的通知》，明确本行已取得独立主承商资格，标志着本行主承销业务发展的又一重要突破。

（四）华润银行“润创港湾”品牌入选广东省科技金融典型案例

6 月 19 日，由中国人民银行广东省分行、广东省科学技术厅主办的广东省科技金融工作交流推进会暨广东省科技金融典型案例发布会在广州圆满召开。本行科创金融品牌“润创港湾”从全省 369 个案例中脱颖而出，成功入选广东省科技金融典型案例。

（五）华润银行金融交易云平台项目荣获中央企业先进计算创新联合体创新成果奖

7 月 4 日，中央企业先进计算创新联合体在北京召开 2025 年度工作会议，本行“基于央企产业金融场景全栈可控云平台”项目荣获 2024 年度创新成果奖。

（六）德庆华润村镇银行获批解散并成功完成系统迁并投产

9 月 15 日，德庆华润村镇银行原址改建的两家新设支行正式营业。本次顺利完成德庆华润村镇银行解散、新设支行开业工作是本行贯彻党中央、国务院防范化解金融风险精神，推动下辖村镇银行深化改革的主动作为。

（七）华润银行“润票秒开”功能正式上线

10 月 22 日，随着首笔金额 590.15 万元银承业务通过线上成功出账，“润票秒开”功能正式投入运营。这标志着本行银承业务正式迈入“分钟级”智能服务新时代。

（八）华润银行首次亮相第二十七届中国国际高新技术成果交易会

11 月 14 日至 16 日，本行以科创金融品牌“润创港湾”为主题独立参展，首次亮相高交会，进一步向业界和社会公众展示本行在科技金融领域的创新成果与战略决心，是本行战略布局科技金融赛道的一次重要里程碑。

（九）华润银行“云原生分布式核心业务系统建设项目”荣获央行“2024 年金融科技发展奖”三等奖

12 月 25 日，中国人民银行“2024 年度金融科技发展奖”获奖名单公布，本行“云原生分布式核心业务系统建设项目”荣获三等奖。

（十）华润银行首批科技支行同步启航

12 月 31 日，本行珠海、中山两家科技支行正式揭牌，标志着本行在深化科技金融服务、精准赋能区域科创企业方面迈出了坚实一步，本行区域科技金融服务体系向专业化、精准化发展新阶段加速迈进。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

截至报告期末，本行无重大股份变动情况。

二、股东情况介绍

（一）报告期末股东总数

截至2025年末，本行股东总数为139户，其中自然人股东127户。

（二）前十名股东持股情况（截至报告期末）

（单位：股）

股东名称	年末持股数	年末股本占比	年初持股数
华润股份有限公司	4,246,800,000	49.7676%	4,246,800,000
南方电网产融控股集团有限公司	1,556,614,053	18.2417%	1,556,614,053
深圳中电投资有限公司	933,968,431	10.9450%	933,968,431
珠海市海融投资有限公司	842,333,276	9.8712%	842,333,276
珠海铧创投资控股有限公司	428,014,954	5.0158%	428,014,954
深圳市深汇通投资控股集团有限公司	404,850,000	4.7444%	404,850,000
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000	0.9954%	84,936,000
袁原	12,795,423	0.1499%	12,795,423
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708	0.1189%	10,143,708
珠海市谊臻企业管理有限公司	7,183,416	0.0842%	7,183,416
合计	8,527,639,261	99.9341%	8,527,639,261

注：本行法人股东深圳市深汇通投资控股有限公司于2025年8月更名为深圳市深汇通投资控股集团有限公司；本行法人股东南方电网资本控股有限公司于2025年11月更名为南方电网产融控股集团有限公司；本行法人股东珠海铧创投资管理有限公司于2026年3月更名为珠海铧创投资控股有限公司。

（三）股权质押情况

截至本报告披露日，本行不存在股权质押情况。

（四）主要股东及其控股股东情况

截至报告期末，本行主要股东为华润股份有限公司、南方电网产融控股集团有限公司、深圳中电投资有限公司、珠海市海融投资有限公司、珠海铧创投资控股有限公司及深圳市深汇通投资控股集团有限公司。

1.华润股份有限公司及其控股股东

华润股份有限公司，成立于2003年6月，为国有控股企业，法定代表人为王祥明先生，注册地位于深圳市南山区，注册资本为人民币1,646,706.35万元，经营范围为：金融保险、能源交通、电力通讯、仓储运输、食品饮料生产企业的投资；商业零售企业（含连锁超市）

的投资与管理；建筑材料产品的生产；电子及机电产品的加工、制造、批发零售；物业管理；酒店经营管理；民用建筑工程的施工、民用建筑工程的外装修和室内装修；技术交流；企业管理；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动及其他许可经营项目。

截至报告期末，华润股份有限公司控股股东为中国华润有限公司。华润股份有限公司的主要关联方包括：中国华润有限公司、华润置地有限公司、华润燃气控股有限公司、华润电力控股有限公司、华润建材科技控股有限公司、华润医药集团有限公司等。华润股份有限公司无一致行动人；最终受益人为华润股份有限公司。

2.南方电网产融控股集团有限公司及其控股股东

南方电网产融控股集团有限公司，成立于2017年4月，为国有控股企业，法定代表人为孙鹏先生，注册地位于广州市南沙区，注册资本为人民币2,450,000万元，经营范围为：企业总部管理；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；融资咨询服务；企业管理咨询及其他许可经营项目。

截至报告期末，南方电网产融控股集团有限公司控股股东为中国南方电网有限责任公司。南方电网产融控股集团有限公司的主要关联方包括：中国南方电网有限责任公司、广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、深圳供电局有限公司、南方电网财务有限公司等。南方电网产融控股集团有限公司无一致行动人；最终受益人为南方电网产融控股集团有限公司。

3.深圳中电投资有限公司及其控股股东

深圳中电投资有限公司，成立于1982年5月，为国有控股企业，法定代表人为张瑞昕先生，注册地位于深圳市福田区，注册资本为人民币334,125万元，经营范围为：自营和代理商品及技术的进出口业务（按外经贸政审函字〔97〕第1980号文经营）；开展对外经济合作业务（按外经贸合函〔2001〕500号文经营）；销售针纺织品、百货、工业生产资料（不含金、银、汽车、化学危险品）、石油制品（不含成品油）、五金、交电、化工（不含危险化学品）、建材、工艺美术品（不含金饰品），进出口商品内销；劳务服务，信息咨询，包装服务，物业管理，自有物业租赁、销售；国内货运代理；国际货运代理；汽车、汽车零配件、工程机械批发零售；投资兴办实业（具体项目另行申报）；创业投资。集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售；半导体分立器件制造；半导体分立器件销售；电子专用材料销售；电子专用材料研发；电子专用设备销售；供应链管理服务；第二类医疗器械销售及其他许可经

营项目。

截至报告期末，深圳中电投资有限公司控股股东为中国中电国际信息服务有限公司。深圳中电投资有限公司的主要关联方包括：中国电子信息产业集团有限公司、中国电子有限公司、中国中电国际信息服务有限公司等。深圳中电投资有限公司无一致行动人；最终受益人为深圳中电投资有限公司。

4.珠海市海融投资有限公司及其控股股东

珠海市海融投资有限公司，成立于2006年2月，国有控股企业，法定代表人为马洪坤先生，注册地位于珠海市横琴粤澳深度合作区，注册资本为人民币187,900万元，经营范围包括：社会经济咨询服务；以自有资金从事投资活动；企业管理咨询；企业管理；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；数据处理服务；基于云平台的业务外包服务；科技中介服务；软件外包服务；信息技术咨询服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；政策法规课题研究；法律咨询（不含依法须律师事务所执业许可的业务）；税务服务；财务咨询；环保咨询服务；工程管理服务；节能管理服务及其他许可经营项目。

截至报告期末，珠海市海融投资有限公司控股股东为珠海华发投资控股集团有限公司。珠海市海融投资有限公司的主要关联方包括：珠海华发集团有限公司、珠海华发投资控股集团有限公司、珠海华发综合发展有限公司等。珠海市海融投资有限公司的一致行动人为本行法人股东珠海铧创投资控股有限公司；最终受益人为珠海市海融投资有限公司。

5.珠海铧创投资控股有限公司及其控股股东

珠海铧创投资控股有限公司，成立于2003年1月，国有控股企业，法定代表人为李微欢先生，注册地位于珠海市横琴粤澳深度合作区，注册资本为人民币1,000,000万元，经营范围包括：以自有资金从事投资活动；企业管理咨询；融资咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）及其他许可经营项目。

截至报告期末，珠海铧创投资控股有限公司控股股东亦为珠海华发投资控股集团有限公司。珠海铧创投资控股有限公司的主要关联方包括：珠海华发集团有限公司、珠海华发投资控股集团有限公司、珠海华发综合发展有限公司等。珠海铧创投资控股有限公司的一致行动人为本行法人股东珠海市海融投资有限公司；最终受益人为珠海铧创投资控股有限公司。

6.深圳市深汇通投资控股集团有限公司及其控股股东

深圳市深汇通投资控股集团有限公司，成立于1997年5月，国有独资企业，法定代表人为黄邦欣先生，注册地位于深圳市南山区，注册资本为人民币1,563,263万元，经营范围

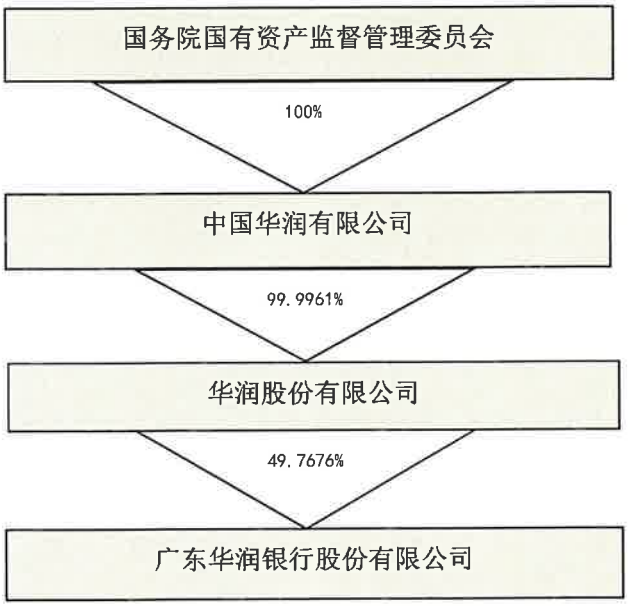
包括：投资兴办实业（具体项目另行申报）；物业管理；自有物业租赁；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品）、房地产开发经营及其他许可经营项目。

截至报告期末，深圳市深汇通投资控股集团有限公司控股股东为深圳市南山区国有资产监督管理局。深圳市深汇通投资控股集团有限公司的主要关联方包括：深圳市深汇通西丽实业有限公司、深圳市深汇通南山实业有限公司、深圳市蛇口东帝实业发展有限公司等。深圳市深汇通投资控股集团有限公司无一致行动人；最终受益人为深圳市深汇通投资控股集团有限公司。

（五）本行实际控制人情况

本行实际控制人为中国华润有限公司。中国华润有限公司于 1986 年 12 月成立，经营范围：房地产投资；能源、环保等基础设施及公用事业投资；银行、信托、保险、基金等领域的投资与资产管理；半导体应用、生物工程、节能环保等高科技产业项目投资、研发；医院投资、医院管理；组织子企业开展医疗器械、药品的生产、销售经营活动；房地产开发；销售建筑材料；销售食品及其他许可经营项目。

本行与华润股份有限公司以及中国华润有限公司之间的控制关系如下：



第七节 财务报告

广东华润银行股份有限公司

审计报告及财务报表

（2025年01月01日至2025年12月31日止）

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	4-5
	合并利润表和母公司利润表	6-7
	合并现金流量表和母公司现金流量表	8-9
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	10-13
三、	财务报表附注	14-138

审计报告

信会师报字[2026]第 ZB22830 号

广东华润银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了广东华润银行股份有限公司（原珠海华润银行股份有限公司，以下简称“广东华润银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广东华润银行 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。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估广东华润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，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广东华润银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对广东华润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广东华润银行不能持续经营。

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

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

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

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·上海

2026 年 4 月 16 日

广东华润银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	24,652,252,531.24	19,729,534,924.62
存放同业款项	五（二）	1,970,525,095.20	1,262,862,301.93
贵金属		-	-
拆出资金	五（三）	21,492,054,575.26	21,049,289,447.12
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五（四）	10,004,684,233.81	-
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五（五）	256,133,522,254.87	235,030,147,713.36
金融投资：	五（六）	**150,038,329,207.70**	**149,065,189,428.87**
交易性金融资产		35,754,696,328.28	34,410,158,042.55
债权投资		59,248,011,309.80	59,014,278,265.86
其他债权投资		54,962,522,313.72	55,356,582,103.54
其他权益工具投资		73,099,255.90	284,171,016.92
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五（七）	1,292,603,232.75	191,979,846.52
在建工程	五（八）	30,937,542.08	139,031,400.37
使用权资产	五（九）	779,747,318.75	913,790,004.76
无形资产	五（十）	418,452,731.00	294,046,116.64
商誉			-
递延所得税资产	五（十一）	4,704,898,256.84	4,321,602,421.85
其他资产	五（十二）	1,287,620,518.54	2,042,245,426.00
资产总计		**472,805,627,498.04**	**434,039,719,032.04**
负债：			
向中央银行借款	五（十四）	3,812,334,675.80	1,000,437,500.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十五）	1,287,681,205.77	2,595,617,724.11
拆入资金	五（十六）	7,986,520,385.79	7,678,010,938.73
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五（十七）	5,500,706,875.07	5,798,420,475.25
吸收存款	五（十八）	326,063,002,567.12	298,269,114,151.60
应付职工薪酬	五（十九）	1,006,556,061.43	1,086,284,618.86
应交税费	五（二十）	284,702,484.40	700,972,101.07
持有待售负债			-
预计负债	五（二十一）	56,582,846.80	12,647,285.56
应付债券	五（二十二）	91,238,450,345.09	81,481,362,744.25
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五（二十三）	871,104,955.39	999,057,573.88
递延所得税负债	五（十一）	224,544,408.97	500,638,302.63
其他负债	五（二十四）	1,054,895,750.32	979,815,187.86
负债合计		**439,387,082,561.95**	**401,102,378,603.80**
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	五（二十五）	8,533,269,667.00	8,533,269,667.00
其他权益工具	五（二十六）	3,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股		-	-
永续债		3,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	五（二十七）	6,789,242,299.19	6,803,591,694.52
减：库存股		-	-
其他综合收益	五（二十八）	-79,843,931.54	819,083,424.06
盈余公积	五（二十九）	1,579,570,177.62	1,532,490,448.52
一般风险准备	五（三十）	5,503,663,568.15	5,108,284,812.19
未分配利润	五（三十一）	8,006,641,948.43	8,056,727,227.72
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		33,332,543,728.85	32,853,447,274.01
少数股东权益		86,001,207.24	83,893,154.23
所有者权益（或股东权益）合计		**33,418,544,936.09**	**32,937,340,428.24**
负债和所有者权益（或股东权益）总计		**472,805,627,498.04**	**434,039,719,032.04**

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
母公司资产负债表
2025年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五（一）	24,596,743,525.99	19,476,451,148.61
存放同业款项	五（二）	1,844,182,545.77	1,237,337,276.46
贵金属		-	-
拆出资金	五（三）	21,492,054,575.26	21,049,289,447.12
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	五（四）	10,004,684,233.81	-
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	五（五）	255,403,420,224.51	233,604,066,810.15
金融投资：	五（六）	**150,038,329,207.70**	**149,065,189,428.87**
交易性金融资产		35,754,696,328.28	34,410,158,042.55
债权投资		59,248,011,309.80	59,014,278,265.86
其他债权投资		54,962,522,313.72	55,356,582,103.54
其他权益工具投资		73,099,255.90	284,171,016.92
长期股权投资		51,000,000.00	151,706,371.56
投资性房地产		-	-
固定资产	五（七）	1,284,577,315.62	183,811,606.50
在建工程	五（八）	30,937,542.08	139,031,400.37
使用权资产	五（九）	778,519,183.10	910,441,978.26
无形资产	五（十）	418,452,731.00	293,437,337.85
商誉		-	-
递延所得税资产	五（十一）	4,702,298,632.31	4,315,694,056.97
其他资产	五（十二）	1,284,848,314.95	2,036,059,904.73
资产总计		**471,930,048,032.10**	**432,462,516,767.45**
负债：			
向中央银行借款	五（十四）	3,803,830,833.33	1,000,437,500.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十五）	1,628,632,848.93	3,132,415,097.11
拆入资金	五（十六）	7,986,520,385.79	7,678,010,938.73
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	五（十七）	5,500,706,875.07	5,798,420,475.25
吸收存款	五（十八）	324,983,369,602.77	296,317,405,985.86
应付职工薪酬	五（十九）	1,005,853,208.61	1,085,323,623.92
应交税费	五（二十）	283,683,169.68	698,374,411.64
持有待售负债			-
预计负债	五（二十一）	56,582,846.80	12,647,285.56
应付债券	五（二十二）	91,238,450,345.09	81,481,362,744.25
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五（二十三）	870,047,538.11	995,702,421.18
递延所得税负债	五（十一）	224,544,408.97	500,638,302.63
其他负债	五（二十四）	1,053,793,700.68	973,765,765.54
负债合计		**438,636,015,763.83**	**399,674,504,551.67**
所有者权益（或股东权益）：		-	
实收资本（或股本）	五（二十五）	8,533,269,667.00	8,533,269,667.00
其他权益工具	五（二十六）	3,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股		-	-
永续债		3,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	五（二十七）	6,804,476,320.40	6,789,720,979.36
减：库存股		-	-
其他综合收益	五（二十八）	-79,843,931.54	819,083,424.06
盈余公积	五（二十九）	1,579,570,177.62	1,532,490,448.52
一般风险准备	五（三十）	5,503,663,568.15	5,108,284,812.19
未分配利润	五（三十一）	7,952,896,466.64	8,005,162,884.65
所有者权益（或股东权益）合计		**33,294,032,268.27**	**32,788,012,215.78**
负债和所有者权益（或股东权益）总计		**471,930,048,032.10**	**432,462,516,767.45**

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
合并利润表
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		6,204,608,120.24	7,131,681,296.42
利息净收入	五（三十二）	4,554,848,589.09	4,577,912,005.69
利息收入		13,797,093,433.15	14,263,884,074.78
利息支出		9,242,244,844.06	9,685,972,069.09
手续费及佣金净收入	五（三十三）	369,310,158.66	324,777,273.55
手续费及佣金收入		454,744,595.95	419,412,277.54
手续费及佣金支出		85,434,437.29	94,635,003.99
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十四）	1,425,258,619.64	1,413,836,596.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		69,639,453.16	40,142,497.34
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	五（三十五）	21,449,047.99	152,488,976.13
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十六）	-176,010,444.78	632,066,229.94
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	-3,986,763.41	8,012,254.64
其他业务收入	五（三十八）	13,467,195.33	22,135,064.77
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	271,717.72	452,895.50
二、营业总支出		6,159,224,813.33	6,898,246,961.79
税金及附加	五（四十）	86,860,414.97	80,398,592.75
业务及管理费	五（四十一）	2,588,480,969.41	2,525,388,447.98
信用减值损失	五（四十二）	3,483,816,775.38	4,292,324,520.85
其他资产减值损失	五（四十三）	-	-
其他业务成本		66,653.57	135,400.21
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		45,383,306.91	233,434,334.63
加：营业外收入	五（四十四）	21,945,639.29	9,411,075.02
减：营业外支出	五（四十五）	11,804,955.44	20,038,254.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		55,523,990.76	222,807,155.49
减：所得税费用	五（四十六）	-417,522,819.34	-226,140,726.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		473,046,810.10	448,947,882.40
（一）按经营持续性分类			
1．持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		473,046,810.10	448,947,882.40
2．终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1．归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		470,927,452.78	443,785,232.24
2．少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,119,357.32	5,162,650.16
六、其他综合收益的税后净额		-895,737,202.02	737,102,665.48
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	五（二十八）	-895,737,202.02	737,102,665.48
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-156,361,139.61	5,292,605.62
1．重新计量设定受益计划变动额		-	-
2．权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3．其他权益工具投资公允价值变动		-156,361,139.61	5,292,605.62
4．企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-739,376,062.41	731,810,059.86
1．权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2．其他债权投资公允价值变动		-793,845,491.37	725,144,639.13
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		4,825,494.45	-1,308,802.84
5．现金流量套期储备		-	-
6．外币财务报表折算差额		-	-
7．其他		49,643,934.51	7,974,223.57
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		-422,690,391.92	1,186,050,547.88
归属于母公司所有者的综合收益总额		-424,809,749.24	1,180,887,897.72
归属于少数股东的综合收益总额		2,119,357.32	5,162,650.16
八、每股收益		0.04	0.04
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.04
（二）稀释每股收益（元/股）		-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
母公司利润表
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		6,165,266,590.13	7,083,035,783.78
利息净收入	五（三十二）	4,516,083,044.60	4,530,413,687.07
利息收入		13,735,067,369.57	14,181,198,213.98
利息支出		9,218,984,324.97	9,650,784,526.91
手续费及佣金净收入	五（三十三）	368,899,512.40	324,329,550.44
手续费及佣金收入		454,165,825.96	418,789,231.30
手续费及佣金支出		85,266,313.56	94,459,680.86
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十四）	1,425,258,619.64	1,414,856,596.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		69,639,453.16	40,142,497.34
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	五（三十五）	21,284,017.58	150,769,505.22
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十六）	-176,010,444.78	632,066,229.94
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	-3,986,763.41	8,012,254.64
其他业务收入	五（三十八）	13,467,195.33	22,135,064.77
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（三十九）	271,408.77	452,895.50
二、营业总支出		6,123,010,819.37	6,862,152,197.95
税金及附加	五（四十）	86,597,668.34	80,029,014.74
业务及管理费	五（四十一）	2,557,557,007.82	2,495,740,889.88
信用减值损失	五（四十二）	3,478,789,489.64	4,286,246,893.12
其他资产减值损失	五（四十三）	-	-
其他业务成本		66,653.57	135,400.21
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		42,255,770.76	220,883,585.83
加：营业外收入	五（四十四）	21,902,563.97	9,353,963.01
减：营业外支出	五（四十五）	10,231,234.54	19,193,307.47
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		53,927,100.19	211,044,241.37
减：所得税费用	五（四十六）	-420,076,751.99	-228,312,711.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		474,003,852.18	439,356,953.04
（一）按经营持续性分类		474,003,852.18	439,356,953.04
六、其他综合收益的税后净额		-895,737,202.02	737,102,665.48
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-156,361,139.61	5,292,605.62
1．重新计量设定受益计划变动额		-	-
2．权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3．其他权益工具投资公允价值变动		-156,361,139.61	5,292,605.62
4．企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-739,376,062.41	731,810,059.86
1．权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2．其他债权投资公允价值变动		-793,845,491.37	725,144,639.13
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		4,825,494.45	-1,308,802.84
5．现金流量套期储备		-	-
6．外币财务报表折算差额		-	-
7．其他		49,643,934.51	7,974,223.57
七、综合收益总额		-421,733,349.84	1,176,459,618.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　行长：袁志忠　主管会计工作负责人：陈世长　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
合并现金流量表
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	本期金额	上期金额
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		24,725,674,350.66	38,893,986,954.22
向中央银行借款净增加额		2,808,500,000.00	-
拆入资金净增加额		304,480,400.00	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		11,623,517,008.25	12,171,131,404.54
回购业务资金净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		304,540,625.20	2,185,004,661.35
经营活动现金流入小计		39,766,712,384.11	53,250,123,020.11
客户贷款及垫款净增加额		24,013,382,542.75	30,349,539,973.42
向中央银行借款净减少额		-	1,640,024,586.26
存放中央银行和同业款项净增加额		867,829,255.65	2,068,535,602.29
为交易目的而持有的金融资产净增加额		686,614,974.54	1,977,100,009.09
拆入资金净减少额		-	528,522,000.00
拆出资金净增加额		1,222,684,080.00	2,527,315,920.00
回购业务资金净减少额		298,430,000.00	6,594,570,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		5,288,559,575.88	6,422,564,687.66
支付给职工及为职工支付的现金		1,589,357,008.57	1,539,257,818.77
支付的各项税费		966,748,233.81	1,037,114,245.41
支付其他与经营活动有关的现金		601,672,163.53	1,152,164,948.53
经营活动现金流出小计		35,535,277,834.73	55,836,709,791.43
经营活动产生的现金流量净额	五（四十七）	4,231,434,549.38	-2,586,586,771.32
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		93,009,168,030.93	92,707,519,546.94
取得投资收益收到的现金		3,331,126,118.37	3,214,600,304.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		771,677.96	1,829,999.49
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		96,341,065,827.26	95,923,949,851.25
投资支付的现金		91,833,053,647.31	101,938,776,510.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		341,058,318.81	300,563,495.23
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	49,706,371.56
支付其他与投资活动有关的现金		208,022,299.65	-
投资活动现金流出小计		92,382,134,265.77	102,289,046,377.01
投资活动产生的现金流量净额		3,958,931,561.49	-6,365,096,525.76
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		94,186,232,000.00	93,763,768,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		94,186,232,000.00	93,763,768,000.00
偿付租赁负债支付的租金		240,972,221.26	261,750,104.72
偿还债务支付的现金		83,580,000,000.00	81,610,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,670,847,160.57	2,471,144,840.04
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	980,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		85,491,819,381.83	84,342,894,944.76
筹资活动产生的现金流量净额		8,694,412,618.17	9,420,873,055.24
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,590,565.48	2,155,870.96
五、现金及现金等价物净增加额		16,889,369,294.52	471,345,629.12
加：期初现金及现金等价物余额		29,036,382,959.74	28,565,037,330.62
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十八）	45,925,752,254.26	29,036,382,959.74

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
母公司现金流量表
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	本期金额	上期金额
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		24,824,183,916.39	38,845,056,481.92
向中央银行借款净增加额		2,800,000,000.00	-
拆入资金净增加额		304,480,400.00	-
收取利息、手续费及佣金的现金		11,564,939,135.96	12,088,422,480.22
回购业务资金净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		304,122,727.15	2,178,090,613.27
经营活动现金流入小计		39,797,726,179.50	53,111,569,575.41
客户贷款及垫款净增加额		24,235,474,029.34	30,457,995,638.45
向中央银行借款净减少额		-	1,629,524,586.26
存放中央银行和同业款项净增加额		1,073,954,601.20	1,987,631,104.18
为交易目的而持有的金融资产净增加额		686,614,974.54	1,977,100,009.09
拆入资金净减少额		-	528,522,000.00
拆出资金净增加额		1,222,684,080.00	2,527,315,920.00
回购业务资金净减少额		298,430,000.00	6,594,570,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		5,210,129,814.07	6,350,475,828.94
支付给职工及为职工支付的现金		1,574,470,212.63	1,522,927,751.50
支付的各项税费		960,180,867.80	1,032,472,068.30
支付其他与经营活动有关的现金		584,675,843.42	1,141,416,638.29
经营活动现金流出小计		35,846,614,423.00	55,749,951,545.01
经营活动产生的现金流量净额	五（四十七）	3,951,111,756.50	-2,638,381,969.60
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		93,009,168,030.93	92,707,519,546.94
取得投资收益收到的现金		3,331,126,118.37	3,215,620,304.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		771,677.96	1,829,999.49
收到其他与投资活动有关的现金		124,459,773.88	-
投资活动现金流入小计		96,465,525,601.14	95,924,969,851.25
投资支付的现金		91,833,053,647.31	101,938,776,510.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		339,760,659.70	300,325,163.69
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	49,706,371.56
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		92,172,814,307.01	102,288,808,045.47
投资活动产生的现金流量净额		4,292,711,294.13	-6,363,838,194.22
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		94,186,232,000.00	93,763,768,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		94,186,232,000.00	93,763,768,000.00
偿付租赁负债支付的租金		240,457,356.77	260,445,627.60
偿还债务支付的现金		83,580,000,000.00	81,610,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		1,670,847,160.57	2,470,164,840.04
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		85,491,304,517.34	84,340,610,467.64
筹资活动产生的现金流量净额		8,694,927,482.66	9,423,157,532.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,590,565.48	2,155,870.96
五、现金及现金等价物净增加额		16,943,341,098.77	423,093,239.50
加：期初现金及现金等价物余额		28,847,167,473.40	28,424,074,233.90
六、期末现金及现金等价物余额	五（四十八）	45,790,508,572.17	28,847,167,473.40

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期金额									
	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 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,803,591,694.52	819,083,424.06	1,532,490,448.52	5,108,284,812.19	8,056,727,227.72	32,853,447,274.01	83,893,154.23	32,937,340,428.24
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,803,591,694.52	819,083,424.06	1,532,490,448.52	5,108,284,812.19	8,056,727,227.72	32,853,447,274.01	83,893,154.23	32,937,340,428.24
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	1,000,000,000.00	-14,349,395.33	-898,927,355.60	47,079,729.10	395,378,755.96	-50,085,279.29	479,096,454.84	2,108,053.01	481,204,507.85
（一）综合收益总额	-	-	-	-895,737,202.02	-	-	470,927,452.78	-424,809,749.24	2,119,357.32	-422,690,391.92
（二）所有者投入和减少资本	-	1,000,000,000.00	-14,349,395.33	-	-320,656.12	12,204,622.53	2,371,633.00	999,906,204.08	-11,304.31	999,894,899.77
1．所有者投入的普通股	-		-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-14,349,395.33	-	-320,656.12	12,204,622.53	2,371,633.00	-93,795.92	-11,304.31	-105,100.23
（三）利润分配	-	-	-	-	47,400,385.22	383,174,133.43	-526,574,518.65	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
1．提取盈余公积	-	-	-	-	47,400,385.22	-	-47,400,385.22	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	383,174,133.43	-383,174,133.43	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-3,190,153.58	-	-	3,190,153.58	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-3,190,153.58	-	-	3,190,153.58	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	8,533,269,667.00	3,000,000,000.00	6,789,242,299.19	-79,843,931.54	1,579,570,177.62	5,503,663,568.15	8,006,641,948.43	33,332,543,728.85	86,001,207.24	33,418,544,936.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额									
	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 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	25,562,634.50	1,488,554,753.22	4,828,949,402.54	8,447,028,550.53	32,113,085,987.15	143,287,590.78	32,256,373,577.93
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	25,562,634.50	1,488,554,753.22	4,828,949,402.54	8,447,028,550.53	32,113,085,987.15	143,287,590.78	32,256,373,577.93
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	13,870,715.16	793,520,789.56	43,935,695.30	279,335,409.65	-390,301,322.81	740,361,286.86	-59,394,436.55	680,966,850.31
（一）综合收益总额	-	-	-	737,102,665.48	-	-	443,785,232.24	1,180,887,897.72	5,162,650.16	1,186,050,547.88
（二）所有者投入和减少资本	-	-	13,870,715.16	-	-	-	-	13,870,715.16	-63,577,086.71	-49,706,371.55
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-63,577,086.71	-63,577,086.71
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	13,870,715.16	-	-	-	-	13,870,715.16	-	13,870,715.16
（三）利润分配	-	-	-	-	43,935,695.30	279,335,409.65	-777,668,430.97	-454,397,326.02	-980,000.00	-455,377,326.02
1．提取盈余公积	-	-	-	-	43,935,695.30	-	-43,935,695.30	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	279,335,409.65	-279,335,409.65	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-358,397,326.02	-358,397,326.02	-980,000.00	-359,377,326.02
4．其他	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	56,418,124.08	-	-	-56,418,124.08	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	56,418,124.08	-	-	-56,418,124.08	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,803,591,694.52	819,083,424.06	1,532,490,448.52	5,108,284,812.19	8,056,727,227.72	32,853,447,274.01	83,893,154.23	32,937,340,428.24

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期金额							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债						
一、上年年末余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	819,083,424.06	1,532,490,448.52	5,108,284,812.19	8,005,162,884.65	32,788,012,215.78
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	819,083,424.06	1,532,490,448.52	5,108,284,812.19	8,005,162,884.65	32,788,012,215.78
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	1,000,000,000.00	14,755,341.04	-898,927,355.60	47,079,729.10	395,378,755.96	-52,266,418.01	506,020,052.49
（一）综合收益总额	-			-895,737,202.02			474,003,852.18	-421,733,349.84
（二）所有者投入和减少资本	-	1,000,000,000.00	14,755,341.04	-	-320,656.12	12,204,622.53	-2,885,905.12	1,023,753,402.33
1．所有者投入的普通股	-		-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	14,755,341.04	-	-320,656.12	12,204,622.53	-2,885,905.12	23,753,402.33
（三）利润分配	-	-	-	-	47,400,385.22	383,174,133.43	-526,574,518.65	-96,000,000.00
1．提取盈余公积	-	-	-	-	47,400,385.22		-47,400,385.22	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	383,174,133.43	-383,174,133.43	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-3,190,153.58	-	-	3,190,153.58	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-3,190,153.58	-	-	3,190,153.58	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	8,533,269,667.00	3,000,000,000.00	6,804,476,320.40	-79,843,931.54	1,579,570,177.62	5,503,663,568.15	7,952,896,466.64	33,294,032,268.27

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债						
一、上年年末余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	25,562,634.50	1,488,554,753.22	4,828,949,402.54	8,399,892,486.66	32,065,949,923.28
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	25,562,634.50	1,488,554,753.22	4,828,949,402.54	8,399,892,486.66	32,065,949,923.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	793,520,789.56	43,935,695.30	279,335,409.65	-394,729,602.01	722,062,292.50
（一）综合收益总额	-	-	-	737,102,665.48	-	-	439,356,953.04	1,176,459,618.52
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	43,935,695.30	279,335,409.65	-777,668,430.97	-454,397,326.02
1．提取盈余公积	-	-	-	-	43,935,695.30	-	-43,935,695.30	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	279,335,409.65	-279,335,409.65	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-358,397,326.02	-358,397,326.02
4．其他	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	56,418,124.08	-	-	-56,418,124.08	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	56,418,124.08	-	-	-56,418,124.08	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	8,533,269,667.00	2,000,000,000.00	6,789,720,979.36	819,083,424.06	1,532,490,448.52	5,108,284,812.19	8,005,162,884.65	32,788,012,215.78

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：钱曦　　行长：袁志忠　　主管会计工作负责人：陈世长　　会计机构负责人：刘洪燕

广东华润银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、 银行基本情况

（一）公司概况

广东华润银行股份有限公司（以下简称“本行”，原名称珠海华润银行股份有限公司）是于 1996 年 12 月 23 日经中国人民银行银复[1996]465 号文批准，由珠海市十一家城市信用合作社改制设立的地方性股份制商业银行，本行成立时名称为珠海市商业银行股份有限公司，注册资本为 327,549,492.00 元。2011 年 4 月 11 日，经中国银行业监督管理委员会批准，本行中文名称变更为珠海华润银行股份有限公司，英文名称变更为“CHINA RESOURCES BANK OF ZHUHAI”。本行经中国银行保险监督管理委员会广东监管局核准持有 B0199H244040001 号金融许可证，并经广东省珠海市市场监督管理局核准领取营业执照，统一社会信用代码为 9144040019260094XE，注册办公地址为广东省珠海市高新区北城东三路 88 号 1 栋。

2008 年 11 月 27 日，根据《珠海市商业银行股份有限公司 2008 年第一次临时股东大会决议》（珠商银董[2008]15 号），本行申请增加注册资本人民币 660,000,000.00 元。新增注册资本全部由原股东珠海市财政局认缴，增资后本行注册资本为人民币 987,549,492.00 元。

根据 2009 年 4 月 7 日《珠海市商业银行股份有限公司 2009 年第一次临时股东大会决议》（珠商银董[2009]17 号）及 2009 年 4 月 23 日《中国银监会关于华润股份有限公司入股珠海市商业银行股东资格的批复》（银监复[2009]124 号），珠海市财政局将持有的本行 660,000,000 股股权转让给华润股份有限公司，同时本行申请增加注册资本 340,000,000.00 元，新增注册资本由华润股份有限公司认缴，增资后本行注册资本为人民币 1,327,549,492.00 元。

依据 2011 年 6 月 10 日召开的 2010 年年度股东大会审议通过的《关于审议珠海华润银行股份有限公司配股方案的议案》以及 2011 年 7 月 9 日《珠海华润银行股份有限公司配股公告》和修改后的公司章程规定，申请增加了注册资本人民币 4,310,287,691.00 元，变更后的注册资本为人民币 5,637,837,183.00 元。

根据 2018 年 8 月 30 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司 2017 年年度股东大会决议》、2019 年 2 月 21 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司第六届董事会第三次会议决议》以及中国银行保险监督管理委员会广东监管局 2019 年 8 月 18 日出具的《关于深圳市深汇通投资控股有限公司股东资格的批复》（粤银保监复[2019]679 号），申请新增注册资本及

股本人民币 404,850,000.00 元，变更后注册资本及股本均为人民币 6,042,687,183.00 元。

根据 2022 年 2 月 16 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议》、2022 年 11 月 9 日审议通过的《珠海华润银行股份有限公司第七届董事会第十七次会议决议》以及中国银行保险监督管理委员会广东监管局 2022 年 12 月 28 日出具的《关于南方电网资本控股有限公司股东资格的批复》（粤银保监复[2022]451 号）和《关于深圳中电投资有限公司股东资格的批复》（粤银保监复[2022]452 号），申请新增注册资本及股本人民币 2,490,582,484.00 元，变更后注册资本及股本均为人民币 8,533,269,667.00 元。

本公司于 2026 年 2 月 26 日更名为广东华润银行股份有限公司。

本行经营范围：银行业务；外汇业务；结汇、售汇业务；公募证券投资基金销售。（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）（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）。

本行的控股股东为华润股份有限公司，本行的实际控制人为中国华润有限公司。

（二）合并财务报表范围

本年纳入合并报表范围的子公司基本情况：

公司名称	注册地	注册资本（人民币）	业务性质及经营范围	持股比例	表决权比例	期末实际出资额（人民币）	取得方式
百色右江华润村镇银行股份有限公司	广西省百色市	100,000,000.00	商业银行业务	51.00%	51.00%	51,000,000.00	投资设立

2025 年 9 月 13 日，本行对德庆华润村镇银行股份有限公司完成吸收合并。

二、 财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

本行会计年度为公历年度，即自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本行取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

1.同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2.非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1.合并范围

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

2.合并程序

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

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

3.合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4.合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5.处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）外币业务及外币财务报表折算

1.外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2.外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自

所有者权益项目转入处置当期损益。

外币现金流量采用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，在现金流量表中单独列示。

（九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1.金融工具的确认和初始计量

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

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

2.金融工具的分类及重分类

金融资产

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

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

（1）本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

（1）本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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

（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

（2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

所有的金融负债不进行重分类。

3.金融工具的后续计量

金融资产

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（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。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺

本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

4.金融工具的公允价值的确认方法

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。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

5.金融资产减值

本行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：

（1）以摊余成本计量的金融资产；

（2）合同资产；

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

（4）租赁应收款；

（5）非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

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

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，是指本行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。

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

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，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，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：

阶段一：金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入。

阶段二：金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入。

阶段三：初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减去已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

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

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

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、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，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敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本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宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失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的，直接减记该金融资产的账面余额。

6.衍生金融工具和嵌入金融工具

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

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

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

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

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

7.金融工具抵销

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

8.金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

收取金融资产现金流量的合同权利终止；

金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

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

（1）被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金

额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分在终止确认日的账面价值；

（2）终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

9.金融负债终止确认

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

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

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

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

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

10.金融资产合同修改

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

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

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

（3）在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

（4）贷款利率出现重大变化；

（5）贷款币种发生改变；

（6）增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

11.可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

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

(十一) 公允价值计量

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

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定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，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市

场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本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。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，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。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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。

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

（十二）长期股权投资

1.共同控制、重大影响的判断标准

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

对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

2.初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

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

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

3.后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合

营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

（十三）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。投资性房地产按

照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

（十四）固定资产

1.固定资产确认和初始计量

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

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	10	3	9.70
运输设备	5	3	19.40
办公设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40

3.固定资产处置

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

（十五）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十六）无形资产

1.无形资产的计价方法

（1）本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

（2）后续计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2.使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命（年）	摊销方法	残值率（%）	依据
软件	10	直线法	0	
其他	10	直线法	0	

（十七）长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。若长期待摊的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。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销，各项费用的摊销期限分别为：

项目	摊销方法	摊销年限
装修费	直线法	5 年

（十八）抵债资产

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

对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其公允价值进行初始计量，并依据附注三（九）所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。本行抵债资产的减值测试方式及减值准备计提方式参见附注三（十九）。

（十九）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

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

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。 上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（二十）职工薪酬

职工薪酬，是指本行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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

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

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

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

2.离职后福利

（1）设定提存计划

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

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

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

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

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

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合

收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3.辞退福利

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

4.其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十一）收入及支出确认原则和方法

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

1.利息收入和利息支出

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

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

利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2.手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算

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。

3.其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十二）预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

（1）该义务是本行承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

（二十三）优先股、永续债等其他金融工具

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

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

（1）存在本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；

（2）包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；

（3）包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；

（4）存在间接地形成合同义务的合同条款；

（5）发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

永续债的会计处理

本行对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本行对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

（二十四）政府补助

1.类型

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

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

2.确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3.会计处理

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

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

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额）计算确认。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

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

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

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果有确凿证据表明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的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，以下简称适用本解释的单项交易），不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于发行方，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具（如分类为权益工具的永续债等），相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，企业应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。该股利的所得税影响通常与过去产生可供分配利润的交易或事项更为直接相关，企业应当按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响应当计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响应当计入所有者权益项目。

（二十六）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

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

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

（2）承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

（3）承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

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

1.本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

在租赁期开始日。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

① 租赁负债的初始计量金额；

② 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；

③ 承租人发生的初始直接费用；

④ 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

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

① 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

② 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

③ 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；

④ 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

⑤ 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本行采用中债商业银行普通债收益率曲线（AAA），按照租赁开始日和期限，选取租赁开

始日前一天的折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入利息支出。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

① 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

② 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

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

① 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；

② 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

2.本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是

指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

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

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照附注三（九）金融工具进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

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

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。

（二十七）受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外

项目。

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

委托理财指由本行自行设计并发行的理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。

（二十八）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。本行将根据财政部的要求适时进行相应调整。一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本行董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

（二十九）其他重要的会计政策和会计估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

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

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅

包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本行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：①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；②信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；③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；④针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；⑤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。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

四、 税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税金融业务收入或房产租金收入	6%、3%或 5%
城市维护建设税	缴纳的流转税	7%、5%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
房产税	原值的 70%或房产租金收入	1.2%或 12%

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

集团

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	253,985,382.92	242,855,022.56
存放中央银行法定准备金	15,688,108,968.85	14,564,658,558.26
存放中央银行超额存款准备金	8,701,644,947.90	4,913,640,227.89
存放中央银行的财政性存款	393,000.00	2,223,000.00
小 计	24,644,132,299.67	19,723,376,808.71
应计利息	8,120,231.57	6,158,115.91
合 计	24,652,252,531.24	19,729,534,924.62

本行

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	251,373,317.32	235,557,641.79
存放中央银行法定准备金	15,641,497,915.37	14,475,287,498.92
存放中央银行超额存款准备金	8,695,382,256.96	4,757,251,529.02
存放中央银行的财政性存款	393,000.00	2,223,000.00
小 计	24,588,646,489.65	19,470,319,669.73
应计利息	8,097,036.34	6,131,478.88
合 计	24,596,743,525.99	19,476,451,148.61

注 1：截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日止，包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注“五（四十八）”。

注 2：按规定向中国人民银行缴存人民币法定存款准备金、外币法定存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日的人民币法定存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日的外币法定存款准备金缴存比率分别为 4%、4%。

(二) 存放同业款项

集团

项 目	期末余额	期初余额
境内同业	1,426,353,419.54	879,377,382.89
境内其他金融机构	246,613,529.49	251,163,223.86
境外同业	299,345,228.08	133,797,290.50
存出保证金	269,601.44	69,601.44
其他货币资金	667.39	-
小 计	1,972,582,445.94	1,264,407,498.69
应计利息	140,796.35	641,834.11
减：减值准备	2,198,147.09	2,187,030.87
存放同业款项账面价值	1,970,525,095.20	1,262,862,301.93

本行

项 目	期末余额	期初余额
境内同业	1,299,984,493.99	867,851,615.03
境内其他金融机构	246,613,529.49	237,159,585.02
境外同业	299,345,228.08	133,797,290.50
存出保证金	269,601.44	69,601.44
其他货币资金	667.39	-
小 计	1,846,213,520.39	1,238,878,091.99
应计利息	140,796.35	641,834.11
减：减值准备	2,171,770.97	2,182,649.64
存放同业款项账面价值	1,844,182,545.77	1,237,337,276.46

(三) 拆出资金

集团及本行

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	386,584,000.00	961,332,800.00
拆放境外银行	-	27,315,920.00
拆放境内非银行金融机构	21,100,000,000.00	20,050,000,000.00
小 计	21,486,584,000.00	21,038,648,720.00
应计利息	15,406,498.15	21,713,748.01
减：减值准备	9,935,922.89	11,073,020.89
拆出资金账面价值	21,492,054,575.26	21,049,289,447.12

(四) 买入返售

项 目	期末余额	期初余额
证券	10,003,173,000.00	-
小 计	10,003,173,000.00	-
应计利息	1,511,233.81	-
合 计	10,004,684,233.81	-

(五) 发放贷款和垫款

集团

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	251,842,333,046.16	222,932,672,895.82
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	10,117,355,306.45	18,171,651,304.45
合计	261,959,688,352.61	241,104,324,200.27
应计利息	1,116,981,927.92	765,647,753.80
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,943,148,025.66	6,839,824,240.71
贷款和垫款账面价值	256,133,522,254.87	235,030,147,713.36

本行

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	251,095,131,073.29	221,469,692,187.85
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	10,117,355,306.45	18,171,651,304.45
合计	261,212,486,379.74	239,641,343,492.30
应计利息	1,109,185,337.68	759,385,400.63
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,918,251,492.91	6,796,662,082.78
贷款和垫款账面价值	255,403,420,224.51	233,604,066,810.15

注：截至 2025 年 12 月 31 日，集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款累计计提减值准备余额为 82,366,086.22 元，计入其他综合收益。截至 2024 年 12 月 31 日，集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款累计计提减值准备余额为 31,166,459.03 元，计入其他综合收益。

1.按个人和企业分布情况

集团

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	114,268,570,010.85	111,080,430,562.53
信用卡	26,102,013.03	32,810,627.75
住房抵押	26,319,573,724.93	21,894,982,531.96
其他	87,922,894,272.89	89,152,637,402.82
企业贷款和垫款	137,573,763,035.31	111,852,242,333.29
贷款	137,570,872,052.61	111,847,502,833.43
贴现	2,890,982.70	4,739,499.86
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	251,842,333,046.16	222,932,672,895.82
应计利息	1,116,981,927.92	765,647,753.80
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,943,148,025.66	6,839,824,240.71
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	246,016,166,948.42	216,858,496,408.91
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：		
贴现	1,400,008,727.22	8,983,050,267.50
福费廷业务	8,717,346,579.23	9,188,601,036.95
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合计	10,117,355,306.45	18,171,651,304.45
贷款和垫款账面价值	256,133,522,254.87	235,030,147,713.36

本行

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:		
个人贷款和垫款	114,008,690,641.92	110,327,014,784.86
信用卡	26,102,013.03	32,810,627.75
住房抵押	26,176,479,159.39	21,651,772,099.99
其他	87,806,109,469.50	88,642,432,057.12
企业贷款和垫款	137,086,440,431.37	111,142,677,402.99
贷款	137,086,440,431.37	111,142,677,402.99
贴现	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	251,095,131,073.29	221,469,692,187.85
应计利息	1,109,185,337.68	759,385,400.63
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,918,251,492.91	6,796,662,082.78
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	245,286,064,918.06	215,432,415,505.70
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：		
贴现	1,400,008,727.22	8,983,050,267.50
福费廷业务	8,717,346,579.23	9,188,601,036.95
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合计	10,117,355,306.45	18,171,651,304.45
贷款和垫款账面价值	255,403,420,224.51	233,604,066,810.15

2.以摊余成本计量的贷款减值准备

集团

2025/12/31	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
账面余额	239,137,488,638.52	8,481,300,871.73	4,223,543,535.91	251,842,333,046.16
应计利息	934,589,791.20	182,303,054.27	89,082.45	1,116,981,927.92
减：减值准备	2,906,105,156.32	1,233,873,850.29	2,803,169,019.05	6,943,148,025.66
账面价值	237,165,973,273.40	7,429,730,075.71	1,420,463,599.31	246,016,166,948.42

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

2025/12/31 减值准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	3,218,534,679.68	1,291,498,390.22	2,329,791,170.81	6,839,824,240.71
本期计提	-442,657,562.24	319,498,863.33	3,107,035,824.81	2,983,877,125.90
转移至第一阶段	320,689,566.95	-247,502,722.26	-73,186,844.69	-
转移至第二阶段	-115,452,341.08	142,236,656.41	-26,784,315.33	-
转移至第三阶段	-74,989,188.62	-271,857,337.41	346,846,526.03	-
本期转回	-	-	441,260,088.04	441,260,088.04
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	441,260,088.04	441,260,088.04
本期核销	-	-	-2,299,777,913.67	-2,299,777,913.67
本期转让	-	-	-965,517,930.64	-965,517,930.64
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-56,497,586.31	-56,497,586.31
其他变动	-19,998.37	-	-	-19,998.37
期末余额	2,906,105,156.32	1,233,873,850.29	2,803,169,019.05	6,943,148,025.66

集团

2024/12/31	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	212,355,728,961.42	6,595,077,499.37	3,981,866,435.03	222,932,672,895.82
应计利息	633,423,822.82	132,172,526.40	51,404.58	765,647,753.80
减值准备	3,218,534,679.68	1,291,498,390.22	2,329,791,170.81	6,839,824,240.71
账面价值	209,770,618,104.56	5,435,751,635.55	1,652,126,668.80	216,858,496,408.91

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

2024/12/31 减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	3,476,883,033.39	888,078,861.55	1,822,833,074.35	6,187,794,969.29
本期计提	-186,830,718.28	369,164,250.51	2,545,503,298.17	2,727,836,830.40
转移至第一阶段	192,014,529.00	-92,632,743.68	-99,381,785.32	-
转移至第二阶段	-176,665,767.38	189,042,547.29	-12,376,779.91	-
转移至第三阶段	-86,896,164.45	-62,154,525.45	149,050,689.90	-
本期转回	-	-	548,496,727.88	548,496,727.88
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	548,496,727.88	548,496,727.88
本期核销	-	-	-2,239,808,649.66	-2,239,808,649.66
本期转让	-	-	-305,758,655.82	-305,758,655.82
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-78,586,748.78	-78,586,748.78
其他变动	29,767.40	-	-180,000.00	-150,232.60
期末余额	3,218,534,679.68	1,291,498,390.22	2,329,791,170.81	6,839,824,240.71

本行

2025/12/31	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	238,496,196,454.59	8,393,663,216.18	4,205,271,402.52	251,095,131,073.29
应计利息	927,820,060.68	181,353,547.86	11,729.14	1,109,185,337.68
减值准备	2,897,429,535.34	1,224,308,974.17	2,796,512,983.40	6,918,251,492.91
账面价值	236,526,586,979.93	7,350,707,789.87	1,408,770,148.26	245,286,064,918.06

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

2025/12/31 减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	3,201,720,107.05	1,280,748,980.69	2,314,192,995.04	6,796,662,082.78
本期计提	-440,161,562.72	317,281,487.32	3,101,836,479.43	2,978,956,404.03
转移至第一阶段	320,089,087.02	-246,902,242.33	-73,186,844.69	-
转移至第二阶段	-115,307,067.61	141,836,679.33	-26,529,611.72	-
转移至第三阶段	-74,964,983.13	-271,497,092.32	346,462,075.45	-
本期转回	-	-	441,221,489.39	441,221,489.39
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	441,221,489.39	441,221,489.39
本期核销	-	-	-2,297,707,182.19	-2,297,707,182.19
本期转让	-	-	-965,517,930.64	-965,517,930.64
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-56,497,586.31	-56,497,586.31
其他变动	6,053,954.73	2,841,161.48	12,239,099.64	21,134,215.85
期末余额	2,897,429,535.34	1,224,308,974.17	2,796,512,983.40	6,918,251,492.91

本行

2024/12/31	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
账面余额	211,045,713,815.53	6,471,187,037.23	3,952,791,335.09	221,469,692,187.85
应计利息	627,602,465.03	131,778,276.27	4,659.33	759,385,400.63
损失准备	3,201,720,107.05	1,280,748,980.69	2,314,192,995.04	6,796,662,082.78
账面价值	208,471,596,173.51	5,322,216,332.81	1,638,602,999.38	215,432,415,505.70

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动表

2024/12/31 减值准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	3,456,314,673.69	877,556,958.35	1,814,575,243.39	6,148,446,875.43
本期计提	-183,552,162.24	368,907,275.31	2,536,404,928.02	2,721,760,041.09
转移至第一阶段	191,546,919.48	-92,322,853.26	-99,224,066.22	-
转移至第二阶段	-175,949,196.69	188,217,440.71	-12,268,244.02	-
转移至第三阶段	-86,669,894.59	-61,609,840.42	148,279,735.01	-
本期转回	-	-	545,539,290.29	545,539,290.29
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	545,539,290.29	545,539,290.29
本期核销	-	-	-2,234,804,814.46	-2,234,804,814.46
本期转让	-	-	-305,758,655.82	-305,758,655.82
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-78,550,421.15	-78,550,421.15
其他变动	29,767.40	-	-	29,767.40
期末余额	3,201,720,107.05	1,280,748,980.69	2,314,192,995.04	6,796,662,082.78

注： 2025 年度本集团核销不良贷款本金、表外利息合计 2,617,374,018.01 元，其中本金 2,299,777,913.67 元，表外利息 317,596,104.34 元。

(六) 金融投资

1.交易性金融资产

集团及本行

类 别	期末余额	期初余额
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		
债券投资	6,798,062,512.13	6,684,947,611.86
其中：国债	846,919,292.13	3,219,014,192.26
金融债	3,796,209,240.00	3,465,933,419.60
公司债	2,154,933,980.00	-
基金投资	24,181,711,659.34	24,156,624,192.00
其他	4,683,633,489.94	3,477,754,192.07
小 计	35,663,407,661.41	34,319,325,995.93
应计利息	91,288,666.87	90,832,046.62
合 计	35,754,696,328.28	34,410,158,042.55

注：于 2025 年 12 月 31 日，集团及本行投资的交易性金融资产债券中，无被质押的债券。于 2024 年 12 月 31 日，集团及本行投资的交易性金融资产债券中，被质押的债券金额 526,000,000.00 元。

集团及本行将无法通过合同现金流量特征测试的信托投资及资产管理计划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。

2.债权投资

集团及本行

项 目	期末余额	期初余额
债券	39,735,415,770.25	38,050,818,427.16
其中：国债	25,982,422,999.79	23,786,380,518.33
地方债	287,490,272.89	298,535,687.90
金融债	13,465,502,497.57	13,965,902,220.93
券商资管产品	1,995,623,313.11	4,620,132,192.77
信托计划	15,297,452,871.49	14,305,246,046.31
基金子公司资产管理计划收益权	400,223,987.87	1,147,606,350.41
其他	4,000,320,907.00	2,902,409,198.37
小 计	61,429,036,849.72	61,026,212,215.02
应计利息	804,113,661.03	922,573,191.66
减：减值准备	2,985,139,200.95	2,934,507,140.82
账面价值	59,248,011,309.80	59,014,278,265.86

2025/12/31	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合　计
账面余额	55,436,666,017.85	570,891,700.00	5,421,479,131.87	61,429,036,849.72
加：应计利息	717,288,812.65	85,301,016.53	1,523,831.85	804,113,661.03
减：减值准备	26,239,637.37	27,452,253.41	2,931,447,310.17	2,985,139,200.95
账面价值	56,127,715,193.13	628,740,463.12	2,491,555,653.55	59,248,011,309.80

债权投资减值准备变动表

2025/12/31 减值准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	14,878,087.14	230,575,456.20	2,689,053,597.48	2,934,507,140.82
本期计提	11,656,679.20	-52,486,076.84	484,550,922.73	443,721,525.09
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-295,128.97	295,128.97	-	-
转移至第三阶段	-	-150,932,254.92	150,932,254.92	-
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
本期转让	-	-	-247,125,591.68	-247,125,591.68
其他变动	-	-	-145,963,873.28	-145,963,873.28
期末余额	26,239,637.37	27,452,253.41	2,931,447,310.17	2,985,139,200.95

2024/12/31	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合　计
账面余额	53,063,181,569.16	2,859,928,398.37	5,103,102,247.49	61,026,212,215.02
加：应计利息	775,455,743.93	127,271,601.06	19,845,846.67	922,573,191.66
减：减值准备	14,878,087.14	230,575,456.20	2,689,053,597.48	2,934,507,140.82
账面价值	53,823,759,225.95	2,756,624,543.23	2,433,894,496.68	59,014,278,265.86

债权投资减值准备变动表

2024/12/31 减值准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	46,666,365.84	247,806,823.59	1,433,939,547.81	1,728,412,737.24
本期计提	-31,632,550.15	71,795,478.63	1,304,255,602.33	1,344,418,530.81
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-155,728.55	155,728.55	-	-
转移至第三阶段	-	-89,182,574.57	89,182,574.57	-
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
本期转让	-	-	-	-
其他变动	-	-	-138,324,127.23	-138,324,127.23
期末余额	14,878,087.14	230,575,456.20	2,689,053,597.48	2,934,507,140.82

变现有限制的债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	18,864,844,400.00	12,766,151,700.00
地方债	182,197,000.00	190,968,400.00
金融债	4,412,000,000.00	7,372,200,000.00
合　　计	23,459,041,400.00	20,329,320,100.00

3.其他债权投资

集团及本行

项 目	期末余额	期初余额
债券	54,398,141,123.24	54,682,869,088.32
其中：国债	21,113,439,780.00	18,545,746,290.00
地方债	4,655,619,308.04	4,574,684,648.32
金融债	21,444,002,850.00	30,729,920,370.00
公司债	7,185,079,185.20	832,517,780.00
小 计	54,398,141,123.24	54,682,869,088.32
应计利息	564,381,190.48	673,713,015.22
账面价值	54,962,522,313.72	55,356,582,103.54

其他债权投资相关信息

项 目	期末余额	期初余额
公允价值	54,398,141,123.24	54,682,869,088.32
摊余成本	54,412,442,994.75	53,638,710,304.66
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-14,301,871.51	1,044,158,783.66

注：截至 2025 年 12 月 31 日，集团及本行分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券及同业投资计提的累计减值准备余额为 8,864,692.58 元，计入其他综合收益。

2025/12/31	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
账面余额	54,398,141,123.24	-	-	54,398,141,123.24
加：应计利息	564,381,190.48	-	-	564,381,190.48
账面价值	54,962,522,313.72	-	-	54,962,522,313.72
计入其他综合收益的减值准备	8,864,692.58	-	-	8,864,692.58

其他债权投资减值准备变动表

2025/12/31 减值准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	2,339,544.13	91,155.85	-	2,430,699.98
本期计提	6,525,148.45	-91,155.85	-	6,433,992.60
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-	-	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
本期转让	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	8,864,692.58	-	-	8,864,692.58

2024/12/31	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合　计
账面余额	54,449,123,348.32	233,745,740.00	-	54,682,869,088.32
加：应计利息	672,334,113.84	1,378,901.38	-	673,713,015.22
账面价值	55,121,457,462.16	235,124,641.38	-	55,356,582,103.54
计入其他综合收益的减值准备	2,339,544.13	91,155.85	-	2,430,699.98

其他债权投资预期信用损失准备变动表

2024/12/31 减值准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	3,715,241.46	460,528.98	-	4,175,770.44
本期计提	-1,338,173.98	-406,896.48	-	-1,745,070.46
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-37,523.35	37,523.35	-	-
转移至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
本期转让	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	2,339,544.13	91,155.85	-	2,430,699.98

变现有限制的其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	100,000,000.00	-
金融债	-	485,000,000.00
同业存单	-	-
合　　计	100,000,000.00	485,000,000.00

4.其他权益工具投资

集团及本行

项　目	期末余额	期初余额
普通股权投资	73,099,255.90	284,171,016.92
合　计	73,099,255.90	284,171,016.92

(七) 固定资产

集团

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	电子设备及其他	合计
账面原值：					
期初余额	198,520,143.01	12,696,355.27	15,733,210.58	560,942,321.38	787,892,030.24
本期增加	1,158,260,675.22	2,217,243.03	1,013,670.91	37,300,250.78	1,198,791,839.94
本期减少	-	2,855,112.03	160,084.72	13,113,803.15	16,128,999.90
期末余额	1,356,780,818.23	12,058,486.27	16,586,796.77	585,128,769.01	1,970,554,870.28
累计折旧：					
期初余额	179,244,219.71	7,384,611.37	13,721,453.90	395,561,898.74	595,912,183.72
本期增加	38,469,677.64	1,691,648.31	501,269.29	56,764,319.38	97,426,914.62
本期减少	-	2,769,458.67	155,134.82	12,462,867.32	15,387,460.81
期末余额	217,713,897.35	6,306,801.01	14,067,588.37	439,863,350.80	677,951,637.53
账面价值：					
期初账面价值	19,275,923.30	5,311,743.90	2,011,756.68	165,380,422.64	191,979,846.52
期末账面价值	1,139,066,920.88	5,751,685.26	2,519,208.40	145,265,418.21	1,292,603,232.75

本行

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	电子设备及其他	合计
账面原值：					
期初余额	188,739,637.53	11,602,627.51	13,573,342.30	555,833,360.25	769,748,967.59
本期增加	1,158,260,675.22	2,582,043.03	291,966.20	38,080,522.46	1,199,215,206.91
本期减少	-	2,545,754.03	154,624.72	11,531,891.73	14,232,270.48
期末余额	1,347,000,312.75	11,638,916.51	13,710,683.78	582,381,990.98	1,954,731,904.02
累计折旧：					
期初余额	176,437,622.37	6,371,177.06	12,033,666.44	391,094,895.22	585,937,361.09
本期增加	37,995,323.16	1,998,022.82	382,758.45	57,436,725.87	97,812,830.30
本期减少	-	2,469,381.41	149,838.60	10,976,382.98	13,595,602.99
期末余额	214,432,945.53	5,899,818.47	12,266,586.29	437,555,238.11	670,154,588.40
账面价值：					
期初账面价值	12,302,015.16	5,231,450.45	1,539,675.86	164,738,465.03	183,811,606.50
期末账面价值	1,132,567,367.22	5,739,098.04	1,444,097.49	144,826,752.87	1,284,577,315.62

未办妥产权证书的固定资产情况

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
1	北岭营业部	珠海市城市信用社中心社北岭营业部	5,424,094.00	5,261,371.18	162,722.82
2	中心市场营业部	珠海市商业银行斗门县支行	425,174.65	412,419.41	12,755.24
3	东平营业部	珠海市城市信用社中心社东平营业部	2,062,250.00	2,000,382.50	61,867.50
4	广发营业部	珠海市城市信用合作社中心社广发营业部	2,469,520.04	2,395,434.44	74,085.60
5	星河营业部	珠海经济特区城市信用合作社银星营业部	2,535,567.00	2,459,499.99	76,067.01
6	鑫达营业部	珠海市城市信用合作社中心社登峰营业部	6,370,944.00	6,179,815.68	191,128.32
7	井湾营业部	斗门县城市信用社	1,433,600.00	1,390,592.00	43,008.00
8	井岸营业部	斗门县井岸镇城市信用合作社	1,526,871.00	1,481,064.87	45,806.13
9	南江营业部	斗门县井岸镇城市信用合作社	378,000.00	366,660.00	11,340.00
10	泥湾营业部	井岸镇城市信用社	347,956.00	337,517.32	10,438.68
11	中心市场营业部	斗门县井岸镇城市信用合作社	347,760.00	337,327.20	10,432.80
12	柠溪营业部	珠海市前山城市信用合作社	2,707,344.00	2,626,123.68	81,220.32
13	胡湾支行办公楼	暂未获取房产证	2,675,000.00	2,594,750.00	80,250.00
14	紫荆营业部	暂未获取房产证	9,344,868.00	9,064,521.96	280,346.04
15	西区营业部	暂未获取房产证	3,936,444.00	3,818,350.68	118,093.32
16	平沙营业部	暂未获取房产证	3,415,051.08	3,312,599.55	102,451.53
17	银联营业部	广东发展银行珠海分行	2,796,948.00	2,713,039.56	83,908.44
18	房屋	暂未获取房产证	1,259,478.07	1,099,524.25	159,953.82
19	房屋	暂未获取房产证	735,774.50	642,331.15	93,443.35
20	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	212,468.94	30,909.06
21	房屋	暂未获取房产证	243,378.00	212,468.94	30,909.06
22	迎雁营业部	暂未获取房产证	695,772.00	674,898.84	20,873.16
23	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00
24	房屋	暂未获取房产证	250,000.00	242,500.00	7,500.00

序号	资产名称	产权所有人	原值	累计折旧	净值
25	九州大道东 1203 号洪珠大厦 12 楼 A 座 12D	暂未获取房产证	1,876,600.00	561,259.70	1,315,340.30
26	九州大道东 1203 号洪珠大厦 12 楼 A 座 12F	暂未获取房产证	2,121,400.00	634,475.30	1,486,924.70
27	迎宾大道西侧富绅花园 211、212、206 商铺	暂未获取房产证	4,035,200.00	1,206,860.90	2,828,339.10
28	城南营业部	斗门县城市信用社田洋营业部	1,652,870.00	1,603,283.90	49,586.10
29	白蕉营业部	珠海市斗门县白蕉城市信用合作社	226,996.00	220,186.12	6,809.88
	合 计		61,788,238.34	54,304,228.06	7,484,010.28

(八) 在建工程

集团及本行

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
开发成本	30,937,542.08	-	30,937,542.08	139,031,400.37	-	139,031,400.37
在安装设备	-	-	-	-	-	-
合 计	30,937,542.08	-	30,937,542.08	139,031,400.37	-	139,031,400.37

(九) 使用权资产

集团

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	电子设备及其他	合计
账面原值：					
期初余额	1,573,032,428.32	550,532.35	5,479,882.02	319,919.77	1,579,382,762.46
本期增加	312,506,530.15	-	1,164,022.21	-	313,670,552.36
本期减少	449,646,174.21	318,218.80	1,560,376.35	-	451,524,769.36
期末余额	1,435,892,784.26	232,313.55	5,083,527.88	319,919.77	1,441,528,545.46
累计摊销：					
期初余额	661,961,080.66	550,532.35	2,918,907.69	162,237.00	665,592,757.70
本期增加	218,465,309.57	-	1,487,528.38	37,394.71	219,990,232.66
本期减少	221,924,336.64	318,218.80	1,559,208.21	-	223,801,763.65
期末余额	658,502,053.59	232,313.55	2,847,227.86	199,631.71	661,781,226.71
账面价值：					
期初账面价值	911,071,347.66	-	2,560,974.33	157,682.77	913,790,004.76
期末账面价值	777,390,730.67	-	2,236,300.02	120,288.06	779,747,318.75

本行

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备	电子设备及其他	合计
账面原值：					
期初余额	1,564,870,175.54	550,532.35	5,479,882.02	187,085.92	1,571,087,675.83
本期增加	311,412,106.25	-	1,164,022.21	-	312,576,128.46
本期减少	443,945,402.06	318,218.80	1,560,376.35	-	445,823,997.21
期末余额	1,432,336,879.73	232,313.55	5,083,527.88	187,085.92	1,437,839,807.08
累计摊销：					
期初余额	657,146,854.38	550,532.35	2,918,907.69	29,403.15	660,645,697.57
本期增加	217,224,355.43	-	1,487,528.38	37,394.71	218,749,278.52
本期减少	218,196,925.10	318,218.80	1,559,208.21	-	220,074,352.11
期末余额	656,174,284.71	232,313.55	2,847,227.86	66,797.86	659,320,623.98
账面价值：					
期初账面价值	907,723,321.16	-	2,560,974.33	157,682.77	910,441,978.26
期末账面价值	776,162,595.02	-	2,236,300.02	120,288.06	778,519,183.10

(十) 无形资产

集团

项目	软件	其他	合计
账面原值：			
期初余额	861,065,401.92	1,924,416.46	862,989,818.38
本期增加	246,189,683.80	102,125.29	246,291,809.09
本期减少	3,532,657.00	-	3,532,657.00
期末余额	1,103,722,428.72	2,026,541.75	1,105,748,970.47
累计摊销：			
期初余额	568,619,815.01	323,886.73	568,943,701.74
本期增加	121,004,345.21	252,190.44	121,256,535.65
本期减少	2,903,997.92	-	2,903,997.92
期末余额	686,720,162.30	576,077.17	687,296,239.47
账面价值：			
期初账面价值	292,445,586.91	1,600,529.73	294,046,116.64
期末账面价值	417,002,266.42	1,450,464.58	418,452,731.00

本行

项目	软件	其他	合计
账面原值：			
期初余额	857,719,744.92	1,924,416.46	859,644,161.38
本期增加	246,002,683.80	102,125.29	246,104,809.09
本期减少	-	-	-
期末余额	1,103,722,428.72	2,026,541.75	1,105,748,970.47
累计摊销：			
期初余额	565,882,936.80	323,886.73	566,206,823.53
本期增加	120,837,225.50	252,190.44	121,089,415.94
本期减少	-	-	-
期末余额	686,720,162.30	576,077.17	687,296,239.47
账面价值：			
期初账面价值	291,836,808.12	1,600,529.73	293,437,337.85
期末账面价值	417,002,266.42	1,450,464.58	418,452,731.00

(十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

集团

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	4,015,382,446.07	16,068,462,116.45	3,467,821,652.21	13,876,583,957.02
辞退福利	626,273.34	2,505,093.34	851,614.03	3,406,456.12
薪酬税前无法扣除	179,272,491.65	717,089,966.57	219,727,159.75	878,908,638.99
贴现利息调整影响	74,568,350.77	298,273,403.08	74,237,648.71	296,950,594.85
企业年金	507,133.10	2,028,532.38	672,511.27	2,690,045.07
计入其他综合收益的公允价值变动	52,953,789.12	211,815,156.46	-	-
其他债权投资公允价值与摊余成本差异	3,575,467.88	14,301,871.51	-	-
公允价值变动损益	145,240,633.86	580,962,535.44	101,238,022.67	404,952,090.66
预计负债	14,130,711.70	56,522,846.80	3,146,821.39	12,587,285.56
租赁负债	218,640,959.35	874,563,837.45	453,906,991.82	1,815,627,967.31
小计	4,704,898,256.84	18,826,525,359.48	4,321,602,421.85	17,291,707,035.58
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	7,106,918.49	28,427,673.94	3,358,843.55	13,435,374.19
其他债权投资公允价值与摊余成本差异	-	-	261,039,695.95	1,044,158,783.66
其他权益工具投资的公允价值变动	-	-	229,975.25	919,901.00
计入其他综合收益的减值准备	22,807,694.70	91,230,778.80	8,399,293.33	33,597,173.30
使用权资产	194,629,795.78	778,519,183.10	227,610,494.55	910,441,978.26
小计	224,544,408.97	898,177,635.84	500,638,302.63	2,002,553,210.41

本行

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	4,012,782,821.54	16,051,131,286.20	3,461,931,951.86	13,847,734,942.84
辞退福利	626,273.34	2,505,093.34	851,614.03	3,406,456.12
薪酬税前无法扣除	179,272,491.65	717,089,966.57	219,727,159.75	878,908,638.99
贴现利息调整影响	74,568,350.77	298,273,403.08	74,237,648.71	296,950,594.85
企业年金	507,133.10	2,028,532.38	672,511.27	2,690,045.07
计入其他综合收益的公允价值变动	52,953,789.12	211,815,156.46	-	-
其他债权投资公允价值与摊余成本差异	3,575,467.88	14,301,871.51	-	-
公允价值变动损益	145,240,633.86	580,962,535.44	101,238,022.67	404,952,090.66
预计负债	14,130,711.70	56,522,846.80	3,146,821.39	12,587,285.56
租赁负债	218,640,959.35	874,563,837.45	453,888,327.29	1,815,553,309.18
小 计	4,702,298,632.31	18,809,194,529.23	4,315,694,056.97	17,262,783,363.27
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	7,106,918.49	28,427,673.94	3,358,843.55	13,435,374.19
其他债权投资公允价值与摊余成本差异	-	-	261,039,695.95	1,044,158,783.66
其他权益工具投资的公允价值变动	-	-	229,975.25	919,901.00
计入其他综合收益的减值准备	22,807,694.70	91,230,778.80	8,399,293.33	33,597,173.30
使用权资产	194,629,795.78	778,519,183.10	227,610,494.55	910,441,978.26
小 计	224,544,408.97	898,177,635.84	500,638,302.63	2,002,553,210.41

(十二) 其他资产

集团

项 目	期末余额	期初余额
清算资金往来	485,640,303.93	101,188,795.61
其他应收款	355,988,762.78	1,760,243,640.40
应收利息	337,875,528.97	70,450,196.00
长期待摊费用	87,125,184.35	91,277,786.55
其他	20,990,738.51	19,085,007.44
合 计	1,287,620,518.54	2,042,245,426.00

本行

项 目	期末余额	期初余额
清算资金往来	485,640,303.93	101,135,916.82
其他应收款	355,050,740.08	1,758,779,904.55
应收利息	337,439,729.37	68,907,193.15
长期待摊费用	86,558,103.06	90,107,882.78
其他	20,159,438.51	17,129,007.43
合 计	1,284,848,314.95	2,036,059,904.73

1.其他应收款-按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	36,943,646.97	35,943,808.50
水电汽	64,699.05	77,580.75
押金	33,585,652.63	43,620,268.63
暂付代垫款	26,274,524.89	28,072,223.69
预付账款	23,327,326.28	1,298,877,443.35
待追讨款项	55,317,886.29	380,600,185.70
垫付款项	283,714.43	246,251.69
应收手续费	16,461,392.62	6,832,318.48
业务暂挂款项	189,592,925.93	224,305,257.96
租赁资产应收款	183,176.87	93,724.28
其他	3,916,267.80	9,570,105.52
合计	385,951,213.76	2,028,239,168.55
减：坏账准备	29,962,450.98	267,995,528.15
账面价值	355,988,762.78	1,760,243,640.40

2.其他应收款-按照账龄列示

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例（%）	坏账准备	账面余额	比例（%）	坏账准备
1 年以内	256,939,399.97	66.57	4,034,880.97	642,634,958.06	31.68	249,250,779.10
1—2 年	21,424,665.83	5.55	1,375,023.28	1,027,409,467.43	50.66	3,715,101.71
2—3 年	11,258,318.92	2.92	1,585,480.15	38,563,265.76	1.90	9,218,904.15
3 年以上	96,328,829.04	24.96	22,967,066.58	319,631,477.30	15.76	5,810,743.19
合计	385,951,213.76	100.00	29,962,450.98	2,028,239,168.55	100.00	267,995,528.15

3. 截至 2025 年 12 月 31 日，本行其他应收款期末余额前五名余额合计 43,388,638.21。

4.长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
营业网点装修摊销	70,511,267.75	38,618,409.80	40,464,528.69	-	68,665,148.86
系统软件开发	39,349.75	315,652.87	37,691.71	-	317,310.91
其他长期待摊费用	20,727,169.05	7,013,768.21	9,598,212.68	-	18,142,724.58
合 计	91,277,786.55	45,947,830.88	50,100,433.08	-	87,125,184.35

(十三) 资产减值准备

集团

类 别	期初余额	本期计提/转回	核销后收回	本期核销及处置	其他变动	期末余额
存放同业款项	2,187,030.87	15,258.09	-	-3,712.60	-429.27	2,198,147.09
拆出资金	11,073,020.89	-1,134,058.58	-	-	-3,039.42	9,935,922.89
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,839,824,240.71	2,983,877,125.90	441,260,088.04	-3,265,295,844.31	-56,517,584.68	6,943,148,025.66
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	31,166,473.32	51,199,612.90	-	-	-	82,366,086.22
债权投资	2,934,507,140.82	443,721,525.09	-	-247,125,591.68	-145,963,873.28	2,985,139,200.95
其他债权投资	2,430,699.98	6,433,992.60	-	-	-	8,864,692.58
其他资产（其他应收款）	267,995,528.15	-44,232,317.52	11,239,767.92	-204,990,534.47	-49,993.10	29,962,450.98
表外资产计提预计负债	12,587,285.56	43,935,636.90	-	-	-75.66	56,522,846.80
合 计	10,101,771,420.30	3,483,816,775.38	452,499,855.96	-3,717,415,683.06	-202,534,995.41	10,118,137,373.17

本行

类 别	期初余额	本期计提/转回	核销后收回	本期核销及处置	其他变动	期末余额
存放同业款项	2,182,649.64	-91,305.78	-	-	80,427.11	2,171,770.97
拆出资金	11,073,020.89	-1,134,058.58	-	-	-3,039.42	9,935,922.89
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,796,662,082.78	2,978,956,404.03	441,221,489.39	-3,263,225,112.83	-35,363,370.46	6,918,251,492.91
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	31,166,473.32	51,199,612.90	-	-	-	82,366,086.22
债权投资	2,934,507,140.82	443,721,525.09	-	-247,125,591.68	-145,963,873.28	2,985,139,200.95
其他债权投资	2,430,699.98	6,433,992.60	-	-	-	8,864,692.58
其他资产（其他应收款）	267,735,149.04	-44,232,317.52	11,239,767.92	-204,784,107.32	3,958.86	29,962,450.98
表外资产计提预计负债	12,587,285.56	43,935,636.90	-	-	-75.66	56,522,846.80
合 计	10,058,344,502.03	3,478,789,489.64	452,461,257.31	-3,715,134,811.83	-181,245,972.85	10,093,214,464.30

(十四) 向中央银行借款

集团

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	3,808,500,000.00	1,000,000,000.00
应计利息	3,834,675.80	437,500.00
合 计	3,812,334,675.80	1,000,437,500.00

本行

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	3,800,000,000.00	1,000,000,000.00
应计利息	3,830,833.33	437,500.00
合 计	3,803,830,833.33	1,000,437,500.00

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

集团

项 目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	505,174,658.38	9,023,848.02
境内其他金融机构存放款项	772,667,077.62	2,569,209,471.43
小 计	1,277,841,736.00	2,578,233,319.45
应计利息	9,839,469.77	17,384,404.66
合 计	1,287,681,205.77	2,595,617,724.11

本行

项 目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	845,912,440.66	545,344,684.73
境内其他金融机构存放款项	772,667,077.62	2,569,209,471.43
小 计	1,618,579,518.28	3,114,554,156.16
应计利息	10,053,330.65	17,860,940.95
合 计	1,628,632,848.93	3,132,415,097.11

(十六) 拆入资金

集团及本行

项 目	期末余额	期初余额
境内同业拆入资金	7,975,958,400.00	7,671,478,000.00
小 计	7,975,958,400.00	7,671,478,000.00
应计利息	10,561,985.79	6,532,938.73
合 计	7,986,520,385.79	7,678,010,938.73

(十七) 卖出回购金融资产款

集团及本行

项 目	期末余额	期初余额
证券	5,499,700,000.00	5,798,130,000.00
小 计	5,499,700,000.00	5,798,130,000.00
应计利息	1,006,875.07	290,475.25
合 计	5,500,706,875.07	5,798,420,475.25

(十八) 吸收存款

集团

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	42,769,269,757.01	43,949,762,220.55
—公司客户	29,970,978,537.26	32,283,207,165.66
—个人客户	12,798,291,219.75	11,666,555,054.89
定期存款	247,316,005,671.18	223,988,036,208.40
—公司客户	165,750,153,015.40	151,072,796,507.46
—个人客户	81,565,852,655.78	72,915,239,700.94
通知存款	6,642,713,955.83	4,091,953,268.74
—公司客户	6,264,983,375.03	3,796,644,092.22
—个人客户	377,730,580.80	295,309,176.52
存入保证金	18,127,421,768.52	17,118,513,674.88
应解汇款	98,678,915.75	118,412,457.65
财政性存款	196,710.13	116,918.94
国库定期存款	760,000,000.00	974,000,000.00
小 计	315,714,286,778.42	290,240,794,749.16
应计利息	10,348,715,788.70	8,028,319,402.44
合 计	326,063,002,567.12	298,269,114,151.60

本行

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	42,365,619,588.87	43,478,887,152.97
—公司客户	29,567,362,021.31	31,929,898,523.63
—个人客户	12,798,257,567.56	11,548,988,629.34
定期存款	246,690,116,636.49	222,677,786,899.73
—公司客户	165,750,153,015.40	150,922,289,598.00
—个人客户	80,939,963,621.09	71,755,497,301.73
通知存款	6,642,377,904.84	4,091,559,009.29
—公司客户	6,264,647,324.04	3,796,644,092.22
—个人客户	377,730,580.80	294,914,917.07
存入保证金	18,117,435,725.55	17,013,504,488.78
应解汇款	98,678,915.75	118,412,457.65
财政性存款	196,710.13	116,918.94
国库定期存款	760,000,000.00	974,000,000.00
小 计	314,674,425,481.63	288,354,266,927.36
应计利息	10,308,944,121.14	7,963,139,058.50
合 计	324,983,369,602.77	296,317,405,985.86

(十九) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬分类列示

集团

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	1,077,543,529.26	1,295,339,598.05	1,373,452,270.71	999,430,856.60
离职后福利-设定提存计划	5,334,633.48	201,583,820.88	202,298,342.87	4,620,111.49
辞退福利	3,406,456.12	12,475,020.34	13,376,383.12	2,505,093.34
合 计	1,086,284,618.86	1,509,398,439.27	1,589,126,996.70	1,006,556,061.43

本行

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	1,076,597,365.57	1,282,840,890.22	1,360,710,252.01	998,728,003.78
离职后福利-设定提存计划	5,319,802.23	199,981,518.48	200,681,209.22	4,620,111.49
辞退福利	3,406,456.12	11,962,605.38	12,863,968.16	2,505,093.34
合 计	1,085,323,623.92	1,494,785,014.08	1,574,255,429.39	1,005,853,208.61

2.短期职工薪酬情况

集团

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,067,063,980.47	1,005,000,000.00	1,084,265,397.47	987,798,583.00
职工福利费	-	44,720,810.04	44,720,810.04	-
社会保险费	838,804.01	47,452,421.91	47,472,849.43	818,376.49
其中： 医疗保险费	636,288.63	43,574,127.10	43,591,768.16	618,647.57
工伤保险费	98,854.06	2,131,122.21	2,132,236.01	97,740.26
生育保险费	103,661.32	1,747,172.60	1,748,845.26	101,988.66
住房公积金	229,547.28	110,418,828.24	110,487,891.64	160,483.88
工会经费和职工教育经费	6,197,157.08	25,397,600.58	24,290,821.85	7,303,935.81
其他短期薪酬	3,214,040.42	62,349,937.28	62,214,500.28	3,349,477.42
合 计	1,077,543,529.26	1,295,339,598.05	1,373,452,270.71	999,430,856.60

本行

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,066,136,192.20	995,055,196.63	1,074,082,992.84	987,108,395.99
职工福利费	-	44,321,822.51	44,321,822.51	-
社会保险费	838,804.01	46,914,794.61	46,935,222.13	818,376.49
其中：医疗保险费	636,288.63	43,050,760.55	43,068,401.61	618,647.57
工伤保险费	98,854.06	2,118,544.76	2,119,658.56	97,740.26
生育保险费	103,661.32	1,745,489.30	1,747,161.96	101,988.66
住房公积金	229,547.28	109,381,892.88	109,450,956.28	160,483.88
工会经费和职工教育经费	6,178,781.66	25,194,945.61	24,082,457.27	7,291,270.00
其他短期薪酬	3,214,040.42	61,972,237.98	61,836,800.98	3,349,477.42
合 计	1,076,597,365.57	1,282,840,890.22	1,360,710,252.01	998,728,003.78

3.设定提存计划情况

集团

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,542,239.99	134,679,066.61	134,715,454.80	2,505,851.80
失业保险费	87,517.17	7,351,799.84	7,353,589.70	85,727.31
企业年金缴费	2,704,876.32	53,564,321.48	54,240,665.42	2,028,532.38
退休费	-	5,988,632.95	5,988,632.95	-
合 计	5,334,633.48	201,583,820.88	202,298,342.87	4,620,111.49

本行

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,542,239.99	133,465,492.91	133,501,881.10	2,505,851.80
失业保险费	87,517.17	7,301,933.90	7,303,723.76	85,727.31
企业年金缴费	2,690,045.07	53,225,458.72	53,886,971.41	2,028,532.38
退休费	-	5,988,632.95	5,988,632.95	-
合 计	5,319,802.23	199,981,518.48	200,681,209.22	4,620,111.49

(二十) 应交税费

集团

税 种	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	140,301,471.57	519,384,269.48	554,889,668.87	104,796,072.18
企业所得税	531,521,203.98	-56,724,336.49	321,808,716.07	152,988,151.42
城市维护建设税	9,817,768.19	37,878,762.63	38,866,096.01	8,830,434.81
房产税	17,924.01	8,129,816.66	8,133,233.92	14,506.75
个人所得税	9,929,367.91	75,215,484.08	75,445,495.95	9,699,356.04
教育费附加	4,208,034.88	16,238,575.80	16,663,385.49	3,783,225.19
地方教育附加	2,805,226.34	10,825,717.10	11,108,923.63	2,522,019.81
印花税	2,370,819.47	13,645,331.48	13,947,655.55	2,068,495.40
车船使用税	-	12,813.04	12,813.04	-
残疾人就业保障金	-	1,188,281.05	1,188,281.05	-
土地使用税	284.72	129,398.26	129,460.18	222.80
合 计	700,972,101.07	625,924,113.09	1,042,193,729.76	284,702,484.40

本行

税 种	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	139,748,589.00	518,125,171.07	553,345,076.19	104,528,683.88
企业所得税	529,560,724.19	-60,088,409.63	317,197,332.53	152,274,982.03
城市维护建设税	9,781,258.64	37,790,623.00	38,762,998.33	8,808,883.31
房产税	17,924.01	8,047,660.42	8,051,077.68	14,506.75
个人所得税	9,911,040.94	74,933,482.11	75,148,265.35	9,696,257.70
教育费附加	4,191,968.00	16,196,131.68	16,612,863.87	3,775,235.81
地方教育附加	2,794,645.37	10,797,420.99	11,075,242.57	2,516,823.79
印花税	2,367,976.77	13,635,333.19	13,935,736.35	2,067,573.61
车船使用税	-	12,033.04	12,033.04	-
残疾人就业保障金	-	1,069,979.30	1,069,979.30	-
土地使用税	284.72	118,466.02	118,527.94	222.80
合 计	698,374,411.64	620,637,891.19	1,035,329,133.15	283,683,169.68

(二十一) 预计负债

集团及本行

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
财务担保合同和贷款承诺损失准备	12,587,285.56	55,221,608.62	11,286,047.38	56,522,846.80
租赁资产复原成本	60,000.00	-	-	60,000.00
合 计	12,647,285.56	55,221,608.62	11,286,047.38	56,582,846.80

财务担保合同和贷款承诺损失准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	12,587,285.56	-	-	12,587,285.56
本期计提	43,088,254.09	847,416.14	-33.33	43,935,636.90
转移至第一阶段	-	-	-	-
转移至第二阶段	-64.76	64.76	-	-
转移至第三阶段	-33.33	-	33.33	-
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
本期转让	-	-	-	-
其他变动	-75.66	-	-	-75.66
期末余额	55,675,365.90	847,480.90	-	56,522,846.80

(二十二) 应付债券

集团及本行

项 目	期末余额	期初余额
二级资本债	8,999,946,556.81	3,000,000,000.00
金融债	8,999,947,343.65	8,999,889,971.34
绿色金融债	-	2,999,961,245.72
同业存单	73,126,919,443.03	66,398,785,489.30
应计利息	111,637,001.60	82,726,037.89
合 计	91,238,450,345.09	81,481,362,744.25

已发行应付债券情况

项 目	发行日	到期日	年利率（%）	期末余额
21 二级资本债	2021/12/20	2031/12/20	3.90	3,000,000,000.00
23 华润银行小微债 01	2023/7/24	2026/7/24	2.70	3,000,000,000.00
23 华润银行小微债 02	2023/9/25	2026/9/25	2.80	3,000,000,000.00
23 华润银行小微债 03	2023/11/23	2026/11/23	2.85	2,999,947,343.65
25 二级资本债 01	2025/07/14	2035/07/14	2.10	2,999,975,946.40
25 二级资本债 02	2025/11/11	2035/11/11	2.35	2,999,970,610.41
应付同业存单				73,126,919,443.03
合 计				91,126,813,343.49

注：经中国人民银行和银保监局核准，于 2022 年 11 月 25 日在银行间债券市场发行了总额为人民币 30 亿元华润银行绿色债，债券期限为 3 年，票面利率为 2.65%。于 2022 年发行的人民币 30 亿元金融债券已于 2025 年 11 月 15 日到期兑付。

(二十三) 租赁负债

集团

项 目	期末余额	期初余额
一年以内	246,174,385.12	254,047,287.09
一至五年	580,877,547.49	685,824,240.14
五年以上	103,145,275.21	145,777,701.69
未折现租赁负债合计	930,197,207.82	1,085,649,228.92
未确认融资费用	59,092,252.43	86,591,655.04
租赁负债净额	871,104,955.39	999,057,573.88

本行

项 目	期末余额	期初余额
一年以内	245,784,383.04	252,856,320.68
一至五年	580,157,547.49	683,536,322.66
五年以上	103,145,275.21	145,777,701.69
未折现租赁负债合计	929,087,205.74	1,082,170,345.03
未确认融资费用	59,039,667.63	86,467,923.85
租赁负债净额	870,047,538.11	995,702,421.18

(二十四) 其他负债

集团

项 目	期末余额	期初余额
应付股利	475,814.46	476,001.70
其他应付款	1,037,380,950.53	956,619,910.66
其他流动负债	17,000,000.00	22,693,972.60
跨行交换清算	38,985.33	25,302.90
合 计	1,054,895,750.32	979,815,187.86

本行

项 目	期末余额	期初余额
应付股利	475,814.46	476,001.70
其他应付款	1,036,317,886.22	950,595,791.24
其他流动负债	17,000,000.00	22,693,972.60
合 计	1,053,793,700.68	973,765,765.54

(二十五) 股本

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
华润股份有限公司	4,246,800,000.00	-	-	4,246,800,000.00
南方电网产融控股集团有限公司	1,556,614,053.00	-	-	1,556,614,053.00
深圳中电投资有限公司	933,968,431.00	-	-	933,968,431.00
珠海市海融投资有限公司	842,333,276.00	-	-	842,333,276.00
珠海铧创投资控股有限公司	428,014,954.00	-	-	428,014,954.00
深圳市深汇通投资控股集团有限公司	404,850,000.00	-	-	404,850,000.00
丽珠集团丽珠制药厂	84,936,000.00	-	-	84,936,000.00
珠海经济特区恒隆集团有限公司	10,143,708.00	-	-	10,143,708.00
珠海市谊臻企业管理有限公司	7,183,416.00	-	-	7,183,416.00
北京银行股份有限公司	3,120,382.00	-	-	3,120,382.00
珠海市新创发有限公司	445,282.00	-	-	445,282.00
珠海市唐家湾科技开发公司	80,446.00	-	-	80,446.00
自然人股东	14,779,719.00	-	-	14,779,719.00
合计	8,533,269,667.00	-	-	8,533,269,667.00

(二十六) 其他权益工具

1.期末发行在外的永续债基本情况

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 华润银行永续债	20,000,000.00	2,000,000,000.00	-	-	20,000,000.00	2,000,000,000.00	-	-
25 华润银行永续债	-	-	30,000,000.00	3,000,000,000.00	-	-	30,000,000.00	3,000,000,000.00
合计	20,000,000.00	2,000,000,000.00	30,000,000.00	3,000,000,000.00	20,000,000.00	2,000,000,000.00	30,000,000.00	3,000,000,000.00

2.主要条款

（1）关于到期日

本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

（2）关于清偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

（3）关于利率跳升和间接义务

本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

（4）利息发放

发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件，发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如发行人全部或部分取消本期债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本期债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。

本期债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与发行人自身评级挂钩，也不随着发行人未来评级变化而调整。

本期债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

综上所述，本行发行的永续债合同条款①（四）债券期限本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。和（十）回售投资者不得回售本次债券。②永续债劣后于发行方发行的普通债券和其他债务，公司能够根据相应的议事机制自主决定普通股股利的支付，并进而影响永续债利息的支付，对本行而言，该永续债并未形成支付现金或其他金融资产的合同义务。③尽管本行有可能在第 5 年末行驶其回购权，但是本行并没有回购的合同义务。④同时，合同中不存在利率跳升安排，本行做为发行人有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事项，该安排也不构成企业无法避免的支付义务。如果没有其他情形导致该工具被分类为金融负债，则该永续债应整体被分类为权益工具。

(二十七) 资本公积

集团

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本溢价	6,805,320,382.04	-	29,104,736.37	6,776,215,645.67
二、其他资本公积	-1,728,687.52	14,755,341.04	-	13,026,653.52
合计	6,803,591,694.52	14,755,341.04	29,104,736.37	6,789,242,299.19

(二十八) 其他综合收益

集团及本行

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	689,925.76	-212,735,057.58	-	-53,183,764.39	-159,551,293.19	-	-158,861,367.43
其中：其他权益工具投资公允价值变动	689,925.76	-212,735,057.58	-	-53,183,764.39	-159,551,293.19	-	-158,861,367.43
二、将重分类进损益的其他综合收益	818,393,498.30	-680,299,768.58	305,534,981.33	-246,458,687.50	-739,376,062.41	-	79,017,435.89
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	793,195,618.32	-769,724,770.23	273,743,585.18	-260,867,088.88	-782,601,266.53	-	10,594,351.79
其他债权投资	783,119,087.73	-798,152,444.17	260,308,210.99	-264,615,163.79	-793,845,491.37	-	-10,726,403.64
贴现和福费廷	10,076,530.59	28,427,673.94	13,435,374.19	3,748,074.91	11,244,224.84	-	21,320,755.43
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	25,197,879.98	89,425,001.65	31,791,396.15	14,408,401.38	43,225,204.12	-	68,423,084.10
其他债权投资	1,823,024.99	7,058,929.72	624,937.12	1,608,498.15	4,825,494.45	-	6,648,519.44
贴现和福费廷	23,374,854.99	82,366,071.93	31,166,459.03	12,799,903.23	38,399,709.67	-	61,774,564.66
其他综合收益合计	819,083,424.06	-893,034,826.16	305,534,981.33	-299,642,451.89	-898,927,355.60	-	-79,843,931.54

(二十九) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,532,490,448.52	47,400,385.22	320,656.12	1,579,570,177.62
合计	1,532,490,448.52	47,400,385.22	320,656.12	1,579,570,177.62

(三十) 一般风险准备

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	5,108,284,812.19	395,378,755.96	-	5,503,663,568.15
合计	5,108,284,812.19	395,378,755.96	-	5,503,663,568.15

注 1. 本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，本行期末一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。

注 2. 本行根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106 号）的规定，按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。

(三十一) 未分配利润

集团

项目	期末余额	期初余额
调整前上年未分配利润	8,056,727,227.72	8,447,028,550.53
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	8,056,727,227.72	8,447,028,550.53
加：本期归属于母公司所有者的净利润	470,927,452.78	443,785,232.24
减：提取法定盈余公积	47,400,385.22	43,935,695.30
提取一般风险准备	383,174,133.43	279,335,409.65
其他综合收益	-3,190,153.58	56,418,124.08
对所有者的分配	-	358,397,326.02
吸收合并子公司	2,371,633.00	-
其他	96,000,000.00	96,000,000.00
期末未分配利润	8,006,641,948.43	8,056,727,227.72

注：“其他”项为向投资人支付 20 华润银行永续债利息。

本行

项目	期末余额	期初余额
调整前上年未分配利润	8,005,162,884.65	8,399,892,486.66
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	8,005,162,884.65	8,399,892,486.66
加：本期归属于母公司所有者的净利润	474,003,852.18	439,356,953.04
减：提取法定盈余公积	47,400,385.22	43,935,695.30
提取一般风险准备	383,174,133.43	279,335,409.65
其他综合收益	-3,190,153.58	56,418,124.08
对所有者的分配	-	358,397,326.02
吸收合并子公司	-2,885,905.12	-
其他	96,000,000.00	96,000,000.00
期末未分配利润	7,952,896,466.64	8,005,162,884.65

注：“其他”项为向投资人支付 20 华润银行永续债利息。

(三十二) 利息净收入

集团

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入：		
存放中央银行款项	263,750,816.64	234,909,345.34
存放同业款项	13,445,549.16	8,829,214.59
拆出资金	526,656,984.01	621,418,163.27
发放贷款及垫款	10,062,010,997.18	10,183,455,216.93
其中：个人贷款	5,520,057,068.74	5,646,916,486.11
公司贷款	3,366,089,029.38	3,208,092,169.51
票据贴现及转贴现	89,415,829.59	180,423,232.23
贸易融资	745,441,274.56	828,743,409.68
银团贷款	174,823,760.96	184,401,141.49
并购贷款	164,199,942.23	131,364,547.03
其他贷款	1,984,091.72	3,514,230.88
其他债权投资	1,067,103,814.22	1,272,675,289.21
债权投资	1,660,940,886.78	1,725,913,669.15
买入返售金融资产	202,861,713.36	215,488,444.28
其他利息收入	322,671.80	1,194,732.01
利息收入合计	13,797,093,433.15	14,263,884,074.78
利息支出：		
向中央银行借款	22,080,682.74	39,030,922.10
同业存放	57,462,454.98	101,456,498.79
拆入资金	245,731,108.93	329,321,341.86
吸收存款	7,054,051,836.45	7,147,542,520.82
卖出回购金融资产款	107,201,431.29	188,624,406.02
应付债券	1,725,702,574.17	1,845,037,502.21
租赁负债	28,013,196.74	32,813,436.85
其他利息支出	2,001,558.76	2,145,440.44
利息支出合计	9,242,244,844.06	9,685,972,069.09
利息净收入	4,554,848,589.09	4,577,912,005.69

本行

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入：		
存放中央银行款项	262,516,864.20	233,422,122.88
存放同业款项	13,570,178.39	10,197,190.25
拆出资金	526,656,984.01	621,418,163.27
发放贷款及垫款	10,001,094,256.81	10,100,888,602.93
其中：个人贷款	5,493,119,169.78	5,604,459,591.26
公司贷款	3,332,165,552.19	3,168,744,550.26
票据贴现及转贴现	89,366,521.60	179,667,487.87
贸易融资	745,441,274.56	828,743,409.68
银团贷款	174,823,760.96	184,401,141.49
并购贷款	164,199,942.23	131,364,547.03
其他贷款	1,978,035.49	3,507,875.34
其他债权投资	1,067,103,814.22	1,272,675,289.21
债权投资	1,660,940,886.78	1,725,913,669.15
买入返售金融资产	202,861,713.36	215,488,444.28
其他利息收入	322,671.80	1,194,732.01
利息收入合计	13,735,067,369.57	14,181,198,213.98
利息支出：		
向中央银行借款	22,046,111.11	38,855,079.02
同业存放	70,386,546.75	117,180,891.20
拆入资金	245,731,108.93	329,321,341.86
吸收存款	7,017,979,613.94	7,096,899,760.94
卖出回购金融资产款	107,201,431.29	188,624,406.02
应付债券	1,725,702,574.17	1,845,037,502.21
租赁负债	27,975,990.34	32,747,817.43
其他利息支出	1,960,948.44	2,117,728.23
利息支出合计	9,218,984,324.97	9,650,784,526.91
利息净收入	4,516,083,044.60	4,530,413,687.07

(三十三) 手续费及佣金净收入

集团

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入：		
结算类业务	2,166,962.49	2,707,927.84
银行卡业务	7,485,270.22	7,846,139.49
代理类业务	242,732,537.95	217,738,453.85
担保类业务	14,237,356.69	12,543,137.15
托管类业务	14,216,155.19	13,108,706.33
咨询类业务	510,012.56	5,340,130.22
其他	173,396,300.85	160,127,782.66
手续费及佣金收入合计	454,744,595.95	419,412,277.54
手续费及佣金支出：		
结算类业务	72,028,741.43	79,826,804.35
银行卡业务	5,224,049.20	4,664,665.47
代理类业务	502,465.47	554,107.39
咨询类业务	7,446,378.99	8,998,893.03
托管类业务	81,494.00	-
其他	151,308.20	590,533.75
手续费及佣金支出合计	85,434,437.29	94,635,003.99
手续费及佣金净收入	369,310,158.66	324,777,273.55

本行

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入：		
结算类业务	1,963,656.64	2,462,819.36
银行卡业务	7,470,635.12	7,827,929.30
代理类业务	242,730,273.88	217,735,710.14
担保类业务	14,237,356.69	12,543,137.15
托管类业务	14,216,155.19	13,108,706.33
咨询类业务	441,663.07	5,291,295.32
其他	173,106,085.37	159,819,633.70
手续费及佣金收入合计	454,165,825.96	418,789,231.30
手续费及佣金支出：		
结算类业务	71,872,871.53	79,668,817.15
银行卡业务	5,224,049.20	4,664,665.47
代理类业务	502,465.47	554,107.39
咨询类业务	7,446,378.99	8,998,893.03
托管类业务	81,494.00	-
其他	139,054.37	573,197.82
手续费及佣金支出合计	85,266,313.56	94,459,680.86
手续费及佣金净收入	368,899,512.40	324,329,550.44

(三十四) 投资收益

集团

类别	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产的投资收益	602,825,781.07	761,884,472.69
交易性金融负债投资收益	-	-
处置债权投资的投资收益	69,639,453.16	40,142,497.34
其他权益工具投资持有期间的投资收益	110,038.65	115,346.91
处置其他债权投资收益	609,662,676.65	357,383,587.68
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的信贷资产收益	149,452,608.86	297,845,541.08
股权投资收益	-	-
债务重组损失	-6,431,938.75	-43,534,849.50
合计	1,425,258,619.64	1,413,836,596.20

本行

类别	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产的投资收益	602,825,781.07	761,884,472.69
交易性金融负债投资收益	-	-
处置债权投资的投资收益	69,639,453.16	40,142,497.34
其他权益工具投资持有期间的投资收益	110,038.65	115,346.91
处置其他债权投资收益	609,662,676.65	357,383,587.68
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的信贷资产收益	149,452,608.86	297,845,541.08
股权投资收益	-	1,020,000.00
债务重组损失	-6,431,938.75	-43,534,849.50
合计	1,425,258,619.64	1,414,856,596.20

(三十五) 其他收益

集团

项目	2025 年度	2024 年度
与日常经营相关的政府补助	19,475,532.47	150,779,760.55
其他	1,973,515.52	1,709,215.58
合计	21,449,047.99	152,488,976.13

本行

项目	2025 年度	2024 年度
与日常经营相关的政府补助	19,317,939.07	149,073,781.48
其他	1,966,078.51	1,695,723.74
合计	21,284,017.58	150,769,505.22

政府补助明细：

项目	2025 年度	2024 年度	说明
普惠小微企业贷款支持工具激励奖金	17,618,402.48	113,301,566.42	《关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》（银发〔2020〕122 号）、百银发〔2021〕103 号、百银发〔2022〕6 号、《中国人民银行办公厅关于延长普惠小微贷款支持工具期限的通知》(银办发〔2023〕78 号）、《中国人民银行关于两项直达货币政策工具转换和接续持续支持小微企业发展有关事宜的通知》
稳岗补贴	23,965.91	691,350.25	人社部发〔2014〕76 号
“桂惠贷”财政贴息	137,864.08	1,042,531.07	桂政办发〔2020〕92 号
扩岗补助	62,000.00	93,186.28	关于加快落实一次性扩岗补助政策（粤人社函〔2022〕252 号）
创业担保贷款补助	-	84,905.66	关于印发珠海市创业担保贷款担保基金和贴息资金管理办法的通知
央行奖励贷款利率互换清算	-	593,026.21	南宁银发[2021]111 号附件

项目	2025 年度	2024 年度	说明
2022 年度深圳市金融创新奖贡献奖二等奖-“润秒贴”跨行贴现	-	500,000.00	2022 年度深圳市金融创新奖贡献奖二等奖-“润秒贴”跨行贴现
横琴粤澳深度合作区促进金融产业发展扶持资金	1,570,900.00	2,130,000.00	《横琴粤澳深度合作区促进金融产业发展扶持办法》
办公房租金补贴	-	911,041.20	《深圳前海深港现代服务业合作区促进企业回归办公用房租金补贴办法》（深前海规〔2019〕8 号）
银行落户奖励	-	28,861,143.43	肇庆市促进金融服务业发展的扶持办法
深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业高质量发展专项资金	-	2,386,989.16	《深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业高质量发展专项资金管理办法》（深前海规〔2023〕2 号）
招用脱贫人口税收减免	62,400.00	134,550.00	粤财税[2023]34 号重点创业人群优惠政策
江门市金融企业经营贡献补助	-	8,500.00	《江门高新区（江海区）关于支持江门高新区（江海区）金融中心建设运营办法的实施细则》（江开发〔2021〕5 号）
其他	-	40,970.87	
合计	19,475,532.47	150,779,760.55	

(三十六) 公允价值变动收益

集团及本行

产生公允价值变动收益的来源	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产	-176,010,444.78	632,066,229.94
合计	-176,010,444.78	632,066,229.94

(三十七) 汇兑收益

集团及本行

项目	2025 年度	2024 年度
汇兑收益	-3,986,763.41	8,012,254.64
合计	-3,986,763.41	8,012,254.64

(三十八) 其他业务收入净额

集团及本行

项目	2025 年度	2024 年度
租赁业务	2,042,855.70	2,108,649.68
服务费收入	11,424,339.63	20,017,924.53
其他收入	-	8,490.56
合计	13,467,195.33	22,135,064.77
其他经营支出	66,653.57	135,400.21
其他业务净收入	13,400,541.76	21,999,664.56

(三十九) 资产处置收益

集团

项目	2025 年度	2024 年度
租赁变更利得	271,717.72	452,895.50
合计	271,717.72	452,895.50

本行

项目	2025 年度	2024 年度
租赁变更利得	271,408.77	452,895.50
合计	271,408.77	452,895.50

(四十) 税金及附加

集团

项目	2025 年度	2024 年度
城市建设税	37,878,762.63	41,345,113.92
教育费附加	16,238,575.80	17,730,578.69
地方教育费附加	10,825,717.10	11,820,385.74
印花税	13,645,331.48	7,793,430.12
房产税	8,129,816.66	1,622,252.70
城镇土地使用税	129,398.26	70,918.54
车船使用税	12,813.04	15,913.04
合计	86,860,414.97	80,398,592.75

本行

项目	2025 年度	2024 年度
城市建设税	37,790,623.00	41,207,068.24
教育费附加	16,196,131.68	17,660,172.08
地方教育费附加	10,797,420.99	11,773,448.09
印花税	13,635,333.19	7,773,830.53
房产税	8,047,660.42	1,540,096.46
城镇土地使用税	118,466.02	59,986.30
车船使用税	12,033.04	14,413.04
合计	86,597,668.34	80,029,014.74

(四十一) 业务及管理费

集团

项目	2025 年度	2024 年度
员工费用	1,464,092,704.64	1,397,400,740.51
无形资产摊销	121,256,535.65	121,306,253.05
使用权资产折旧	219,990,232.66	247,815,426.66
固定资产折旧费	90,833,153.34	61,958,051.27
短期租赁费和低价值资产租赁费	44,816,086.56	44,627,771.61
其他一般及行政费用	647,492,256.56	652,280,204.88
合计	2,588,480,969.41	2,525,388,447.98

本行

项目	2025 年度	2024 年度
员工费用	1,449,578,923.75	1,381,159,370.37
无形资产摊销	121,089,415.94	121,025,065.06
使用权资产折旧	218,749,278.52	246,429,444.74
固定资产折旧费	89,796,860.19	60,793,846.96
短期租赁费和低价值资产租赁费	44,768,826.56	44,524,971.61
其他一般及行政费用	633,573,702.86	641,808,191.14
合计	2,557,557,007.82	2,495,740,889.88

(四十二) 信用减值损失

集团

项目	2025 年度	2024 年度
存放同业款项信用减值损失	15,258.09	12,082.95
拆出资金信用减值损失	-1,134,058.58	1,606,505.93
以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值损失	2,983,877,125.90	2,727,836,830.40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值损失	51,199,612.90	-7,527,395.64
债权投资信用减值损失	443,721,525.09	1,344,418,530.81
其他债权投资信用减值损失	6,433,992.60	-1,745,070.46
贷款承诺和财务担保信用减值损失	43,935,636.90	-22,172,308.02
其他应收款坏帐准备计提或转回	-44,232,317.52	249,895,344.88
合计	3,483,816,775.38	4,292,324,520.85

本行

项目	2025 年度	2024 年度
存放同业款项信用减值损失	-91,305.78	36,847.53
拆出资金信用减值损失	-1,134,058.58	1,606,505.93
以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值损失	2,978,956,404.03	2,721,760,041.09
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损失	51,199,612.90	-7,527,395.64
债权投资信用减值损失	443,721,525.09	1,344,418,530.81
其他债权投资信用减值损失	6,433,992.60	-1,745,070.46
贷款承诺和财务担保信用减值损失	43,935,636.90	-22,172,308.02
其他应收款坏帐准备计提或转回	-44,232,317.52	249,869,741.88
合计	3,478,789,489.64	4,286,246,893.12

(四十三) 其他资产减值损失

集团及本行

项目	2025 年度	2024 年度
存放同业款项国别风险	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款国别风险	-	-
合计	-	-

(四十四) 营业外收入

集团

项目	2025 年度	2024 年度	计入当期非经常性损益的金额
固定资产报废收入	135,010.47	10,818.38	135,010.47
其他	21,810,628.82	9,400,256.64	21,810,628.82
合计	21,945,639.29	9,411,075.02	21,945,639.29

本行

项目	2025 年度	2024 年度	计入当期非经常性损益的金额
固定资产报废收入	135,010.47	10,818.38	135,010.47
其他	21,767,553.50	9,343,144.63	21,767,553.50
合计	21,902,563.97	9,353,963.01	21,902,563.97

(四十五) 营业外支出

集团

项目	2025 年度	2024 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	909,781.65	4,793,944.42	909,781.65
捐赠支出	656,136.50	198,000.00	656,136.50
罚赔款支出	9,190,738.45	11,850,973.07	9,190,738.45
其他	1,048,298.84	3,195,336.67	1,048,298.84
合计	11,804,955.44	20,038,254.16	11,804,955.44

本行

项目	2025 年度	2024 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	273,841.83	4,785,222.89	273,841.83
捐赠支出	606,136.50	85,000.00	606,136.50
罚赔款支出	8,709,738.45	11,139,388.62	8,709,738.45
其他	641,517.76	3,183,695.96	641,517.76
合计	10,231,234.54	19,193,307.47	10,231,234.54

(四十六) 所得税费用

集团

项目	2025 年度	2024 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	-47,687,112.63	553,634,726.01
递延所得税费用	-359,747,276.75	-828,229,226.24
其他	-10,088,429.96	48,453,773.32
合计	-417,522,819.34	-226,140,726.91

本期会计利润与所得税费用的调整过程

项目	2025 年度	2024 年度
利润总额	55,523,990.76	222,807,155.49
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,880,997.69	55,701,788.87
适用不同税率的影响	-528,222.43	-1,204,726.62
调整以前期间所得税的影响	-10,088,429.96	48,453,773.32
非应税收入的影响	-459,427,889.96	-365,190,634.76
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	38,640,725.32	36,099,072.28
所得税费用	-417,522,819.34	-226,140,726.91

本行

项目	2025 年度	2024 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	-49,903,023.31	550,261,826.39
递延所得税费用	-358,937,136.26	-827,033,223.62
其他	-11,236,592.42	48,458,685.56
合计	-420,076,751.99	-228,312,711.67

本期会计利润与所得税费用的调整过程

项目	2025 年度	2024 年度
利润总额	53,927,100.19	211,044,241.37
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,481,775.05	52,761,060.34
适用不同税率的影响	-	-
调整以前期间所得税的影响	-11,236,592.42	48,458,685.56
非应税收入的影响	-459,427,633.61	-365,444,792.08
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	37,105,698.99	35,912,334.51
所得税费用	-420,076,751.99	-228,312,711.67

(四十七) 现金流量表补充资料

集团

项目	2025 年度	2024 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	473,046,810.10	448,947,882.40
加：信用减值损失	3,483,816,775.38	4,292,324,520.85
其他资产减值损失	-	-
固定资产折旧	90,833,153.34	61,958,051.27
使用权资产折旧	219,990,232.66	247,815,426.66
无形资产摊销	121,256,535.65	121,306,253.05
长期待摊费用摊销	50,100,433.08	36,685,570.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	589,239.47	-58.02
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	176,010,444.78	-632,066,229.94
汇兑损失（收益以“-”填列）	3,986,763.41	-8,012,254.64
投资损失（收益以“一”号填列）	-672,980,229.71	-354,106,582.43
债券投资损失	-	-
发行债券利息支出	1,725,702,574.17	1,845,037,502.21
租赁负债利息支出	27,953,344.85	32,814,185.02
贷款的减少（增加以“一”号填列）	-24,572,554,209.94	-30,802,570,735.01
存款的增加（减少以“一”号填列）	28,568,386,461.50	42,240,335,792.04
向其他金融机构拆入资金净增加额	308,509,447.06	-528,846,982.01
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	-387,228,611.07	-805,937,229.88
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	-276,093,893.66	242,214,933.50
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-6,202,475,000.86	-9,325,595,482.63
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	1,092,584,279.17	-9,698,891,334.47
经营活动产生的现金流量净额	4,231,434,549.38	-2,586,586,771.32

本行

项目	2025 年度	2024 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	474,003,852.18	439,356,953.04
加：信用减值损失	3,478,789,489.64	4,286,246,893.12
其他资产减值损失	-	-
固定资产折旧	89,796,860.19	60,793,846.96
使用权资产折旧	218,749,278.52	246,429,444.74
无形资产摊销	121,089,415.94	121,025,065.06
长期待摊费用摊销	49,672,534.43	36,077,986.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-135,010.47	-10,818.38
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	176,010,444.78	-632,066,229.94
汇兑损失（收益以“-”填列）	3,986,763.41	-8,012,254.64
投资损失（收益以“－”号填列）	-672,980,229.71	-355,126,582.43
债券投资损失	-	-
发行债券利息支出	1,725,702,574.17	1,845,037,502.21
租赁负债利息支出	27,975,990.34	32,747,817.43
贷款的减少（增加以“－”号填列）	-24,734,726,575.25	-30,911,026,400.04
存款的增加（减少以“－”号填列）	28,665,963,616.91	42,191,405,319.74
向其他金融机构拆入资金净增加额	308,509,447.06	-528,846,982.01
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-386,604,575.34	-804,741,227.26
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-276,093,893.66	242,214,933.50
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-6,206,004,628.61	-9,324,666,280.46
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	887,406,401.97	-9,575,220,957.23
经营活动产生的现金流量净额	3,951,111,756.50	-2,638,381,969.60

(四十八) 现金及现金等价物

集团

项目	期末余额	期初余额
一、现金	11,567,912,978.44	7,745,006,362.69
其中：库存现金	253,985,382.92	242,855,022.56
可用于支付存放中央银行款项	8,701,644,947.90	4,913,640,227.89
合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项	2,612,282,647.62	2,588,511,112.24
二、现金等价物	34,357,839,275.82	21,291,376,597.05
其中：三个月内到期的债券投资	5,211,786,374.53	2,770,147,307.63
三个月内到期的买入返售金融资产	10,003,173,000.00	-
三个月内到期的基金投资	19,142,879,901.29	18,521,229,289.42
三、期末现金及现金等价物余额	45,925,752,254.26	29,036,382,959.74
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物	-	-

本行

项目	期末余额	期初余额
一、现金	11,432,669,296.35	7,555,790,876.35
其中：库存现金	251,373,317.32	235,557,641.79
可用于支付存放中央银行款项	8,695,382,256.96	4,757,251,529.02
合同期三个月内的存放同业及拆放同业款项	2,485,913,722.07	2,562,981,705.54
二、现金等价物	34,357,839,275.82	21,291,376,597.05
其中：三个月内到期的债券投资	5,211,786,374.53	2,770,147,307.63
三个月内到期的买入返售金融资产	10,003,173,000.00	-
三个月内到期的基金投资	19,142,879,901.29	18,521,229,289.42
三、期末现金及现金等价物余额	45,790,508,572.17	28,847,167,473.40
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物	-	-

(四十九) 所有权或使用权受到限制的资产

集团

项目	期末余额	期初余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	15,688,108,968.85	14,564,658,558.26	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	393,000.00	2,223,000.00	财政性存款
存放同业款项	269,601.44	69,601.44	存出保证金
债券	23,559,041,400.00	21,340,320,100.00	质押
合计	39,247,812,970.29	35,907,271,259.70	

本行

项目	期末余额	期初余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	15,641,497,915.37	14,475,287,498.92	央行法定准备金
现金及存放中央银行款项	393,000.00	2,223,000.00	财政性存款
存放同业款项	269,601.44	69,601.44	存出保证金
债券	23,559,041,400.00	21,340,320,100.00	质押
合计	39,201,201,916.81	35,817,900,200.36	

六、 合并范围的变更

2025 年 9 月 13 日，本行对德庆华润村镇银行股份有限公司完成吸收合并。

七、 在其他主体中的权益

1.企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
百色右江华润村镇银行股份有限公司	广西省.百色市	广西省.百色市	商业银行业务	51.00	-	投资设立

注：2025 年 9 月 13 日，本行对德庆华润村镇银行股份有限公司完成吸收合并。

2.在结构化主体中的权益

(1)纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和/或投资的部分资产管理计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

(2)未纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本行发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财产品主要投资于货币市场工具、债券以及非标准化债权等资产。作为理财产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、理财产品、基金产品、信托计划、资产支持证券及债权投资计划等。上述集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场资料。

八、 分部报告

本行在全行范围内统筹安排资源配置，故本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，将全行确定为一个经营分部，因此无需披露业务分部信息。

本行客户主要位于广东省，但不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。此外，本行通过在中国大陆的广东肇庆、广西百色设立村镇银行方式拓展经营。本行子公司各项财务指标占全行总体很低，无需单独披露分部状况。

九、 与金融工具相关的风险

金融工具风险管理概述

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

董事会为本行风险管理政策的最高决策机构，审议和批准风险管理的目标和战略，并通过

其下设风险管理委员会和审计委员监督本行的风险管理职能。

高级管理层为本行风险管理政策的整体执行机构，并直接向董事会报告，根据董事会审核批准的风险目标和战略，确定本行风险管理策略、政策、程序。

1.信用风险

信用风险，是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务致使本行业务发生损失的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自信贷资产组合、非信贷资产组合。

本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第 1 号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63 号）、《商业银行信用卡业务监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2011 年第 2 号），制定了《金融资产风险分类管理办法》，综合考虑债务人的履约能力、偿付意愿等因素，判断债务人及时足额归还债务本息的可能性，确定金融资产的最终分类等级。

信用风险的计量和评价方法

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本行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前的差额、即全部现金短缺的现值。

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显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：

第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备；

第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；

第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

金融工具减值所采用的的输入值、假设和估值技术

根据信用风险是否发生显著增加以及是否发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的逾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（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险敞口（EAD）。根据新金融工具准则和《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，考虑历史统计数据的定量分析情况、《商业银行资本管理办法》监管建议值及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

①违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以迁徙率为基础，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率；

②违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

③违约风险敞口是指在未来 12 个月或整个剩余存续期中，在违约发生时的表内外风险暴露总额。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本行通过构建计量模型得到宏观经济指标与历史违约概率之间的关系，根据宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率。

本行综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本行不同情景加权平均后的预期信用损失准备金。乐观、中性、悲观三种情景的权重分别为 15%、45%和 40%。

本行通过历史数据分析，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，如国民生产总值（GDP）、全国居民消费价格指数（CPI）、生产价格指数（PPI）、工业增加值、狭义货币供应量（M1）、广义货币供应量(M2)、原材料、燃料和动力购进价格指数（PPIRM）等。本行使用统计拟合方法得到未来宏观经济指标预测值。其中，狭义货币供应量（M1）在不同情景下的预测值如下：基准情景下为 3.16%，乐观情景下为 4.12%，悲观情景下为 2.02%。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本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与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行每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复核，并做出必要的更新和调整。

信用风险敞口

（1）信用风险敞口（不考虑信用增级）

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。在资产负债表日，本行金融资产的账面价值代表最大信用风险敞口。

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	24,390,146,916.75	19,480,521,786.15
存放同业款项	1,970,525,095.20	1,262,862,301.93
拆出资金	21,492,054,575.26	21,049,289,447.12
发放贷款和垫款	256,133,522,254.87	235,030,147,713.36
金融投资：		
交易性金融资产	35,754,696,328.28	34,410,158,042.55
债权投资	59,248,011,309.80	59,014,278,265.86
其他债权投资	54,962,522,313.72	55,356,582,103.54
其他资产	1,179,504,595.68	1,931,882,632.01
小计	455,130,983,389.56	427,535,722,292.52
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出信用证	32,479,519,398.78	33,877,546,991.58
银行承兑汇票	56,111,717,457.01	52,865,674,777.37
开出保函	6,094,194,417.09	4,341,779,466.83
贷款承诺和其他信用承诺	10,223,670,774.30	8,431,840,508.26
小计	104,909,102,047.18	99,516,841,744.04
合计	560,040,085,436.74	527,052,564,036.56

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。

上表列示的其他资产为本行承担信用风险的金融资产。

（2）可利用担保物和其他信用增级情况

本行制定了相关政策，采取各类措施缓释信用风险。其中抵（质）作为风险缓释手段之一在授信业务中普遍予以采用。本行根据《商业银行押品管理指引》的相关要求，结合本行实践，制定了《华润银行押品管理办法》，明确了本行押品管理的架构和职责，制定了可接受押品的准入条件、类型、价值认定流程和方式、以及价值监测、返还等要求。本行目前可接受的押品，根据类型可分为金融质押品、房地产类押品、应收账款类押品和其他类押品。

授信后，本行动态了解抵（质）押物价值变动，在必要时候要求客户追加抵（质）押物。

（3）发放贷款及垫款

按行业分布分类

集团

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
制造业	21,687,874,724.07	8.28	14,787,929,269.36	6.13
房地产业	28,241,991,584.20	10.78	26,921,043,868.55	11.17
建筑业	4,388,450,800.10	1.68	3,973,451,925.60	1.65
交通运输、仓储和邮政业	4,965,932,107.38	1.90	3,445,497,891.21	1.43
教育业	146,953,163.85	0.06	115,824,445.63	0.05
居民服务、修理和其他服务业	141,107,038.40	0.05	185,703,151.30	0.08
批发和零售业	12,049,154,293.32	4.60	10,249,371,160.97	4.25
水利、环境和公共设施管理业	4,996,206,107.51	1.91	3,428,785,698.10	1.42
信息传输、软件和信息技术服务业	2,982,742,701.57	1.14	1,765,223,170.78	0.73
住宿和餐饮业	557,168,372.87	0.21	613,692,790.09	0.25
租赁和商务服务业	34,384,388,049.19	13.13	26,779,402,567.42	11.11
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,437,477,274.26	0.93	1,463,115,916.75	0.61
文化、体育和娱乐业	1,228,549,720.07	0.47	1,245,989,340.78	0.52
采矿业	-	-	70,000,000.00	0.03
卫生和社会工作	130,135,680.82	0.05	33,561,972.22	0.01
金融业	17,429,770,212.20	6.65	15,152,664,170.32	6.28
科学研究和技术服务业	1,602,282,196.00	0.61	1,487,777,018.52	0.62
农、林、牧、渔业	198,738,026.80	0.08	126,518,475.83	0.05
贴现和福费廷	10,120,246,289.15	3.86	18,176,390,804.31	7.54
个人	114,270,520,010.85	43.61	111,082,380,562.53	46.07
贷款和垫款总额	261,959,688,352.61	100.00	241,104,324,200.27	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,116,981,927.92		765,647,753.80	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,943,148,025.66		6,839,824,240.71	
贷款和垫款账面净值	256,133,522,254.87	100.00	235,030,147,713.36	100.00

本行

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
制造业	21,656,684,167.65	8.29	14,722,593,722.33	6.14
房地产业	28,234,011,584.20	10.81	26,921,043,868.55	11.23
建筑业	4,326,455,658.22	1.66	3,890,862,783.72	1.62
交通运输、仓储和邮政业	4,957,750,439.52	1.90	3,440,197,891.21	1.44
教育业	144,403,163.85	0.06	115,824,445.63	0.05
居民服务、修理和其他服务业	137,757,038.40	0.05	182,343,151.30	0.08
批发和零售业	11,907,103,649.11	4.56	9,964,191,812.69	4.16
水利、环境和公共设施管理业	4,986,476,107.51	1.91	3,414,075,698.10	1.42
信息传输、软件和信息技术服务业	2,979,142,701.57	1.14	1,761,693,170.78	0.74
住宿和餐饮业	539,759,188.05	0.21	592,662,790.09	0.25
租赁和商务服务业	34,256,703,623.14	13.11	26,643,116,174.18	11.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,414,237,274.26	0.92	1,443,495,916.75	0.60
文化、体育和娱乐业	1,228,549,720.07	0.47	1,245,989,340.78	0.52
采矿业	-	-	70,000,000.00	0.03
卫生和社会工作	130,135,680.82	0.05	33,561,972.22	0.01
金融业	17,429,770,212.20	6.67	15,152,664,170.32	6.32
科学研究和技术服务业	1,598,537,196.00	0.61	1,484,012,018.52	0.62
农、林、牧、渔业	158,963,026.80	0.06	64,348,475.83	0.03
贴现和福费廷	10,117,355,306.45	3.87	18,171,651,304.45	7.58
个人	114,008,690,641.92	43.65	110,327,014,784.85	46.04
贷款和垫款总额	261,212,486,379.74	100.00	239,641,343,492.30	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,109,185,337.68		759,385,400.63	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,918,251,492.91		6,796,662,082.78	
贷款和垫款账面净值	255,403,420,224.51	100.00	233,604,066,810.15	100.00

风险集中度

截止 2025 年 12 月 31 日，贷款和垫款前十名如下：

客户	行业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例
客户 1	租赁和商务服务业	2,850,000,000.00	2.08
客户 2	金融业	2,000,000,000.00	1.46
客户 3	批发和零售业	1,989,000,000.00	1.45
客户 4	房地产业	1,561,437,967.97	1.14
客户 5	房地产业	1,496,170,314.26	1.09
客户 6	房地产业	1,447,553,932.71	1.06
客户 7	租赁和商务服务业	1,370,000,000.00	1.00
客户 8	租赁和商务服务业	1,363,800,000.00	0.99
客户 9	交通运输、仓储和邮政业	1,338,384,000.00	0.98
客户 10	金融业	1,302,110,636.63	0.95
合计		16,718,456,851.57	12.20

按地区分布情况

本行的发放贷款和垫款业务主要集中在广东地区的珠海、深圳、中山、佛山、东莞、惠州、广州、江门、肇庆。

按担保方式分布

集团

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
信用贷款	104,413,382,180.76	39.86	91,672,401,882.05	38.02
保证贷款	37,323,151,826.59	14.25	32,536,577,124.32	13.49
附担保物贷款	118,820,254,635.34	45.35	107,907,555,426.54	44.76
其中：抵押贷款	112,578,747,385.20	42.97	102,202,092,906.73	42.39
质押贷款	6,241,507,250.14	2.38	5,705,462,519.81	2.37
银行承兑汇票贴现	1,074,675,161.11	0.41	4,624,463,744.46	1.92
商业承兑汇票贴现	328,224,548.81	0.13	4,363,326,022.90	1.81
贷款和垫款总额	261,959,688,352.61	100.00	241,104,324,200.27	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,116,981,927.92		765,647,753.80	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,943,148,025.66		6,839,824,240.71	
贷款和垫款账面净值	256,133,522,254.87	100.00	235,030,147,713.36	100.00

本行

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
信用贷款	104,394,210,348.85	39.96	91,627,231,718.64	38.24
保证贷款	37,132,590,116.08	14.22	32,285,915,243.46	13.47
附担保物贷款	118,285,677,187.59	45.28	106,745,146,262.70	44.54
其中：抵押贷款	112,061,388,405.31	42.90	101,162,704,076.12	42.21
质押贷款	6,224,288,782.28	2.38	5,582,442,186.58	2.33
银行承兑汇票贴现	1,071,784,178.41	0.41	4,619,724,244.60	1.93
商业承兑汇票贴现	328,224,548.81	0.13	4,363,326,022.90	1.82
贷款和垫款总额	261,212,486,379.74	100.00	239,641,343,492.30	100.00
应收发放贷款和垫款利息	1,109,185,337.68		759,385,400.63	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	6,918,251,492.91		6,796,662,082.78	
贷款和垫款账面净值	255,403,420,224.51	100.00	233,604,066,810.15	100.00

逾期贷款情况

集团

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,675,286,437.23	1,380,831,973.05	400,825,658.67	36,251,677.26	3,493,195,746.21
保证贷款	278,462,020.33	85,541,271.83	144,225,860.53	500,600,000.00	1,008,829,152.69
抵押贷款	3,229,612,931.87	354,303,248.94	476,615,540.63	50,582,298.16	4,111,114,019.60
质押贷款	173,243,719.53	12,108,284.07	533,039,740.01	-	718,391,743.61
合计	5,356,605,108.96	1,832,784,777.89	1,554,706,799.84	587,433,975.42	9,331,530,662.11

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,335,135,325.49	1,541,374,370.88	196,508,917.85	11,833,744.95	3,084,852,359.17
保证贷款	202,814,055.74	176,637,168.37	1,170,161,000.00	-	1,549,612,224.11
抵押贷款	2,067,113,079.38	507,675,845.43	275,092,627.79	24,828,927.75	2,874,710,480.35
质押贷款	552,648,848.46	4,017,971.00	-	-	556,666,819.46
合计	4,157,711,309.07	2,229,705,355.68	1,641,762,545.64	36,662,672.70	8,065,841,883.09

本行

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,672,712,105.50	1,380,299,418.74	398,900,410.48	36,147,021.70	3,488,058,956.42
保证贷款	259,157,631.07	85,541,271.83	141,959,800.49	500,000,000.00	986,658,703.39
抵押贷款	3,200,199,159.94	353,162,562.56	474,085,060.13	46,796,567.04	4,074,243,349.67
质押贷款	173,243,719.53	12,108,284.07	533,039,740.01	-	718,391,743.61
合计	5,305,312,616.04	1,831,111,537.20	1,547,985,011.11	582,943,588.74	9,267,352,753.09

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,328,102,563.05	1,535,070,933.22	190,532,133.59	11,833,744.95	3,065,539,374.81
保证贷款	170,098,139.53	176,637,168.37	1,166,985,000.00	-	1,513,720,307.90
抵押贷款	1,945,428,035.46	500,280,042.38	271,664,495.70	22,242,750.08	2,739,615,323.62
质押贷款	552,648,848.46	4,017,971.00	-	-	556,666,819.46
合计	3,996,277,586.50	2,216,006,114.97	1,629,181,629.29	34,076,495.03	7,875,541,825.79

（4）存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港、澳门及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于 2025 年 12 月 31 日，存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为中国内地银行，如政策性银行及大、中型商业银行。对于交易对手中香港及其他国家和地区的银行，其评级主要为 A 以上。

（5）债权投资

2025/12/31	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	305,320,752.34	-	-	305,320,752.34
未评级	55,848,634,078.16	656,192,716.53	5,423,002,963.72	61,927,829,758.41
账面余额	56,153,954,830.50	656,192,716.53	5,423,002,963.72	62,233,150,510.75
减：减值准备	26,239,637.37	27,452,253.41	2,931,447,310.17	2,985,139,200.95
账面价值	56,127,715,193.13	628,740,463.12	2,491,555,653.55	59,248,011,309.80

2024/12/31	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	355,707,138.34	-	-	355,707,138.34
未评级	53,482,930,174.75	2,987,199,999.43	5,122,948,094.16	61,593,078,268.34
账面余额	53,838,637,313.09	2,987,199,999.43	5,122,948,094.16	61,948,785,406.68
减：减值准备	14,878,087.14	230,575,456.20	2,689,053,597.48	2,934,507,140.82
账面价值	53,823,759,225.95	2,756,624,543.23	2,433,894,496.68	59,014,278,265.86

（6）其他债权投资

2025/12/31	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	10,428,678,873.02	-	-	10,428,678,873.02
AA-至 AA+	2,153,628,734.95	-	-	2,153,628,734.95
A+及以下	39,912,043.63	-	-	39,912,043.63
未评级	42,340,302,662.12	-	-	42,340,302,662.12
账面价值	54,962,522,313.72	-	-	54,962,522,313.72

2024/12/31	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	7,861,840,193.96	235,124,641.38	-	8,096,964,835.34
AA-至 AA+	472,127,387.40	-	-	472,127,387.40
未评级	46,787,489,880.80	-	-	46,787,489,880.80
账面价值	55,121,457,462.16	235,124,641.38	-	55,356,582,103.54

2.流动性风险

流动性风险，是指企业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。

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

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析：

（1）2025 年 12 月 31 日资产负债的到期日（单位：万元）：

项目	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无固定期限	合计
现金及存放中央银行款项	895,563.04	-	-	-	-	1,568,810.90	2,464,373.94
存放同业款项	197,231.28	-	-	-	26.96	-	197,258.24
拆出资金	-	438,658.40	1,175,000.00	535,000.00	-	-	2,148,658.40
买入返售金融资产	-	1,000,317.30	-	-	-	-	1,000,317.30
发放贷款和垫款	20,271.99	2,805,498.79	8,534,666.81	10,414,277.67	3,640,276.90	804,855.27	26,219,847.43
交易性金融资产	-	2,744,181.99	84,558.88	271,151.83	466,908.49	-	3,566,801.19
债权投资	-	551,198.92	1,275,825.59	3,188,612.03	670,154.47	470,479.34	6,156,270.35
其他债权投资	-	178,029.78	786,595.84	2,686,392.75	1,789,103.23	-	5,440,121.60
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	12,409.93	12,409.93
其他资产	61,218.47	124,474.07	79,695.69	28,317.00	18,636.66	-237,857.20	74,484.69
资产合计	1,174,284.78	7,842,359.25	11,936,342.81	17,123,751.28	6,585,106.71	2,618,698.24	47,280,543.07
向中央银行借款	-	230,000.00	150,850.00	-	-	-	380,850.00
同业及其他金融机构存放款项	22,284.17	103,000.00	2,500.00	-	-	-	127,784.17
拆入资金	-	32,332.48	15,463.36	-	-	-	47,795.84
卖出回购金融资产款	-	549,970.00	-	-	-	-	549,970.00
吸收存款	4,836,677.79	5,082,184.19	9,480,877.24	12,170,519.99	1,149.80	-	31,571,409.01
应付债券	-	1,935,411.09	6,277,275.58	-	899,994.66	-	9,112,681.33
其他负债	786.22	255,840.32	589,785.83	1,104,444.28	52.37	197,289.21	2,148,198.23
负债合计	4,859,748.18	8,188,738.08	16,516,752.01	13,274,964.27	901,196.83	197,289.21	43,938,688.58
资产负债净头寸	-3,685,463.40	-346,378.83	-4,580,409.20	3,848,787.01	5,683,909.88	2,421,409.03	3,341,854.49

（2）2024 年 12 月 31 日资产负债的到期日（单位：万元）：

项目	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无固定期限	合计
现金及存放中央银行款项	515,649.52	-	-	-	1,456,465.86	-	1,972,115.38
存放同业款项	116,453.79	-	10,000.00	-	6.96	-	126,460.75
拆出资金	2,731.59	726,133.28	1,200,000.00	175,000.00	-	-	2,103,864.87
发放贷款和垫款	31,756.67	3,113,511.31	8,077,416.19	9,065,035.12	3,135,030.17	713,591.74	24,136,341.20
交易性金融资产	-	2,520,617.69	45,887.37	518,899.22	346,528.32	-	3,431,932.60
债权投资	-	322,199.26	1,043,247.84	3,609,950.68	655,992.07	482,667.95	6,114,057.80
其他债权投资	-	256,964.15	145,583.99	3,981,471.98	1,084,686.93	-	5,468,707.05
其他权益工具投资	-	-	-	-	28,417.10	-	28,417.10
其他资产	33,092.46	130,354.85	124,333.20	6,390.19	-283,141.25	11,034.01	22,063.46
资产合计	699,684.03	7,069,780.54	10,646,468.59	17,356,747.19	6,423,986.16	1,207,293.70	43,403,960.21
向中央银行借款	-	-	100,000.00	-	-	-	100,000.00
同业及其他金融机构存放款项	28,723.34	223,000.00	6,100.00	-	-	-	257,823.34
拆入资金	-	32,347.80	90,000.00	644,800.00	-	-	767,147.80
卖出回购金融资产款	-	579,813.00	-	-	-	-	579,813.00
吸收存款	4,521,421.16	3,483,281.68	6,804,841.39	14,213,819.05	704.50	-	29,024,067.78
应付债券	-	1,867,735.79	5,072,138.88	899,989.00	300,000.00	-	8,139,863.67
其他负债	1,182.83	240,662.63	225,837.28	630,060.62	143,767.22	-	1,241,510.58
负债合计	4,551,327.33	6,426,840.90	12,298,917.55	16,388,668.67	444,471.72	-	40,110,226.17
资产负债净头寸	-3,851,643.30	642,939.64	-1,652,448.96	968,078.52	5,979,514.44	1,207,293.70	3,293,734.04

3.市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。

市场风险管理主要涉及两大方面：交易账户市场风险与银行账户市场风险。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

（1）利率风险

①.2025 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析（单位：万元）：

项目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
存放中央银行款项	870,164.50	-	-	-	4,661.11	1,565,001.10	2,439,826.71
存放同业款项	197,017.04	-	-	-	-	35.47	197,052.51
拆出资金	-	437,664.81	1,175,000.00	534,999.99	-	1,540.66	2,149,205.46
买入返售金融资产	1,000,317.30	-	-	-	-	151.12	1,000,468.42
发放贷款和垫款	22,136.59	2,771,392.21	8,437,164.37	10,295,413.16	3,598,731.55	488,514.35	25,613,352.23
交易性金融资产	2,075,403.00	78,024.99	143,579.91	751,415.90	517,916.96	9,128.87	3,575,469.63
债权投资	75,801.69	484,111.25	1,279,626.67	3,189,999.63	645,349.50	249,912.39	5,924,801.13
其他债权投资	14,938.06	162,980.17	786,399.91	2,686,392.75	1,789,103.22	56,438.12	5,496,252.23
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,309.93	7,309.93
其他资产	-	-	-	-	-	117,950.46	117,950.46
资产合计	4,255,778.18	3,934,173.43	11,821,770.86	17,458,221.43	6,555,762.34	2,495,982.47	46,521,688.71
向中央银行借款	-	230,000.00	150,850.00	-	-	383.47	381,233.47
同业及其他金融机构存放款项	22,262.79	103,000.00	2,500.00	-	-	1,005.33	128,768.12
拆入资金	32,332.48	15,463.36	120,000.00	629,800.00	-	1,056.20	798,652.04
卖出回购金融资产款	-	549,970.00	-	-	-	100.69	550,070.69
吸收存款	4,836,677.79	5,082,184.19	9,480,877.24	12,170,519.99	1,149.80	1,034,891.25	32,606,300.26
应付债券	-	1,935,411.09	6,277,275.58	-	899,994.66	11,163.70	9,123,845.03
其他负债		-	-	-	-	105,489.58	105,489.58
负债合计	4,891,273.06	7,916,028.64	16,031,502.82	12,800,319.99	901,144.46	1,154,090.22	43,694,359.19
利率敏感度缺口	-635,494.88	-3,981,855.21	-4,209,731.96	4,657,901.44	5,654,617.88	1,341,892.25	2,827,329.52

②.2024 年 12 月 31 日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析（单位：万元）：

项目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
存放中央银行款项	491,364.02	-	-	-	1,456,465.86	838.11	1,948,667.99
存放同业款项	126,174.39	-	-	-	-	111.84	126,286.23
拆出资金	2,731.59	725,025.98	1,200,000.00	174,999.99	-	2,171.38	2,104,928.94
发放贷款和垫款	36,036.27	3,065,881.78	7,966,574.91	8,942,610.58	3,091,687.35	400,223.88	23,503,014.77
交易性金融资产	1,877,121.07	156,873.09	74,080.19	933,181.18	390,677.07	9,083.20	3,441,015.80
债权投资	42,794.19	290,918.11	1,055,446.49	3,639,416.52	634,627.76	238,224.76	5,901,427.83
其他债权投资	12,010.50	244,752.19	145,365.31	3,981,471.98	1,084,686.93	67,371.30	5,535,658.21
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	28,417.10	28,417.10
其他资产	5.29	-	-	-	-	193,202.97	193,208.26
资产合计	2,588,237.32	4,483,451.15	10,441,466.90	17,671,680.25	6,658,144.97	939,644.54	42,782,625.13
向中央银行借款	-	-	100,000.00	-	-	43.75	100,043.75
同业及其他金融机构存放款项	28,675.68	223,000.00	6,100.00	-	-	1,786.09	259,561.77
拆入资金	32,347.80	90,000.00	644,800.00	-	-	653.29	767,801.09
卖出回购金融资产款	-	579,813.00	-	-	-	29.05	579,842.05
吸收存款	4,525,206.44	3,479,496.40	6,804,841.39	14,213,819.05	716.19	802,831.95	29,826,911.42
应付债券	-	1,867,735.79	5,072,138.88	899,989.00	300,000.00	8,272.60	8,148,136.27
其他负债	-	-	-	-	-	97,981.52	97,981.52
负债合计	4,586,229.92	6,240,045.19	12,627,880.27	15,113,808.05	300,716.19	911,598.25	39,780,277.87
利率敏感度缺口	-1,997,992.60	-1,756,594.04	-2,186,413.37	2,557,872.20	6,357,428.78	28,046.29	3,002,347.26

（2）汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为自营、代客结售汇业务以及外币资本营运资金。因此本行汇率风险主要来源于自营、代客结售汇以及外币资本金业务的资产负债币种错配。

下表按币种列示了本行受外币汇率影响的风险敞口分布，各原币资产、负债、金融担保和相关信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

①.2025 年 12 月 31 日分币种列示的外汇汇率风险敞口（单位：万元）：

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	2,460,745.05	3,114.35	1,330.71	-	35.14	2,465,225.25
存放同业款项	160,316.31	20,473.68	14,803.76	1,252.28	206.49	197,052.52
拆出资金	2,110,531.99	38,673.47	-	-	-	2,149,205.46
买入返售金融资产	1,000,468.42	-	-	-	-	1,000,468.42
发放贷款和垫款	25,530,245.48	83,106.75	-	-	-	25,613,352.23
交易性金融资产	3,568,012.18	7,457.45	-	-	-	3,575,469.63
债权投资	5,924,801.13	-	-	-	-	5,924,801.13
其他债权投资	5,496,252.23	-	-	-	-	5,496,252.23
其他权益工具投资	7,309.93	-	-	-	-	7,309.93
其他资产	119,469.86	1.21	-	-	-	119,471.07
资产合计	46,378,152.58	152,826.91	16,134.47	1,252.28	241.63	46,548,607.87
向中央银行借款	381,233.47	-	-	-	-	381,233.47
同业及其他金融机构存放款项	128,768.12	-	-	-	-	128,768.12
拆入资金	750,421.13	48,230.91	-	-	-	798,652.04
卖出回购金融资产款	550,070.69	-	-	-	-	550,070.69
吸收存款	32,529,118.90	62,125.13	13,635.59	1,324.74	95.90	32,606,300.26
租赁负债	87,110.50	-	-	-	-	87,110.50
预计负债	5,642.75	15.53	-	-	-	5,658.28
应付债券	9,123,845.03	-	-	-	-	9,123,845.03
其他负债	105,792.27	-2,418.95	2,728.76	-539.90	-72.60	105,489.58
负债合计	43,662,002.86	107,952.62	16,364.35	784.84	23.30	43,787,127.97
资产负债净头寸	2,716,149.72	44,874.29	-229.88	467.44	218.33	2,761,479.90

②.2024 年 12 月 31 日分币种列示的外汇汇率风险敞口（单位：万元）：

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	1,966,602.15	4,835.95	1,424.91	-	90.48	1,972,953.49
存放同业款项	109,263.69	12,963.67	2,777.27	1,156.06	125.54	126,286.23
拆出资金	2,038,377.02	66,551.92	-	-	-	2,104,928.94
发放贷款和垫款	23,449,122.57	53,892.20	-	-	-	23,503,014.77
交易性金融资产	3,394,504.48	46,511.32	-	-	-	3,441,015.80
债权投资	5,901,427.83	-	-	-	-	5,901,427.83
其他债权投资	5,535,658.21	-	-	-	-	5,535,658.21
其他权益工具投资	28,417.10	-	-	-	-	28,417.10
其他资产	195,646.87	1.24	-	-	-	195,648.11
资产合计	42,619,019.92	184,756.30	4,202.18	1,156.06	216.02	42,809,350.48
向中央银行借款	100,043.75	-	-	-	-	100,043.75
同业及其他金融机构存放款项	259,561.77	-	-	-	-	259,561.77
拆入资金	735,422.76	32,378.33	-	-	-	767,801.09
卖出回购金融资产款	579,842.05	-	-	-	-	579,842.05
吸收存款	29,722,609.51	101,359.65	1,311.53	1,515.64	115.09	29,826,911.42
租赁负债	99,905.76	-	-	-	-	99,905.76
预计负债	1,264.39	0.34	-	-	-	1,264.73
应付债券	8,133,800.77	14,335.50	-	-	-	8,148,136.27
其他负债	97,540.60	-1,907.99	2,870.74	-457.42	-64.41	97,981.52
负债合计	39,729,991.36	146,165.83	4,182.27	1,058.22	50.68	39,881,448.36
资产负债净头寸	2,889,028.56	38,590.47	19.91	97.84	165.34	2,927,902.12

4.资本管理

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

本行根据中国国家金融监督管理总局金规〔2023〕9 号《商业银行资本管理办法》对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年期末及每季度向监管部门提供所需信息，并保证满足商业银行资本充足率和核心资本充足率的要求。

单位：人民币万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,027,371.33	3,084,707.89
核心一级资本净额	2,836,304.33	2,979,330.05
一级资本	3,327,685.14	3,285,038.53
一级资本净额	3,136,618.14	3,179,660.69
二级资本	1,099,679.95	589,894.68
资本净额	4,236,298.09	3,769,555.37
风险加权资产	32,263,185.51	28,766,044.49
核心一级资本充足率(%)	8.7911	10.3571
一级资本充足率(%)	9.7220	11.0535
资本充足率（%）	13.1304	13.1042

十、 公允价值的披露

1.持续以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级:

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的债券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括从价格提供商获取债券的价格。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允

价值。本行在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

于2025年12月31日，集团及本行持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	-	31,071,062,838.34	4,683,633,489.94	35,754,696,328.28
分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	31,071,062,838.34	4,683,633,489.94	35,754,696,328.28
（1）债券投资-国债	-	855,703,493.23	-	855,703,493.23
（2）债券投资-金融债券	-	6,033,647,685.77	-	6,033,647,685.77
（3）信托基金投资-公募	-	24,181,711,659.34	-	24,181,711,659.34
（4）银行理财产品	-	-	4,683,633,489.94	4,683,633,489.94
（二）其他债权投资	-	54,962,522,313.72	-	54,962,522,313.72
（1）债券投资-国债	-	21,256,723,271.57	-	21,256,723,271.57
（2）债券投资-地方政府债	-	4,847,763,960.47	-	4,847,763,960.47
（3）债券投资-中期票据（MTN）	-	2,464,157,439.64	-	2,464,157,439.64
（4）债券投资-境内企业债	-	4,768,882,791.47	-	4,768,882,791.47
（5）债券投资-金融债券	-	21,624,994,850.57	-	21,624,994,850.57
（6）同业存单	-	-	-	-
（三）其他权益工具投资			73,099,255.90	73,099,255.90
（四）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	-	-	10,117,355,306.45	10,117,355,306.45
（1）贴现及福费廷	-	-	10,117,355,306.45	10,117,355,306.45
持续以公允价值计量的资产总额	-	86,033,585,152.06	14,874,088,052.29	100,907,673,204.35

于2024年12月31日，集团及本行持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	-	30,932,403,850.48	3,477,754,192.07	34,410,158,042.55
分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	30,932,403,850.48	3,477,754,192.07	34,410,158,042.55
（1）债券投资-国债	-	3,231,911,808.73	-	3,231,911,808.73
（2）债券投资-金融债券	-	3,543,867,849.75	-	3,543,867,849.75
（3）信托基金投资-公募	-	24,156,624,192.00	-	24,156,624,192.00
（4）银行理财产品	-	-	3,477,754,192.07	3,477,754,192.07
（二）其他债权投资	-	55,356,582,103.54	-	55,356,582,103.54
（1）债券投资-国债	-	18,713,254,114.44	-	18,713,254,114.44
（2）债券投资-地方政府债	-	4,628,401,240.35	-	4,628,401,240.35
（3）债券投资-中期票据（MTN）	-	246,125,338.54	-	246,125,338.54
（4）债券投资-境内企业债	-	592,058,332.75	-	592,058,332.75
（5）债券投资-金融债券	-	31,176,743,077.46	-	31,176,743,077.46
（6）同业存单	-	-	-	-
（三）其他权益工具投资	-	-	284,171,016.92	284,171,016.92
（四）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	-	-	18,171,651,304.45	18,171,651,304.45
（1）贴现及福费廷	-	-	18,171,651,304.45	18,171,651,304.45
持续以公允价值计量的资产总额	-	86,288,985,954.02	21,933,576,513.44	108,222,562,467.46

于 2025 年度及 2024 年度，集团及本行无第一层级与第二层级间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，集团及本行以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具，集团及本行采用估值技术确定其公允价值。

集团及本行划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资、衍生金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现资产等。对于债务工具投资，本行按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。衍生金融工具主要采用现金流折现法等方法对其进行估值，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现资产采用现金流折现法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

集团及本行划分为第三层级的金融工具主要包括非上市股权、信托投资及资产管理计划。所使用的估值方法主要为市场法和现金流折现法，涉及的不可观察参数主要为净资产、折现率、流动性折价等。

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，集团及本行并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

2.非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括:存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

除已发行债务证券外，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本行采用可观察参数来确定已发行同业存单的公允价值并将其划分为第二层级。

十一、 关联方关系及其交易

1.本行的控股股东

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	控股股东对本行的持股比例(%)	控股股东对本行的表决权比例(%)
华润股份有限公司	深圳	零售、电力等	16,467,063,526	49.77	49.77

2.本行子公司的情况

详见：附注一（二）合并财务报表范围。

3.持本行 5%及 5%以上股份的股东关联方主要情况

关联方名称	持股比例（%）	注册地	性质	与本行关系	主营业务
华润股份有限公司	49.77	深圳	股份有限公司	控股股东	综合
南方电网资本控股有限公司	18.24	广州	有限责任公司	投资方	投资
深圳中电投资有限公司	10.95	深圳	有限责任公司	投资方	投资
珠海市海融投资有限公司	9.87	珠海	有限责任公司	投资方	投资
珠海铧创投资控股有限公司	5.02	珠海	有限责任公司	投资方	投资

4.关联方往来余额

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括发放贷款和吸收存款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

（1） 与持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方贷款交易余额

关联方名称	期末余额	期初余额
珠海蓝色船务有限公司	-	10,000,000.00
深圳中电港技术股份有限公司	-	14,376,800.00
东莞环球经典新型材料有限公司	33,444,000.00	19,400,000.00
东莞市中电爱华电子有限公司	-	20,000,000.00
华润（广东）医学检验有限公司	28,000,000.00	29,240,000.00
德庆县盈启建筑材料有限公司	26,734,700.00	29,990,000.00
环球石材（东莞）股份有限公司	-	30,000,000.00
中电惠融商业保理（深圳）有限公司	-	40,000,000.00
华润新康（北京）医疗科技有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
珠海九洲商贸投资控股有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
惠州市润浩房地产有限公司	-	59,000,000.00
广东盈通纸业有限公司	33,385,000.00	80,000,000.00
润控食品供应链（广东）有限公司	43,760,000.00	99,994,479.58
汕头市华润置地地产发展有限公司	96,107,395.99	100,000,000.00
珠海汇达丰电力发展（集团）有限公司	61,300,000.00	115,155,000.00
华润医疗器械（深圳）有限公司	119,200,000.00	180,000,000.00
珠海华发科技产业集团有限公司	180,000,000.00	185,000,000.00
沈阳惠天热电股份有限公司	-	200,000,000.00
珠海华茂天城置业发展有限公司	-	246,500,000.00
华润商业保理（天津）有限公司	-	299,750,000.00
中国电子器材国际有限公司	424,844,324.97	325,115,051.64
深圳市聚昇投资企业（有限合伙）	314,361,111.11	346,500,000.00

关联方名称	期末余额	期初余额
中山市西区服务业综合改革试验区开发投资有限公司	421,337,293.75	423,337,293.75
珠海九洲开发建设有限公司	-	460,001,269.71
广东家和置地投资有限公司	308,762,064.65	594,726,977.21
珠海九洲控股集团有限公司	788,300,000.00	633,720,000.00
东莞市润阳联合智造有限公司	-	-
广东广达电气有限公司	-	-
汕头潮南华润燃气有限公司	5,000,000.00	-
博罗康佳精密科技有限公司	10,000,000.00	-
云浮市恒泰丰实业有限公司	19,000,000.00	-
汕头潮阳华润燃气有限公司	25,000,000.00	-
航天欧华信息技术有限公司	63,343,963.00	-
深圳思尔泰技术有限公司	185,000,000.00	-
亿安仓（香港）有限公司	268,500,160.00	-
华润万家有限公司	297,000,000.00	-
华润融资租赁有限公司	314,820,000.00	-
中国南方电网有限责任公司	500,000,000.00	-
珠海投资控股有限公司	926,228,600.00	-
康佳集团股份有限公司	1,370,000,000.00	-

（2）持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方存款余额

项目	期末余额	期初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东	28,652,269.37	1,073,634,641.80
持有本行 5%及 5%以上股份股东的子公司	701,582,107.03	1,135,067,289.90
控股股东重要的联营单位	17,964,547,485.42	14,554,342,513.48
合计	18,694,781,861.82	16,763,044,445.18
占同类交易余额比例（%）	5.92	5.78

（3）持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方其他应收款余额

单位名称	关联方关系	期末余额	期初余额
华润万家（深圳）发展有限公司	同一控制方	-	13,069,494.03
华润万家生活超市（广州）有限公司	同一控制方	152.38	-
华润万家有限公司	同一控制方	151,335.84	21,744,109.40
华润沿海（惠州）发展有限公司	同一控制方	-	10,000.00
华润置地（深圳）发展有限公司	同一控制方	-	928,240.00
华润置地前海有限公司	控股股东的联营企业	-	2,277,603.00
华润资产管理（深圳）有限公司	同一控制方	-	50,200.00
润加物业服务（深圳）有限公司	同一控制方	270,377.36	1,000.00
润加物业服务（深圳）有限公司华润金融大厦分公司	投资方关联方	-	23,150.00
珠海市润地房地产有限公司	同一控制方	1,513,796.18	1,261,520,000.00
珠海兴成物业管理有限公司	投资方关联方	11,663,718.84	4,440,000.00
广东家和置地投资有限公司	投资方关联方	-	111,680.80
珠海励致洋行办公家私有限公司	控股股东的联营企业	98.58	-
中电金信数字科技集团股份有限公司	投资方关联方	10,388,740.00	-
华润智算科技（广东）有限公司	同一控制方	9,676,998.70	-
华润数字科技有限公司	同一控制方	3,290,814.92	-
深圳市润薇服饰有限公司	投资方关联方	1,112,996.20	-
长城信息股份有限公司	投资方关联方	720,490.00	-
中电金信软件有限公司	投资方关联方	195,000.00	-
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	投资方关联方	40,157.04	-
华润守正招标有限公司	同一控制方	5,119.26	-
万家数科商业数据有限公司	同一控制方	754.72	-

（4）持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其他关联方其他应付款余额

单位名称	关联方关系	期末余额	期初余额
华润万家(深圳)发展有限公司	同一控制方	13,466,561.46	-
华润数字科技有限公司	同一控制方	-	1,798,191.70
珠海励致洋行办公家私有限公司	控股股东的联营企业	-	6,190.00
华润文化体育发展有限公司	同一控制方	-	-
北京优高雅装饰工程有限公司深圳公司	投资方关联方	-	40,400.00
华润万家有限公司	同一控制方	21,546,236.40	-
华润置地（深圳）发展有限公司	同一控制方	895,500.00	-
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	投资方关联方	-	20,078.52
华润智算科技（广东）有限公司	同一控制方	-	1,110,724.30
华润融资租赁有限公司	同一控制方	-	515,100.00
深圳市润薇服饰有限公司	投资方关联方	-	588,840.00
长城信息股份有限公司	投资方关联方	-	9,000.00
珠海兴成物业管理有限公司	投资方关联方	7,729,675.00	-
华润置地前海有限公司	控股股东的联营企业	2,277,603.00	-
润加物业服务（深圳）有限公司珠海分公司	投资方关联方	1,283,130.00	-
润加物业服务（深圳）有限公司	同一控制方	208,975.50	-
华润万家生活超市（广州）有限公司	同一控制方	156,500.00	-
广东家和置地投资有限公司	投资方关联方	111,680.80	-
华润资产管理（深圳）有限公司	同一控制方	50,200.00	-
广东电网有限责任公司惠州供电局	投资方关联方	42,814.86	-

十二、 或有事项、承诺事项及主要表外事项

1.或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日止，广东华润银行未决诉讼共计 969 笔，本行作为原告尚未了结的诉讼 967 笔，涉案金额合计 120,830.72 万元；本行作为被告尚未了结的诉讼 2 笔，涉案金额合计 43 万元；无本行作为第三人尚未了结的诉讼。

截至 2024 年 12 月 31 日止，广东华润银行未决诉讼共计 968 笔，本行作为原告尚未了结的诉讼 966 笔，涉案金额合计 114,039.37 万元；本行作为被告尚未了结的诉讼 2 笔，涉案金额合计 109.64 万元；无本行作为第三人尚未了结的诉讼。

2.承诺事项

对外资产质押承诺

本行部分债券被用作同业间卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额如下：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
国债	18,964,844,400.00	12,766,151,700.00
金融债	4,412,000,000.00	8,383,200,000.00
地方债券	182,197,000.00	190,968,400.00
同业存单	-	-
合计	23,559,041,400.00	21,340,320,100.00

3.主要的或有风险的表外事项

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出信用证	32,483,176,082.57	33,878,825,761.40
银行承兑汇票	56,131,777,580.78	52,871,484,125.50
开出保函	6,099,801,678.87	4,342,636,161.16
承诺	10,250,225,021.11	8,435,397,433.11
合计	104,964,980,363.33	99,528,343,481.17

开出信用证指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本行与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

十三、 资产负债表日后事项

根据本行董事会、股东大会决议，经监管部门批准，本行名称由"珠海华润银行股份有限公司变更为"广东华润银行股份有限公司，简称“广东华润银行”。上述名称变更事项已于 2026 年 2 月 11 日获得国家金融监督管理总局广东监管局核准批复，并于 2026 年 2 月 26 日完成相关工商登记变更手续，取得《营业执照》。

十四、 其他重要事项

无其他重要事项。

十五、 财务报表的批准报出

本财务报表经本行董事会于 2026 年 4 月 16 日批准报出。

广东华润银行股份有限公司

二〇二六年四月十六日