

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



DRC Bank

Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

東莞農村商業銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9889)

截至2025年6月30日止六個月之 中期業績公告

東莞農村商業銀行股份有限公司(「**本行**」)董事會(「**董事會**」)欣然宣佈本行及其附屬公司截至2025年6月30日止六個月之未經審計綜合中期業績(「**中期業績**」)。董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.drcbank.com)。本行2025年中期報告將於2025年9月於上述網站上公佈。

**東莞農村商業銀行股份有限公司
董事會**

中國廣東省東莞市
2025年8月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事盧國鋒先生、傅強先生、錢華先生及葉建光先生；非執行董事黎慧琴女士、王偉雄先生、唐聞成先生及陳浩峰先生；以及獨立非執行董事曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鵬女士及許婷婷女士。

* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目 錄

重要提示	2
釋義	4
第一章 簡介和業務概要	8
第二章 會計數據和財務指標摘要	13
第三章 管理層討論與分析	17
一、 總體經營情況分析	18
二、 主要經營數據	18
三、 業務運作	50
四、 風險管理情況	55
五、 未來經營展望	63
第四章 股本變動及股東情況	64
第五章 企業管治	71
第六章 其他事項	86
第七章 財務報告	89

* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及/或存款業務。

重要提示



本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整、不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別及連帶的法律責任。

2025年8月28日，本行第五屆董事會第十二次會議在東莞農商銀行總行大樓會議室召開，該會議審議通過了《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2025年中期報告的議案》。會議應出席董事14名，親自出席董事14名。本行11名監事列席了本次會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》的有關規定。本中期報告亦經本行董事會審計委員會審閱並通過。

本行按照國際財務報告會計準則編制的2025中期財務報告未經審計，畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則進行了審閱。

本行法定代表人、董事長盧國鋒先生、行長傅強先生，主管財務工作負責人葉建光先生及財務機構負責人鍾雪梅女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2025年5月30日召開的2024年度股東大會審議批准通過，本行分派截至2024年12月31日止年度股息每股人民幣0.25元（含稅），合計人民幣17.22億元（含稅）。本行2025年中期不進行利潤分配或公積金轉增股本。

本報告涉及的前瞻性陳述乃基於現行計劃、估計、預測而做出，雖然董事會相信此等展望性陳述中所反映的期望是合理的，但是董事會不能保證此等期望被實現或者將會被證實為正確，故此不構成本集團的實質性承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

在不同情況下，本報告採用集團口徑或母行口徑披露有關數據，因此「本集團」與「本行」數據的不一致並非數據錯誤，而是統計口徑範圍不同所致。本報告所載財務資料除特別註明外，為本行及所屬子公司惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司¹、雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司、東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司¹、賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司、湛江農村商業銀行股份有限公司、廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司的合併報表數據。

本報告中部分合計數與各加數直接相加之和在尾數上可能存在差異，此差異是由四捨五入造成，而非數據錯誤。為符合2025年中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了調整。

本報告以中、英文編制。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

¹ 惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司、東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司於2024年被本行吸收合併，並於2024年9月14日獲得解散批覆，債權債務由本行承繼。

釋義



本報告常用詞語釋義

「公司章程」或「章程」	除文意另有所指，本行現時有效的公司章程
「本行」或「東莞農商銀行」 或「東莞農村商業銀行」	東莞農村商業銀行股份有限公司，一家於2009年12月22日在中國改制成立的股份有限公司，包括其前身與分支機構（為免存疑，不包含其子公司）
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「中國銀保監會」	原中國銀行保險監督管理委員會，根據黨中央、國務院於2023年3月印發的《黨和國家機構改革方案》，在中國銀行保險監督管理委員會基礎上組建國家金融監督管理總局
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，根據國務院於2018年3月印發的《國務院關於機構設置的通知》，與中國保監會合併為中國銀保監會
「企業管治守則」	《上市規則》附錄C1所載的《企業管治守則》
「董事」	本行董事
「內資股」	本行在中國內地發行的普通股
「內資股股東」	內資股持有人
「本集團」或「集團」或「我們」	本行及其子公司
「廣東潮陽農村商業銀行」	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司，於2020年12月27日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「賀州八步東盈村鎮銀行」	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年8月8日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「H股」	本行在中國香港發行的普通股
「H股股東」	H股持有人
「最後實際可行日期」	2025年8月28日，即本報告付印前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期
「《上市規則》」	除文意另有所指，現時有效的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「《標準守則》」	《上市規則》附錄C3所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「不良貸款」	經參考中國銀保監會、中國人民銀行於2023年發佈的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，本行五類貸款劃分中屬於次級、可疑和損失三類的貸款
「中國人民銀行」或「中央銀行」	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「廣東普寧農村商業銀行」	廣東普寧農村商業銀行股份有限公司，為本行受東莞市人民政府委託協助管理的機構
「本報告」	東莞農村商業銀行股份有限公司2025年中期報告
「報告期」	截至2025年6月30日止的六個月
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣
「三農」	農業、農村和農民的中文首字縮寫詞
「《證券及期貨條例》」	除文意另有所指，現時有效的香港法例第571章《證券及期貨條例》
「股份」	本行股本中的普通股，包括內資股及H股

「股東」	股份持有人，包括內資股股東及H股股東
「小微企業」	根據中國國家統計局印發的《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》，基於從業人員數量、營業收入、資產總額等指標劃分的小型及微型企業的統稱
「監事」	本行監事
「百縣千鎮萬村高質量發展工程」或「百千萬工程」	指廣東省委關於推動廣東省城鄉區域協調發展的戰略部署，即以全省122個縣(市、區)、1,609個鄉鎮(街道)、2.65萬個行政村(社區)為主體，全面推動全省縣鎮村高質量發展
「雲浮新興東盈村鎮銀行」	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司，於2011年12月23日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「湛江農村商業銀行」	湛江農村商業銀行股份有限公司，於2019年10月26日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

第一章 簡介和 業務概要



一、基本信息

法定中文名稱	東莞農村商業銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞農商銀行
法定英文名稱	Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	DRC Bank、DRCB
法定代表人	盧國鋒
《上市規則》下的授權代表	葉建光、黃偉超
香港《公司條例》下的授權代表	黃偉超
董事會秘書	葉建光
聯席公司秘書	葉建光、黃偉超
註冊地址	中國廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號
郵編編碼	523123
公司網址	www.drcbank.com
客服熱線	(86) 769-961122
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱和股份代號	東莞農商銀行 (9889.HK)
H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司
內資股股票託管機構	中國證券登記結算有限責任公司
國內會計師事務所	天健會計師事務所 (特殊普通合伙)
國際會計師事務所	畢馬威會計師事務所
中國內地法律顧問	江蘇世紀同仁律師事務所
香港法律顧問	金杜律師事務所
指定的信息披露網站	香港聯合交易所網站 (www.hkexnews.hk) 本行網站 (www.drcbank.com)
信息披露備置地	本行董事會辦公室
股份有限公司成立時間	2009年12月22日
註冊資本	人民幣6,888,545,510元
企業統一社會信用代碼	914419007829859746
金融許可證機構編碼	B1054H344190001

二、公司情況

東莞農商銀行源於1952年成立的東莞信用互助組，1996年與農業銀行脫離行政隸屬關係，2005年完成統一法人改革成立東莞市農村信用合作聯社，2009年改制為東莞農村商業銀行股份有限公司，2021年在香港聯交所掛牌上市（股份代號：9889.HK）。

截至2025年6月30日，東莞農商銀行共設立了廣東自貿試驗區南沙分行、廣東自貿試驗區橫琴分行、惠州分行和清新支行4家異地一級分支機構，併表管理湛江農村商業銀行、廣東潮陽農村商業銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行，協助東莞市政府管理廣東普寧農村商業銀行，入股廣東順德農村商業銀行、廣東徐聞農村商業銀行、廣東樂昌農村商業銀行和雅安農村商業銀行，成為扎根東莞，服務粵東、粵西的區域銀行集團。

截至2025年6月30日，東莞農商銀行集團資產總額人民幣7,604.45億元，各項存款餘額人民幣5,323.64億元，各項貸款餘額人民幣3,944.15億元。集團不良貸款率1.87%，撥備覆蓋率190.56%；資本充足率、一級資本充足率分別為15.92%和13.80%。

據《銀行家》雜誌最新統計，按截至2024年末的一級資本計算，東莞農商銀行排名全球銀行業第218位；在中國銀行業協會發佈的「2024年中國銀行業100強榜單」中，按截至2023年末的核心一級資本淨額等指標統計，東莞農商銀行位居第39位；在「福布斯2024全球企業2000強」榜單中，東莞農商銀行位居第1,260位。

三、投資價值及核心競爭力

經營區域經濟活躍，市場發展空間廣闊。本集團立足於粵港澳大灣區，以東莞為中心，粵東、粵西為支點，經營區域覆蓋粵港澳大灣區城市群中的四地以及湛江、汕頭兩省域副中心城市，區域的經濟實力、產業結構和市場潛力為本集團的可持續發展奠定基礎。國家「粵港澳大灣區」戰略、「百縣千鎮萬村高質量發展工程」持續推進、東莞「科技創新+先進製造」城市定位、湛江和汕頭兩大臨港經濟區建設加快推進為本集團提供廣闊的業務發展空間。

發展戰略清晰堅定，價值觀引領發展。本集團立足發展新階段，緊跟經濟、客戶、市場變化，明確成為區域價值農商銀行集團的願景目標，踐行客戶導向、正直誠信、穩健發展、協同成長的價值觀，確保行穩致遠。

業務板塊協同發展，金融服務持續優化。本集團堅持「支農支小支實」主責主業，實施輕資本發展、數字化轉型、特色化競爭的發展路徑，推動公司、零售、普惠、金融資管四大核心業務板塊協同發展，互融互促，向客戶提供綜合金融服務，全力支持實體經濟發展。

組織管理不斷精進，經營管理質效提升。本集團以生態化、扁平化、專業化為主線，全面深化體制機制改革，發揮機制靈活、決策鏈短、人緣地緣等優勢，提高客戶需求響應速度。堅持穩健經營原則，塑造全面融入、敏捷主動的風險管理治理架構和管理體系，強化風險質量管理，實現商業可持續發展。

科技賦能助力發展，數字發展全面加速。本集團加強系統建設，重構信息架構和劃分系統層級，打造數字化轉型的基礎底座；強化業技融合能力，深化科技和數據賦能，以數字化推動體系化、精細化、智能化運營，構建精準的營銷模式、風控模式、運營模式，持續賦能金融產品及服務創新。

公司治理規範穩健，企業文化開放進取。本集團構建完善「三會一層」治理架構，具有國有、民營、外資、農村集體經濟組織、自然人和職工等多元股東架構。本集團謹守「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，建設擔當奉獻的奮鬥文化、審慎穩健的合規文化、溫暖和諧的家園文化，營造「以快樂、開放為核心，平等、互信、互助、互愛、同進步」的企業氛圍，以文化凝聚全集團上下協同共進發展。

四、榮譽與獎項

2025

3月

2024年度東莞市效益貢獻獎

中國共產黨東莞市委員會、東莞市人民政府

3月

2024年度東莞市主營收入前20名企業

中國共產黨東莞市委員會、東莞市人民政府

3月

2024年度東城街道服務業企業效益貢獻獎

中國共產黨東城街道工作委員會、東莞市東城街道辦事處

4月

第十七屆東莞市誠信服務品牌百企推優活動－誠信企業

東莞市消費者委員會、東莞報業傳媒集團

5月

在推進「百縣千鎮萬村高質量發展工程」工作中表現突出的集體

中共廣東省委辦公廳、廣東省人民政府辦公廳

6月

2024年銀行間外幣貨幣市場－外幣貨幣進步會員

中國外匯交易中心

7月

2025年世界銀行1,000強排名第218位

英國《銀行家》雜誌

7月

東莞市2025年「6·30」助力鄉村振興暨東莞慈善日活動－同心繪藍圖 聚力促振興

中共東莞市委農村工作領導小組辦公室、東莞市慈善會

第二章 會計數據和 財務指標摘要



第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：人民幣千元)

經營業績	截至6月30日止六個月		報告期比 上年同期增減 百分比(%)
	2025年	2024年	
營業收入	5,500,933	6,398,182	(14.02)
稅前利潤	2,755,043	3,457,440	(20.32)
淨利潤	2,627,906	3,378,731	(22.22)
歸屬於本行股東的淨利潤	2,628,882	3,169,894	(17.07)

(單位：人民幣元／股)

每股計	於6月30日／ 截至6月30日止六個月		於12月31日／ 截至12月31日 止年度	報告期比 上年同期增減 百分比(%)
	2025年	2024年	2024年	
歸屬於本行股東的每股 淨資產	8.69	8.26	8.64	5.21
基本每股收益	0.38	0.46	0.67	(17.39)
稀釋每股收益	0.38	0.46	0.67	(17.39)

(單位：人民幣千元)

規模指標	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	報告期末比 上年末 增減百分比(%)
資產總額	760,445,280	745,904,488	1.95
其中：客戶貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	394,415,176	381,044,893	3.51
客戶貸款及墊款預期信用損失準備 ⁽¹⁾	13,923,353	14,439,964	(3.58)
負債總額	697,814,513	683,438,588	2.10
其中：吸收存款本金總額(不含應計利息)	532,363,925	520,248,239	2.33
股本	6,888,546	6,888,546	0.00
股東權益	62,630,767	62,465,900	0.26
其中：歸屬本行股東權益	59,827,029	59,551,452	0.46
非控制性權益	2,803,738	2,914,448	(3.80)

註：

- (1) 包含以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備。

(單位：%)

盈利能力指標	截至6月30日止六個月		報告期對比 上年同期增減 變動額
	2025年	2024年	
平均總資產回報率(年化) ⁽¹⁾	0.70	0.93	(0.23)
平均權益回報率(年化) ⁽²⁾	8.23	11.19	(2.96)
淨利差(年化) ⁽³⁾	1.16	1.34	(0.18)
淨利息收益率(年化) ⁽⁴⁾	1.22	1.40	(0.18)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	33.67	31.40	2.27

註：

- (1) 按期內年化淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算年化回報率。
- (2) 按期內年化淨利潤除以期初及期末(為考慮淨利潤年化後的期末餘額)股東權益總額的平均餘額計算年化回報率。
- (3) 按總生息資產平均收益率與付息負債平均成本率的差額計算。
- (4) 按利息淨收入除以期初及期末的總生息資產平均餘額計算。
- (5) 按營業費用總額(不包括稅金及附加)除以營業收入總額計算。

(單位：%)

資本充足指標 ⁽¹⁾	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	報告期末 對比上年末 增減變動額
核心一級資本充足率 ⁽²⁾	13.77	14.34	(0.57)
一級資本充足率 ⁽³⁾	13.80	14.37	(0.57)
資本充足率 ⁽⁴⁾	15.92	16.54	(0.62)
權益總額對資產總額比率	8.24	8.37	(0.13)

註：

- (1) 按《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的金融機構類附屬子公司。
- (2) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (3) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (4) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

第二章
會計數據和財務指標摘要

(單位：%)

資產質量指標	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	報告期末 對比上年末 增減變動額
不良貸款率 ⁽¹⁾	1.87	1.84	0.03
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	190.56	207.72	(17.16)
撥貸比 ⁽³⁾	3.56	3.82	(0.26)

註：

- (1) 按不良貸款總額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (2) 按貸款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (3) 按貸款減值準備餘額除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

(單位：%)

其他指標	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	報告期末 對比上年末 增減變動額
存貸比 ⁽¹⁾	74.11	73.27	0.84

註：

- (1) 為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑；按客戶貸款總額(不含應計利息)除以客戶存款總額(不含應計利息)計算。子公司湛江農村商業銀行及廣東潮陽農村商業銀行的存貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

第三章 管理層討論 與分析



一、總體經營情況分析

2025年上半年，本集團堅持穩中求進總基調，全面貫徹落實黨中央重大戰略決策部署和省市各項工作要求，持續推動穩增長、防風險、促改革、謀發展各項工作，整體經營保持平穩有序發展。

在業務規模方面，截至報告期末，本集團資產總額人民幣7,604.45億元，較上年末增加人民幣145.41億元，增幅1.95%。各項存款餘額人民幣5,323.64億元，較上年末增加人民幣121.16億元，增幅2.33%。各項貸款餘額人民幣3,944.15億元，較上年末增加人民幣133.70億元，增幅為3.51%，資產規模穩步增長，服務實體經濟力度持續加強。

在發展質量方面，截至報告期末，本集團不良貸款率1.87%，撥備覆蓋率190.56%，資本充足率、一級資本充足率分別為15.92%和13.80%，以上指標均符合監管標準。

在經營效益方面，報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣27.55億元，實現淨利潤人民幣26.28億元，ROA、ROE分別為0.70%、8.23%。

二、主要經營數據

(一) 利潤表分析

報告期內，本集團實現營業收入人民幣55.01億元，同比降幅14.02%；實現淨利潤人民幣26.28億元，同比降幅22.22%，主要原因是營業收入同比減少。

本集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
利息淨收入	4,236,511	4,703,106	(466,595)	(9.92)
非利息淨收入	1,264,422	1,695,076	(430,654)	(25.41)
營業收入	5,500,933	6,398,182	(897,249)	(14.02)
營業費用	(1,902,275)	(2,058,472)	156,197	(7.59)
資產減值損失	(869,794)	(901,221)	31,427	(3.49)
營業利潤	2,728,864	3,438,489	(709,625)	(20.64)
對聯營企業的投資收益	26,179	18,951	7,228	38.14
稅前利潤	2,755,043	3,457,440	(702,397)	(20.32)
所得稅支出	(127,137)	(78,709)	(48,428)	61.53
淨利潤	2,627,906	3,378,731	(750,825)	(22.22)
歸屬於本行股東的淨利潤	2,628,882	3,169,894	(541,012)	(17.07)
歸屬於非控制性權益的淨利潤	(976)	208,837	(209,813)	(100.47)

1. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入人民幣42.37億元，同比減少人民幣4.67億元，降幅9.92%，主要是受LPR持續下行疊加貸款重定價、政策引導金融持續讓利實體經濟的影響。

下表載列所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
利息收入	9,973,080	11,164,440	(1,191,360)	(10.67)
利息支出	(5,736,569)	(6,461,334)	724,765	(11.22)
利息淨收入	4,236,511	4,703,106	(466,595)	(9.92)

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團生息資產平均收益率2.87%，同比下降0.45個百分點，主要原因一是貸款收益率受重定價以及LPR下行影響走低；二是市場利率下行導致債券投資收益率下降。付息負債平均成本率1.71%，同比下降0.27個百分點，主要受下調存款利率、優化負債結構以及市場利率下行影響。淨利差1.16%，同比下降0.18個百分點；淨利息收益率1.22%，同比下降0.18個百分點。

第三章 管理層討論與分析

下表載列所示期間生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產的平均收益率或相關負債的平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率 ⁽¹⁾ (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率 ⁽¹⁾ (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	386,529,220	6,393,967	3.31	368,313,512	7,412,309	4.02
金融投資 ⁽²⁾	250,838,472	3,125,201	2.49	241,019,818	3,213,692	2.67
存放中央銀行款項	31,334,635	218,063	1.39	29,926,273	209,801	1.40
買入返售金融資產、存放及拆放同業及 其他金融機構款項	26,819,825	235,849	1.76	32,788,379	328,638	2.00
合計	695,522,152	9,973,080	2.87	672,047,982	11,164,440	3.32
付息負債						
客戶存款	520,999,573	4,193,501	1.61	490,802,047	4,504,395	1.84
已發行債務證券	96,886,549	1,000,856	2.07	72,091,178	929,542	2.58
向中央銀行借款	24,470,972	238,324	1.95	38,513,153	459,546	2.39
賣出回購金融資產、同業及其他金融 存放及拆入款項	28,501,473	296,398	2.08	51,885,081	559,102	2.16
租賃負債	478,328	7,490	3.13	490,452	8,749	3.57
合計	671,336,895	5,736,569	1.71	653,781,911	6,461,334	1.98
利息淨收入		4,236,511			4,703,106	
淨利差⁽³⁾			1.16			1.34
淨利息收益率⁽⁴⁾			1.22			1.40

註：

- (1) 按期內年化利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率之差額計算。
- (4) 按期內年化利息淨收入除以期初及期末的總生息資產平均餘額計算。

下表列示本集團由於規模和利率的變動導致利息收入和利息支出同比的變動情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		
	2025年對比2024年		
	由於以下變動而發生的		淨增長／ 下降 ⁽³⁾
	增長／下降		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息資產			
客戶貸款及墊款	366,591	(1,384,933)	(1,018,342)
金融投資 ⁽⁴⁾	130,919	(219,410)	(88,491)
存放中央銀行款項 ⁽⁵⁾	9,873	(1,611)	8,262
買入返售金融資產、存放及拆放同業及 其他金融機構款項	(59,823)	(32,966)	(92,789)
利息收入變化	447,560	(1,638,920)	(1,191,360)
付息負債			
客戶存款	277,141	(588,035)	(310,894)
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	319,711	(248,397)	71,314
向中央銀行借款	(167,554)	(53,668)	(221,222)
賣出回購金融資產、同業及其他金融存放及 拆入款項	(251,977)	(10,727)	(262,704)
租賃負債	(216)	(1,043)	(1,259)
利息支出變化	177,105	(901,870)	(724,765)
利息淨收入變化	270,455	(737,050)	(466,595)

註：

- (1) 指期內平均餘額減上期平均餘額，乘以上期平均收益率／成本率。
- (2) 指期內平均收益率／成本率減上期平均收益率／成本率，乘以期內平均餘額。
- (3) 指期內利息收入／支出減上期利息收入／支出。
- (4) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (6) 主要包括同業存單、二級資本債券、綠色金融債券、三農專項金融債及小微企業金融債等。

(2) 利息收入

報告期內，本集團利息收入人民幣99.73億元，同比減少人民幣11.91億元，降幅10.67%。下表列示本集團利息收入在所示期間的構成、佔比及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均收益率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均收益率 (%)
客戶貸款和墊款	6,393,967	64.11	3.31	7,412,309	66.39	4.02
金融投資	3,125,201	31.34	2.49	3,213,692	28.79	2.67
存放中央銀行款項	218,063	2.19	1.39	209,801	1.88	1.40
買入返售金融資產、存放和拆放 同業及其他金融機構款項	235,849	2.36	1.76	328,638	2.94	2.00
利息收入總額	9,973,080	100.00	2.87	11,164,440	100.00	3.32

(i) 客戶貸款及墊款利息收入

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本集團客戶貸款及墊款利息收入分別佔利息收入總額的64.11%及66.39%。下表載列所示期間本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款和墊款	231,478,350	4,035,227	3.49	209,703,491	4,539,854	4.33
個人貸款及墊款	127,430,764	2,255,627	3.54	124,758,834	2,671,090	4.28
票據貼現	27,620,106	103,113	0.75	33,851,187	201,365	1.19
總計	386,529,220	6,393,967	3.31	368,313,512	7,412,309	4.02

報告期內，本集團客戶貸款和墊款利息收入人民幣63.94億元，同比減少人民幣10.18億元，降幅13.74%，主要是貸款重定價以及LPR下行影響。

(ii) 金融投資利息收入

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本集團金融投資利息收入分別佔利息收入總額的31.34%及28.79%。金融投資利息收入絕大部分來自債券投資的利息收入。

報告期內，本集團實現金融投資利息收入人民幣31.25億元，同比減少人民幣0.88億元，降幅2.75%，主要原因是市場利率下行，債券再配置的利息收入下降。

(iii) 買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構利息收入

本集團買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
買入返售金融資產	8,600,979	73,394	1.71	15,540,874	146,936	1.89
存放及拆放同業及其他金融機構	18,218,846	162,455	1.78	17,247,505	181,702	2.11
總計	26,819,825	235,849	1.76	32,788,379	328,638	2.00

報告期內，本集團買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構利息收入人民幣2.36億元，同比減少人民幣0.93億元，降幅28.23%，主要原因是買入返售金融資產業務規模減少及市場利率下行。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣57.37億元，同比減少人民幣7.25億元，降幅11.22%。

下表列示本集團利息支出在所示期間的構成、佔比及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)
客戶存款	4,193,501	73.10	1.61	4,504,395	69.71	1.84
已發行債務證券	1,000,856	17.45	2.07	929,542	14.39	2.58
向中央銀行借款	238,324	4.15	1.95	459,546	7.11	2.39
賣出回購金融資產款、同業及其他 金融機構存放及拆入款項	296,398	5.17	2.08	559,102	8.65	2.16
租賃負債	7,490	0.13	3.13	8,749	0.14	3.57
利息支出總額	5,736,569	100.00	1.71	6,461,334	100.00	1.98

(i) 客戶存款利息支出

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本集團客戶存款利息支出分別佔利息支出總額的73.10%及69.71%。

下表載列所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	87,655,267	210,659	0.48	87,170,573	335,778	0.77
定期	113,061,367	1,538,989	2.72	105,341,753	1,615,132	3.07
小計	200,716,634	1,749,648	1.74	192,512,326	1,950,910	2.03
個人存款						
活期	112,582,656	41,228	0.07	115,052,197	194,140	0.34
定期	207,700,283	2,402,625	2.31	183,237,524	2,359,345	2.58
小計	320,282,939	2,443,853	1.53	298,289,721	2,553,485	1.71
總計	520,999,573	4,193,501	1.61	490,802,047	4,504,395	1.84

報告期內，本集團客戶存款利息支出人民幣41.94億元，同比減少人民幣3.11億元，降幅6.90%，主要原因是下調存款利率以及調整存款結構。

(ii) 已發行債務證券利息支出

報告期內，本集團已發行債務證券利息支出人民幣10.01億元，同比增加人民幣0.71億元，增幅7.67%，主要原因是同業存單發行規模增加。

(iii) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣2.38億元，同比減少人民幣2.21億元，降幅48.14%，主要原因是向中央銀行借款規模減少。

(iv) 賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

本集團賣出回購金融資產款、同業及其他金融機構存放及拆入款項各組成部份的平均餘額、利息支出及平均成本率情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
賣出回購金融資產款	15,471,861	146,018	1.89	22,202,335	210,366	1.89
同業及其他金融機構存放及 拆入款項	13,029,612	150,380	2.31	29,682,746	348,736	2.35
總計	28,501,473	296,398	2.08	51,885,081	559,102	2.16

報告期內，本集團同業及其他金融機構款項利息支出人民幣2.96億元，同比減少人民幣2.63億元，降幅46.99%，主要原因是同業存放規模減少及利率下行。

2. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入人民幣12.64億元，同比減少人民幣4.31億元，降幅25.41%。

下表載列本集團於所示期間非利息淨收入的構成及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
手續費及佣金淨收入	234,207	281,449	(47,242)	(16.79)
交易淨收益	293,192	848,537	(555,345)	(65.45)
金融工具淨收益	701,920	509,945	191,975	37.65
其他營業收入	35,103	55,145	(20,042)	(36.34)
合計	1,264,422	1,695,076	(430,654)	(25.41)

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入人民幣2.34億元，同比減少人民幣0.47億元，主要是調降理財產品費率，導致理財業務收入減少。

本集團手續費及佣金淨收入情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
結算業務手續費收入	34,238	14.62	30,951	11.00
銀行卡手續費收入	93,173	39.78	101,986	36.24
託管及其他受託業務手續費收入	107,708	45.99	104,103	36.99
理財業務收入	109,902	46.93	150,654	53.53
其他業務收入	29,539	12.61	43,904	15.60
手續費及佣金收入	374,560	159.93	431,598	153.36
手續費及佣金支出	(140,353)	(59.93)	(150,149)	(53.36)
手續費及佣金淨收入	234,207	100.00	281,449	100.00

(2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣2.93億元，同比減少人民幣5.55億元，主要原因是2025年上半年市場利率快速上行後轉為區間震蕩，交易性金融資產公允價值變動損益是負收益，2024年同期公允價值變動損益是正收益，雙向疊加導致2025年上半年交易淨收益同比減少。

(3) 金融工具淨收益

報告期內，本集團金融工具淨收益為人民幣7.02億元，同比增加人民幣1.92億元，主要原因是加強債券波段交易，提升價差收入。

(4) 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣0.35億元，同比減少人民幣0.20億元，主要原因是普惠小微貸款支持工具政策已於2024年末結束。

3. 營業費用

報告期內，本集團營業費用人民幣19.02億元，同比減少人民幣1.56億元，降幅7.59%，主要原因是今年以來制定各項費用壓降措施，成本管控有成效。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
員工費用	1,300,973	1,457,367	(156,394)	(10.73)
稅金及附加	50,154	49,750	404	0.81
一般及行政費用	326,694	340,261	(13,567)	(3.99)
折舊與攤銷	222,480	208,427	14,053	6.74
其他	1,974	2,667	(693)	(25.98)
合計	1,902,275	2,058,472	(156,197)	(7.59)

(1) 員工費用

員工費用是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔2025年及2024年上半年營業費用的68.39%及70.80%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
工資、獎金及津貼	916,888	1,052,670	(135,782)	(12.90)
養老金和其他社會福利	304,833	321,391	(16,558)	(5.15)
企業年金計劃	61,053	62,276	(1,223)	(1.96)
其他	18,199	21,030	(2,831)	(13.46)
合計	1,300,973	1,457,367	(156,394)	(10.73)

報告期內，本集團員工費用為人民幣13.01億元，同比減少人民幣1.56億元，降幅10.73%。

(2) 折舊與攤銷

報告期內，本集團折舊與攤銷人民幣2.22億元，同比增加人民幣0.14億元，主要原因是增加了資產購置、裝修工程及科技系統攤銷。

4. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失人民幣8.70億元，與同期基本持平。本集團持續按照《中國銀保監會關於印發商業銀行預期信用損失法實施管理辦法的通知》（銀保監規[2022]10號）要求，採用預期信用損失法，及時更新減值模型各項參數以反映外部環境變化對資產信用風險的影響。

（單位：人民幣千元）

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
客戶貸款及墊款	772,031	899,360	(127,329)	(14.16)
金融投資	49,292	(26,184)	75,476	\
貸款承諾和擔保合同	8,847	(36,809)	45,656	\
買入返售、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	4,859	(2,607)	7,466	\
其他資產	34,765	67,461	(32,696)	(48.47)
合計	869,794	901,221	(31,427)	(3.49)

5. 所得稅費用

報告期內，本集團的所得稅費用為人民幣1.27億元，同比增加人民幣0.48億元，主要是子公司湛江農村商業銀行按當地稅局要求繳納所得稅導致當期所得稅費用增加。所得稅實際稅率為4.61%，同比上升2.34個百分點，主要原因是當期所得稅費用增加。

（單位：人民幣千元）

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
當期所得稅費用	268,661	94,925	173,736	183.02
遞延所得稅費用	(141,524)	(16,216)	(125,308)	\
合計	127,137	78,709	48,428	61.53

(二) 資產負債表分析

1. 資產情況

截至報告期末，本集團資產總額人民幣7,604.45億元，較上年末增加人民幣145.41億元，增幅1.95%，主要是貸款規模增長。

下表載列截至所示日期本集團的總資產主要組成部分餘額：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
客戶貸款及墊款淨額	381,369,314	50.15	367,364,491	49.25
現金及存放中央銀行款項	36,472,621	4.80	36,333,987	4.87
金融投資 ⁽¹⁾	310,411,133	40.82	313,641,516	42.05
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	19,657,838	2.59	16,818,580	2.25
對聯營企業投資	665,654	0.09	644,456	0.09
商譽	520,521	0.07	520,521	0.07
物業及設備	2,317,323	0.30	2,288,747	0.31
使用權資產	1,132,189	0.15	1,176,183	0.16
遞延稅項資產	5,103,598	0.67	4,732,688	0.63
其他 ⁽²⁾	2,795,089	0.36	2,383,319	0.32
資產總額	760,445,280	100.00	745,904,488	100.00

註：

- (1) 金融投資包括債券、基金、信貸資產受益權及非上市股權投資等。
(2) 包括衍生金融資產、預付供應商款項、長期待攤費用、抵債資產、研發開支、清算與結算及貴金屬等。

(1) 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團發放貸款及墊款淨額人民幣3,813.69億元，較上年末增加人民幣140.05億元，增幅3.81%。

項目	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	增減變動額	增減 百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	394,415,176	381,044,893	13,370,283	3.51
加：應計利息	847,435	734,502	112,933	15.38
減：預期信用損失準備 ⁽¹⁾	13,893,297	14,414,904	(521,607)	(3.62)
客戶貸款及墊款淨額	381,369,314	367,364,491	14,004,823	3.81

註：

(1) 不含票據轉貼現、福費廷的減值準備，福費廷、票據轉貼現的減值準備計入其他綜合收益。

本集團發放貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。有關本集團客戶貸款及墊款的詳情，請參閱報告本章節中「貸款質量分析」內容。

(2) 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

截至報告期末，本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項人民幣196.58億元，較上年末增加人民幣28.39億元，主要原因是加大短期資金存出境內銀行。

本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
存放境內銀行和其他金融機構	4,212,200	21.43	2,444,307	14.55
存放境外銀行和其他金融機構	1,093,875	5.57	1,166,474	6.94
拆放境內銀行和其他金融機構	14,349,032	73.00	12,867,781	76.57
買入返售金融資產	—	—	325,598	1.94
小計	19,655,107	100.00	16,804,160	100.00
加：應計利息	26,211		33,048	
減：減值準備	23,480		18,628	
合計	19,657,838		16,818,580	

(3) 金融投資

截至報告期末，本集團的金融投資主要包括債券、信貸資產受益權、基金及非上市股權投資。本集團金融投資總額人民幣3,104.11億元，較上年末減少人民幣32.30億元，降幅1.03%。

下表列出截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	47,841,557	15.41	43,268,319	13.80
以攤餘成本計量的金融投資	136,856,530	44.09	140,564,544	44.82
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	125,713,046	40.50	129,808,653	41.38
合計	310,411,133	100.00	313,641,516	100.00

其中，截至報告期末，本集團持有債券的類別及金額具體分佈如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中央及地方政府發行的債券	195,221,860	70.05	221,249,558	78.23
金融機構發行的債券	80,909,155	29.03	56,830,871	20.10
企業發行的債券	549,065	0.20	1,161,856	0.41
同業存單	2,005,492	0.72	3,561,976	1.26
合計	278,685,572	100.00	282,804,261	100.00

其中，本集團面值最大的十隻債券：

(單位：人民幣千元)

項目	面值	票面利率(%)	到期日
2024年債券	7,120,000	2.35	2034年02月25日
2021年債券	6,730,000	3.02	2031年05月27日
2023年債券	4,210,000	2.55	2028年10月15日
2023年債券	3,070,000	2.67	2033年11月25日
2019年債券	2,780,000	3.65	2029年05月21日
2021年債券	2,650,000	3.26	2026年04月09日
2025年債券	2,430,000	1.86	2028年04月08日
2021年債券	1,900,000	2.89	2031年11月18日
2021年債券	1,840,000	3.29	2026年03月26日
2023年債券	1,780,000	2.67	2033年05月25日

2. 負債情況

截至報告期末，本集團負債總額人民幣6,978.15億元，較上年末增加人民幣143.76億元，增幅2.10%，主要是存款規模及已發行債務證券規模增長。

下表載列截至所示日期本集團的負債總額的組成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	542,808,275	77.79	530,171,576	77.57
已發行債務證券	104,846,683	15.03	83,544,009	12.22
向中央銀行借款	26,013,292	3.73	31,982,838	4.68
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	17,571,177	2.52	31,123,784	4.55
租賃負債	458,608	0.07	498,048	0.07
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	2,050,703	0.29	1,676,073	0.25
應交稅費	561,508	0.08	290,369	0.04
其他負債 ⁽¹⁾	3,504,267	0.49	4,151,891	0.62
負債總額	697,814,513	100.00	683,438,588	100.00

註：

(1) 主要包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應付採購款及預提費用等。

(1) 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
— 活期	89,447,936	16.80	92,317,178	17.74
— 定期	107,608,075	20.21	104,334,518	20.05
小計	197,056,011	37.01	196,651,696	37.79
個人存款				
— 活期	114,633,735	21.53	113,232,554	21.77
— 定期	211,180,539	39.67	201,227,007	38.68
小計	325,814,274	61.20	314,459,561	60.45
其他存款⁽¹⁾	9,493,640	1.79	9,136,982	1.76
客戶存款本金合計	532,363,925	100.00	520,248,239	100.00
加：應計利息	10,444,350		9,923,337	
客戶存款總額	542,808,275		530,171,576	

註：

(1) 包括應解匯款、保證金及國庫定期存款。

截至報告期末，本集團客戶存款從存款結構上看，個人存款佔比61.20%，存款餘額較上年末增加人民幣113.55億元，增幅3.61%；公司存款佔比37.01%，存款餘額較上年末增加人民幣4.04億元，增幅0.21%。從結構看，活期存款佔比38.33%，較上年末下降1.18個百分點；定期存款佔比59.88%，較上年末上升1.15個百分點。

(2) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項人民幣175.71億元，較上年末減少人民幣135.53億元，主要原因是賣出回購債券減少。

本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項於所示日期的明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
境內銀行存放	4,760,775	27.09	4,342,680	13.95
境內非銀行金融機構存放	663,678	3.78	1,453,252	4.67
拆入資金	1,126,730	6.41	6,242,506	20.06
賣出回購債券	10,262,843	58.41	18,667,486	59.98
賣出回購票據	718,779	4.09	323,322	1.04
小計	17,532,805	99.78	31,029,246	99.70
加：應計利息	38,372	0.22	94,538	0.30
合計	17,571,177	100.00	31,123,784	100.00

3. 股東權益情況

截至報告期末，本集團股東權益總額人民幣626.31億元，較上年末增加人民幣1.65億元，增幅0.26%。

下表載列本集團於所示日期股東權益的構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	6,888,546	11.00	6,888,546	11.03
資本公積	6,323,045	10.10	6,323,045	10.12
盈餘公積	9,273,110	14.81	9,273,110	14.85
一般風險準備	7,867,224	12.56	7,867,224	12.59
重估儲備	2,408,274	3.85	3,039,444	4.87
未分配利潤	27,066,830	43.22	26,160,083	41.88
歸屬於本行股東權益合計	59,827,029	95.54	59,551,452	95.34
非控制性權益	2,803,738	4.46	2,914,448	4.66
股東權益合計	62,630,767	100.00	62,465,900	100.00

截至報告期末，本集團股本人民幣68.89億元，資本公積人民幣63.23億元，未分配利潤人民幣270.67億元。

4. 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本集團部分資產用作賣出回購業務及向中央銀行借款業務抵押品。有關抵押資產情況詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40(e)「擔保物」。於報告期末，用作擔保物的資產公允價值明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日	受限原因
債券	11,205,405	賣出回購業務
票據	719,119	賣出回購業務
債券	27,893,649	向中央銀行借款
貸款	10,854,210	向中央銀行借款
票據	307,655	向中央銀行借款
合計	50,980,038	

(三) 現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生的現金淨流出人民幣242.64億元，較去年同期增加淨流出人民幣125.05億元，主要原因是存款規模增速較同期放緩；投資活動產生的現金淨流入人民幣65.60億元，較去年同期增加淨流入人民幣29.55億元，主要原因是金融投資所收到的現金增資額超過了金融投資所支付的現金增資額；籌資活動產生的現金淨流入人民幣184.68億元，較去年同期增加淨流入人民幣117.69億元，主要原因是償還發行債券所支付的現金減少。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減變動額	增減百分比(%)
	2025年	2024年		
經營活動產生的現金流量淨額	(24,264,185)	(11,758,830)	(12,505,355)	\
投資活動產生的現金流量淨額	6,559,597	3,604,903	2,954,694	81.96
籌資活動產生的現金流量淨額	18,468,032	6,699,402	11,768,630	175.67

(四) 貸款質量分析

1. 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	379,615,705	96.25	366,200,478	96.11
關注	7,499,926	1.90	7,867,805	2.06
次級	2,955,761	0.75	3,017,311	0.79
可疑	1,714,648	0.43	880,871	0.23
損失	2,629,136	0.67	3,078,428	0.81
客戶貸款總額	394,415,176	100.00	381,044,893	100.00
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	7,299,545	1.87	6,976,610	1.84

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2024年12月31日與2025年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

報告期內，本集團堅持審慎分類原則，從嚴認定資產風險分類，真實反映資產質量。持續做好資產質量監測和管控，進一步加大不良資產清收處置力度，全面夯實資產質量。截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣3,796.16億元，較上年末增加人民幣134.15億元；關注類貸款人民幣75.00億元，較上年末減少人民幣3.68億元；不良貸款餘額為人民幣73.00億元，較上年末增加人民幣3.23億元，不良貸款率1.87%，較上年末上升0.03個百分點。

截至報告期末，本集團正常類貸款遷徙率為1.30%，關注類貸款遷徙率為38.54%，次級類貸款遷徙率為106.91%，可疑類貸款遷徙率為119.23%。

2. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日				於2024年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)
公司貸款⁽²⁾								
流動資金貸款	100,113,247	25.38	2,856,055	2.85	93,809,243	24.62	3,839,472	4.12
固定資金貸款	130,574,564	33.11	753,782	0.62	122,904,582	32.25	196,587	0.16
其他	8,133,504	2.05	130,707	1.61	7,834,220	2.06	1,470	0.02
小計	238,821,315	60.54	3,740,544	1.59	224,548,045	58.93	4,037,529	1.81
個人貸款								
個人經營貸款	45,263,185	11.48	1,450,772	3.21	46,616,324	12.23	1,197,577	2.57
住房按揭貸款	41,593,706	10.55	626,595	1.51	40,688,088	10.68	628,964	1.55
信用卡透支	3,879,367	0.98	358,312	9.24	4,481,750	1.18	269,904	6.02
個人消費貸款	36,115,586	9.16	1,123,322	3.11	36,434,537	9.56	842,636	2.31
小計	126,851,844	32.17	3,559,001	2.81	128,220,699	33.65	2,939,081	2.29
票據貼現⁽³⁾								
銀行承兌匯票	28,742,017	7.29	—	—	28,276,149	7.42	—	—
商業承兌匯票	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	28,742,017	7.29	—	—	28,276,149	7.42	—	—
合計	394,415,176	100.00	7,299,545	1.87	381,044,893	100.00	6,976,610	1.84

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2024年12月31日與2025年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。
- (2) 公司貸款中含福費廷。
- (3) 主要包括票據貼現及轉貼現。

截至報告期末，公司貸款(不含票據貼現)不良貸款率1.59%，較上年末下降0.22個百分點，主要原因是加強風險偏好引導，加快風險處置化解進度。個人貸款不良貸款率2.81%，較上年末上升0.52個百分點，主要是受房地產市場持續調整疊加部分居民收入減少的影響，個人信貸資產質量承壓。

3. 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

行業分佈 ⁽¹⁾	於2025年6月30日				於2024年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽²⁾ (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽²⁾ (%)
公司貸款及墊款	238,821,315	60.54	3,740,544	1.59	224,548,045	58.93	4,037,529	1.81
批發和零售業	33,622,586	8.50	1,897,742	5.64	34,705,044	9.10	2,474,150	7.13
租賃和商務服務業	52,033,101	13.19	45,670	0.09	45,980,235	12.07	60,276	0.13
製造業	76,874,792	19.49	1,559,243	2.10	68,282,390	17.92	1,263,083	1.89
建築業	22,042,503	5.59	34,927	0.16	22,025,959	5.78	42,438	0.19
房地產業	19,512,575	4.95	128,000	0.66	19,943,590	5.23	128,000	0.64
金融業	3,026,129	0.77	—	—	3,113,725	0.82	—	—
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,358,086	1.61	—	—	6,059,792	1.59	—	—
交通運輸、倉儲和郵政業	6,971,269	1.77	6,250	0.09	6,797,399	1.78	6,250	0.09
水利、環境和公共設施管理業	2,998,035	0.76	—	—	2,926,510	0.77	400	0.01
衛生、社會保障和社會福利	1,722,200	0.44	3,071	0.18	1,590,038	0.42	—	—
教育業	3,009,243	0.76	261	0.01	3,260,091	0.86	1,660	0.05
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,133,452	0.29	12,684	1.12	1,211,983	0.32	2,374	0.20
酒店和餐飲業	2,629,088	0.67	1,027	0.04	2,585,371	0.68	—	—
農、林、牧、漁業	2,124,330	0.54	19,242	0.91	2,041,277	0.54	24,885	1.22
住宅服務和其他服務業	496,864	0.13	543	0.11	315,877	0.08	—	—
文化體育和娛樂業	154,201	0.04	5,895	3.82	153,787	0.04	6,240	4.06
科學研究技術服務和地質勘探	4,072,742	1.03	25,989	0.64	3,522,077	0.92	26,873	0.76
採礦業	40,119	0.01	—	—	32,900	0.01	900	2.74
票據貼現	28,742,017	7.29	—	—	28,276,149	7.42	—	—
個人貸款	126,851,844	32.17	3,559,001	2.81	128,220,699	33.65	2,939,081	2.29
合計	394,415,176	100.00	7,299,545	1.87	381,044,893	100.00	6,976,610	1.84

註：

- (1) 按照中國國家標準化管理委員會2017年6月30日發佈的《國民經濟行業分類》進行行業劃分。
- (2) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司廣東潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2024年12月31日與2025年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

截至報告期末，本集團公司貸款的不良貸款主要集中在批發和零售業、製造業，不良貸款率分別為5.64%、2.10%，主要原因是部分企業生產經營出現困難，無法按時還本付息，最終形成不良。

4. 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

擔保方式	於2025年6月30日				於2024年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 (%)
抵押貸款	189,305,748	47.99	5,559,892	2.37	188,641,114	49.51	3,718,003	1.92
質押貸款	36,880,003	9.35	25,773	0.19	36,972,736	9.70	42,777	0.12
保證貸款	107,066,671	27.15	499,169	0.81	102,829,362	26.99	2,307,308	2.27
信用貸款	61,162,754	15.51	1,214,711	1.52	52,601,681	13.80	908,522	1.90
合計	394,415,176	100.00	7,299,545	1.87	381,044,893	100.00	6,976,610	1.84

5. 貸款投放按地區分佈情況

(單位：人民幣千元)

地區分佈	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
東莞地區	326,098,970	82.68	312,745,357	82.08
東莞以外地區	68,316,206	17.32	68,299,536	17.92
合計	394,415,176	100.00	381,044,893	100.00

本集團立足於粵港澳大灣區，以東莞為中心，粵東、粵西為支點，深化「一體兩翼」發展格局。截至報告期末，本集團投放東莞地區貸款餘額人民幣3,260.99億元，東莞以外地區貸款餘額人民幣683.16億元。

6. 前十大客戶單一借款人的貸款情況

截至報告期末，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過資本淨額的10%。下表列示截至報告期末本集團十大單一借款人（不包括集團借款人）的貸款餘額，概無不良貸款。

（單位：人民幣千元）

借款人	行業	於2025年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款總額百分比(%)	佔資本淨額百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,924,000	0.74	4.20
客戶B	建築業	1,710,300	0.43	2.45
客戶C	房地產業	1,710,250	0.43	2.45
客戶D	科學研究和技術服務業	1,317,000	0.33	1.89
客戶E	金融業	1,300,000	0.33	1.87
客戶F	租賃和商務服務業	1,221,391	0.31	1.75
客戶G	房地產業	1,043,910	0.26	1.50
客戶H	製造業	1,015,744	0.26	1.46
客戶I	房地產業	1,005,365	0.25	1.44
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	998,400	0.25	1.43
合計		14,246,360	3.61	20.44

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額人民幣29.24億元，佔本集團資本淨額的4.20%。最大十家單一借款人貸款總額人民幣142.46億元，佔本集團資本淨額的20.44%，佔本集團貸款總額的3.61%。

下表載列所示期間本集團的集中度指標情況：

集中度指標	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	監管要求
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例	4.20%	4.23%	10%
單一集團客戶授信佔資本淨額比例	6.88%	6.94%	15%
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例	20.44%	20.76%	—

註： 2024年12月31日數據為按照監管口徑根據經審計的數據計算得出；2025年6月30日數據為按照監管口徑根據經審閱的數據計算得出。

7. 貸款逾期情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	385,786,774	97.61	372,724,824	97.63
已逾期貸款	9,475,837	2.39	9,054,571	2.37
– 3個月以內	2,539,378	0.64	2,317,857	0.61
– 3個月至1年	4,347,175	1.10	3,716,508	0.97
– 1年以上至3年以內	2,333,146	0.59	2,814,483	0.74
– 3年以上	256,138	0.06	205,723	0.05
客戶貸款及墊款總額 ⁽¹⁾	395,262,611	100.00	381,779,395	100.00
減：預期信用損失準備	13,893,297	—	14,414,904	—
客戶貸款及墊款淨額	381,369,314	—	367,364,491	—

註：

(1) 客戶貸款及墊款總額指包含貸款本金金額及應計利息餘額的信用風險敞口。

截至報告期末，本集團逾期客戶貸款餘額人民幣94.76億元，佔各項貸款2.39%，較上年末增加人民幣4.21億元。其中逾期貸款3個月以內餘額人民幣25.39億元，較上年末增加人民幣2.21億元；逾期3個月至1年貸款餘額為人民幣43.47億元，比上年末增加人民幣6.31億元；逾期1年以上至3年以內貸款餘額人民幣23.33億元，較上年末減少人民幣4.81億元；逾期3年以上貸款餘額人民幣2.56億元，較上年末增加人民幣0.50億元。

8. 重組貸款情況

重組貸款是指因借款人、擔保或還款發生變更而重新商定合同條款的貸款。報告期內，本集團重組貸款佔比0.22%，較上年末上升0.20個百分點。

下表載列本集團於所示日期重組貸款的餘額及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
重組貸款	885,676	0.22	78,879	0.02

9. 抵債資產情況

截至報告期末，本集團的抵債資產情況如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
物業及設備	363,049	363,049
土地使用權	107,461	107,461
小計	470,510	470,510
減：減值損失準備	306,873	306,873
合計	163,637	163,637

10. 不良資產的處置情況

報告期內，本集團通過催收、訴訟、核銷、債權轉讓、債務重組等處置措施，共化解不良貸款人民幣19.82億元，其中現金清收人民幣2.70億元、債權轉讓人民幣1.69億元、債務重組人民幣0.27億元、呆賬核銷人民幣14.40億元、質量上調人民幣0.76億元。

11. 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況

報告期內，本集團計提貸款損失準備金人民幣7.72億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣7.67億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款計提人民幣0.05億元；核銷不良貸款人民幣14.40億元，收回已核銷貸款人民幣2.71億元。截至報告期末，貸款預期信用損失準備餘額人民幣139.23億元。其中，以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣138.93億元，預期信用損失準備變動如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
上期末餘額	14,414,904	13,291,864
本期計提	1,087,031	778,712
本期終止確認或結清	(1,661,963)	(1,805,995)
本期核銷	(1,439,887)	(1,310,513)
重新計量	1,493,212	2,384,780
期末餘額	13,893,297	13,338,848

此外，截至報告期末，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款(票據轉貼現及福費廷)的減值餘額為人民幣0.30億元。

(五) 資本管理

報告期內，本集團持續加強資本管理，完善資本管理體系，以充足的資本水平保障本集團業務持續健康發展。截至報告期末，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為15.92%、13.80%、13.77%，各級資本充足率均符合監管要求。

1. 資本充足率分析

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算和披露資本充足率。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的金融機構類附屬子公司。

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
核心一級資本	60,851,243	60,544,543
核心一級資本扣減項	598,025	613,680
核心一級資本淨額	60,253,218	59,930,863
其他一級資本	136,562	132,412
一級資本淨額	60,389,780	60,063,275
二級資本	9,294,390	9,077,315
資本淨額	69,684,170	69,140,590
風險加權資產總額	437,716,842	417,971,094
其中：信用風險加權資產 ⁽¹⁾	406,798,614	389,887,350
市場風險加權資產 ⁽²⁾	8,141,829	5,307,345
操作風險加權資產 ⁽³⁾	22,776,399	22,776,399
核心一級資本充足率(%)⁽⁴⁾	13.77	14.34
一級資本充足率(%)⁽⁵⁾	13.80	14.37
資本充足率(%)⁽⁶⁾	15.92	16.54

註：

- (1) 信用風險採用權重法計量。
- (2) 市場風險採用簡化標準法計量。
- (3) 操作風險採用標準法計量。
- (4) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (5) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (6) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

根據《商業銀行資本管理辦法》要求，本集團2025年上半年第三支柱信息披露報告將在本行網站 (www.drcbank.com) 中文版「投資者關係」—「信息披露」—「監管資本」專欄進一步披露。

2. 槓桿率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算和披露槓桿率。

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
一級資本淨額	60,389,780	60,063,275
調整後的表內外資產餘額	781,009,029	778,233,867
槓桿率 (%) ⁽¹⁾	7.73	7.72

註：

(1) 按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算。

有關槓桿率的更多詳情請參閱本報告「財務報告」章節的補充財務資料附錄—「槓桿率相關信息」。

(六) 分部經營業績

本集團主要業務活動包括公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。下表載列所示期間各主要業務分部的營業收入：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	2,368,582	43.06	2,767,083	43.25
零售銀行業務	1,832,348	33.31	1,893,382	29.59
資金業務	1,422,381	25.86	1,852,743	28.96
其他	(122,378)	(2.23)	(115,026)	(1.80)
營業收入總額	5,500,933	100.00	6,398,182	100.00

(七) 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度。截至報告期末，信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度餘額分別為人民幣14.00億元、30.01億元、110.04億元及71.28億元。其中，承諾包括財務擔保及其他信貸承諾及資本性承諾，其分佈情況具體如下：

1. 財務擔保及其他信貸承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	報告期末對比 上年末增減(%)
信用證	1,399,804	1,156,542	21.03
保函	3,000,503	2,794,279	7.38
銀行承兌匯票	11,004,481	10,339,944	6.43
未使用信用卡授信額度	7,128,458	7,568,439	(5.81)
合計	22,533,246	21,859,204	3.08

2. 資本承諾

(單位：人民幣千元)

項目	期末合同金額	期初合同金額
物業及設備	7,534	103,357

截至報告期末，本集團無重大或有負債；無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。

有關資產負債表外承諾詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40(c)「資本性承諾」。

(八) 根據監管要求披露的其他財務信息

1. 或有負債及質押資產

截至報告期末，本集團的或有負債及質押資產的情況，詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40「或有負債及承諾」。

2. 逾期未償債務情況

報告期內，本集團無逾期未償債務。

3. 投資狀況分析

報告期內，本集團無新增股權投資項目。

4. 重大資產和股權出售

報告期內，本集團無重大資產和股權出售事項。

5. 本集團控制的結構化主體情況

截至報告期末，本集團發行並管理的納入合併財務報表範圍的結構化主體規模為人民幣54.07億元。

三、業務運作

(一) 業務發展情況

1. 公司金融業務情況

本集團公司金融業務以「成為目標客戶的業務主辦行、當好服務實體經濟的主力軍」為發展願景，主動對接服務國家和省市高質量發展大局，扎實推進分層分類經營，打造「政銀企」良性生態圈。截至報告期末，本集團對公存款餘額人民幣1,970.56億元，較上年末增加0.21%；各項對公貸款餘額（含票據直貼及轉貼）人民幣2,675.63億元，較上年末增加5.83%。

- (1) **深度對接「百千萬」工程。**一是聚焦地方特色產業集群，深化產品與服務創新，圍繞東莞市、湛江市、汕頭市潮南區和潮陽區等經營轄區的當地特色產業，定制綜合金融服務方案。二是瞄定新型農村經濟發展方向，支持當地現代化產業園區和城中村更新改造。截至報告期末，本集團涉農貸款餘額人民幣522.10億元。
- (2) **聚焦發展「五篇大文章」。**一是擴大科技金融服務覆蓋面，推動新質生產力發展。截至報告期末，本集團製造業貸款餘額人民幣768.75億元，較上年末增加人民幣85.92億元，增幅12.58%；科技金融貸款餘額人民幣541.68億元，較上年末增加人民幣66.36億元，增幅13.96%。二是完善綠色金融各項機制，強化綠色金融支持力度。截至報告期末，本集團綠色信貸餘額人民幣176.88億元，較上年末增加人民幣12.71億元，增幅7.74%。
- (3) **推動政務金融提質增效。**一是以提供全生命周期專項債金融服務，構建綜合服務體系深化銀政關係。二是強化銀政系統互通互聯，以數據共享驅動服務升級。

2. 零售金融業務情況

本集團零售金融業務以「成為當地居民的主要銀行，保持個人金融的領先地位」為發展願景，全力滿足個人客戶日趨多元化的金融服務需求。截至報告期末，本集團個人存款餘額人民幣3,258.14億元，較上年末增加3.61%；個人貸款餘額人民幣1,268.52億元，較上年末減少1.07%。

- (1) **滿足客戶財富管理需求。**本集團踐行「以客戶為中心」的經營理念，根據各個經營轄區的客戶構成，提供存款、理財、貴金屬、保險等多元化產品。截至報告期末，本集團個人客戶資產管理規模（AUM）餘額人民幣3,983.29億元；存續理財產品規模人民幣386.87億元，其中個人理財佔比87.24%；財富業務中收創收人民幣1.33億元。
- (2) **推動零售信貸業務穩健發展。**本集團積極響應國家及地方政府提振消費和穩定樓市的政策號召，參與「粵煥新」補貼活動，優化升級「消費易貸」產品，將金融產品融入高頻消費場景，同時加大剛需住房及改善型住房需求的信貸支持力度。截至報告期末，本集團住房按揭貸款餘額人民幣415.94億元，個人消費貸款餘額人民幣361.16億元。
- (3) **線上線下渠道協同發展。**截至報告期末，本集團共設有640個營業機構（不含總行），自助櫃員機、自助查詢終端、自助發卡終端及智能服務終端保有量1,492台。線上渠道主要包括手機銀行、網上銀行、微信銀行等，截至報告期末，本集團電子交易替代率97.83%。

3. 普惠金融業務情況

本集團堅持「支農支小」的主業定位，聚焦金融「五篇大文章」，以「生態協同、場景獲客、政策借力、科技賦能」為經營理念，不斷提升普惠金融服務效能。截至報告期末，本集團普惠型小微企業貸款（國家金融監督管理總局口徑）餘額人民幣520.53億元，較上年末增長2.91%；貸款戶數2.97萬戶。

- (1) **落實小微企業融資協調工作機制。**本集團積極響應政策號召，開展「走千企訪萬戶」工作，提升對外貿、民營、科技、消費等領域小微企業支持力度，截至報告期末，本集團通過走訪小微企業累計發放貸款人民幣196.81億元。
- (2) **擴大普惠產品和服務覆蓋面。**本集團聚焦各個經營轄區內的重點行業和特色產業，持續優化普惠金融產品，推出「科企貸」「優企貸」等線上產品，服務專精特新、製造業、批發零售等行業的小微企業；在湛江市推出「惠商貸」等產品，服務「湛江百千萬特色產業」的個體工商戶客群；在汕頭市潮南、潮陽區推出「潮商貸」「潮富貸」等產品，服務兩潮地區的個體工商戶、小微企業主、農戶經營者等客群。
- (3) **深化政策應用，提升普惠業務價值。**一是運用財政貼息降低初創主體的信貸成本，截至報告期末，本集團創業貸餘額人民幣6.70億元。二是利用再貸款擴大對企業的讓利空間，截至報告期末，本集團普惠型小微企業貸款當年投放加權平均利率較上年利率下降32BP。

4. 金融市場業務情況

本集團致力於打造金融市場業務全牌照，目前獲得了黃金交易業務、非金融企業債務融資工具一般主承銷商、國債承銷團成員、廣東省政府債券承銷團成員、國庫現金定存團員、普通類衍生產品交易業務、中期借貸便利（MLF）成員行等業務資格。截至報告期末，本集團金融市場業務規模人民幣3,266.24億元，較上年末增加人民幣24.28億元，增幅0.75%。

- (1) **提升市場交易活躍度。**本集團積極延伸客戶鏈條，集團內銀行積極參與銀行間市場本外幣業務交易，截至報告期末，本集團銀行間市場本外幣業務交易量超人民幣2.7萬億元，交易對手數量超過1,000家。
- (2) **暢通多元融資渠道。**本集團的融資渠道包括但不限於發行同業存單、吸收同業存款、債券正回購、同業拆入、發行金融債券、吸收央行MLF資金等。獲得超過80家重點同業客戶給予的同業授信額度合計超過人民幣2,300億元。報告期內，本集團累計發行同業存單人民幣809億元。

(二) 數字化轉型及金融科技發展情況

1. 數字化轉型發展情況

本集團以數字化轉型為契機，以數字金融為著力點，緊密銜接集團戰略規劃，充分挖掘數據要素與數字技術價值，全力支撐集團做好金融「五篇大文章」，加速打造「數字智慧銀行」。

- (1) **深化數字底座建設，夯實數據能力基礎。**持續建設數據服務平台，提升數據使用的便捷性，強化全行用數能力，助力大數據模型的智能化管理。
- (2) **推進數據治理平臺化、機制化建設，提升數據質量管理。**推進數據治理機制落地，將數據治理的管理機制嵌入IT項目建設全流程，強化源頭數據管控。以重點項目群建設為契機，持續開展數據標準的修訂與貫標，實現數據實時採集，為數據資產價值實現提供數據基礎。
- (3) **加強數字化建設，提升智能化水平。**風險模塊建設方面，完善信貸和審計監測全流程智能化管理，賦能內外部風險防控智能化升級，提升風險領域的數字化建模能力。渠道協同方面，實現線上線下多渠道業務協同處理，提升業務處理的遠程化、自助化和移動化水平，強化客戶金融服務體驗。
- (4) **數字驅動多場景賦能，提高數字化服務水平。**探索人工智能在智慧辦公的場景應用，持續強化大模型應用能力，提升智能場景復用性；以「數據+技術」為抓手，優化營銷評分規則及客群標籤，建立客戶資產提升預測模型，推進精準營銷的場景化應用。

2. 金融科技發展情況

本集團堅持戰略引領，以新一代核心項目群建設為抓手，強化業技融合、安全運營和科技治理，全面提升金融科技賦能能力。

- (1) **強化科技與業務融合，快速支持業務戰略落地。**一是推動新一代核心項目群投產上線，通過重塑業務運營模式、升級信息系統架構、重構管理機制和流程，提升科技對業務的支持能力、金融科技創新能力和安全自主可控能力。二是保障科技資源供給，不斷強化科技系統支撐，助力業務持續發展，快速支持業務戰略落地。
- (2) **優化安全運營機制，夯實金融科技發展基礎。**一是通過深化信息技術服務管理體系和信息安全管理體系建設、升級安全防禦技術、持續安全監測處置等舉措，提高安全防護能力。二是夯實基礎設施，加強IT基礎資源池建設與應用，提高資源利用率和資源交付效率。三是持續健全自動化工具與平臺，豐富智能化運維場景，提升運維效率和多方協同聯動能力。
- (3) **強化科技治理，致力發揮科技驅動引擎作用。**一是深化IT資源規劃與架構管控，完善信息化項目全生命周期管理，優化科技服務流程，增強科技治理能力和科技賦能能力。二是保障金融科技投入，加強金融科技人才隊伍建設，推動打造金融科技創新動能。報告期內，本集團金融科技投入合計人民幣2.05億元。截至報告期末，本集團共有科技人員392人。

四、風險管理情況

本集團堅持穩健審慎的風險偏好，緊密圍繞發展戰略規劃及「風險驅動+風險賦能」風險管理體系建設主線，持續深化全面風險管理體系建設，積極推進重點領域風險處置，堅決落實資產質量管控，強化智能風控效能，提升風險管理水平。

（一）信用風險管理

信用風險是指銀行因交易對手不能根據約定條件履行其相關義務而造成經濟損失的風險。本集團建立和實施標準化信用審查審批流程及廣泛的管理政策和程序，並持續改進信用風險管理相關程序、系統和方法，以識別、衡量、監督、降低及控制相關業務導致的信用風險。

本集團根據經濟形勢變化，圍繞經營目標，多措並舉，整體資產質量保持穩定。一是持續健全信用風險管理制度體系。加強政策指引，圍繞國家宏觀政策、區域經濟及行業發展動向，持續優化授信政策以及信用風險管理相關制度建設。明確業務發展方向，規範業務處理流程。二是持續加強信貸資產質量管控。嚴格控制新增大額授信，強化大額貸款集中管理；加強風險貸款化解，加快不良資產清收處置。三是全面推行獨立審批人機制，有效強化風控獨立性、提升審批專業性，提高決策效率，統一風險偏好，確保風險偏好精準傳導，構築業務穩健發展基石。四是持續推進智能風控能力建設。全面推進新信貸系統項目群建設、大數據風控平臺建設和風險策略服務平臺建設，將風險管控嵌入產品管理全流程，賦能業務經營。截至報告期末，本集團信用風險總體可控，集團不良貸款率控制在管控目標內。

有關信用風險管理的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註43.1「信用風險」。

（二）流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本集團建立由董事會、監事會、高級管理層、總行流動性風險管理統籌部門和執行部門、分支機構及附屬機構等層面組成的流動性風險管理組織架構。報告期內，本集團流動性風險總體可控，未出現重大流動性風險事件，主要流動性風險監管指標每月均達標，壓力測試結果顯示本集團在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。

報告期內，本集團有效落實流動性風險管理政策和各項流動性風險管理措施，強化流動性風險管理。具體包括：結合宏觀經濟、市場趨勢以及業務發展要求，制定年度流動性風險管理策略、風險偏好及限額指標；評估和完善流動性風險管理制度，提高制度的全面性和適用性；持續做好流動性風險識別、計量、監測和控制，通過輕度、中度以及重度壓力相結合的壓力測試場景來分析承受流動性事件或流動性危機的能力，合理配置充裕的流動性儲備資產以應對流動性風險；建立限額管理和預警監控機制，通過調控日常資產負債組合，確保流動性風險指標控制在可承受的合理範圍內。

1. 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定計算和披露流動性覆蓋率信息如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	監管最低要求
流動性比例	102.73%	88.82%	≥25%
合格優質流動性資產	155,890,033.33	155,683,107.70	—
現金淨流出量	78,602,207.10	70,729,369.00	—
流動性覆蓋率	198.33%	220.11%	≥100%

註： 上表數據均為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

2. 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》相關規定計算和披露淨穩定資金比例如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2025年 6月30日	於2025年 3月31日	於2024年 12月31日
可用的穩定資金	543,467,841.94	542,279,279.45	540,540,487.76
所需的穩定資金	391,400,725.58	375,498,832.86	361,273,805.32
淨穩定資金比例	138.85%	144.42%	149.62%

註： 上表數據均為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

(三) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險管理是識別、計量、檢測、控制和報告市場風險的全過程。

本集團遵循審慎的市場風險管理原則，建立並持續完善市場風險管理治理框架，維持穩健的市場風險偏好，通過限額管理、久期控制、敏感性分析、情景模擬及壓力測試等措施，充分識別、準確計量、持續監測、適當控制、及時報告所有業務中的市場風險，確保市場風險控制在合理範圍內。報告期內，本集團市場風險整體處於可控水平。

1. 利率風險管理

本集團採用公允價值變動損益和浮動盈虧監控、缺口分析、風險價值度量（VaR）、利率敏感性分析（PVBP和久期）等方法對交易賬簿利率風險進行計量管理；進一步優化交易賬簿利率風險限額管理體系，持續對利率風險進行限額監控，及時報告與提示風險；持續開展交易賬簿利率風險壓力測試，考察市場收益率變動對持有債券估值的影響以及收益曲線變動對衍生品組合經濟價值的影響。截至報告期末，各項交易賬簿利率風險指標均保持在目標範圍內。

2. 匯率風險管理

報告期內，人民幣對美元匯率整體呈升值趨勢，中間價累計調升298個基點至7.1586，主要受美元指數年內走弱、國內經濟企穩及央行穩匯率政策影響。截至報告期末，本集團累計外匯敞口頭寸比例1.93%，符合≤20%的監管要求，匯率風險整體可控。

(四) 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

本集團主要採用重定價缺口分析、久期分析、情景模擬、壓力測試等方法，計量和分析銀行賬簿利率風險，定期評估不同利率變動場景對淨利息收入和經濟價值的影響。

報告期內，本集團根據外部監管要求及內部管理要求，持續完善銀行賬簿利率風險管理體系，明確利率風險治理架構，建立利率風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程。本集團秉承審慎、全面、獨立的原則，密切關注外部政策以及市場利率變化，積極推進資產負債結構調整優化，加強利率定價精細化管理。截至報告期末，各項銀行賬簿利率風險限額指標均保持在目標範圍內。

(五) 表外業務風險管理

表外業務是指商業銀行從事的，按照現行企業會計準則不計入資產負債表內，不形成現實資產負債，但有可能引起損益變動的業務。因其具備或有性、隱蔽性、高槓桿性、滯後性等特點，在未來某個階段內受某種無法確定因素衝擊的影響下，存在表外風險向表內轉移並嚴重影響商業銀行經營活動與收益狀況的可能性。本集團面臨的表外業務風險主要來自擔保承諾類、代理投融資服務類、金融衍生品類等業務。

1. 擔保承諾類

擔保承諾類業務是商業銀行接受客戶的委託對第三方承擔責任的業務，面臨擔保承諾相關的信用風險，並可能須在客戶未能履約時提供資金。

本集團依據法律法規、規章制度制定相應的業務操作規程，並將擔保承諾類業務納入集團統一授信管理。本集團將持續加強風險管理工作，嚴格審核交易合同和合同項下增值稅發票的合法性、真偽性，交易合同、增值稅發票、承兌匯票三者主要記載要素之間的邏輯關係應合理。要求承兌匯票項下的基礎交易不超過營業執照核定的營業範圍，匯票交易金額與企業的經營規模相對稱。

2. 代理投融資服務類

代理投融資服務類業務是指商業銀行根據客戶委託，按約定向客戶提供投融資服務但不承擔代償責任的業務。目前本集團開展的代理投融資服務類業務主要包括委託貸款、代客理財以及承銷債券等。

委託貸款業務方面，本集團採取一系列信貸安全防範措施，服務委託人加強對委託貸款的發放、使用、收回等貸款管理，但作為受託人不承擔信用風險，只收取手續費，不墊支資金。

代客理財業務方面，本集團建立相應的管理制度和業務操作規程，並在高級管理層制定的風險限額內開展業務。本集團理財投資業務已納入全行統一授信管理，投資業務提交有權人或有權機構審批。理財投資業務合作機構實施名單制管理制度，並定期跟蹤評價。本集團定期對理財產品開展壓力測試，測算不同壓力情景下理財產品風險情況。本集團定期在官網披露理財產品運作情況，向投資者充分披露理財產品信息、資金投向、產品淨值和投資組合的流動性風險分析等信息。報告期內，本集團理財業務未出現風險及法律訴訟事件。

承銷債券方面，本集團已配置債券承分銷專職人員，負責國債、地方政府債券以及非金融企業債務融資工具等承分銷業務。本集團已制定相應的管理制度和業務流程，並在特定的風險限額內開展債券承分銷業務，完善債券承分銷業務風險管理。報告期內，本集團的債券承分銷業務未出現風險及法律事件。

3. 金融衍生品類

目前本集團開展的金融衍生品類業務主要包括利率互換、外匯遠期以及外匯掉期等。

本集團衍生品交易嚴格遵循前、中、後台相分離的原則，在遵循內部控制和風險管理制度要求的前提下有序發展業務。

本集團通過風險限額、風險價值報告、風險頭寸表以及資金流量表分析等，對衍生品業務進行風險監測及管理。本集團定期對衍生品業務開展壓力測試，根據測試結果改進市場風險的管理政策和程序，並對壓力測試的設計和結果進行檢驗，不斷完善測試程序。本集團將衍生品業務納入流動性風險管理體系，通過流動性風險管理系統進行監測，並在流動性壓力測試中根據實際充分考慮衍生品業務因素。

(六) 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

本集團嚴格執行國家法律法規和監管政策，在合規管理領域延續「制度—執行—文化」三維聯動策略，促進風險防控系統化、管理機制精細化，在加強內部控制、完善規章制度、提升員工合規意識等方面取得了積極進展。一是開展制度體系優化工作，健全制度架構層級建設，不斷增強制度體系合規性和可執行性，為高效推進業務發展和經營管理工作提供有力的支撐。二是嚴格把控制度文本及新產品新業務的合規性審查，確保銀行產品發行和各項業務操作規程符合監管要求。三是建立合規檢查、合規風險評估等工作機制，督促內控制度執行落實到位，以及有效識別面臨的合規隱患，及時採取防控措施。四是通過合規廉潔主題日、警示教育、合規廉潔屏保宣教等形式，常態化開展合規文化宣導，增強員工合規履職意識。報告期內，本集團沒有發生重大合規風險事件。

(七) 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本集團堅持風險為本的理念，充分重視並有效識別風險苗頭，提升對內外部事件衝擊的應對能力，有效防範操作風險，為集團穩健運營提供保障。一是修訂完善操作風險管理工作制度，建立健全操作風險組織架構和操作風險三道防線，促進操作風險管理覆蓋所有業務條線和業務產品，督促各層級履行操作風險管理職責，確保操作風險管理體系正常運行。二是積極引入和推進操作風險核心管理工具的應用，建立有效的操作風險識別體系，明確操作風險識別、計量、監測和控制的程序和方法，加強操作風險管控。三是通過監督檢查、風險排查、員工行為管理、違規問責等工作措施，規範業務操作和員工行為，減少操作風險事件的發生。報告期內，本集團沒有發生重大操作風險事件。

(八) 大額風險暴露管理

大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露。

本集團積極健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，積極推進及完善大額風險暴露管理相關系統建設，嚴防集中度風險。截至報告期末，本集團的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶的風險暴露指標均符合監管要求。

(九) 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付商業銀行債務，或使商業銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使商業銀行遭受其他損失的風險。

本集團維持穩健的國別風險偏好，持續完善國別風險管理政策體系，嚴格執行國別風險監測及報告機制，定期評估國別風險等級，力求充分識別一國或一地區的風險狀況以及業務經營中的潛在風險。本集團採取風險規避策略，原則上不准入高風險國家或地區，經充分評估後確需介入的僅限於開展低風險業務。報告期內，本集團業務開展區域範圍不涉及國家主權、政治經濟出現顯著劣變的國家或地區。

(十) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本集團經營管理、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本集團和本行形成負面評價，從而損害本集團和本行品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽事件是指引發本集團和本行聲譽明顯受損的相關行為或活動。

本集團已建立有效的聲譽風險監測預警和事前評估機制，通過充分運用智能化輿情監測系統和強化人工監測，實現7*24小時全渠道輿情監測，推進聲譽風險管控關口前移。本集團建立健全聲譽事件分級處置機制，持續強化聲譽風險常態化管理和全流程管理機制。同時，定期開展聲譽風險管理培訓，持續提升各機構相關業務人員的媒介公關素養和聲譽風險應對能力。

報告期內，本集團進一步強化各機構的聲譽風險排查，定期檢查各機構每季度發生的可能引發社會廣泛關注的重大客戶投訴和營銷宣傳行為等，排查和識別聲譽風險隱患，並及時發佈聲譽風險提示。報告期內，本集團整體聲譽態勢穩定良好，未發生影響集團經營穩定的較大聲譽事件。

(十一) 信息科技風險管理

信息科技風險是指商業銀行在運用信息科技過程中，由於自然因素，人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行持續推進落實各項信息科技風險防控措施，未發生重大信息科技風險事件。一是完善信息科技治理。全面落實監管要求，完善信息系統全生命周期管理相關制度、標準規範和機制，優化科技服務流程和工具建設，強化資源規劃與架構管控，提升科技保障和風險防範能力。二是持續夯實科技基礎設施建設。有序推進新數據中心建設、同城災備中心資源整合、數據中心老舊設備替換，強化數據中心資源池建設，完善系統監控工具鏈，提升業務連續性基礎保障能力。三是升級網絡安全防控。常態化開展信息系統安全評測、漏洞排查與修復、安全威脅監測與攔截、移動應用隱私合規評估等工作，升級安全設備防禦策略，完善終端安全管控，嚴防網絡和數據安全風險。四是加強業務連續性管理。完善業務連續性應急預案的管理機制，修訂重要信息系統專項應急預案，組織開展了重要外包服務應急演練、重要信息系統災備切換演練以及數據中心市發電切換演練，有效提升信息科技突發事件應急處置能力。

(十二) 戰略風險管理

戰略風險是指由於戰略行為未能有效保持企業與環境的匹配而使戰略目標偏高於預期的風險。

本集團持續關注戰略風險，建立董事會、監事會、高級管理層為核心的戰略風險管理組織架構，確保發展戰略規劃的落地見效，定期對戰略規劃執行情況進行評估，識別影響戰略目標實現的風險因素，對相關風險因素制定必要的措施並進行持續跟蹤，結合內外部環境對戰略規劃進行動態管理，持續完善戰略風險管理體系。

報告期內，本集團深入評估《東莞農村商業銀行（集團）2024-2028年發展戰略規劃》的執行情況，細化戰略解碼路徑，推進各類子戰略制定，推動發展戰略規劃在專業領域的分解落實。

(十三) 反洗錢管理

本集團始終遵循「風險為本」原則，持續深化反洗錢管理工作，聚焦重點領域，狠抓工作落實。一是健全反洗錢制度體系。對標新反洗錢法，全面梳理反洗錢內控制度，強化監管政策前瞻性研究，更新受益所有人識別要求，重新梳理合規部反洗錢業務操作規程，明確和細化高風險客戶風險管控和動態管理要求。二是完善反洗錢信息系統體系。優化反洗錢監測系統取數規則，全面升級反洗錢名單系統，完善數據質量校驗系統，推進風險監測智能化、風險防控自動化、風險排查系統化。三是強化洗錢風險管理。優化調整名單監控策略，落實特別預防措施工作要求，結合FATF「灰名單」國家地區的更新，組織開展相關客戶的強化盡職調查；強化業務洗錢風險提示，組織開展風險排查，及時完善風控措施，堵塞風險漏洞；持續推進數據治理工作，提升反洗錢數據質量。報告期內，本集團沒有發生重大洗錢風險事件。

(十四) 內部控制

本集團堅持風險為本、審慎經營的理念，嚴格對標對表監管要求，堅持制度治行原則，扎實推進內部控制建設。一是不斷完善內部控制制度體系建設。修訂完善了集團內部控制制度，健全集團內部控制體系和規範內部控制程序，保障經營管理活動安全、穩健運行，有效防範和化解各類風險。二是全流程落實內控風險防控，採取持續完善內控建設、規範業務管理、優化系統流程控制、強化崗位制約等手段，加強內控風險前端防控。實施重點業務審批或授權機制、風險業務關鍵環節過程監督等措施，增強內控風險事中管控。開展業務監督檢查、內部審計、風險業務智能化預警等，實現「人防+技防」強化內控風險事後把控。三是通過加強業務培訓、合規文化宣導等方式，不斷提升從業人員專業勝任能力和職業道德修養，增強內控制度執行力。四是做實風險指標監測、風險事件收集、內部控制評價等，加強內部控制缺陷防控，保障集團業務依法依規穩健推進。

(十五) 內部審計

本集團實行獨立垂直的內部審計管理體系。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任，審議批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度審計計劃等，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。董事會下設審計委員會，負責審核內部審計章程等重要制度和報告，審批中長期審計規劃和年度審計計劃，指導、考核和評價內部審計工作。內審部門具體承擔內部審計職責，負責通過運用系統化和規範化的方法，審查評價並督促改善本集團業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本集團穩健運行和價值提升。

報告期內，本集團堅持和加強黨對審計工作的領導，內審部門聚焦主責主業，緊盯「關鍵事」「關鍵人」「關鍵行為」，開展信貸業務、資金業務、風險管理、信息科技等年度計劃內的審計項目，以及對部分重要崗位人員開展履職情況審計，並通過強化各行部協同、開展「回頭看」督促等方式，一體推進審計揭示問題「上半篇文章」和整改落實「下半篇文章」，推動健全風險防範長效機制，為本集團高質量發展保駕護航。

五、未來經營展望

2025年下半年，本集團將圍繞黨中央戰略決策和省市工作部署，深入落實集團新五年發展戰略規劃，持續提升經營管理工作質效，全面推動集團高質量發展。

一是加強黨建和戰略引領，保障集團高質量發展。加強黨的領導和黨的建設，推動全面從嚴治黨；強化戰略引領和戰略執行，完善集團戰略管理體系。

二是堅守市場定位，持續加強客戶深耕服務，提高客戶滿意度。公司金融方面，持續擴大科技金融和綠色金融服務覆蓋面，扎實推進分層分類經營，打造良性客戶生態圈；零售金融方面，做大個人貸款業務規模，推進財富管理轉型升級，優化客戶體驗；普惠金融方面，持續深耕普惠型客戶分類服務，全面拓展新優質客群；金融資管業務方面，建立多策略投資範式，經營多渠道客戶生態，豐富多樣化理財產品體系。

三是持續深化改革，完善集團化管理體系，提高內部管理能力。完善集團垂直化管理機制，構建集團一體化管理體系；優化資源配置改革，構建戰略導向的資源配置體系；深化集中運營改革，構建高效集約的運營體系；強化科技賦能與業技融合，構建精準賦能的科技體系。

四是加快風險及內控體系建設，持續提高資產質量。堅守審慎合規經營理念，強化合規案防和反洗錢管理；完善全面風險管理體系，推進新信貸系統建設；優化監審機制，提高監督的精準性；完善「大消保」格局，構建全方位消保體系；加強安全管理，確保平安運營。

五是加強全行能力建設，提高隊伍專業化水平。深化選人用人機制改革，打造職業化和專業化人才體系；加強人才梯隊建設，構建可持續發展的人才管理體系；提升人才培養能力，推進內訓體系建設；深化完善薪酬體系，健全激勵約束機制；完善福利保障，提升員工滿意度；塑造企業文化精神譜系，優化文化傳播傳導機制。

六是大力開展降本增效活動，提高經營效益。規範財務支出，強化費用管理，落實降本增效；優化採購和招標機制，嚴控採購成本，提升採購效率，進一步提高集團經營效益。

第四章 股本變動及 股東情況



一、股份變動情況

(一) 股本

截至報告期末，本行股份總額6,888,545,510股，其中內資股5,740,454,510股，佔股份總額比例為83.33%；境外上市外資股（H股）1,148,091,000股，佔股份總額比例為16.67%。報告期內，本行未發生股本變動情況。

(二) 股份變動情況表

報告期內，本行普通股股份變動情況如下：

（單位：股）

	於2024年12月31日		期間增(減) 變動數量	於2025年6月30日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
內資股	5,740,454,510	83.33	-	5,740,454,510	83.33
內資股法人股	1,426,110,821	20.70	17,575,597	1,443,686,418	20.96
內資股自然人股	4,314,343,689	62.63	(17,575,597)	4,296,768,092	62.38
其中：內部職工股	483,148,496	7.01	-	483,148,496	7.01
境外上市外資股（H股）	1,148,091,000	16.67	-	1,148,091,000	16.67
總計	6,888,545,510	100.00	-	6,888,545,510	100.00

註：

- (1) 截至報告期末，本行內資股股東總數為57,403戶。本行全部內資股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為22戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。
- (2) 截至報告期末，本行內資股份涉及司法凍結20,303,855股，佔本行股份總額0.29%。
- (3) 本行已向香港聯交所申請，且香港聯交所已授予豁免嚴格遵守《上市規則》第8.08(1)(a)條的規定；據此，本行股份的最低公眾持股數量為16.67%。根據公開資料及就董事所知，於報告期內及截至最後實際可行日期，本行至少16.67%的已發行股份由公眾持有，符合《上市規則》（經上述豁免所調整）的規定。

(三) 證券發行情況

報告期內，本行未有發行新股份。

二、股東持股情況

(一) 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行內資股股東總數57,403戶，其中內資股法人股東123戶，持股1,443,686,418股，佔股份總額的20.96%，內資股自然人股東57,280人，持股4,296,768,092股，佔股份總額的62.38%；H股記名股東總數22戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。

(二) 截至報告期末前十大股東持股情況

截至報告期末，本行前十大股東持股佔比合計為28.79%，前十大股東中內資股股東持股比例均不超過5%。其中內資股第一大股東為廣東粵豐投資有限公司，持股比例為3.69%，第二大股東為東莞市康華投資集團有限公司，持股比例為2.18%，第三大股東為東莞市南方糧油有限公司，持股比例為1.45%。

截至報告期末，前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	佔本行 已發行股份 比例 ⁽²⁾ (%)	報告期內 變動情況 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	1,148,049,690	16.67	-
2	廣東粵豐投資有限公司	內資股	非國有法人	254,249,270	3.69	(6,450,000)
3	東莞市康華投資集團有限公司	內資股	非國有法人	150,104,602	2.18	-
4	東莞市南方糧油有限公司	內資股	非國有法人	99,660,304	1.45	-
5	東莞市海達實業有限公司	內資股	非國有法人	74,027,320	1.07	-
6	廣東海德集團有限公司	內資股	非國有法人	69,784,524	1.01	-
7	東莞市建樺紙業股份有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	-
8	東莞市峰景集團有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	-
9	東莞市興業針織有限公司	內資股	非國有法人	36,284,941	0.53	-
10	東莞市商業中心發展有限公司	內資股	非國有法人	35,080,472	0.51	-
合計				1,983,197,843	28.79	

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,148,049,690股H股，佔本行已發行股本16.67%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
- (2) 按照佔本行股份總額6,888,545,510股計算。

(三) 董事及最高行政人員於本行或任何相關聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

請參閱本報告「企業管治」章節中「董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉」內容。

(四) 內部職工持股情況

截至報告期末，本行內部職工股東3,023人，持股483,148,496股（不含H股），佔股份總額7.01%。

(五) 香港法規下主要股東及其他相關人士的權益和淡倉

截至報告期末，本行根據《證券及期貨條例》第336條規定所置存之股東名冊，就董事所知或彼等在作出合理查詢後確認，以下人士／實體（不包括董事及本行主要行政人員）於本行股份、相關股份或債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3部分條文須向本行及聯交所披露的權益或淡倉。

股東名稱	身份	股東類別	股份數目 ⁽¹⁾ (股)	佔相關股份 類別的 概約比例(%)	於本行權益的 概約比例(%)
李家龍	實益擁有人	H股	13,940,000(L)	17.40	2.90
	受控法團權益 ⁽²⁾	H股	185,878,000(L)		
Scoperto Limited	實益擁有人	H股	185,878,000(L)	16.19	2.70
財通證券股份有限公司	受控法團權益 ⁽³⁾	H股	178,311,000(L)	15.53	2.59
財通基金管理有限公司	其他 ⁽⁴⁾	H股	178,311,000(L)	15.53	2.59
東莞市人民政府國有資產監督 管理委員會	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
東莞市交通投資控股集團有限公司 (前稱：東莞市交通投資集團 有限公司)	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
東莞市福民集團公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
福民發展有限公司	實益擁有人	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
諾安基金管理有限公司	投資經理	H股	68,325,000(L)	5.95	0.99
中央匯金投資有限責任公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
中國農業銀行股份有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際控股有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際投資管理有限公司	受控法團權益 ⁽⁶⁾	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
駿熹有限公司	持有股份的保證權益的人	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87

註：

- (1) 字母「L」表示好倉。
- (2) 根據李家龍提供的資料，李家龍擁有Scoperto Limited的全部控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，李家龍被視為於Scoperto Limited所持有權益中擁有權益。
- (3) 根據財通證券股份有限公司（「財通證券」）提供的資料，財通證券擁有財通基金管理有限公司（「財通基金管理」）40%的控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，財通證券被視為於財通基金管理所持有權益中擁有權益。
- (4) 根據財通基金管理提供的資料，財通基金管理為十項資產管理計劃的資產管理人，並持有該合資格境內機構投資者資產管理計劃下的H股，以實施其客戶的投資者計劃。

第四章 股本變動及股東情況

- (5) 根據東莞市人民政府國有資產監督管理委員會提供的資料，福民發展有限公司由東莞市福民集團公司全資擁有，而東莞市福民集團公司由東莞市交通投資控股集團有限公司（前稱：東莞市交通投資集團有限公司）全資擁有，東莞市交通投資控股集團有限公司由東莞市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會、東莞市交通投資集團有限公司及東莞市福民集團公司均被視為於福民發展有限公司所持全部股份中擁有權益。
- (6) 根據中央匯金投資有限責任公司提供的資料，駿熹有限公司由農銀國際投資管理有限公司全資擁有，農銀國際投資管理有限公司由農銀國際控股有限公司全資擁有，農銀國際控股有限公司由中國農業銀行股份有限公司全資擁有，中國農業銀行股份有限公司的40.03%控制權由中央匯金投資有限責任公司擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中央匯金投資有限責任公司、中國農業銀行股份有限公司、農銀國際控股有限公司及農銀國際投資管理有限公司被視為於駿熹有限公司所持有的權益中擁有權益。

(六) 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及國家金融監督管理總局或其派出機構認定的其他情形。

1. 持股本行5%（含5%）以上的股東

截至報告期末，除香港中央結算（代理人）有限公司外，本行無持股本行5%（含5%）以上的股東。

2. 監管口徑下的其他主要股東

截至報告期末，本行監管口徑下的其他主要股東情況如下：

(1) 廣東粵豐投資有限公司

廣東粵豐投資有限公司成立於2002年11月27日，法定代表人郭惠強，註冊資本人民幣10,000萬元，經營範圍為：投資興辦實業，銷售：鋼材、建築材料、木材、建築機械、五金交電。

廣東粵豐投資有限公司由於向本行推薦黎慧琴為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。廣東粵豐投資有限公司的控股股東為郭惠強，實際控制人為黎俊東，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方合計持有本行259,193,258股，佔比3.76%。廣東粵豐投資有限公司的關聯方包括東莞市三陽實業發展有限公司、黎俊東等。報告期末，本行與廣東粵豐投資有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣202,014.91萬元。報告期內，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(2) 東莞市康華投資集團有限公司

東莞市康華投資集團有限公司成立於2002年3月29日，法定代表人王君揚，註冊資本人民幣26,888萬元，經營範圍為：企業管理諮詢；各類基礎設施建設項目投資；國內商業，物資供銷業（不含國家專控、專營項目）；醫療項目投資（不含經營）；教育項目投資；物業租賃、物業管理。

東莞市康華投資集團有限公司由於向本行推薦王偉雄為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市康華投資集團有限公司的控股股東和實際控制人為王君揚，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方合計持有本行172,389,749股，佔比2.50%。東莞市康華投資集團有限公司的關聯方包括東莞市興業集團有限公司等。報告期末，本行與東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣180,151.56萬元。報告期內，東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(3) 東莞市宏遠酒店有限公司

東莞市宏遠酒店有限公司成立於2000年6月22日，法定代表人陳江濤，註冊資本人民幣1,000萬元，經營範圍為：許可項目：餐飲服務；住宿服務；歌舞娛樂活動；理髮服務；煙草製品零售；生活美容服務；食品生產。一般項目：廣告設計、代理；廣告製作；廣告發佈；食品銷售（僅銷售預包裝食品）；食品互聯網銷售（僅銷售預包裝食品）；會議及展覽服務。

東莞市宏遠酒店有限公司由於向本行推薦陳浩峰為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市宏遠酒店有限公司的控股股東為陳江濤，實際控制人為陳海濤，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方合計持有本行30,425,106股，佔比0.44%。東莞市宏遠酒店有限公司的關聯方包括東莞市盈君實業投資有限公司、陳海濤等。報告期末，本行與東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣278,776.60萬元。報告期內，東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(4) 東莞市神洲實業開發有限公司

東莞市神洲實業開發有限公司成立於1996年7月30日，法定代表人盧超平，註冊資本人民幣600萬元，經營範圍為：一般項目：以自有資金從事投資活動；住房租賃；非居住房地產租賃；服裝服飾批發；服裝服飾零售；建築裝飾材料銷售；建築材料銷售；日用百貨銷售；針紡織品銷售；電子產品銷售；五金產品批發；五金產品零售；物業管理；停車場服務。

東莞市神洲實業開發有限公司由於向本行推薦黎國裕為監事候選人並獲得監事席位，符合向本行派駐監事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市神洲實業開發有限公司的控股股東和實際控制人為盧超平，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市神洲實業開發有限公司合計持有本行6,442,040股，佔股份總額比例0.09%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣6,512.42萬元。報告期內，東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(5) 福民發展有限公司

福民發展有限公司成立於1984年4月10日，企業負責人為唐聞成，註冊資本港幣2,005萬元。

福民發展有限公司由於向本行推薦唐聞成為董事候選人並獲得董事席位，符合向本行派駐董事的情形，因此納入主要股東範疇。福民發展有限公司的控股股東為東莞市福民集團公司，實際控制人為東莞市交通投資控股集團有限公司（前稱：東莞市交通投資集團有限公司），無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，福民發展有限公司合計持有本行126,262,000股，佔股份總額比例1.83%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與福民發展有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣45,014.81萬元。報告期內，福民發展有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(6) 東莞市邦業機電設備貿易有限公司

東莞市邦業機電設備貿易有限公司成立於2011年12月6日，法定代表人蔡浚邦，註冊資本人民幣50萬元，經營範圍為：銷售：機電設備、五金製品、塑膠製品、電子產品及配件、建築材料、家用電器、家居飾品、衛浴用品、日用品；實業投資、物業租賃、物業管理。

東莞市邦業機電設備貿易有限公司由於向本行推薦蔡浚邦為監事候選人並獲得監事席位，符合向本行派駐監事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市邦業機電設備貿易有限公司的控股股東為蔡浚邦和蔡少斌，實際控制人為蔡成枝，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市邦業機電設備貿易有限公司合計持有本行12,677,400股，佔股份總額比例0.18%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與東莞市邦業機電設備貿易有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣0萬元。報告期內，東莞市邦業機電設備貿易有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(7) 東莞市江豪貿易有限公司

東莞市江豪貿易有限公司成立於2003年5月6日，法定代表人王燕玲，註冊資本人民幣150萬元，經營範圍為：銷售：金銀首飾、玉器、寶石首飾、工藝美術品、鐘錶、文教辦公用品。

東莞市江豪貿易有限公司由於向本行推薦劉家豪為監事候選人並獲得監事席位，符合向本行派駐監事的情形，因此納入主要股東範疇。東莞市江豪貿易有限公司的控股股東為劉家豪，實際控制人為劉任庭，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市江豪貿易有限公司合計持有本行6,442,040股，佔股份總額比例0.09%，無其他持股的關聯方。報告期末，本行與東莞市江豪貿易有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣0萬元。報告期內，東莞市江豪貿易有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(七) 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行股權結構未發生重大變化，除香港中央結算（代理人）有限公司外，不存在單一股東及其關聯方持股超過10%的情況，亦不存在控股股東和實際控制人。

(八) 股權質押與凍結情況

截至報告期末，本行無持普通股股份總額比例5%（含5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況。就本行所知，於報告期末，本行不存在內資股股份質押的情況，不存在本行股東將其所持有的本行股份質押在本行的情況；本行內資股被司法凍結股份20,303,855股，佔本行股份總額0.29%。

本行公司章程第四十三條規定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有的本行股權的50%時，應當對其在股東大會和其提名的董事在董事會上的表決權進行限制。報告期內，本行無需對相關股份於股東大會或董事會上的表決權進行限制。

(九) 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

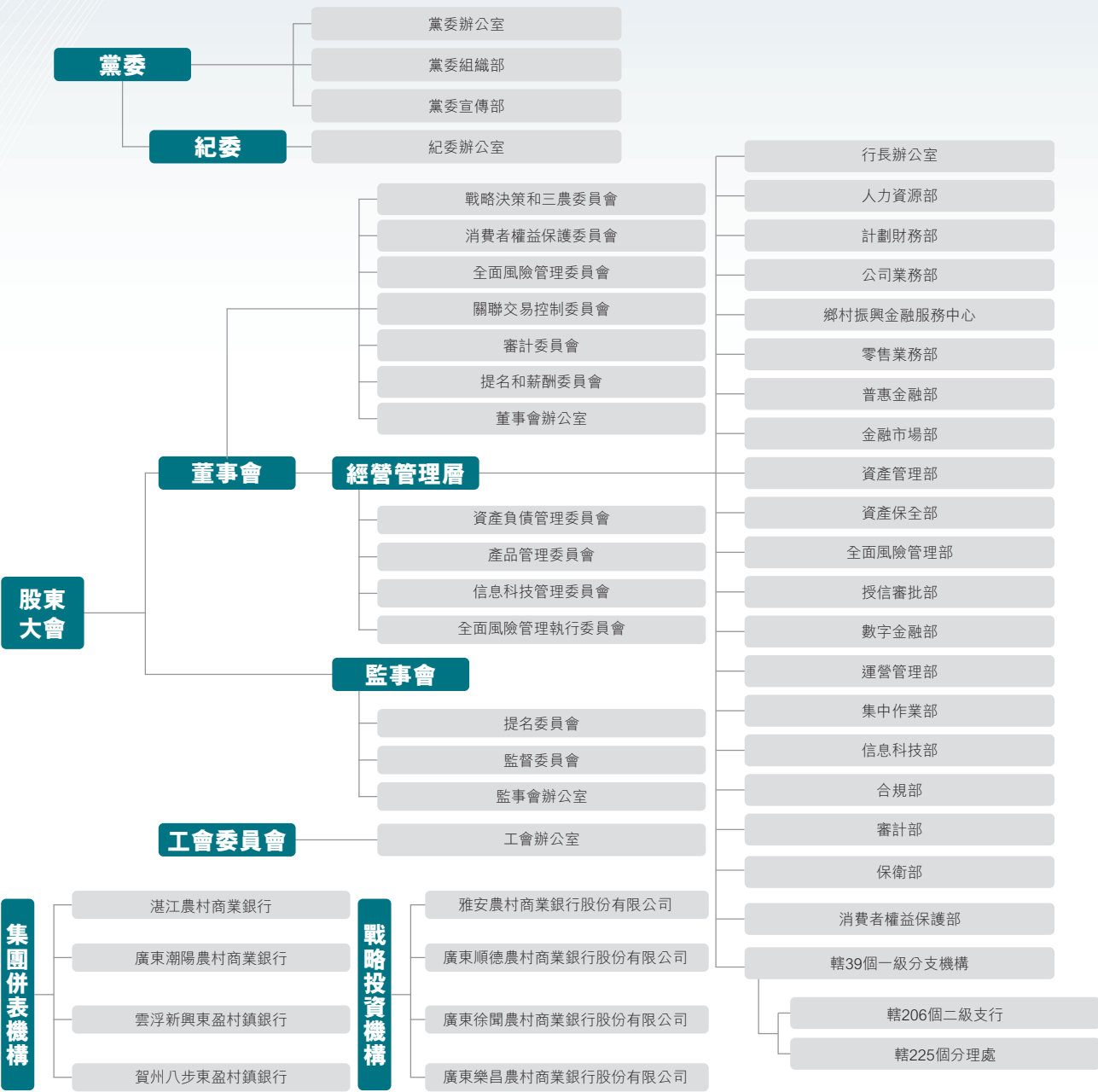
報告期內，本行未有購買、出售或贖回本行之任何上市證券（包括出售庫存股份，如有）或可贖回證券。

本行債券發行及贖回情況，請參閱本報告「其他事項」章節的「債券發行及贖回情況」內容。

第五章 企業管治



一、公司組織架構圖



註： 以上為截至2025年6月30日的組織架構

二、企業管治情況綜述

報告期內，本行按照《中華人民共和國公司法》、原中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》、香港聯交所《上市規則》等相關規定的要求，堅持黨的領導，建立了由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的公司治理架構，健全了董事會、監事會、高級管理層下設的各專門委員會，不斷完善公司治理架構，持續提升公司治理水平。

本行嚴格遵守《企業管治守則》要求，嚴格遵照相關法律法規及《上市規則》等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》及香港聯交所的規定要求不存在重大差異。

報告期內，本行召開1次股東大會、6次董事會會議、6次監事會會議。上述會議的召開，均符合法律法規、監管規定及本行公司章程規定的程序。

三、股東大會

報告期內，本行召開1次股東大會，即2025年5月30日在東莞農商銀行會議室召開的2024年度股東大會。會議的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行章程的相關規定。會議審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2024年工作報告的議案》《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2024年度報告的議案》《關於聘請東莞農村商業銀行股份有限公司2025年度審計會計師事務所的議案》等8項議案，有效維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權。

股東大會各項議案和具體表決情況請參閱本行於香港聯交所披露易網站及本行官網披露的日期為2025年5月9日的2024年度股東大會通函及日期為2025年5月30日的表決結果公告。

四、董事、監事和高級管理人員

(一) 基本情況

截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員的基本情況如下：

姓名	性別	出生年月	職務	任期	股份類別	報告期初 持股數(股)	報告期增持/ 減持股份(股)	報告期末 持股數(股)
盧國鋒	男	1969年9月	黨委書記 董事長	2023.04-至今 2023.12-至今	—	—	—	—
傅強	男	1970年7月	執行董事 黨委副書記 執行董事	2023.11-至今 2018.11-至今 2019.07-至今	內資股	500,000	—	500,000
錢華	男	1973年9月	行長 黨委委員 執行董事	2019.07-至今 2018.11-至今 2024.10-至今	內資股	322,202	—	322,202
葉建光	男	1972年10月	副行長 執行董事 副行長 董事會秘書 聯席公司秘書	2024.10-至今 2019.03-至今 2017.12-至今 2021.05-至今 2021.04-至今	內資股	500,000	—	500,000
黎慧琴	女	1978年12月	非執行董事	2025.03-至今	—	—	—	—
王偉雄	男	1988年8月	非執行董事	2025.02-至今	—	—	—	—
唐聞成	男	1979年5月	非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
陳浩峰	男	1995年5月	非執行董事	2025.02-至今	—	—	—	—
曾儉華	男	1958年2月	獨立非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
葉棣謙	男	1970年8月	獨立非執行董事	2019.03-至今	—	—	—	—
許智	男	1972年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
譚福龍	男	1973年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
劉宇鷗	女	1971年8月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
許婷婷	女	1983年6月	獨立非執行董事	2019.12-至今	—	—	—	—
陳勝	男	1974年9月	黨委委員 監事長 職工監事	2018.08-至今 2018.09-至今 2018.09-至今	內資股	32,210	—	32,210
陳惠南	男	1972年9月	職工監事	2024.05-至今	內資股	230,000	—	230,000

姓名	性別	出生年月	職務	任期	股份類別	報告期初 持股數(股)	報告期增持/ 減持股份(股)	報告期末 持股數(股)
文軍華	女	1977年4月	職工監事	2024.05–至今	內資股	70,650	—	70,650
劉麗萍	女	1974年11月	職工監事	2024.05–至今	—	—	—	—
鄧倩	女	1976年7月	股東監事	2024.05–至今	內資股	5,003,156	—	5,003,156
蔡浚邦	男	1990年3月	股東監事	2024.05–至今	—	—	—	—
劉家豪	男	1990年12月	股東監事	2024.05–至今	—	—	—	—
黎國裕	男	1982年11月	股東監事	2024.05–至今	—	—	—	—
衛海英	女	1963年12月	外部監事	2019.10–至今	—	—	—	—
張邦永	男	1979年2月	外部監事	2019.10–至今	—	—	—	—
麥秀華	女	1971年1月	外部監事	2019.10–至今	—	—	—	—
劉盛	男	1990年12月	外部監事	2024.05–至今	—	—	—	—
葉雲飛	男	1977年3月	行長助理	2024.10–至今	內資股	360,707	—	360,707
鍾國波	男	1973年6月	行長助理	2023.01–至今	內資股	500,000	—	500,000
鄭任和	男	1975年10月	首席風險官	2025.04–至今	內資股	500,000	—	500,000

(二) 董事、監事及高級管理人員變動情況

王偉雄先生和陳浩峰先生經本行2023年度股東大會審議通過，並經國家金融監督管理總局東莞監管分局核准任職資格，自2025年2月24日起任本行非執行董事。

黎慧琴女士經本行2023年度股東大會審議通過，並經國家金融監督管理總局東莞監管分局核准任職資格，自2025年3月13日起任本行非執行董事。

葉棣謙先生因任職時間達到監管規定期限，已於2025年3月21日辭去本行獨立非執行董事及董事會委員會相關職務；根據相關法律法規和本行章程規定，彼辭任後將繼續履職，直至本行股東大會選舉新任獨立非執行董事並取得銀行業監督管理機構核准新任獨立非執行董事任職資格之日止。

葉錦泉先生因任職時間將滿監管規定期限，自2025年3月31日起不再擔任本行非執行董事及董事會委員會相關職務。

張慶祥先生、陳偉良先生因工作原因，自2025年3月31日起不再擔任本行非執行董事及董事會委員會相關職務。

鄭任和先生經本行第五屆董事會研究決定，並經國家金融監督管理總局東莞監管分局核准任職資格，自2025年4月1日起任本行首席風險官。

(三) 董事及監事資料變更情況

陳浩峰先生自2025年5月起不再擔任東莞市宏粵智聯科技有限公司董事。

文軍華女士自2025年5月起任本行人力資源部總經理。

劉麗萍女士自2025年5月起任本行消費者權益保護部總經理。

唐聞成先生自2025年8月起不再擔任東莞市交通投資集團有限公司總經理助理；自2025年8月起任東莞市路橋投資建設有限公司外部董事、東莞巴士有限公司外部董事。

(四) 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本行董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本行保存的登記冊的權益或淡倉，或根據《上市規則》附錄C3所載的《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉如下：

於股份或相關股份的權益

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	直接或間接持有 股份數目(股) ⁽¹⁾	佔本行已發行 該類別股份的 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行已發行 全部普通股的 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
傅強	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
錢華	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	322,202	0.00730	0.00608
葉建光	執行董事	內資股	好倉	配偶權益	96,631		
		內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.01742	0.01452
		內資股	好倉	配偶權益	500,000		
陳勝	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	32,210	0.00056	0.00047
陳惠南	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	230,000	0.00401	0.00334
文軍華	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	70,650	0.00123	0.00103
王偉雄	股東董事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽²⁾	22,285,147	0.38821	0.32351
鄧倩	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	5,003,156	0.08732	0.07277
		內資股	好倉	配偶權益	9,663		
蔡浚邦	股東監事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽³⁾	12,677,400	0.22084	0.18404
劉家豪	股東監事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽⁴⁾	6,442,040	0.11222	0.09352

註：

- (1) 截至報告期末，本行已發行普通股股份總數為6,888,545,510股，分為5,740,454,510股內資股及1,148,091,000股H股。
- (2) 該等22,285,147股內資股由東莞市興業集團有限公司持有，而i)東莞市康偉實業投資有限公司擁有東莞市興業集團有限公司48%權益；ii) 東莞市康偉實業投資有限公司由東莞市偉順物業投資有限公司由全資持有；iii) 東莞市偉順物業投資有限公司由浩亨國際投資有限公司全資持有；iv) 王偉雄先生持有浩亨國際投資有限公司34%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王偉雄先生被視為擁有東莞市興業集團有限公司所持全部內資股的權益。
- (3) 該等12,677,400股內資股由東莞市邦業機電設備貿易有限公司持有，而東莞市邦業機電設備貿易有限公司由蔡浚邦先生擁有50%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，蔡浚邦先生被視為擁有東莞市邦業機電設備貿易有限公司所持全部內資股的權益。
- (4) 該等6,442,040股內資股由東莞市江豪貿易有限公司持有，而東莞市江豪貿易有限公司由劉家豪先生擁有50%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，劉家豪先生被視為擁有東莞市江豪貿易有限公司所持全部內資股的權益。

於相聯法團的權益

姓名	本行職位	相聯法團名稱	權益性質	所持相聯法團 股份數目(股)	佔相聯法團 總權益的概 約百分比(%)
王偉雄	非執行董事	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司	受控法團權益 ⁽¹⁾	3,125,000	3.12500

註：

- (1) 賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司該等3,125,000股股份由東莞市東成石材有限公司持有，東莞市東成石材有限公司則由東莞市興業集團有限公司全資擁有。而i)東莞市康偉實業投資有限公司擁有東莞市興業集團有限公司48%權益；ii) 東莞市康偉實業投資有限公司由東莞市偉順物業投資有限公司由全資持有；iii) 東莞市偉順物業投資有限公司由浩亨國際投資有限公司全資持有；iv) 王偉雄先生持有浩亨國際投資有限公司34%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王偉雄先生被視為擁有東莞市東成石材有限公司所持有的賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，並無本行董事、監事或最高行政人員於本行及其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益或淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的有關條文彼等持有或被當作持有的權益或淡倉）；或根據《證券及期貨條例》第352條規定須記錄於該條所指登記冊的權益及淡倉；或根據《標準守則》需知會本行及聯交所之權益及淡倉。

(五) 董事及監事的證券交易

本行自上市起已採納《上市規則》附錄C3所載之《標準守則》作為董事及監事進行證券交易的標準守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守《標準守則》。

(六) 收購本行證券的權利

本行或其任何控股公司（如有）或附屬公司或任何同系附屬公司（如有）概無訂立任何安排，以使得本行董事、監事或最高行政人員或其各自的連絡人（上市規則所定義者）有權認購本行或其任何相聯法團（證券及期貨條例所定義者）的證券或透過收購本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

(七) 董事於競爭業務中的權益

本行非執行董事王偉雄先生持有浩亨國際投資有限公司34%的權益，而浩亨國際投資有限公司全資持有東莞市偉順物業投資有限公司、東莞市偉順物業投資有限公司全資持有東莞市康偉實業投資有限公司、東莞市康偉實業投資有限公司持有東莞市興業集團有限公司48%權益、東莞市興業集團有限公司持有東莞市東商小額貸款有限公司（以下簡稱「東商小額貸款」）的20%權益。東商小額貸款主要從事小額貸款業務，註冊資本為人民幣200.00百萬元，由於其從事小額貸款業務，可能與本行存在業務競爭。

鑒於與本行註冊資本相比，上述競爭業務的註冊資本相對較小，為人民幣200.00百萬元，且本行業務範圍廣泛，因此該等競爭業務與本行的潛在競爭甚微。由於相關董事為非執行董事，並無參與本行的日常管理，因此本行認為，本行的業務經營不會受到彼等於相關等競爭業務中所持權益的影響。根據本行的公司章程，倘董事於須經董事會會議審議的任何事項中擁有重大權益，該董事須就有關決議案放棄投票。

(八) 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

據本行所知，本行董事、監事和高級管理人員之間不存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

(九) 董事及監事的薪酬稅前剩餘部分

於本行領取薪酬的董事及監事2024年度稅前薪酬其餘部分已按規定清算，2024年度高管薪酬較上年度有所下降，其中，盧國鋒先生、傅強先生、葉建光先生、錢華先生、陳勝先生、陳惠南先生、伍立新先生、梁志鋒先生2024年度稅前報酬其餘部分分別為人民幣69.57萬元、69.57萬元、84.82萬元、21.21萬元、84.82萬元、34.36萬元、22.85萬元、16.81萬元。根據有關規定，上述人員績效薪酬實行延期支付，2024年度上述人員稅前延期支付的績效薪酬總額為人民幣361.38萬元，延期支付的薪酬暫未發放到個人。

(十) 董事及監事於合約、交易及安排之權益

除已根據《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，董事、監事或與該等人士有關聯的實體在報告期內概無在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

五、董事會

(一) 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有14名董事（含辭任並繼續履職董事），其中包括執行董事4名，即盧國鋒先生、傅強先生、錢華先生及葉建光先生；非執行董事4名，即黎慧琴女士、王偉雄先生、唐聞成先生、陳浩峰先生；獨立非執行董事6名，即曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士、許婷婷女士。本行所有載有董事姓名的通訊文件中均明確說明董事類別，符合《上市規則》的規定。

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合監管規定和《上市規則》的要求和建議。

本行已制定董事會多元化政策，其中，根據政策所持立場及持續採取及執行的方針，致力確保本行董事會成員在多元化方面達到適當平衡。本行按董事會多元化政策從多個方面考慮董事會成員構成，包括但不限於董事性別、年齡、教育背景、專業經驗、知識技能等，確保董事會成員的技能及經驗組合均衡分佈，以提供不同觀點與角度、見解和提問，讓董事會可以有效地履行其職務，從而提升董事會的有效運作並保持高標準的企業管治水平。

(二) 董事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開6次董事會會議，均為現場會議，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2024年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2024年經營管理工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2024年獨立董事述職報告的議案》《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2024年度財務報告的議案》等68項議案，審閱了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2024年股東大會和董事會決策事項執行情況的報告》等14份報告。

董事會下設戰略決策和三農、全面風險管理、提名和薪酬、關聯交易控制、審計、消費者權益保護等六個專門委員會。報告期內，本行董事會下設六個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開27次會議，審議了戰略規劃、薪酬考核、全面風險管理、內部控制、關聯交易、消費者權益保護等議案，與經營管理層保持溝通，充分發揮協助董事會科學決策的作用。

六、監事會

(一) 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有12名監事，其中包括職工監事4名，即陳勝先生、陳惠南先生、文軍華女士、劉麗萍女士；股東監事4名，即鄧倩女士、蔡浚邦先生、劉家豪先生、黎國裕先生；外部監事4名，即衛海英女士、張邦永先生、麥秀華女士、劉盛先生。

(二) 監事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開6次監事會會議，其中現場會議5次，書面傳簽會議1次，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會2024年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會對2024年度報告的書面審核意見的議案》等43項議案，審閱了96項議案。

監事會下設提名委員會、監督委員會兩個專門委員會。報告期內，本行監事會下設兩個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開10次會議，審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員2024年度履職評價結果報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會監督委員會2024年履職情況報告的議案》等49項議案，與董事會、經營管理層保持溝通，充分發揮監督作用。

七、高級管理層

截至報告期末，本行高級管理層共有6名高級管理人員，其中包括行長1名，即傅強先生；副行長2名，即錢華先生、葉建光先生；行長助理2名，即葉雲飛先生、鍾國波先生；首席風險官1名，即鄭任和先生。

高級管理層下設資產負債管理委員會、產品管理委員會、信息科技管理委員會、全面風險管理執行委員會，各委員會按照相關職能獨立運作。

八、員工情況

本集團嚴格遵守相關法律法規，致力於營造更加公平的就業環境，打造多元化的職場氛圍。高度重視女員工權益維護，通過開展三八國際婦女節活動、設立母嬰室等舉措，為女員工營造舒適、平等、便利的環境，充分維護女員工的權益。截至報告期末，本集團現有在職員工7,798人，其中男性4,572人，女性3,226人，男女比例約1.42:1。員工情況具體如下：

（一）員工職能結構情況

職能類別	人數	佔比
公司銀行業務	1,094	14.03%
個人銀行業務	3,003	38.51%
資金業務	96	1.23%
財務、會計、運營	1,491	19.12%
風險管理、內部控制及法律合規	812	10.41%
信息科技	392	5.03%
行政管理	641	8.22%
其他	269	3.45%
合計	7,798	100.00%

(二) 員工學歷結構情況

學歷類別	人數	佔比
研究生及以上	379	4.86%
大學本科	6,298	80.76%
大專	916	11.75%
中專及以下	205	2.63%
合計	7,798	100.00%

(三) 員工職稱結構情況

職稱類別	人數	佔比
高級職稱	147	1.89%
中級職稱	1,633	20.94%
助理職稱	1,991	25.53%
員級及以下	4,027	51.64%
合計	7,798	100.00%

註：上述員工人數指與本集團簽訂勞動合同的在職員工數，不含退休和內退人員等非在職人員以及勞務派遣或外包安排人員。

(四) 員工薪酬政策

本行的薪酬以風險合規為前提，遵循總量控制、按勞分配、效率優先、兼顧公平及可持續發展的基本原則，全面體現外部競爭性、內部公平性、個體激勵性、企業可承受性和制度靈活性，符合本行戰略發展及經營管理的需求。

本行持續強化薪酬制度建設及績效激勵約束機制，制定了《東莞農村商業銀行股份有限公司薪酬管理辦法》以及各級人員的績效考核方案，績效薪酬主要與機構經營業績完成情況、風險控制結果聯動掛鉤。

本行持續實施績效薪酬延期支付和追索扣回機制，將本行高級管理人員、對風險有重要影響崗位上的員工及其他從事信貸、類信貸相關人員均納入績效薪酬延期支付對象，並根據延期支付對象級別和崗位劃分不同計提比例，延付期限為3年。

(五) 員工培訓情況

本行深化「人才是第一資源」理念，以員工成長為重點，持續推進體系化、標準化、針對性強的員工培訓體系建設，致力提升人才隊伍專業化水平及核心競爭力，為集團高質量發展提供關鍵支撐。

本行持續提升管理人員培養質效。面向管理人員分級分類常態化開設「基業長青」系列培訓，通過標杆企業參訪、行業前沿課程學習等多元形式，確保中高級管理人員保持前瞻視野，不斷拓展戰略思維。將專題課程與行動學習相結合，在實戰實幹中加速提升各層級管理者複雜問題解決能力和管理成熟度。

本行重視人才內生培養能力建設。深化「師徒制」的人才培養方式，為新入職、新轉崗、新提拔員工配置導師，加速「三新」員工融入團隊、高效適崗。創設「匠心計劃」內訓師培養項目，持續提升內部師資授課能力，不斷建強內部師資隊伍，豐富內部課程資源，實現行內優秀經驗沉澱推廣。

九、分支機構及附屬公司

(一) 分支機構

截至報告期末，本行設立一級分支機構39家，二級支行206家，分理處225家。本行一級分支機構詳情如下：

序號	機構名稱	地址	電話
1	中心支行	東莞市東城街道鴻福東路2號	0769-22866666
2	中堂支行	東莞市中堂鎮中興路101號	0769-88818522
3	望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路	0769-88851262
4	道滘支行	東莞市道滘鎮振興路北120號	0769-88833111
5	洪梅支行	東莞市洪梅鎮橋東路69號	0769-88841546
6	麻涌支行	東莞市麻涌鎮振興路5號	0769-88821389
7	萬江支行	東莞市萬江街道新城社區萬江路北3號	0769-22288628
8	虎門支行	東莞市虎門鎮虎門大道181號都市華庭	0769-85123142
9	長安支行	東莞市長安鎮長青南街286號	0769-85310223
10	厚街支行	東莞市厚街鎮康樂北路16號	0769-85588841
11	沙田支行	東莞市沙田鎮沙田大道59號101室、104室、117-122室、 124室、125室、143室、153室、154室、203-207室、 210室、211室	0769-88861903
12	南城支行	東莞市莞太路南城路段44號	0769-22818522
13	東城支行	東莞市東城街道東城東路7號	0769-22239029
14	寮步支行	東莞市寮步鎮教育路2號	0769-83329710
15	大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮莞長路大嶺山段460號101室	0769-83351158
16	大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路568號	0769-83311102
17	黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道65號	0769-83365136
18	樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮莞樟西路111號	0769-87719118
19	清溪支行	東莞市清溪鎮香芒中路2號	0769-87730998
20	塘廈支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道5號	0769-87728810
21	鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮永盛大街69號	0769-87750947
22	謝崗支行	東莞市謝崗鎮謝崗花園大道72號1號樓101室—601室	0769-87865828
23	常平支行	東莞市常平鎮常平大道50號	0769-83331409
24	橋頭支行	東莞市橋頭鎮橋光大道(橋頭段)197號	0769-83342244
25	橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮中山路580號	0769-83371841
26	東坑支行	東莞市東坑鎮東坑大道中74號	0769-83880995
27	企石支行	東莞市企石鎮江濱路8號	0769-86665038
28	石排支行	東莞市石排鎮石排大道中297號	0769-86657030

序號	機構名稱	地址	電話
29	茶山支行	東莞市茶山鎮彩虹路73號	0769-86641493
30	石碣支行	東莞市石碣鎮東風南路4號	0769-86636495
31	高埗支行	東莞市高埗鎮冼沙村新世紀頤龍灣三期13號辦公樓	0769-88871317
32	東聯支行	東莞市南城街道鴻福路200號第一國際F座	0769-22856679
33	石龍支行	東莞市石龍鎮方正中路8號	0769-86602831
34	松山湖科技支行	東莞市松山湖科技產業園區禮賓路4號松科苑20號樓	0769-22891811
35	濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道一號106室	0769-88007788
36	惠州分行	惠州市仲愷高新區陳江街道陳江大道中8號	0752-3223850
37	清新支行	清遠市清新區太和鎮建設路南38號凱旋城C幢首層	0763-5206869
38	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區望江二街3號中惠璧瓏灣自編17棟裙樓311、312、313、314房	020-39391183
39	廣東自貿試驗區橫琴分行	珠海市橫琴新區港澳大道88號2棟3103房	0756-2992623

註： 本表只包括一級分支機構，不含子公司。

(二) 主要附屬公司

截至報告期末，本行主要附屬公司包括湛江農村商業銀行、廣東潮陽農村商業銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行，共設立一級分支機構37家，二級支行66家，分理處64家。本行主要附屬機構的一級分支機構詳情如下：

序號	附屬公司	機構名稱	地址	電話
1	湛江農村商業銀行	經濟技術開發區支行	湛江市海濱大道中119號	0759-2326990
2	湛江農村商業銀行	麻章支行	湛江市麻章區麻章鎮麻志路14號	0759-2278377
3	湛江農村商業銀行	赤坎支行	湛江市赤坎區海濱六路19號一至八層	0759-3205195
4	湛江農村商業銀行	東海支行	湛江市東海島東山鎮湛林路西側	0759-2962057
5	湛江農村商業銀行	坡頭支行	湛江市坡頭區北山路7號	0759-3950886
6	湛江農村商業銀行	霞山支行	湛江開發區海濱大道南70號興發園商住樓首層A-7號辦公室	0759-2122381
7	廣東潮陽農村商業銀行	城區支行	汕頭市潮陽區文光街道西環城路38號(首層)	0754-83820377
8	廣東潮陽農村商業銀行	文光支行	汕頭市潮陽區文光街道水門路府東莊E幢(一至三層)	0754-83845382
9	廣東潮陽農村商業銀行	城東支行	汕頭市潮陽區文光街道中山中路132號(首層連二層)	0754-83816105
10	廣東潮陽農村商業銀行	金浦支行	汕頭市潮陽區金浦街道三堡居委金梅大道旁	0754-86645440
11	廣東潮陽農村商業銀行	和平支行	汕頭市潮陽區和平鎮中寨居委老和惠路305號	0754-82251265
12	廣東潮陽農村商業銀行	潤澤支行	汕頭市潮陽區文光街道城北一路潤澤山莊第1幢01-05號鋪首層及二層	0754-86561317

序號	附屬公司	機構名稱	地址	電話
13	廣東潮陽農村商業銀行	棉城支行	汕頭市潮陽區潮海路桃園路口	0754-83835884
14	廣東潮陽農村商業銀行	平北支行	汕頭市潮陽區棉北街道平北市場98號鋪	0754-88719271
15	廣東潮陽農村商業銀行	海門支行	汕頭市潮陽區海門鎮海安苑1幢8-12號	0754-86631170
16	廣東潮陽農村商業銀行	貴嶼支行	汕頭市潮陽區貴嶼鎮過境路華美路段118號	0754-84448174
17	廣東潮陽農村商業銀行	銅盂支行	汕頭市潮陽區銅盂鎮銅鉢孟村新興路11號	0754-87595696
18	廣東潮陽農村商業銀行	谷饒支行	汕頭市潮陽區谷饒鎮上堡居委利豐路84號	0754-87610385
19	廣東潮陽農村商業銀行	金玉支行	汕頭市潮陽區金灶鎮玉浦玉華西路	0754-83391401
20	廣東潮陽農村商業銀行	西臚支行	汕頭市潮陽區西臚鎮西一居委新興路2號	0754-83311907
21	廣東潮陽農村商業銀行	河溪支行	汕頭市潮陽區河溪鎮西田村西田村道	0754-83422827
22	廣東潮陽農村商業銀行	關埠支行	汕頭市潮陽區關埠鎮關金路旁	0754-83361382
23	廣東潮陽農村商業銀行	峽山支行	汕頭市潮陽區峽山街道峽溪路帝璟苑商鋪42號至48號、50號商鋪的首層連二層、51號商鋪二層(13棟202號房)	0754-87761955
24	廣東潮陽農村商業銀行	司馬浦支行	汕頭市潮陽區司馬浦鎮東市場	0754-87732754
25	廣東潮陽農村商業銀行	臚崗支行	汕頭市潮陽區臚崗鎮溪和路228號	0754-82281361
26	廣東潮陽農村商業銀行	沙隴支行	汕頭市潮陽區和惠公路沙隴浩溪路段12號	0754-82224606
27	廣東潮陽農村商業銀行	成田支行	汕頭市潮陽區成田鎮深成路89號	0754-82231331
28	廣東潮陽農村商業銀行	井都支行	汕頭市潮陽區井都鎮神山居委	0754-86691239
29	廣東潮陽農村商業銀行	田心支行	汕頭市潮陽區田心田二村田中路69號(郵局旁)	0754-83511532
30	廣東潮陽農村商業銀行	兩英支行	汕頭市潮陽區兩英鎮陳庫居委古溪洋東英路001號盛悅豪庭A1幢商鋪07號到11號一至三層、05號到06號二至三層	0754-85571824
31	廣東潮陽農村商業銀行	陳店支行	汕頭市潮陽區陳店鎮柯園廣和北四街30號	0754-84485394
32	廣東潮陽農村商業銀行	仙城支行	汕頭市潮陽區仙城鎮陳仙公路418號	0754-84421743
33	廣東潮陽農村商業銀行	紅場支行	汕頭市潮陽區紅場鎮政府左側	0754-83752146
34	廣東潮陽農村商業銀行	雷嶺支行	汕頭市潮陽區雷嶺鎮船地	0754-85521026
35	雲浮新興東盈村鎮銀行	城南支行	廣東省雲浮市新興縣新城鎮興龍路6號	0766-2989811
36	賀州八步東盈村鎮銀行	信都支行	賀州市八步區信都鎮祥雲路	0774-5081889
37	賀州八步東盈村鎮銀行	平桂支行	賀州市平桂區平桂大道15號	0774-8833001

有關主要附屬公司的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註19「子公司」。

十、風險管理與內部控制

根據《銀行業金融機構全面風險管理指引》，本行持續識別、評估本行及附屬機構面臨的信用風險、流動性風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、操作風險、合規風險、法律風險、洗錢風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險、國別風險等主要風險，審慎分析當前面臨的主要問題並制定相應管理措施，定期向高級管理層及董事會匯報。經董事會審查，本行建立的全面風險管理體系充分而有效，未發生需特別關注的重大風險；同時，本行協助附屬機構建立的全面風險管理體系亦有效並符合其自身定位。

依據《商業銀行內部控制指引》等相關法規，本行在董事會及董事會審計委員會的指導下，組織開展了2024年度內部控制評價工作。經本行董事會審查，本行所建立的內部控制體系健全有效，能對各項風險進行有效識別和控制，報告期內並未發現內部控制存在重大缺陷。

由於全面風險管理及內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

有關本行風險管理和內部控制的詳情情況，請參閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

十一、董事對合併財務報表承擔的責任

董事確認其對於編制本集團財務報表應負的責任。本集團在編制2025年中期財務報表時，已採用國際財務報告會計準則、使用適當的會計政策並貫徹地應用，並已作出合理和審慎的判斷與估計。董事會並不知悉任何或可能對本集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況有關的任何重大不明朗因素存在。因此，董事會於編制財務報表時已持續採用持續經營基準。

十二、章程修訂

報告期內，本行未發生章程的修訂。

十三、企業文化

本行構建完備的核心價值體系，明確了使命、願景、價值觀和經營理念等企業文化精神譜系內容，確保企業文化與本行發展戰略目標相一致、與業務發展模式相一致。本集團以快樂、開放為核心，建設倡導擔當奉獻的奮鬥文化、審慎穩健的合規文化、溫暖和諧的家園文化，形成平等、互信、互助、互愛、同進步的企業氛圍，充分激發員工內生動力，促成企業願景和員工願景的共同實現。

十四、遵守企業管治準則

報告期內，本行已採納並遵守《企業管治守則》第二部分所載的守則條文。

第六章 其他事項



一、2025年中期利潤分配方案

報告期內的經營成果及報告期末的財務狀況載列於本報告的財務報告章節。本行不派發報告期間的中期股息。

二、債券發行及贖回情況

報告期內，本行無債券發行及贖回情況。

三、可轉換證券、期權、權證及其他類似權利

報告期內，本行無可轉換證券、期權、權證及其他類似權利。

四、股份期權計劃、股權激勵計劃

報告期內，本行無股份期權計劃或股權激勵計劃。

五、重大資產收購、出售及企業合併情況

報告期內，本行無發生重大資產收購、出售及企業合併情況。

六、重大投資及未來重大投資計劃

報告期內，本行無重大投資或重大投資計劃。

七、重大合同及其履行情況

報告期內，除已於本報告中披露者外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

八、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良貸款而主動提起的。截至報告期末，本行年內新增貸款本金金額大於或等於人民幣1,000萬元的作為原告或申請人案件（含訴訟、仲裁）涉及貸款本金人民幣450,562萬元。本行年內無新增標的金額大於或等於人民幣1,000萬元的作為被告或被申請人的未結案件（含訴訟、仲裁）。本行將持續跟進上述案件的處置工作，上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

九、本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會處罰、通報批評的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

十、子公司重大事項

報告期內，子公司無發生重大事項。

十一、期後事項

在本報告期終結後，本行無發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

第七章 財務報告



致東莞農村商業銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第91至182頁所載的中期財務報告，包括東莞農村商業銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）截至2025年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《國際審計準則》進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2025年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2025年8月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
利息收入	4	9,973,080	11,164,440
利息支出	4	(5,736,569)	(6,461,334)
利息淨收入		4,236,511	4,703,106
手續費及佣金收入	5	374,560	431,598
手續費及佣金支出	5	(140,353)	(150,149)
手續費及佣金淨收入		234,207	281,449
交易淨收益	6	293,192	848,537
金融工具淨收益	7	701,920	509,945
其他營業收入	8	35,103	55,145
營業收入		5,500,933	6,398,182
營業費用	9	(1,902,275)	(2,058,472)
資產減值損失	11	(869,794)	(901,221)
營業利潤		2,728,864	3,438,489
分佔聯營企業的利潤	20	26,179	18,951
稅前利潤		2,755,043	3,457,440
所得稅支出	12	(127,137)	(78,709)
本期淨利潤		2,627,906	3,378,731
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,628,882	3,169,894
非控制性權益		(976)	208,837

合併損益及其他綜合收益表 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
其他綜合收益可能將重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動		(926,876)	1,230,565
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值準備		6,658	(39,514)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用減值準備的 所得稅影響		230,055	(297,763)
可能不會重分類至損益的項目：			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		2,676	38,422
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動的所得稅影響		(669)	(9,606)
扣除稅項的本期其他綜合收益		(688,156)	922,104
本期綜合收益總額		1,939,750	4,300,835
本期綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,997,712	4,042,570
非控制性權益		(57,962)	258,265
本期綜合收益總額		1,939,750	4,300,835
歸屬於本行股東利潤的基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	13	0.38	0.46

第98至182頁的附註為本財務報表的一部分。

合併財務狀況表

於2025年6月30日－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	36,472,621	36,333,987
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	15	19,657,838	16,818,580
衍生金融資產	16	479,713	601,062
客戶貸款及墊款	17	381,369,314	367,364,491
金融投資	18	310,411,133	313,641,516
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		47,841,557	43,268,319
—以攤餘成本計量的金融投資		136,856,530	140,564,544
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		125,713,046	129,808,653
對聯營企業投資	20	665,654	644,456
物業及設備	21	2,317,323	2,288,747
使用權資產	22	1,132,189	1,176,183
商譽	23	520,521	520,521
遞延稅項資產	24	5,103,598	4,732,688
其他資產	25	2,315,376	1,782,257
資產總額		760,445,280	745,904,488
負債			
向中央銀行借款	26	26,013,292	31,982,838
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項	27	17,571,177	31,123,784
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	2,050,703	1,676,073
衍生金融負債	16	432,188	530,460
客戶存款	29	542,808,275	530,171,576
已發行債券	30	104,846,683	83,544,009
應交稅費	31	561,508	290,369
租賃負債	22	458,608	498,048
其他負債	32	3,072,079	3,621,431
負債總額		697,814,513	683,438,588

合併財務狀況表 (續)

於2025年6月30日－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
權益			
股本	33	6,888,546	6,888,546
資本公積	34	6,323,045	6,323,045
重估儲備	35	2,408,274	3,039,444
盈餘公積	36	9,273,110	9,273,110
一般準備	36	7,867,224	7,867,224
未分配利潤		27,066,830	26,160,083
歸屬於本行股東的權益總額		59,827,029	59,551,452
非控制性權益		2,803,738	2,914,448
權益總額		62,630,767	62,465,900
負債及權益總額		760,445,280	745,904,488

本財務報表已於2025年8月28日獲董事會批准及授權發表。

盧國鋒
董事長

傅強
行長

葉建光
主管財務工作負責人

鐘雪梅
財務機構負責人

第98至182頁的附註為本財務報表的一部分。

合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益	合計
	股本 (附註33)	資本公積 (附註34)	重估儲備 (附註35)	盈餘公積 (附註36)	一般準備 (附註36)	未分配利潤		
附註								
於2025年1月1日	6,888,546	6,323,045	3,039,444	9,273,110	7,867,224	26,160,083	2,914,448	62,465,900
本期淨利潤	-	-	-	-	-	2,628,882	(976)	2,627,906
其他綜合收益	-	-	(631,170)	-	-	-	(56,986)	(688,156)
綜合收益總計	-	-	(631,170)	-	-	2,628,882	(57,962)	1,939,750
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般公積	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	(1,722,135)	(52,748)	(1,774,883)
於2025年6月30日	6,888,546	6,323,045	2,408,274	9,273,110	7,867,224	27,066,830	2,803,738	62,630,767
於2024年1月1日	6,888,546	6,342,779	850,285	8,829,850	7,422,108	24,315,819	2,839,150	57,488,537
本期淨利潤	-	-	-	-	-	3,169,894	208,837	3,378,731
其他綜合收益	-	-	872,676	-	-	-	49,428	922,104
綜合收益總計	-	-	872,676	-	-	3,169,894	258,265	4,300,835
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般公積	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	(1,825,463)	(54,419)	(1,879,882)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	11,405	-	-	(11,405)	-	-
於2024年6月30日	6,888,546	6,342,779	1,734,366	8,829,850	7,422,108	25,648,845	3,042,996	59,909,490

第98至182頁的附註為本財務報表的一部分。

合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2025	2024
經營活動現金流量：			
稅前利潤		2,755,043	3,457,440
調整：			
資產減值損失	11	869,794	901,221
金融投資利息收入	4	(3,125,201)	(3,213,692)
已發行債券利息支出	4	1,000,856	929,542
租賃負債利息支出	4	7,490	8,749
交易淨收益	6	(207,053)	(832,545)
金融工具淨收益	7	(701,920)	(509,945)
處置物業、設備及其他長期資產淨收益	8	(482)	(300)
折舊及攤銷	9	222,480	208,427
分佔聯營企業的利潤	20	(26,179)	(18,951)
未實現匯兌收益		20,927	5,215
其他		(31,621)	(25,178)
		784,134	909,983
經營資產的增加淨額：			
存放中央銀行(增加)/減少淨額		(200,399)	602,652
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項增加淨額		(2,035,143)	(2,742,051)
客戶貸款和墊款增加淨額		(14,388,633)	(25,437,758)
其他經營資產增加淨額		(746,171)	(371,115)
		(17,370,346)	(27,948,272)
經營負債的(減少)/增加淨額：			
向中央銀行借款減少淨額		(5,757,030)	(192,515)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及 拆入款項減少淨額		(13,758,209)	(4,827,716)
客戶存款增加淨額		12,129,719	20,608,900
其他經營負債減少淨額		(172,945)	(238,201)
		(7,558,465)	15,350,468
經營所用現金		(24,144,677)	(11,687,821)
已付所得稅		(119,508)	(71,009)
經營活動所用的現金淨額		(24,264,185)	(11,758,830)

合併現金流量表 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
投資活動現金流量：			
取得投資收益和處置金融投資收回的現金		161,331,771	176,674,666
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額		390	2,698
收取的現金股利		39,084	40,425
收購金融投資支付的現金		(154,678,836)	(173,008,036)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金		(132,812)	(104,850)
投資活動產生的現金淨額		6,559,597	3,604,903
籌資活動現金流量：			
已發行債券收到的現金		80,082,518	79,989,122
已發行債券支付的現金		(59,780,700)	(73,136,800)
分配股利支付的現金		(1,769,754)	(83,822)
租賃支付的現金		(64,032)	(69,098)
籌資活動產生的現金淨額		18,468,032	6,699,402
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(7,450)	8,467
現金及現金等價物增加／(減少) 淨額		755,994	(1,446,058)
期初現金及現金等價物		16,950,135	23,308,600
期末現金及現金等價物	38	17,706,129	21,862,542

第98至182頁的附註為本財務報表的一部分。

未經審計合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 一般資料

東莞農村商業銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）始建於1952年，前身為原東莞市農村信用合作聯社（以下簡稱「東莞合作聯社」）。隨後，東莞合作聯社根據中國銀行保險監督管理委員會（2023年機構更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「國家金融監管總局」）的批復並變更為股份制商業銀行，於2009年12月22日正式更名為東莞農村商業銀行股份有限公司。

本行持有國家金融監督管理總局東莞監管分局頒發的金融許可證，機構編碼為B1054H344190001；持有東莞市市場監督管理局核准頒發的營業執照（註冊號為914419007829859746）。註冊地為廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號。2021年9月29日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼為09889。

本行及所屬子公司（以下合稱「本集團」）在中華人民共和國（「中國」）境內經營，主要從事以下活動：公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及國家金融監管總局批准的其他銀行業務。

2 編製基礎

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2025年8月28日批准報出。

除將於編製2025年度財務報表時所採用的會計政策變更外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2024年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變更之詳情載於附註3。

根據《國際會計準則》第34號要求，編製本中期財務報告需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有簡要合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2024年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡要合併中期財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告會計準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2 編製基礎 (續)

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」的要求進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2024年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

本集團在當前會計期間的中期財務報告採用了國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第21號（修訂），缺乏可兌換性對匯率變動的影響。因本集團未進行任何外幣無法兌換為其他貨幣的外幣交易，上述修訂對本集團於本中期編制的財務報告無重大影響。

本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
利息收入		
存放中央銀行款項	218,063	209,801
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	235,849	328,638
客戶貸款及墊款	6,393,967	7,412,309
金融投資	3,125,201	3,213,692
小計	9,973,080	11,164,440
利息支出		
向中央銀行借款	(238,324)	(459,546)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	(296,398)	(559,102)
客戶存款	(4,193,501)	(4,504,395)
已發行債券	(1,000,856)	(929,542)
租賃負債	(7,490)	(8,749)
小計	(5,736,569)	(6,461,334)
利息淨收入	4,236,511	4,703,106

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
手續費及佣金收入		
理財代理業務	109,902	150,654
銀行卡業務	93,173	101,986
託管及其他受託業務	107,708	104,103
結算與清算業務	34,238	30,951
其他	29,539	43,904
小計	374,560	431,598
手續費及佣金支出		
結算與清算服務	(47,451)	(53,951)
交易服務	(78,387)	(72,830)
平台合作服務	(14,107)	(22,971)
其他	(408)	(397)
小計	(140,353)	(150,149)
手續費及佣金淨收入	234,207	281,449

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
交易目的持有的金融資產淨收益	208,048	840,540
貴金屬業務收益	63,837	1,977
匯兌收益	22,302	14,015
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(995)	(7,995)
合計	293,192	848,537

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

7 金融工具淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產淨收益	527,186	277,094
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益	125,959	153,141
以攤餘成本計量的金融投資終止確認產生的淨收益	151,395	162,587
權益工具股利收入	34,103	35,373
其他	(136,723)	(118,250)
合計	701,920	509,945

8 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
政府補助	(a)	17,284	39,133
租金收入		13,284	13,402
出售物業、設備和其他長期資產所得收益		482	300
其他		4,053	2,310
合計		35,103	55,145

(a) 政府補助主要包括普惠小微企業貸款支持工具政策激勵金和穩崗就業補貼。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
員工費用	10	1,300,973	1,457,367
一般及行政費用		326,694	340,261
折舊與攤銷		222,480	208,427
稅金及附加		50,154	49,750
審計師薪酬		1,974	2,667
— 審計服務		1,974	2,431
— 非審計服務		—	236
合計		1,902,275	2,058,472

10 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
工資、獎金、津貼及補貼	916,888	1,052,670
社會福利費及其他	304,833	321,391
企業年金計劃	61,053	62,276
工會經費及職工教育經費	18,199	21,030
合計	1,300,973	1,457,367

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

11 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
客戶貸款及墊款		
－以攤餘成本計量	767,035	897,868
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,996	1,492
金融投資		
－以攤餘成本計量	26,323	(1,279)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	22,969	(24,905)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,859	(2,607)
貸款承諾和擔保合同	8,847	(36,809)
其他資產	34,765	67,461
合計	869,794	901,221

12 所得稅支出

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
當期所得稅		49,180	112,055
遞延所得稅	24	(141,524)	(16,216)
以前年度所得稅調整		219,481	(17,130)
合計		127,137	78,709

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12 所得稅支出 (續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用於本集團的法定稅率計算所得的金額。主要調整事項列示如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2025	2024
稅前利潤		2,755,043	3,457,440
按法定稅率25%計算所得稅		688,761	864,360
免稅收入產生的稅務影響	(a)	(770,828)	(729,322)
分佔聯營企業的利潤		(6,545)	(4,738)
不可抵稅支出		17,208	24,250
確認以前年度未確認的可抵扣暫時性差異		(25,067)	(4,471)
冲回以前年度確認的遞延所得稅資產		—	14,742
使用前期未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		—	(76,222)
本年未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		2,929	4,438
適用於子公司稅率優惠的影響	(b)	1,198	2,802
就過往期間即期稅項調整		219,481	(17,130)
所得稅支出		127,137	78,709

(a) 本集團的免稅收入主要包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。

(b) 根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財稅發[2020] 23號)，自2021年1月1日至2030年12月31日，本集團的子公司貴州八步東盈村鎮銀行股份有限公司可享有15%的所得稅優惠稅率。

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13 基本和稀釋每股收益

(a) 基本每股收益乃按歸屬於本行股東淨利潤除以期內本行所發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	2,628,882	3,169,894
普通股加權平均數(千股)	6,888,546	6,888,546
基本每股收益(人民幣元)	0.38	0.46

(b) 稀釋每股收益

本期及以前各期沒有潛在的稀釋普通股流通股。因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金		2,260,717	2,566,580
存放於中央銀行的法定存款準備金	(a)	26,235,766	25,934,793
超額存款準備金	(b)	7,853,210	7,607,072
存放於中央銀行的其他存款	(c)	110,649	212,299
小計		36,460,342	36,320,744
應計利息		12,279	13,243
合計		36,472,621	36,333,987

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項 (續)

- (a) 存放於中央銀行的法定存款準備金為本集團按相關規定向中國人民銀行(「中國人民銀行」)繳存的一般性存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於資產負債表日分別為：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.00%	5.00%
外幣存款法定準備金比率	4.00%	4.00%

上述存放於中央銀行的法定存款準備金不可用於日常業務運作。本行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 存放於中央銀行的超額存款準備金主要用於資金結算和清算。
- (c) 存放於中央銀行的其他存款主要指不可用於本集團日常業務運作的財政性存款。

15 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構		4,212,200	2,444,307
存放境外同業及其他金融機構		1,093,875	1,166,474
拆放境內同業及其他金融機構		14,349,032	12,867,781
買入返售債券	(a)	—	325,598
小計		19,655,107	16,804,160
應計利息		26,211	33,048
減值損失準備		(23,480)	(18,628)
合計		19,657,838	16,818,580

- (a) 於報告期末，本集團並未將買入返售金融資產用作與其他金融機構訂立的回購協議的抵押或質押資產。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16 衍生金融工具

	截至2025年6月30日止年度		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換	30,100,000	263,055	(243,570)
結構性存款	297,581	180,394	(180,394)
外匯掉期	7,345,109	34,085	(607)
其他	406,655	2,179	(7,617)
合計	38,149,345	479,713	(432,188)

	截至2024年12月31日止年度		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換	31,060,000	349,844	(318,834)
結構性存款	376,522	178,115	(178,115)
外匯掉期	5,915,192	72,323	(28,618)
其他	482,534	780	(4,893)
合計	37,834,248	601,062	(530,460)

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
—公司貸款	232,017,277	218,380,176
—票據貼現	4,181,164	4,367,947
小計	236,198,441	222,748,123
個人貸款及墊款		
—經營貸款	45,263,185	46,616,324
—住房按揭貸款	41,593,706	40,688,088
—個人消費貸款	36,115,586	36,434,537
—信用卡	3,879,367	4,481,750
小計	126,851,844	128,220,699
應計利息	847,435	734,502
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	363,897,720	351,703,324
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(13,893,297)	(14,414,904)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	350,004,423	337,288,420
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
—票據轉貼現	18,009,117	17,152,300
—福費廷	6,804,038	6,167,869
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
—票據轉貼現	6,551,736	6,755,902
客戶貸款及墊款淨額	381,369,314	367,364,491

於2025年6月30日，本集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率為3.82%（2024年12月31日：4.10%）。

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備的變動情況：

以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款	註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2025年1月1日		4,340,672	3,799,070	6,275,162	14,414,904
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		82,895	—	—	82,895
— 第二階段		—	(506,533)	—	(506,533)
— 第三階段		—	—	423,638	423,638
源生或購入		1,087,031	—	—	1,087,031
重新計量	(i)	(586,760)	515,685	1,564,287	1,493,212
償還或轉出		(1,122,942)	(232,367)	(306,654)	(1,661,963)
核銷	(ii)	—	—	(1,439,887)	(1,439,887)
2025年6月30日		3,800,896	3,575,855	6,516,546	13,893,297
2024年1月1日		4,801,711	3,134,574	5,355,579	13,291,864
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		115,023	—	—	115,023
— 第二階段		—	(1,200,600)	—	(1,200,600)
— 第三階段		—	—	1,085,577	1,085,577
源生或購入		2,280,086	—	—	2,280,086
重新計量	(i)	(958,508)	2,645,957	3,753,576	5,441,025
償還或轉出		(1,897,640)	(780,861)	(2,097,158)	(4,775,659)
核銷	(ii)	—	—	(1,822,412)	(1,822,412)
2024年12月31日		4,340,672	3,799,070	6,275,162	14,414,904

於2025年6月30日及2024年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備的所有變動均處於第一階段。

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

(ii) 截至2025年6月30日止六個月期間，本集團核銷但仍保留追索權的客戶貸款及墊款金額為人民幣14.40億元(2024年12月31日：人民幣18.22億元)。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間一未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

17 客戶貸款及墊款（續）

(c) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

2025年6月30日	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	賬面值 第三階段 整個存續期 預期信用損失	不適用	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	343,016,802	13,420,972	7,459,946	-	363,897,720
預期信用損失準備	(3,800,896)	(3,575,855)	(6,516,546)	-	(13,893,297)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	339,215,906	9,845,117	943,400	-	350,004,423
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款總額	24,813,155	-	-	-	24,813,155
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客 戶貸款及墊款總額	-	-	-	6,551,736	6,551,736
客戶貸款及墊款淨額	364,029,061	9,845,117	943,400	6,551,736	381,369,314

2024年12月31日	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	賬面值 第三階段 整個存續期 預期信用損失	不適用	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	330,722,904	13,799,612	7,180,808	-	351,703,324
預期信用損失準備	(4,340,672)	(3,799,070)	(6,275,162)	-	(14,414,904)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	326,382,232	10,000,542	905,646	-	337,288,420
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款總額	23,320,169	-	-	-	23,320,169
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客 戶貸款及墊款總額	-	-	-	6,755,902	6,755,902
客戶貸款及墊款淨額	349,702,401	10,000,542	905,646	6,755,902	367,364,491

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	(a)	47,841,557	43,268,319
以攤餘成本計量的金融投資	(b)	136,856,530	140,564,544
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(c)	125,713,046	129,808,653
合計		310,411,133	313,641,516

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
在中國內地上市的債券	(i)		
— 政府債券		8,525,844	7,289,320
— 金融機構債券		9,681,449	7,693,047
— 公司債券		224,355	438,655
— 同業存單		1,426,042	1,191,995
小計		19,857,690	16,613,017
基金投資		26,413,595	25,097,285
信貸資產受益權	(ii)	1,570,272	1,558,017
小計		27,983,867	26,655,302
合計		47,841,557	43,268,319
上市	(iii)	19,857,690	16,613,017
其中：於香港上市		—	—
非上市		27,983,867	26,655,302
合計		47,841,557	43,268,319

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (續)

- (i) 中國內地上市包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。
- (ii) 於截至報告期末，信貸資產受益權投資於貸款及抵債資產。
- (iii) 上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 以攤餘成本計量的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
在中國內地上市的債券		
—政府債券	105,958,973	106,825,455
—金融機構債券	28,937,811	30,416,365
—公司債券	60,256	60,382
—同業存單	—	1,318,006
小計	134,957,040	138,620,208
憑證式國債	549,533	424,930
應計利息	1,553,250	1,696,376
預期信用損失準備	(203,293)	(176,970)
合計	136,856,530	140,564,544
上市	136,280,956	140,117,546
其中：於香港上市	—	—
非上市	575,574	446,998
合計	136,856,530	140,564,544

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(i) 損失準備變動分析如下：

	註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2025年1月1日		176,970	—	—	176,970
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		33,287	—	—	33,287
重新計量	(1)	(2,916)	—	—	(2,916)
償還或轉出		(4,048)	—	—	(4,048)
2025年6月30日		203,293	—	—	203,293
2024年1月1日		374,843	2,641	—	377,484
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		35,225	—	—	35,225
重新計量	(1)	(142,163)	—	—	(142,163)
償還或轉出		(90,935)	(2,641)	—	(93,576)
2024年12月31日		176,970	—	—	176,970

(1) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國內地上市的債券		
—政府債券	80,187,510	106,709,853
—金融機構債券	42,289,895	18,721,459
—公司債券	264,454	662,819
—同業存單	579,450	1,051,975
小計	123,321,309	127,146,106
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具		
—上市股權投資	226	—
—未上市股權投資	1,175,952	1,173,395
小計	1,176,178	1,173,395
應計利息	1,215,559	1,489,152
合計	125,713,046	129,808,653
上市	124,595,809	128,618,013
其中：於香港上市	—	—
非上市	1,117,237	1,190,640
合計	125,713,046	129,808,653

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18 金融投資 (續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

(i) 按損失準備變動分析如下：

	註	第一階段 12個月 預期信用 損失	第二階段 整個存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2025年1月1日		84,251	1,091	1,036,444	1,121,786
下列階段的轉移淨額：					
－第一階段		(4)	－	－	(4)
－第二階段		－	(75)	－	(75)
－第三階段		－	－	79	79
源生或購入		38,006	－	－	38,006
重新計量	(1)	4,563	－	3,169	7,732
償還或轉出		(16,752)	(1,016)	(6,565)	(24,333)
核銷		－	－	(19,742)	(19,742)
2025年6月30日		110,064	－	1,013,385	1,123,449
2024年1月1日		161,113	5,314	1,408,556	1,574,983
下列階段的轉移淨額：					
－第一階段		2,657	－	－	2,657
－第二階段		－	31	－	31
－第三階段		－	－	(2,688)	(2,688)
源生或購入		40,373	－	－	40,373
重新計量	(1)	(55,005)	(4,254)	(23,923)	(83,182)
償還或轉出		(64,887)	－	(28,102)	(92,989)
核銷		－	－	(317,399)	(317,399)
2024年12月31日		84,251	1,091	1,036,444	1,121,786

(1) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間一未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19 子公司

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
投資成本	3,547,487	3,547,487

本行投資的子公司列示如下：

實體名稱	註 冊成立及 營業地點、日期	法定／實繳資本	股權比例		表決權比例		主營業務
			2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	
雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司	2011年12月23日 廣東雲浮	人民幣 100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司	2012年8月8日 廣西賀州	人民幣 100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
湛江農村商業銀行股份有限公司	(a) 2019年10月26日 廣東湛江	人民幣 1,655,000,000元	49.41%	49.41%	49.41%	49.41%	銀行業務
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司	2020年12月27日 廣東汕頭	人民幣 1,202,000,000元	67.03%	67.03%	67.03%	67.03%	銀行業務

(a) 湛江農村商業銀行股份有限公司（「湛江農商行」）的企業合併於2019年10月26日完成。收購完成後，本行持有49.41%的股份，而其
餘股東較為分散。因此，本行實際擁有對湛江農商行的控制權。

未經審計合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20 對聯營企業投資

	截至2025年 6月30日 止六個月期間	截至2024年 12月31日 止年度
期／年初餘額	644,456	633,467
分佔其他權益變動	—	—
分佔淨利潤	26,179	24,444
已收取股利	(4,981)	(13,455)
期／年末餘額	665,654	644,456

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，該等聯營企業的業績及其資產及負債金額列示如下：

被投資單位	註	註冊地	資產	淨資產	本期／ 年度收入	本期／ 年度淨利潤	持股比例
2025年6月30日							
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	83,253,799	6,580,125	665,730	276,136	7.62%
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	11,938,564	1,057,309	133,522	46,766	8.00%
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	<u>12,983,313</u>	<u>1,018,026</u>	<u>217,243</u>	<u>17,589</u>	<u>7.94%</u>
2024年12月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	81,830,305	6,258,160	1,445,514	413,716	7.62%
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	11,654,164	1,038,492	271,512	81,800	8.00%
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	<u>12,467,673</u>	<u>1,031,697</u>	<u>405,029</u>	<u>106,452</u>	<u>7.94%</u>

- (a) 雅安農村商業銀行股份有限公司（「雅安農商銀行」）董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對雅安農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (b) 廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司（「樂昌農商銀行」）董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對樂昌農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (c) 廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司（「徐聞農商銀行」）董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對徐聞農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 物業及設備

	房屋及 建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2025年1月1日	3,156,152	40,695	1,151,010	506,019	4,853,876
添置	13,521	—	46,806	83,016	143,343
轉入／(轉出)	114,509	—	5,157	(116,926)	2,740
處置	—	(8,742)	(2,491)	—	(11,233)
2025年6月30日	3,284,182	31,953	1,200,482	472,109	4,988,726
累計折舊					
2025年1月1日	(1,477,748)	(38,109)	(1,048,415)	—	(2,564,272)
折舊	(81,704)	(695)	(35,101)	—	(117,500)
處置	—	8,742	2,484	—	11,226
2025年6月30日	(1,559,452)	(30,062)	(1,081,032)	—	(2,670,546)
減值損失準備					
2025年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
期內計入	—	—	—	—	—
2025年6月30日	(857)	—	—	—	(857)
賬面淨值					
2025年6月30日	1,723,873	1,891	119,450	472,109	2,317,323

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2024年1月1日	2,702,261	39,663	1,108,851	858,058	4,708,833
添置	8,973	1,940	75,705	146,713	233,331
轉入／(轉出)	447,353	—	19,345	(498,752)	(32,054)
處置	(2,435)	(908)	(52,891)	—	(56,234)
2024年12月31日	3,156,152	40,695	1,151,010	506,019	4,853,876
累計折舊					
2024年1月1日	(1,325,456)	(37,074)	(1,038,029)	—	(2,400,559)
折舊	(153,834)	(1,886)	(62,550)	—	(218,270)
處置	1,542	851	52,164	—	54,557
2024年12月31日	(1,477,748)	(38,109)	(1,048,415)	—	(2,564,272)
減值損失準備					
2024年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
年內計入	—	—	—	—	—
2024年12月31日	(857)	—	—	—	(857)
賬面淨值					
2024年12月31日	1,677,547	2,586	102,595	506,019	2,288,747

截至2025年6月30日，本集團原始成本為人民幣4.91億元，資產淨值為人民幣0.68億元的房屋及建築物產權存在瑕疵。(2024年12月31日：原始成本為人民幣4.92億元，資產淨值為人民幣0.79億元)。

本集團及本行的所有房產均位於中國境內。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 使用權資產及租賃負債

	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2025年1月1日	671,969	5,350	967,612	1,644,931
增加	22,287	805	—	23,092
減少	(35,392)	(177)	—	(35,569)
2025年6月30日	658,864	5,978	967,612	1,632,454
累計折舊				
2025年1月1日	(229,248)	(2,405)	(234,740)	(466,393)
增加	(49,320)	(1,311)	(11,611)	(62,242)
減少	30,550	175	—	30,725
2025年6月30日	(248,018)	(3,541)	(246,351)	(497,910)
減值損失準備				
2025年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2025年6月30日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2025年6月30日	410,846	2,437	718,906	1,132,189
租賃負債				
賬面淨值				
2025年6月30日	456,118	2,490	—	458,608

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22 使用權資產及租賃負債 (續)

	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2024年1月1日	718,245	2,904	769,283	1,490,432
增加	141,924	3,606	199,326	344,856
減少	(188,200)	(1,160)	(997)	(190,357)
2024年12月31日	671,969	5,350	967,612	1,644,931
累計折舊				
2024年1月1日	(275,972)	(1,485)	(217,799)	(495,256)
增加	(111,773)	(2,080)	(17,938)	(131,791)
減少	158,497	1,160	997	160,654
2024年12月31日	(229,248)	(2,405)	(234,740)	(466,393)
減值損失準備				
2024年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2024年12月31日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2024年12月31日	442,721	2,945	730,517	1,176,183
租賃負債				
賬面淨值				
2024年12月31日	495,050	2,998	—	498,048

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23 商譽

	註	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
湛江農村商業銀行股份有限公司(「湛江農商行」)		181,381	181,381
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司 (「潮陽農商行」)		339,140	339,140
減值準備	(i)	—	—
		520,521	520,521

(i) 減值準備

對於湛江農商行及潮陽農商行的企業合併，資產組合的可收回金額以管理層分別批准的六年預算及十年預算為基準，採用現金流量預測法按下表所載固定增長率估算得出。

本集團的現金流量預測期間乃基於當地經濟情況、銀行業並參考本集團過往經營經驗釐定。本集團預測兩間銀行所在的湛江市及汕頭市未來五年以上將會保持穩定發展，直至該兩個城市的經濟增長達致穩定水平。此外，銀行業的發展與當地經濟發展高度一致。因此，本集團將上述因素併入對湛江農商行及潮陽農商行分別使用六年及十年的現金預測，說明了管理層對未來當地經濟預測及相關銀行業務增長的估計。

	湛江農商行		潮陽農商行	
	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日
穩定期間增長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
稅前折現率	13.43%	13.43%	14.80%	14.80%

增長率為本集團分別用於預測湛江農商行六年後及潮陽農商行十年後的加權平均增長率。管理層將股權成本作為折現率可反映相關資產組合的具體風險。上述假設乃用於分析業務分部內資產組合的可收回金額。

董事及管理層已考慮並評估主要假設的合理可能變動，且並無發現可能導致現金產出單元的賬面額超過其可收回金額的其他情形。

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與負債進行互抵，而且遞延所得稅資產及負債與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

(1) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	金融資產公 允價值變動	應付職工 薪酬	物業及設備 加速折舊	可抵扣稅務 虧損	企業合併 公允價值 收益	租賃負債/ 使用權資產	合計
2025年1月1日	3,902,975	14,872	334,278	(10,109)	549,343	(71,710)	13,039	4,732,688
於損益確認	287,133	128,805	(25,295)	3,129	(256,489)	6,007	(1,766)	141,524
於其他綜合收益確認	(1,664)	231,050	-	-	-	-	-	229,386
2025年6月30日	4,188,444	374,727	308,983	(6,980)	292,854	(65,703)	11,273	5,103,598
2024年1月1日	3,497,694	944,228	329,393	(24,033)	29,133	(83,724)	17,683	4,710,374
於損益確認	281,934	(59,812)	4,885	13,924	520,210	12,014	(4,644)	768,511
於其他綜合收益確認	123,347	(869,544)	-	-	-	-	-	(746,197)
2024年12月31日	3,902,975	14,872	334,278	(10,109)	549,343	(71,710)	13,039	4,732,688

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24 遞延所得稅 (續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異情況如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產：				
減值損失準備	16,778,751	4,188,444	15,636,775	3,902,975
金融資產公允價值變動	1,498,906	374,727	59,488	14,872
應付職工薪酬	1,237,713	308,983	1,338,892	334,278
可抵扣稅務虧損	1,171,418	292,854	2,197,370	549,343
租賃負債	458,608	113,491	498,048	123,251
小計	21,145,396	5,278,499	19,730,573	4,924,719
遞延所得稅負債：				
企業合併公允價值收益	(262,812)	(65,703)	(286,840)	(71,710)
物業及設備加速折舊	(27,918)	(6,980)	(40,434)	(10,109)
使用權資產	(413,283)	(102,218)	(445,666)	(110,212)
小計	(704,013)	(174,901)	(772,940)	(192,031)
合計	20,441,383	5,103,598	18,957,633	4,732,688

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 其他資產

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
貴金屬		824,083	277,217
研發支出		291,286	275,694
預付款		247,396	137,795
長期待攤費用		178,781	203,239
抵債資產	(a)	163,637	163,637
處置長期資產應收款項		105,765	105,765
無形資產－軟件	(b)	77,504	93,159
應收利息	(c)	53,470	67,184
清算與結算		23,921	12,366
投資性房地產	(d)	6,397	7,231
其他		343,136	438,970
合計		2,315,376	1,782,257

(a) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
物業及設備	363,049	363,049
土地使用權	107,461	107,461
小計	470,510	470,510
減值損失準備	(306,873)	(306,873)
合計	163,637	163,637

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 其他資產 (續)

(b) 無形資產－軟件

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
成本		
期／年初餘額	307,065	223,952
添置	1,780	83,113
減少	—	—
期／年末餘額	308,845	307,065
累計攤銷		
期／年初餘額	(213,906)	(181,242)
攤銷	(17,435)	(32,664)
減少	—	—
期／年末餘額	(231,341)	(213,906)
賬面淨值		
期／年末餘額	77,504	93,159

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25 其他資產 (續)

(c) 應收利息

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	73,782	74,806
金融投資	90,188	90,119
減值損失準備	(110,500)	(97,741)
合計	53,470	67,184

(d) 投資性房地產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
成本		
期／年初餘額	64,928	67,237
處置	—	(2,309)
期／年末餘額	64,928	64,928
累計折舊		
期／年初餘額	(57,697)	(58,339)
折舊	(834)	(1,667)
減少	—	2,309
期／年末餘額	(58,531)	(57,697)
賬面淨值		
期／年末餘額	6,397	7,231

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26 向中央銀行借款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中期借貸便利	11,160,000	17,080,000
貸款再融資	14,444,183	14,379,184
票據再貼現	307,655	209,684
小計	25,911,838	31,668,868
應計利息	101,454	313,970
合計	26,013,292	31,982,838

於報告期末，向中央銀行借款為貸款再融資、票據再貼現及中期借貸便利。本集團根據借貸協議提供的抵押於本報告附註40披露。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
境內同業存放		4,760,775	4,342,680
境內其他金融機構存放		663,678	1,453,252
境內同業拆入		1,126,730	6,242,506
賣出回購債券	(a)	10,262,843	18,667,486
賣出回購票據	(a)	718,779	323,322
小計		17,532,805	31,029,246
應計利息		38,372	94,538
合計		17,571,177	31,123,784

(a) 本集團根據回購協議提供作為擔保物的證券在本報告附註40中披露。

28 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
黃金儲備		410,325	151,527
其他	(a)	1,640,378	1,524,546
合計		2,050,703	1,676,073

(a) 2022年12月20日，本集團與廣東粵財投資控股有限公司（「粵財控股」）共同參與使用廣東省政府支持中小銀行發展專項債補充廣東普寧農村商業銀行股份有限公司（「普寧農商銀行」）資本的工作，並與粵財控股簽訂相關協議，即粵財控股根據專項債本息償還進度，將其所持標的受益權以及其所持的普寧農商銀行股份（「標的股份」）轉讓給本集團。基於以上協議安排，本集團將分期就收購標的受益權及標的股份向粵財控股支付的總對價，以專項債本息及相應稅和費扣除處置所得款為上限。截至2025年6月30日，本集團需承擔支付專項債資金未來現金流的折現價值扣除標的受益權對應資產價值及標的股份價值存在的缺口為人民幣16.40億元（2024年12月31日：人民幣15.25億元）。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29 客戶存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司活期存款	89,447,936	92,317,178
公司定期存款	107,608,075	104,334,518
個人活期存款	114,633,735	113,232,554
個人定期存款	211,180,539	201,227,007
保證金存款	9,293,383	8,954,586
其他存款	200,257	182,396
小計	532,363,925	520,248,239
應計利息	10,444,350	9,923,337
合計	542,808,275	530,171,576

30 已發行債券

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
小微企業金融債	(a)	5,999,877	5,999,845
固定利率金融債	(b)	4,499,903	4,499,879
二級資本債	(c)	3,999,061	3,999,067
綠色金融債	(d)	1,499,924	1,499,889
三農金融債	(e)	999,981	999,973
同業存單	(f)	87,577,293	66,413,246
小計		104,576,039	83,411,899
應計利息		270,644	132,110
合計		104,846,683	83,544,009

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

30 已發行債券(續)

- (a) 本行於2023年9月及10月發行了第一期和第二期3年期固定利率小微企業金融債，金額分別為人民幣25.00億元和人民幣15.00億元，票面年利率分別為2.73%和2.80%，債券均為每年付息一次。

本行於2024年6月發行總額人民幣20.00億元的3年期固定利率小微企業金融債，票面年利率分別為2.16%，每年付息一次。

- (b) 本行於2023年11月發行總額人民幣15.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為2.83%，每年付息一次。

本行於2024年5月發行總額人民幣30.00億元的3年期固定利率金融債券，票面年利率為2.25%，每年付息一次。

- (c) 本行於2022年12月發行總額人民幣40.00億元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。

- (d) 本行於2023年7月發行總額人民幣15.00億元的3年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為2.66%，每年付息一次。

- (e) 本行於2023年7月發行總額人民幣10.00億元的3年期固定利率三農金融債，票面年利率為2.73%，每年付息一次。

- (f) 同業存單情況如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
參考收益率 原始期限	1.60% – 2.10% 3至12個月	1.64% – 2.31% 3至12個月

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

31 應交稅費

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
所得稅	26,325	542
增值稅金及其他	535,183	289,827
合計	561,508	290,369

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32 其他負債

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,827,339	2,154,189
預提費用		387,035	565,499
應付採購款		378,154	363,092
清算與結算		222,145	259,847
預計負債	(b)	115,231	106,385
應付股利		9,141	4,012
其他		133,034	168,407
合計		3,072,079	3,621,431

(a) 應付職工薪酬

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,583,757	1,858,320
工會經費和職工教育經費	125,444	124,197
企業年金計劃	71,053	101,302
社會福利費及其他	47,085	70,370
合計	1,827,339	2,154,189

(b) 預計負債

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(1)	115,231	106,385

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32 其他負債 (續)

(b) 預計負債 (續)

(1) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析。

	註	第一階段 12個月 預期 信用損失	第二階段 整個 存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2025年1月1日		83,931	533	21,921	106,385
下列階段的轉移淨額：					
－第一階段		609	—	—	609
－第二階段		—	(246)	—	(246)
－第三階段		—	—	(363)	(363)
源生或購入		71,001	398	2,580	73,979
重新計量	(i)	3,351	549	706	4,606
減少		(68,992)	(99)	(648)	(69,739)
2025年6月30日		89,900	1,135	24,196	115,231

	註	第一階段 12個月 預期 信用損失	第二階段 整個 存續期 預期信用 損失	第三階段 整個存續期 預期信用 損失	合計
2024年1月1日		111,609	12,535	21,195	145,339
下列階段的轉移淨額：					
－第一階段		—	—	—	—
－第二階段		—	—	—	—
－第三階段		—	—	—	—
源生或購入		71,057	—	—	71,057
重新計量	(i)	(3,193)	(297)	2,831	(659)
減少		(95,542)	(11,705)	(2,105)	(109,352)
2024年12月31日		83,931	533	21,921	106,385

(i) 重新計量是由參數變化或階段之間的轉移引起的。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

33 股本

	股數(千股)	面值
於2025年6月30日及2024年12月31日	6,888,546	6,888,546

銀行股本包括已發行並已繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

34 資本公積

	2025年 1月1日	本年增加	本年減少	2025年 6月30日
股本溢價	6,230,429	—	—	6,230,429
其他資本公積	92,616	—	—	92,616
合計	6,323,045	—	—	6,323,045

	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
股本溢價	6,230,429	—	—	6,230,429
其他資本公積	112,350	—	(19,734)	92,616
合計	6,342,779	—	(19,734)	6,323,045

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35 重估儲備

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於1月1日	3,039,444	850,285
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(366,308)	3,681,469
於出售後轉至損益	(482,446)	(380,373)
於出售後轉至留存收益	—	88,726
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	7,194	(470,943)
減：遞延所得稅	210,390	(729,720)
於報告期／年末	2,408,274	3,039,444

36 盈餘公積及一般準備

	盈餘公積(a)	一般準備(b)
2025年1月1日	9,273,110	7,867,224
提取盈餘公積	—	—
提取一般準備	—	—
2025年6月30日	9,273,110	7,867,224
2024年1月1日	8,829,850	7,422,108
提取盈餘公積	443,260	—
提取一般準備	—	445,116
2024年12月31日	9,273,110	7,867,224

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

36 盈餘公積及一般準備 (續)

(a) 盈餘公積

每個時期末的盈餘公積分別代表法定盈餘公積和任意盈餘公積。

根據中國公司法和本行公司章程，本行須提取按中國公認會計準則（「公認會計準則」）釐定的年度淨利潤的10%撥作法定盈餘公積，直至餘額達至註冊股本的50%為止。本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(b) 一般準備

根據財政部頒佈並於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》（「該辦法」）（財金[2012] 20號），除減值準備外，本集團需於權益內設立並維持一般準備，透過劃撥利潤以彌補尚未識別的潛在減值風險。一般準備應不低於該辦法所界定的每年末風險資產總額的1.5%。

37 股息

		截至6月30日止六個月期間	
	註	2025	2024
宣派普通股股息			
2024年相關現金分紅	(1)	1,722,135	—
2023年相關現金分紅	(2)	—	1,825,463

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37 股息(續)

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項後，方可分配作股利：

- 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定公積金。

(1) 2024年末紅利分配情況

2025年5月30日的年度股東大會通過了截至2024年12月31日的年度每股分紅人民幣0.25元(含稅)，共計人民幣17.22億元。

(2) 2023年末紅利分配情況

2024年5月30日的年度股東大會通過了截至2023年12月31日的年度每股分紅人民幣0.265元(含稅)，共計人民幣18.25億元。

38 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原始到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金	2,260,717	2,566,580
存放中央銀行超額存款準備金	7,853,210	7,607,072
存放同業及其他金融機構款項	5,133,170	3,450,885
拆放同業及其他金融機構款項	2,459,032	3,000,000
買入返售金融資產	—	325,598
合計	17,706,129	16,950,135

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39 結構化主體

(a) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體為本集團投資的資管計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2025年6月30日，納入合併的結構化主體規模為人民幣54.07億元（2024年12月31日：人民幣63.98億元）。

(b) 本集團發行的非保本理財產品

本集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

理財產品主要投資於固定收益類資產，最典型的是貨幣市場工具、債券等債權類資產。作為這些理財產品的管理人，本集團代表這些理財產品投資者將募集到的資金投入各理財產品有關的投資計劃，並收取手續費及佣金收入。

於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團無納入合併範圍的非保本理財產品，未合併非保本理財產品分別為人民幣386.87億元和人民幣377.89億元。

截至2025年6月30日和2024年6月30日，本集團在理財產品方面的收益分別包括人民幣1.10億元和人民幣1.51億元的手續費及佣金收入。

(c) 在第三方機構發起設立的未合併結構化主體

本集團投資由其他機構發起及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體以獲取投資回報，並將所得交易收益或損失以及利息收入列賬。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面值如下：

	附註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18(a)		
— 基金投資		26,413,595	25,097,285
— 信貸資產受益權		1,570,272	1,558,017
總額		27,983,867	26,655,302

於2025年6月30日及2024年12月31日，上述結構化主體的最大敞口等於其賬面值。

未經審計合併中期財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 或有負債及承諾

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
銀行承兌匯票	11,004,481	10,339,944
未使用信用卡額度	7,128,458	7,568,439
保函	3,000,503	2,794,279
信用證	1,399,804	1,156,542
合計	22,533,246	21,859,204

(b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	9,714,061	10,516,523

信用風險加權數額指根據國家金融監管總局的指引計算所得的數額，視交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(c) 資本性承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已簽約但未付款	7,534	103,357

(d) 法律訴訟

本集團的訴訟案件預期不會對本集團造成重大影響。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 或有負債及承諾 (續)

(e) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團抵押作為向中央銀行借款的擔保物的資產公允價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	27,893,649	36,754,448
貸款	10,854,210	6,359,376
票據	307,655	209,684
合計	39,055,514	43,323,508

上述擔保物負債於附註26呈列。

本集團根據回購協議抵押作為擔保物的資產公允價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	11,205,405	21,155,309
票據	719,119	324,062
合計	11,924,524	21,479,371

上述擔保物負債於附註27呈列。所有回購協議均於協議生效日起12個月內到期。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中收到了債券和票據作為擔保物。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40 或有負債及承諾 (續)

(f) 儲蓄國債(憑證式)兌付承諾

本集團受財政部委託承銷若干儲蓄國債(憑證式)。儲蓄國債(憑證式)投資人可以在儲蓄國債(憑證式)到期前隨時兌付持有的儲蓄國債(憑證式)，而本集團亦有義務對儲蓄國債(憑證式)履行兌付責任。該等儲蓄國債(憑證式)提前兌付金額為儲蓄國債(憑證式)本金及根據提前兌付協議確定的應付未付利息。

截至2025年6月30日，本集團有提前贖回義務的儲蓄國債(憑證式)本金餘額為人民幣20.56億元(2024年12月31日：人民幣18.08億元)。上述儲蓄國債(憑證式)的原始期限為三和五年。管理層預計本集團所需提前兌付的儲蓄國債(憑證式)金額並不重大。財政部對提前兌付的儲蓄國債(憑證式)不會實時兌付，但會在到期時結算本金和利息。

41 關聯方交易

(a) 本行的關聯方

本行的關聯方包括本行的子公司、聯營企業及其他關聯方。其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員；董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員控制或共同控制的實體企業等。

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與子公司之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與子公司的交易及餘額列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	111,739	216
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	85,690	81,122

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(i) 與子公司之間的交易及餘額 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
利息收入	410	244
利息支出	227	1,344

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.05%-1.64%	0.39%
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	0.72%	0.72%

(ii) 與聯營企業之間的交易和餘額

於各資產負債表日，本集團與聯營企業的交易及餘額列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,891	13,902

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(ii) 與聯營企業之間的交易和餘額 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
利息收入	18	4
利率範圍		
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	0.28% – 0.31%	0.28% – 0.31%

(iii) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	7,107,578	10,880,235
客戶存款	2,119,926	2,438,024
本行發行的非保本理財產品	159,251	119,804
使用權資產	1,278	2,180
租賃負債	1,309	2,225
表外項目		
信貸承諾	—	166,906

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易 (續)

(b) 關聯方交易及餘額 (續)

(iii) 與其他關聯方之間的交易及餘額 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
利息收入	137,726	308,761
利息支出	4,826	7,942
手續費及佣金收入	84	98
租賃開支	940	940

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
客戶貸款及墊款	2.45% – 5.45%	2.90% – 7.14%
客戶存款	0.00% – 5.15%	0.05% – 5.15%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	—	2.98%
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金 融機構款項	—	0.30%
本行發行的非保本理財產品管理費率	0.01% – 0.50%	0.05% – 0.50%

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41 關聯方交易(續)

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

各報告期間關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
薪金及酬金	6,736	6,832
津貼及實物福利	627	462
酌情獎金	3,389	2,330
養老金計劃供款	594	486
合計	11,346	10,110

本集團按規定實施薪酬延期支付制度，延期支付的薪酬暫未發放至個人。

(d) 發放至董事、監事以及董監事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響企業的貸款及墊款餘額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
董事	—	19,500
董事控制的法人主體和關聯公司	6,837,688	10,551,342
監事控制的法人主體和關聯公司	233,438	117,314
合計	7,071,126	10,688,156

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 分部分析

(a) 業務分部

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。該等產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款及其他各類公司中間業務。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。該等產品和服務包括個人貸款及墊款、存款、銀行卡及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、理財產品及貴金屬業務。
- 其他業務：其他業務分部涵蓋不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理分配的總行若干資產、負債、收入或支出。

就地區而言，本集團的所有業務都在中國境內開展。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	4,823,025	1,527,048	3,623,007	–	9,973,080
外部利息支出	(1,868,215)	(2,455,794)	(1,412,560)	–	(5,736,569)
分部間利息淨收支	(674,020)	2,588,503	(1,914,483)	–	–
利息淨收入	2,280,790	1,659,757	295,964	–	4,236,511
手續費及佣金淨收入	35,231	171,763	13,770	13,443	234,207
交易淨收益	41,479	787	250,926	–	293,192
金融投資淨損益	(193)	–	861,175	(159,062)	701,920
其他營業收入	11,275	41	546	23,241	35,103
營業收入	2,368,582	1,832,348	1,422,381	(122,378)	5,500,933
營業費用	(635,868)	(848,916)	(167,611)	(249,880)	(1,902,275)
一折舊和攤銷	(65,083)	(98,042)	(35,798)	(23,557)	(222,480)
資產減值損失	(582,216)	(198,662)	(88,916)	–	(869,794)
分佔聯營企業的利潤	–	–	–	26,179	26,179
稅前利潤	1,150,498	784,770	1,165,854	(346,079)	2,755,043
資本開支	62,671	94,408	34,471	22,683	214,233

	於2025年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	262,974,530	123,185,494	365,314,871	3,866,787	755,341,682
未分配資產					5,103,598
資產總額					760,445,280
分部負債	206,030,888	339,754,944	151,209,242	819,439	697,814,513

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42 分部分析 (續)

(a) 業務分部 (續)

	截至2024年6月30日止六個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	5,472,784	1,850,887	3,840,769	—	11,164,440
外部利息支出	(2,044,446)	(2,532,742)	(1,884,146)	—	(6,461,334)
分部間利息淨收支	(799,499)	2,386,234	(1,586,735)	—	—
利息淨收入	2,628,839	1,704,379	369,888	—	4,703,106
手續費及佣金淨收入	41,004	187,985	42,186	10,274	281,449
交易淨收益	62,215	1,002	785,320	—	848,537
金融投資淨損益	1,030	—	655,349	(146,434)	509,945
其他營業收入	33,995	16	—	21,134	55,145
營業收入	2,767,083	1,893,382	1,852,743	(115,026)	6,398,182
營業費用	(756,455)	(1,020,008)	(238,624)	(43,385)	(2,058,472)
—折舊和攤銷	(65,296)	(101,935)	(38,227)	(2,969)	(208,427)
資產減值損失	(1,809,477)	946,925	(38,669)	—	(901,221)
分佔聯營企業的利潤	—	—	—	18,951	18,951
稅前利潤	201,151	1,820,299	1,575,450	(139,460)	3,457,440
資本開支	76,417	119,296	44,738	3,475	243,926

	於2024年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	246,199,442	126,118,456	358,441,637	2,741,487	733,501,022
未分配資產	—	—	—	—	4,419,221
資產總額	—	—	—	—	737,920,243
分部負債	200,670,849	318,822,995	156,176,787	2,340,122	678,010,753

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理

概述

本集團的經營活動面臨多種金融風險。本集團分析及評估其風險敞口，接受和管理某種程度的風險或風險組合。金融風險管理對於本集團所在的金融行業至關重要，同時業務經營也必然會帶來金融風險。本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團財務報表的潛在不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制方式，並通過可靠的方式對風險及其限額進行監控。

本集團董事會負責制定本集團的總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理目標和戰略。高級管理層負責根據風險管理目標和戰略制定和執行相應的風險管理政策及方式。監事會負責對風險管理和內部控制進行監督和檢查，並在必要時採取補救措施。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險，市場風險主要包括利率風險和外匯風險。

43.1 信用風險

43.1.1 信用風險管理

本集團面臨信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。若交易對手集中於類似行業分佈或地理區域，信用風險集中度將會增加。資產負債表內的信用風險包括客戶貸款及墊款，金融投資、存放和拆放同業及若干其他金融機構款項，同時也存在資產負債表外的信用風險，如信貸承諾、信用證、保函及承兌匯票。本集團目前業務主要集中於中國廣東省東莞市，較易受到地區性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎監測其信用風險。本集團總行的全面風險管理部負責本集團整體信用風險的日常管理，並及時向本集團高級管理層報告。

本集團對包括授信調查和申報、授信審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程貸款管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升信用風險管理水平。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.1 信用風險管理 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間及2024年12月31日止年度，多種超預期因素衝擊國內經濟。本集團的信貸資產及投資的資產質量因此遭受負面影響。為響應政府政策，本集團及時實行紓困方案協助經濟下行壓力的現有客戶，並進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。本集團及本行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

全面風險管理執行委員會負責督促落實不良貸款的清收處置。本集團主要通過：(1)催收；(2)重組；(3)處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；及(5)按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理，盡可能降低信用風險損失。倘本集團執行所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2025年6月30日止六個月期間及2024年12月31日止年度，本集團核銷的客戶貸款及墊款金額為人民幣15.32億元及人民幣18.22億元。

除信貸資產產生的風險外，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水準的同業及其他金融機構為交易對手、平衡信用風險與投資收益、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的信用額度管理系統審查調整授信額度等方式，對金融業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供資產負債表外承諾和擔保。由於存在因客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相似的風險，因此本集團對此類業務採用與信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低信用風險。

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.2 信用風險的度量

(a) 貸款

本集團根據國家金融監管總局和中國人民銀行頒布的《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為不良貸款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

- 正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。
- 關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。
- 次級類：借款人無法足額償還貸款本息或收益，或金融資產已經發生信用減值。
- 可疑類：借款人已經無法足額償還貸款本息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。
- 損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

(b) 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入及投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.2 信用風險的度量 (續)

(c) 其他金融投資

其他金融投資主要包括信託受益權、基金投資及理財產品直接融資工具。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(d) 同業往來

本集團對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和監控。對於與本集團有交易往來的單個銀行及其他機構均設定有信用額度。

(e) 金融擔保及信用承諾

金融擔保及信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。保函、承兌匯票和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團承諾在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於金融擔保及信用承諾的總金額。

43.1.3 風險限額控制和緩釋措施

本集團謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。本集團已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，並至少每年進行一次信用風險額度審核。

本集團制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段。

本集團制定的抵押物政策規定了可接受的特定抵押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.3 風險限額控制和緩釋措施 (續)

抵押物或質押物公允價值一般需經過本集團認可的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵押物或質押物的最高抵押或質押率（貸款額與抵押物或質押物公允價值的比例）。貸款及墊款的主要抵押物或質押物種類及對應的最高抵押率或質押率如下：

抵押物	最高抵押率	質押物	最高質押率
房地產－住宅	80%	理財產品	95%
房地產－商業	80%	存單	95%
		國債（憑證式國債及儲蓄國債）	95%
機械	30%	銀行承兌匯票	90%
交通工具	40%	貴金屬	80%
採礦權	40%	存貨	50%
林權	40%	主板上市流通股	60%
農地使用權	50%	知識產權	20%

對於由第三方擔保人所擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用記錄及其代償能力。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.4 預期信用損失準備政策

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

(a) 階段劃分

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備和確認預期信用損失。

- 第一階段：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為第一階段。
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第二階段。
- 第三階段：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第三階段。

第一階段的金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，第二階段和第三階段的金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具的信用風險顯著增加，則需下調為第二階段。

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(b) 信用風險顯著增加的判斷標準

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過30天。
- 債務人的業務、財務或經濟狀況出現重大負面影響及出現現金流或流動資金問題的跡象。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期不超過30天。
- 債務人外部信用評級(發行人評級)與初始確認日期相比低於AA級且高於CCC級投資等級。
- 債務人所處的經濟、技術或法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對本集團產生不利影響。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.4 預期信用損失準備政策 (續)

(c) 違約及已發生損失的定義

當金融工具符合以下一項或多項定量、定性標準或上限指標時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過90天。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期超過30天。
- 債務人外部信用評級（發行人評級）與初始確認日期相比低於CCC（含）投資等級，或已發生違約。
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本集團持有金融工具的發行人發生嚴重財務困難。
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

上述標準適用於本集團所有的金融工具；違約定義被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

當某項金融工具連續六個月期間都不滿足任何違約標準時，本集團不再將其視為處於違約狀態的資產（即已回調）。本集團根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由回調再次進入違約狀況的可能性，確定採用該六個月作為觀察期。

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(d) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同類別的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值損失準備。預期信用損失是違約風險敞口(EAD)、違約概率(PD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中發生違約時，本集團應該償付的金額。本集團的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本集團通過預計各期間單筆貸款的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如並未提前還款或發生違約)。這種做法可以有效地計算未來各期間的預期信用損失。各期間的計算結果之後再折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

於報告期末，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(e) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如貸款需求指數、企業家宏觀經濟熱度指數、進出口金額、居民消費價格指數、流通中貨幣同比增長率。

本集團考慮內外部數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係。本集團定期完成樂觀、基準和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀經濟指標的預測，用於資產減值模型。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.4 預期信用損失準備政策 (續)

(f) 以組合方式計量預期信用損失準備

按照組合方式評估預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。

用於確定分組的特徵如下：

個人貸款

- 產品類型 (例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人住房按揭貸款、信用卡)

公司貸款

- 行業

進行減值評估的敞口

- 第三階段的公司貸款

信用風險小組定期監控並覆核分組的恰當性。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

註	2025年6月30日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	
資產					
存放中央銀行款項	34,211,904	—	—	—	34,211,904
買入返售金融資產、存放和拆放 同業及其他金融機構款項	19,657,838	—	—	—	19,657,838
衍生金融資產	—	—	—	479,713	479,713
客戶貸款及墊款	364,029,061	9,845,117	943,400	6,551,736	381,369,314
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融投資	—	—	—	47,841,557	47,841,557
—以攤餘成本計量的金融投資	136,856,530	—	—	—	136,856,530
—以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融投資	124,472,251	—	64,617	1,176,178	125,713,046
其他金融資產 (i)	367,324	55,446	66,258	—	489,028
小計	679,594,908	9,900,563	1,074,275	56,049,184	746,618,930
表外項目					
銀行承兌匯票	10,992,590	—	11,891	—	11,004,481
信用證	1,399,804	—	—	—	1,399,804
保函	2,932,502	8,001	60,000	—	3,000,503
未使用信用卡額度	7,128,458	—	—	—	7,128,458
小計	22,453,354	8,001	71,891	—	22,533,246
合計	<u>702,048,262</u>	<u>9,908,564</u>	<u>1,146,166</u>	<u>56,049,184</u>	<u>769,152,176</u>

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口 (續)

	2024年12月31日				
註	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產					
存放中央銀行款項	33,767,407	—	—	—	33,767,407
買入返售金融資產、存放和拆放					
同業及其他金融機構款項	16,818,580	—	—	—	16,818,580
衍生金融資產	—	—	—	601,062	601,062
客戶貸款及墊款	349,702,401	10,000,542	905,646	6,755,902	367,364,491
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計					
入當期損益的金融投資	—	—	—	43,268,319	43,268,319
—以攤餘成本計量的金融投資	140,564,544	—	—	—	140,564,544
—以公允價值計量且其變動計					
入其他綜合收益的金融投資	128,489,755	82,590	62,913	1,173,395	129,808,653
其他金融資產 (i)	276,733	66,424	62,870	—	406,027
小計	669,619,420	10,149,556	1,031,429	51,798,678	732,599,083
表外項目					
銀行承兌匯票	10,339,944	—	—	—	10,339,944
信用證	1,156,542	—	—	—	1,156,542
保函	2,726,278	8,001	60,000	—	2,794,279
未使用信用卡額度	7,568,439	—	—	—	7,568,439
小計	21,791,203	8,001	60,000	—	21,859,204
合計	691,410,623	10,157,557	1,091,429	51,798,678	754,458,287

(i) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.6 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款及墊款				
製造業	76,874,792	19.45%	68,282,390	17.89%
租賃和商務服務業	52,033,101	13.15%	45,980,235	12.04%
批發和零售業	33,622,586	8.51%	34,705,044	9.09%
建築業	22,042,503	5.57%	22,025,959	5.77%
房地產業	19,512,575	4.94%	19,943,590	5.22%
交通運輸、物流和郵政業	6,971,269	1.76%	6,797,399	1.78%
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,358,086	1.61%	6,059,792	1.59%
科學研究技術服務和地質勘探	4,072,742	1.03%	3,522,077	0.92%
金融業	3,026,129	0.77%	3,113,725	0.82%
教育業	3,009,243	0.76%	3,260,091	0.85%
水利、環境和公共設施管理業	2,998,035	0.76%	2,926,510	0.77%
酒店和餐飲業	2,629,088	0.67%	2,585,371	0.68%
農、林、牧、漁業	2,124,330	0.54%	2,041,277	0.53%
衛生、社會保障和社會福利業	1,722,200	0.44%	1,590,038	0.42%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,133,452	0.29%	1,211,983	0.32%
住宅服務和其他服務業	496,864	0.13%	315,877	0.08%
文化體育和娛樂業	154,201	0.04%	153,787	0.04%
採礦業	40,119	0.01%	32,900	0.01%
小計	238,821,315	60.43%	224,548,045	58.82%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(a) 行業分析 (續)

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
經營貸款	45,263,185	11.45%	46,616,324	12.21%
住房按揭貸款	41,593,706	10.52%	40,688,088	10.66%
個人消費貸款	36,115,586	9.14%	36,434,537	9.54%
信用卡墊款	3,879,367	0.98%	4,481,750	1.17%
小計	126,851,844	32.09%	128,220,699	33.58%
票據貼現	28,742,017	7.27%	28,276,149	7.41%
應計利息	847,435	0.21%	734,502	0.19%
客戶貸款及墊款總額	395,262,611	100.00%	381,779,395	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按擔保方式分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
抵押貸款	189,305,748	188,641,114
保證貸款	107,066,671	102,829,362
信用貸款	61,162,754	52,601,681
質押貸款	36,880,003	36,972,736
小計	394,415,176	381,044,893
應計利息	847,435	734,502
合計	395,262,611	381,779,395

(c) 按地區分佈的風險集中度分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	326,098,970	82.50%	312,745,357	81.92%
湛江	19,627,882	4.97%	19,080,088	5.00%
其他	48,688,324	12.32%	49,219,448	12.89%
應計利息	847,435	0.21%	734,502	0.19%
合計	395,262,611	100.00%	381,779,395	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(c) 按地區分佈的風險集中度分析 (續)

已逾期的客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	6,142,415	64.83%	6,221,906	68.71%
湛江	694,068	7.32%	726,778	8.03%
其他	2,639,354	27.85%	2,105,887	23.26%
合計	9,475,837	100.00%	9,054,571	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

客戶貸款及墊款	2025年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	367,518,354	11,257,059	459,625	379,235,038
0至30天	311,603	975,932	19,003	1,306,538
30至60天	—	628,597	10,551	639,148
60至90天	—	559,384	34,308	593,692
90天以上／違約	—	—	6,936,459	6,936,459
合計	367,829,957	13,420,972	7,459,946	388,710,875
預期信用損失準備	(3,800,896)	(3,575,855)	(6,516,546)	(13,893,297)
淨額	364,029,061	9,845,117	943,400	374,817,578

客戶貸款及墊款	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	353,885,566	11,874,366	208,990	365,968,922
0至30天	157,507	820,939	26,499	1,004,945
30至60天	—	547,407	93,807	641,214
60至90天	—	556,900	114,798	671,698
90天以上／違約	—	—	6,736,714	6,736,714
合計	354,043,073	13,799,612	7,180,808	375,023,493
預期信用損失準備	(4,340,672)	(3,799,070)	(6,275,162)	(14,414,904)
淨額	349,702,401	10,000,542	905,646	360,608,589

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.6 客戶貸款及墊款 (續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析 (續)

(2) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

	2025年6月30日				合計
	逾期1天至 90天 (含)	逾期90天至 1年 (含)	逾期1年至 3年 (含)	逾期3年以上	
抵押貸款	1,212,693	1,380,250	1,453,399	86,779	4,133,121
保證貸款	774,683	2,026,198	204,885	49,049	3,054,815
信用貸款	548,111	937,470	653,684	118,972	2,258,237
質押貸款	3,891	3,257	21,178	1,338	29,664
合計	2,539,378	4,347,175	2,333,146	256,138	9,475,837

	2024年12月31日				合計
	逾期1天至 90天 (含)	逾期90天至 1年 (含)	逾期1年至 3年 (含)	逾期3年以上	
抵押貸款	1,346,775	1,182,662	1,952,086	52,483	4,534,006
保證貸款	472,308	1,710,266	512,426	48,316	2,743,316
信用貸款	491,842	801,656	349,971	84,072	1,727,541
質押貸款	6,932	21,924	—	20,852	49,708
合計	2,317,857	3,716,508	2,814,483	205,723	9,054,571

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款

已減值／第三階段客戶貸款及墊款總額如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司貸款及墊款	3,771,123	4,169,456
個人貸款及墊款	3,688,823	3,011,352
合計	7,459,946	7,180,808
抵押物公允價值		
—公司貸款及墊款	3,095,730	3,378,276
—個人貸款及墊款	1,621,047	1,442,159
合計	4,716,777	4,820,435

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押物變現經驗和市場狀況進行調整而釐定。

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	5,921,958	79.39%	5,807,481	80.88%
湛江	284,495	3.81%	295,929	4.12%
其他	1,253,493	16.80%	1,077,398	15.00%
合計	7,459,946	100.00%	7,180,808	100.00%

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.1 信用風險 (續)

43.1.7 抵債資產

抵債資產一旦出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用於經營活動。於報告期末，抵債資產列於其他資產項下。

43.1.8 債務工具投資

本集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

(a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

		2025年6月30日			合計
	註	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級					
AA至AAA		10,405,452	—	—	10,405,452
未評級	(i)	126,654,371	—	—	126,654,371
合計		137,059,823	—	—	137,059,823
預期信用損失準備		(203,293)	—	—	(203,293)
賬面淨額		136,856,530	—	—	136,856,530

		2024年12月31日			合計
	註	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級					
AA至AAA		12,334,551	—	—	12,334,551
未評級	(i)	128,406,963	—	—	128,406,963
合計		140,741,514	—	—	140,741,514
預期信用損失準備		(176,970)	—	—	(176,970)
賬面淨額		140,564,544	—	—	140,564,544

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.1 信用風險(續)

43.1.8 債務工具投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資敞口的分析如下：

註	2025年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
AA至AAA	32,395,285	—	—	32,395,285
CCC+至AA-	—	—	—	—
違約	—	—	64,617	64,617
未評級	92,076,966	—	—	92,076,966
(i)				
賬面淨額	124,472,251	—	64,617	124,536,868

註	2024年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
AA至AAA	14,993,225	74,121	—	15,067,346
CCC+至AA-	—	8,469	—	8,469
違約	—	—	62,913	62,913
未評級	113,496,530	—	—	113,496,530
(i)				
賬面淨額	128,489,755	82,590	62,913	128,635,258

(i) 本集團持有的未評級債務工具投資主要為國債、地方政府債、政策性銀行金融債券、非銀行金融機構債券及信貸資產受益權。

43.2 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

本集團根據金融資產和金融負債的公允價值計量所採用的估值技術中輸入值的可觀察程度，將金融資產和金融負債分為以下三個層級。

第一層級：公允價值計量乃自相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價得出；

第二層級：公允價值計量乃除第一層級報價外，自資產或負債可直接或間接觀察之輸入值得出；及

第三層級：公允價值計量並非根據可觀察市場數據得出。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 並非以公允價值計量的金融工具

下表概述並非以公允價值計量的金融資產和負債的賬面值及公允價值，但不包括賬面值和公允價值相近的金融資產和負債，例如：存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、向中央銀行借款、應付客戶款項、賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項、同業存單等。

	2025年6月30日				
	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	136,856,530	143,391,132	—	142,815,558	575,574
金融負債					
已發行債券	104,846,683	105,266,725	—	105,266,725	—

	2024年12月31日				
	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	140,564,544	148,022,241	—	147,575,243	446,998
金融負債					
已發行債券	83,544,009	84,082,792	—	84,082,792	—

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

	2025年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
衍生金融資產	-	479,713	-	479,713
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	-	-	24,813,155	24,813,155
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	-	-	6,551,736	6,551,736
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	-	19,857,690	-	19,857,690
— 基金投資	-	26,413,595	-	26,413,595
— 信貸資產受益權	-	-	1,570,272	1,570,272
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	-	124,472,251	64,617	124,536,868
— 上市股權投資	226	-	-	226
— 非上市股權投資	-	58,715	1,117,237	1,175,952
合計	226	171,281,964	34,117,017	205,399,207
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	410,325	1,640,378	2,050,703
衍生金融負債	-	432,188	-	432,188
合計	-	842,513	1,640,378	2,482,891

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2024年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
衍生金融資產	—	601,062	—	601,062
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	—	—	23,320,169	23,320,169
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶 貸款及墊款	—	—	6,755,902	6,755,902
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 投資				
—債券	—	16,613,017	—	16,613,017
—基金投資	—	25,097,285	—	25,097,285
—信貸資產受益權	—	—	1,558,017	1,558,017
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
—債券	—	128,572,345	62,913	128,635,258
—非上市股權投資	—	58,561	1,114,834	1,173,395
合計	—	170,942,270	32,811,835	203,754,105
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債	—	151,527	1,524,546	1,676,073
衍生金融負債	—	530,460	—	530,460
合計	—	681,987	1,524,546	2,206,533

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

金融資產和負債公允價值的確定如下：

- 擁有標準條款及條件並在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值是分別參考市場標價的買入價及賣出價釐定；
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債的公允價值採用估值技術釐定。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、折現現金流分析及公認定價模型。

本集團對於金融資產及負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、資產管理部負責金融資產和金融負債的估值工作。全面風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照會計準則對估值結果進行賬務處理，計劃財務部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。截至2025年6月30日及2024年12月31日，公允價值各層次間無重大轉移。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

	2025年6月30日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	24,813,155	折現現金流	風險調整折現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	6,551,736	折現現金流	風險調整折現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
— 信貸資產受益權	1,570,272	折現現金流	風險調整折現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 債券	64,617	折現現金流	風險調整折現率／現金流
— 非上市股權投資	1,117,237	市場法／淨資產法	市淨率／缺乏流通性折扣率
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,640,378	折現現金流	風險調整折現率／現金流

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.2 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

	2024年12月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	23,320,169	折現現金流	風險調整折現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	6,755,902	折現現金流	風險調整折現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
一信貸資產受益權	1,558,017	折現現金流	風險調整折現率／現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
一債券	62,913	折現現金流	風險調整折現率／現金流
一非上市股權投資	1,114,834	市場法／淨資產法	市淨率／缺乏流通性折扣率
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,524,546	折現現金流	風險調整折現率／現金流

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層金融工具方面，公允價值的敏感度對不可觀察輸入值變動的影響按公允價值持續計量。

在若干情況下，計算金融工具的公允價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

	2025年6月30日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	-	-	66,302	(65,667)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 客戶貸款及墊款	16,502	(16,369)	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資 —信貸資產受益權	12,102	(23,010)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資 —債券	-	-	882	(858)
—非上市股權投資	-	-	6,530	(6,530)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	91,574	(96,048)	-	-

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

	2024年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	-	-	60,421	(59,837)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 客戶貸款及墊款	9,717	(9,661)	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資				
— 信貸資產受益權	20,154	(15,203)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資				
— 債券	-	-	883	(859)
— 非上市股權投資	-	-	6,482	(6,482)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	103,526	(109,013)	-	-

未經審計合併中期財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理（續）

43.2 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 以公允價值計量的金融工具（續）

第三層級公允價值計量的變動如下：

	2025年 1月1日	轉至 第三級	購買、出售和結算		收益或虧損總額		2025年 6月30日	期末持有計入 損益的資產及 負債的未實現 收益或虧損
			購買	出售及結算	計入損益	計入 其他綜合收益		
資產								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	23,320,169	-	21,655,020	(20,134,756)	(16,107)	(11,171)	24,813,155	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的客戶貸款及墊款	6,755,902	-	6,549,508	(6,724,420)	(29,254)	-	6,551,736	1,983
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資								
一信貸資產受益權	1,558,017	-	-	-	12,255	-	1,570,272	12,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資								
一債券	62,913	-	-	(1,612)	3,316	-	64,617	-
一非上市股權投資	1,114,834	-	-	-	-	2,403	1,117,237	-
小計	32,811,835	-	28,204,528	(26,860,788)	(29,790)	(8,768)	34,117,017	14,238
負債								
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	(1,524,546)	-	-	20,891	(136,723)	-	(1,640,378)	(136,723)
合計	31,287,289	-	28,204,528	(26,839,897)	(166,513)	(8,768)	32,476,639	(122,485)

未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理(續)

43.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

	2024年 1月1日	轉至 第三級	購買、出售和結算		收益或虧損總額		2024年 12月31日	年末持有計入 損益的資產及 負債的未實現 收益或虧損
			購買	出售及結算	計入損益	計入 其他綜合收益		
資產								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	29,313,748	-	23,392,240	(29,367,891)	(80,120)	62,192	23,320,169	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的客戶貸款及墊款	-	-	6,753,437	(203)	2,668	-	6,755,902	2,466
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資								
一信貸資產受益權	1,739,899	-	-	(231,930)	50,048	-	1,558,017	50,048
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資								
一債券	61,816	-	-	(576)	26,708	(25,035)	62,913	-
一信貸資產受益權	29,236	-	-	(56,875)	27,639	-	-	-
一非上市股權投資	884,837	-	-	-	-	229,997	1,114,834	-
小計	32,029,536	-	30,145,677	(29,657,475)	26,943	267,154	32,811,835	52,514
負債								
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	(1,297,742)	-	-	31,581	(258,385)	-	(1,524,546)	(258,385)
合計	30,731,794	-	30,145,677	(29,625,894)	(231,442)	267,154	31,287,289	(205,871)

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.3 資本管理

本集團的資本管理目標是：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務發展；
- 支持本集團的財務穩定及利潤增長；
- 以高效及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整收益；及
- 保護本集團特許經營權的長期可持續性，以持續為擁有人及其他利益相關者提供充足回報及利益。

本行管理層採用國家金融監管總局根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季度監控資本充足率及法定資本的使用情況，每季度向國家金融監管總局上報所要求的資料。

本行依據國家金融監管總局於2023年10月下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。按照辦法規定，本行信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用簡化標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，非系統重要性銀行的核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，本行完全滿足各項法定監管規定。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43 金融風險管理 (續)

43.3 資本管理 (續)

2025年6月30日及2024年12月31日，本行依照《商業銀行資本管理辦法》的要求計量的資本充足率如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本	60,851,243	60,544,543
核心一級資本扣除項目	(598,025)	(613,680)
核心一級資本淨額	60,253,218	59,930,863
其他一級資本	136,562	132,412
一級資本淨額	60,389,780	60,063,275
二級資本	9,294,390	9,077,315
資本淨額	69,684,170	69,140,590
風險加權資產總額	437,716,842	417,971,094
核心一級資本充足率	13.77%	14.34%
一級資本充足率	13.80%	14.37%
資本充足率	15.92%	16.54%

44 比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了重分類調整。

未經審計合併中期財務報表附註 (續)

截至2025年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45 已頒佈但截至2025年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2025年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期或 之後開始的會計期間 生效
金融工具分類與計量的修訂本（國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號的修訂本）	2026年1月1日
國際財務報告會計準則的年度改進（第11卷）	2026年1月1日
財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）	2027年1月1日
非公共受託責任子公司的披露（國際財務報告準則第19號）	2027年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資（國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本）	待定

本集團現正評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

未經審閱補充信息

槓桿率相關信息

與槓桿率監管項目對應的會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(單位：人民幣千元)

項目	2025年6月30日
併表總資產	761,002,743
併表調整項	—
客戶資產調整項	—
衍生工具調整項	(273,156)
證券融資交易調整項	—
表外項目調整項	20,877,468
資產證券化交易調整項	—
未結算金融資產調整項	—
現金池調整項	—
存款準備金調整項(如有)	—
審慎估值和減值準備調整項	—
其他調整項	(598,025)
調整後表內外資產餘額	781,009,029

註：

- (1) 本表根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算得出。
- (2) 調整後的表內外資產餘額=併表總資產+衍生工具調整項+表外項目調整項+其他調整項計算得出。

未經審閱補充信息 (續)

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後表內外資產及相關明細信息

(單位：人民幣千元)

項目	2025年6月30日
表內資產餘額	
表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	772,962,415
減：減值準備	(14,540,655)
減：一級資本扣除項	(598,025)
調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	757,823,735
衍生工具資產餘額	
各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	88,447
各類衍生工具的潛在風險暴露	132,068
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	—
賣出信用衍生工具的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—
衍生工具資產餘額	220,515
證券融資交易資產餘額	
證券融資交易的會計資產餘額	2,087,311
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	2,087,311
表外項目餘額	
表外項目餘額	128,083,384
減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(107,090,508)
減：減值準備	(115,409)
調整後的表外項目餘額	20,877,468
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額	
一級資本淨額	60,389,780
調整後表內外資產餘額	781,009,029
槓桿率	
槓桿率	7.73%
槓桿率a	7.73%
最低槓桿率要求	4.00%

註：

- (1) 本表根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定計算得出。
- (2) 槓桿率按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算得出。