Right By You

大华银行(中国)有限公司

上海市浦东新区银城路
116号、128号
邮编:200120
电话:(86) (21)6061 8888
传真:(86) (21) 6886 0908

UNITED OVERSEAS BANK (CHINA) LIMITED

No 116, 128 Yincheng Road,
Pudong New Area,
Shanghai 200120
Phone: (86) (21) 6061 8888
Fax: (86) (21) 6886 0908

www.UOBChina.com.cn

大华银行
植根东盟，融通四海

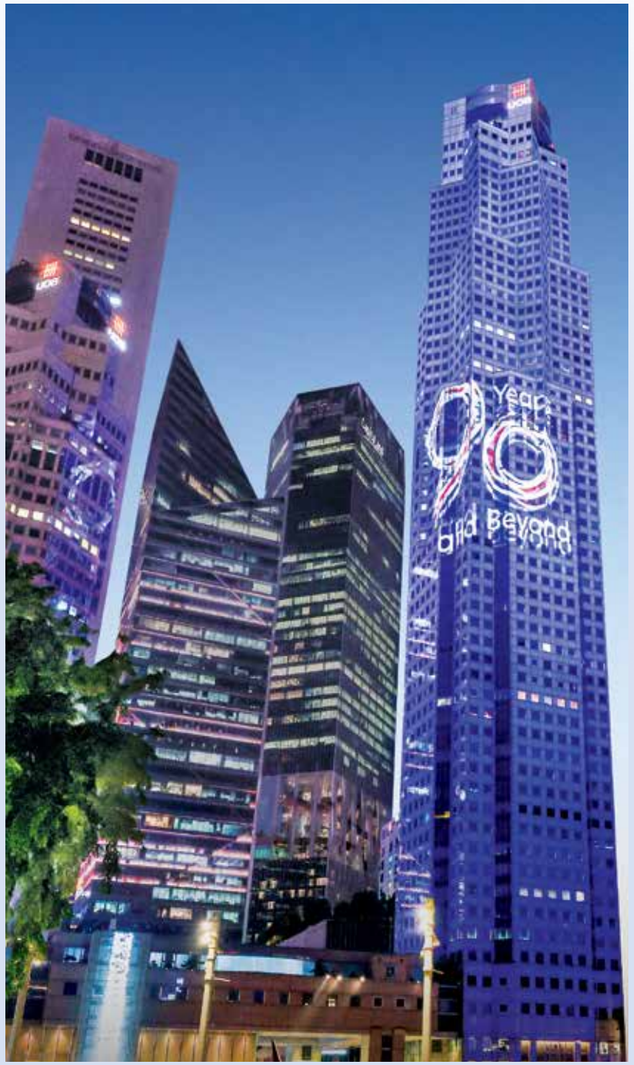
MIX
Paper | Supporting responsible forestry
FSC™ A000523

大华银行(中国)有限公司 | 2025年度报告 UNITED OVERSEAS BANK (CHINA) LIMITED Annual Report 2025

UOB 大华银行

2025年度报告 | UOB China Annual Report 2025

缔造东盟美好未来
Building the Future of ASEAN



目录
Contents

03	大华银行介绍	About UOB
07	大华银行中国介绍	About UOB China
09	共庆 90 周年	Celebrating 90 Years Together
10	董事长致辞	Chairman's Statement
15	2025 大事记	2025 Highlights
17	奖项荣誉	Awards and Accolades
19	可持续发展战略	Sustainability Strategy
22	公司信息	Corporate Information
24	董事会	Board of Directors
29	大华银行中国组织架构图	UOB China Organisation Chart
31	公司治理	Corporate Governance
47	风险管理	Risk Management
76	消费者权益保护	Consumer Rights Protection
77	重要事项	Important Highlights
78	营业网点	Branch Network
80	已审财务报表（仅中文）	Audited Financial Statements (Chinese Only)



本年度报告封面选用的画面，来自新加坡大华银行大厦1座上映的六分钟建筑光影秀——“UNITY”。为纪念大华银行成立90周年，以及8月新加坡建国60周年，我们特邀本地创意人才策划并创作了一系列光影内容，致敬新加坡的发展历程、大华银行的深厚传承以及支撑我们携手前行的坚韧与创新精神。投影内容也特别呈现了多位新加坡艺术家的佳作——他们均为东南亚历史最悠久的艺术赛事之一“大华银行年度绘画大赛”的获奖者。

该光影秀也创造了三项吉尼斯世界纪录：

- 亮度最高的光影秀
- 建筑投影中持续时间最长（记录认定时）
- 建筑投影中投影高度最高

如同光在天际线间跃动，这场光影秀象征着希望、创意与进步。它提醒我们：每一个闪光的创意都始于一簇微小的火花，只要悉心培育，终能照亮更广阔的天地。值此大华银行稳健发展九十载之际，我们将继续秉持“缔造东盟美好未来”的宗旨，以韧性为根基，以创新为动力，携手迈向一个创意蓬勃、社群兴盛、区域机遇不断涌现的未来。

The cover for this year's Annual Report features an image from "UNITY", a six-minute projection mapping show on UOB Plaza 1 in Singapore. To mark UOB's 90th anniversary and Singapore's 60th National Day in August, a series of projections were developed and created by local talents to celebrate Singapore's journey, UOB's legacy and the spirit of innovation and resilience that binds us. The projections also spotlight works by talented Singapore artists – winners of Southeast Asia's longest running art competition, the UOB Painting of the Year.

The projection show earned three Guinness World Records titles:

- Largest Light Output in a Projected Image
- Longest Architectural Projection-Mapped Display (Temporary)
- Highest Projection Image on a Building.

Like light dancing across the skyline, the projection mapping show is a symbol of hope, creativity and progress. It reminds us that every bright idea begins with a spark and, when nurtured, can illuminate entire horizons. As UOB celebrates 90 years of steadfast growth, we remain guided by our purpose of building the future of ASEAN. Anchored by resilience and inspired by innovation, we look ahead to a future where ideas flourish, communities thrive and opportunities abound across the region.

大华银行介绍

大华银行是亚洲银行业的翘楚，网点遍及亚太、欧洲及北美，并重点覆盖东南亚地区。大华银行总部位于新加坡，并在中国、印度尼西亚、马来西亚、泰国及越南设立了全资法人银行，在19个市场拥有近430间分行及办事处。

UOB is a leading Asian bank with a global network across Asia Pacific with a strong presence in Southeast Asia, as well as in Europe and North America. Operating through our head office in Singapore and banking subsidiaries in China, Indonesia, Malaysia, Thailand and Vietnam, we have a global network of close to 430 branches and offices in 19 markets.

自1935年成立以来，大华银行通过自身发展和一系列的战略收购行动不断壮大。如今大华银行获评为世界顶尖银行之一：穆迪给予“Aa1”评级，标普国际评级和惠誉分别给予“AA-”评级。

在过去90年里，大华银行始终以客户为中心，以创造长远价值为目标，与时俱进，勇于担当，对客户始终诚挚如一，信守相伴。大华银行专注于联结东盟内外各方力量，共建惠及个人和企业的美好未来。

依托首屈一指的区域化业务网络，大华银行帮助企业开启东盟市场新商机。通过数据分析和客户洞察，大华银行贴合每位客户独特需求及不断变化的偏好，为其度身定制服务体验和解决方案。

大华银行致力于共筑商业可持续未来，因此积极促进社会和谐共融，为环境带来积极影响，推动经济的增长。大华银行矢志做严谨负责的金融服务机构，坚定不移地支持教育、儿童和艺术的发展，坚守对社区和利益相关方诚挚如一的承诺。

我们的业务

大华银行通过集团零售银行业务、集团批发银行服务及集团环球金融三个核心业务部门，在全球提供全面的金融服务。我们的服务覆盖个人银行、私人银行、商业银行、企业银行和机构银行服务，满足客户的多元需求。通过各个附属公司，我们也提供资产管理、私募股权基金及保险等服务。

Since our incorporation in 1935, we have grown organically and through a series of strategic acquisitions. Today, we are rated among the world's top banks: Aa1 by Moody's Investors Service and AA- by both S&P Global Ratings and Fitch Ratings.

For nine decades, we have adopted a customer-centric approach to create long-term value by staying relevant through our enterprising spirit and doing right by our customers. We are focused on building the future of ASEAN – for the people and businesses within, and connecting with, ASEAN.

We connect businesses to opportunities in the region with our unparalleled regional footprint, leverage data and insights to innovate and to create personalised banking experiences and solutions catering to each customer's unique needs and evolving preferences.

We are also committed to helping businesses forge a sustainable future by fostering social inclusiveness, creating positive environmental impact and pursuing economic progress. We believe in being a responsible financial services provider. We are steadfast in our support of education, children and art, and doing right by our communities and stakeholders.

What We Do

UOB provides a wide range of financial services globally through our three core business segments - Group Retail, Group Wholesale Banking and Group Global Markets. Our range of services covers our customers' needs across consumer banking, private banking, commercial banking, corporate banking and institutional banking. Through our subsidiaries, we also provide asset management, private equity fund management and insurance services, among others.



我们的营运所在
Where We Operate

~430

分行及办事处，遍布亚太、欧洲及北美，
并重点覆盖东南亚地区。
branches and offices across Asia Pacific with a strong presence in Southeast Asia, as well as in Europe and North America.

亚洲 Asia

文莱 Brunei	2	缅甸 Myanmar	2
中国香港 Hong Kong SAR	2	菲律宾 Philippines	1
印度 India	2	新加坡 Singapore	52
印度尼西亚 Indonesia	91	韩国 South Korea	1
日本 Japan	2	中国台湾 Taiwan, China	1
中国内地（大陆） Mainland China	17	泰国 Thailand	180
马来西亚 Malaysia	58	越南 Vietnam	7

澳大利亚 Australia	1	英国 United Kingdom	1
加拿大 Canada	3	美国 USA	2
法国 France	1		





大华银行（中国）有限公司（大华银行中国）是亚洲银行业翘楚——大华银行的在华全资子公司，拥有中国本地法人银行资格。大华银行中国于2007年12月18日注册成立，总部设在上海。

自 1984 年在北京开设首间办事处以来，大华银行中国已在主要城市拥有十余家分支机构。

2015 年大华银行集团向大华银行中国增加资本金 25 亿元人民币，并于 2022 年完成再增资 20 亿元人民币。目前，大华银行中国总注册资本金达到 75 亿元人民币，综合财务实力获惠誉 A 评级，中诚信 AAA 级。

作为一家严谨负责的金融服务机构，我们致力为广大利益相关方和营运所在社区带来改变生活的正能量。我们不仅帮助企业取得业务增长，同时也坚定不移地在教育、儿童和艺术三大领域推动社会发展。

United Overseas Bank (China) Limited (UOB China) is a wholly-owned subsidiary of UOB, a leading bank in Asia. UOB China is headquartered in Shanghai and was incorporated in the People's Republic of China on 18 December 2007.

From our first representative office in Beijing in 1984, we have grown our network to 14 branches and sub-branches in major Chinese cities.

UOB Group increased the registered capital of UOB China by RMB2.5 billion in 2015 followed by another capital injection of RMB2 billion completed in 2022. UOB China's current registered capital is RMB7.5 billion and the Bank is rated 'A' by Fitch Ratings and 'AAA' by China Cheng Xin International.

We believe in being a responsible financial services provider and we are committed to making a difference in the lives of our stakeholders and in the communities in which we operate. Just as we are dedicated to helping our clients grow their businesses, UOB China is steadfast in our support of social development, particularly in the areas of education, children and art.

共庆90周年

2025年对我们的发展具有里程碑意义。我们迎来成立90周年，并与新加坡建国60周年同频共振。自在蒙咸大厦设立首家分行起步，我们已成长为东南亚布局最广的区域性银行之一，持续拓展业务版图，稳步提升区域影响力。这一里程碑既为我们回顾九十年发展成就提供契机，亦成为深化社会责任实践的平台，让我们积极在东盟和大中华区核心市场回馈社区。

2025 marked a special year as we celebrated 90 years of growth alongside Singapore's 60th year of independence. From a single branch at Bonham Building to a regional bank with one of the most extensive footprints in Southeast Asia today, this milestone provided a meaningful platform for us to celebrate our achievements and give back to our communities across our key markets in ASEAN and Greater China.

我们九十周年系列庆祝活动围绕三大主题展开：

Our 90th anniversary (UOB90) celebrations were centred around:

致敬过去
Honouring the past

礼赞当下
Celebrating the present

共建未来
Building the future

通过系统化的品牌建设与价值叙事，我们联动员工、客户及社会各界，共同推动一个更加进步、包容的明天。展望未来，我们将坚定履行对社区诚挚如一的承诺，以专业金融与公益实践持续创造长期的社会价值。

Our visibility and storytelling efforts aimed to inspire colleagues, customers and communities to join us in celebrating a more progressive and inclusive tomorrow. As we look ahead, we remain steadfast in our commitment to doing right by our communities.

董事长致辞



2025年，大华银行迎来成立九十周年。九十年来的稳健发展，彰显了我们坚韧不拔的精神以及对持续进步的长期承诺。在致敬深厚传承的同时，我们也以更坚定的步伐，加快推进面向未来的转型。

In 2025, UOB marked 90 years of steady growth, a milestone that reflects our resilience and commitment to progress. While honouring this legacy, we also accelerated our transformation to prepare for the future.

中国与东盟之间的互联互通不断深化，为区域贸易、资本流动与投资合作开辟了更广阔空间。2025年，双边货物贸易额突破1万亿美元。同时，中国—东盟自由贸易区(ACFTA) 3.0版升级议定书正式签署，合作范围拓宽，涵盖数字经济、绿色经济及跨境供应链等九大快速增长领域。

展望未来，东盟正步入新一轮增长周期，持续提升的财富水平、年轻且流动性强的人口结构，以及区域一体化程度的不断加深，共同构成其增长的动力。与此同时，中国发布“十五五”规划，着力实现更高质量的发展，稳步深化金融领域对外开放。这些深层次的结构性变化，为大华银行的长期战略提供了坚实支撑。

面对宏观经济压力，我行始终坚定落实既定战略重点：不仅进一步聚焦批发银行业务，同时加大对关键能力的投入，以更好地服务客户、赋能员工并回馈社会。这一系列举措增强了我们跨周期经营的韧性，使我们能够更有效地把握新兴机遇，创造长久可持续的价值。

China-ASEAN connectivity continues to strengthen, creating new avenues for trade, capital and investment. Bilateral trade exceeded US$1 trillion in 2025. Additionally, the two parties signed the ASEAN-China Free Trade Area (ACFTA) 3.0 Upgrade Protocol, which broadens cooperation across nine rapidly-developing sectors, including digital and green economies, as well as cross-border supply chains.

As we look ahead, ASEAN is entering a new phase of growth, underpinned by rising affluence, a young upwardly mobile population and deeper regional integration. At the same time, China is advancing its 15th Five-Year Plan to drive higher-quality growth and deepen financial sector liberalisation. These structural shifts provide a strong foundation for UOB's long-term strategy.

Despite the economic headwinds, we remained resolute in executing our strategic priorities. We sharpened our focus on wholesale banking and invested in the capabilities that matter most to our customers, our people and our communities. These efforts have strengthened our ability to navigate cycles, capture emerging opportunities and deliver sustainable value over the long term.

董事长致辞

以互联互通为核心的增长战略

互联互通始终是我们发展战略的核心。年内，我们顺利完成了零售银行业务的转移，全力聚焦批发银行业务，并强化我们在区域互联互通业务上的核心优势。这是我们优化业务结构、提升资源配置效率的重要举措。这让我们能够在立足长期战略定力的基础上，持续推进资本与资源的精准配置，夯实关键能力，从而更有力地支持客户实现业务的区域化和国际化发展。

依托集团在东盟地区扎实而广泛的业务布局，大华银行在中国—东盟经贸走廊上具备独特优势。我们以覆盖区域的网络为基础，结合对本地市场的深刻洞察与行业专长，能够在贸易格局演变、供应链重构与跨境投资不断深化的背景下，为客户提供有力支持。年内，我们协助多家中国领先企业拓展东盟热点市场，包括布局柔佛—新加坡经济特区这一先进制造和数字经济的发展新高地。

我们持续强化支撑互联互通战略的关键能力。通过成为人民币跨境支付系统（CIPS）的直参行，我们能更有效地支持客户在中国与东盟之间开展人民币业务。随着跨境结算的规模和复杂度不断提升，客户对更高效、一体化人民币解决方案的需求日益增长，这一能力建设具有重要的战略意义。

与此同时，我们持续推进供应链金融管理（FSCM）的数字化升级。通过供应链贸易融资银企直连服务和上下游企业批量登记平台，我们有效提升了客户体验和运营效率，也进一步增强了服务上下游价值链的能力。这些举措为我们构建更具规模、可持续且高质量的客户群奠定了坚实的基础。

Anchored in connectivity-led growth

Connectivity remains central to our strategy. During the year, we completed the transfer of our retail banking portfolio to concentrate fully on our core strengths in wholesale banking and regional connectivity. This was an important step in aligning the franchise and sharpening our strategic focus. It enables us to deploy capital and resources with greater discipline, while deepening the capabilities needed to better serve clients with regional and international ambitions.

Backed by the Group's extensive ASEAN footprint, UOB is uniquely positioned along the Greater China-ASEAN corridor. Our regional network, together with our local market knowledge and sector expertise, enables us to support clients as trade flows evolve, supply chains reconfigure, and investment linkages deepen across the region. During the year, we supported leading Chinese businesses in expanding into key ASEAN markets including the Johor-Singapore Special Economic Zone, an emerging hub for advanced manufacturing and digital innovation.

We also continued to strengthen the capabilities that underpin our connectivity proposition. Our participation in China's Cross-border Interbank Payment System (CIPS) significantly enhances our ability to facilitate clients' renminbi (RMB) activities across China and ASEAN. This is strategically important as cross-border settlement needs grow in scale and complexity, and as clients seek more efficient and integrated RMB solutions across the region.

At the same time, we continue to enhance our digital capabilities in financial supply chain management (FSCM). The launch of a Host-to-Host module and a spoke onboarding system has improved client experience and operational efficiency, while strengthening our ability to support broader value chains more effectively. These are important building blocks in creating more scalable, recurring and higher-quality client flows.

这些举措已初见成效，相关进展令人鼓舞。年内，我行境内贸易贷款及存款规模均实现稳定增长。互联互通业务动能强劲，四个主力东盟市场的互联互通收入实现稳健增长，客户存款规模持续稳步扩大。上述成绩体现了我行与客户在区域业务合作关系的不断深化，以及跨境业务联动能力的持续提升。

随着我们持续夯实业务基础，推进长期可持续发展，业务转型所带来的积极成果将逐步显现。更聚焦、更优化的业务结构，使我们能够保持灵活高效，更敏捷地响应客户不断变化的需求。

可持续发展与社区：为未来创造有意义的影响

可持续发展始终是我们服务客户、推动长期经济进步的重要组成部分。2025 年，我们协助不同行业客户推动其低碳转型规模，提升能源使用效率，并在其运营及供应链各环节中强化环境保护、社会责任和企业治理 (ESG) 表现。

具体而言，我们积极支持电动汽车制造企业推进绿色转型和国际化发展，向电池及材料制造企业提供绿色贸易融资，为绿色建筑和绿色数据中心项目提供资金支持，为客户制定与其环境绩效挂钩的可持续发展挂钩融资方案。通过这些举措，我们更有效发挥金融“催化剂”作用，助力实体经济迈向可持续的增长。

We are encouraged by the initial results of these initiatives. During the year, our onshore trade loans and deposit balances grew steadily. Our connectivity business also achieved significant progress in our focused areas, as evidenced by robust growth in connectivity income across four ASEAN markets. In addition, we saw sustained expansion in our funding base from connectivity-driven clients, indicating deeper engagement and the growing importance of our cross-border franchise.

As we strengthen our foundation for sustainable and long-term growth, the benefits of our business transformation will unfold progressively. A more focused and right-sized business allows us to remain agile, efficient and better aligned with our clients' evolving needs.

Sustainability and community – creating meaningful impact for the future

Sustainability remains integral to how we serve our clients and drive long-term economic progress. In 2025, we helped clients across sectors scale low-carbon initiatives, enhance energy efficiency and strengthen ESG performance across their operations and supply chains.

This included supporting electric vehicle manufacturers in their green transition and international expansion, extending green trade financing to battery and materials manufacturers, financing green building and data centre developments, and structuring sustainability-linked facilities aligned with clients' environmental performance. Together, these efforts reinforce our role as a positive catalyst in enabling the real economy's transition to sustainable growth.

董事长致辞

在大华银行成立九十周年之际，我们也深化了对所在社区的长期承诺。在中国，我们通过“大华银行年度水墨艺术大奖”、大华银行艺术家校友会、艺术与设计创新未来教育博览会FutureLab以及乡村美育等项目，持续加大对本地艺术人才和有需要群体的支持力度。同时，集团推出的FutureGen奖学金项目已在中国落地，支持国内学生赴新加坡学习，进一步促进区域间的教育与人文交流。

我们的员工在放大这些社会影响方面发挥了重要作用。我行志愿者队伍不断壮大，公益服务时长稳步提升，体现了大家共同的使命感以及在推动包容性发展方面所秉持的责任担当。

人才与文化：培育面向未来的人才

人才始终是大华银行成功的基石。我们持续营造以关爱、成长与信任为核心的工作环境，同时加快建设更加面向未来的组织机构。

- 在多家分行设立员工专属空间，持续提升员工福祉与工作体验；
- 为全体员工配备 Microsoft 365 Copilot 生成式人工智能(AI)生产力工具，让大家更加高效、智能地开展工作；
- 成功举办首届 Better U Festival，该活动由集团发起，充分体现我们在员工技能提升、职业转型支持及未来能力建设方面的坚定投入。

诚信、齐心、担当与进取，这些价值观植根于我们的组织文化中。正如盆景树历经四季更迭，依旧根基稳固，我行的文化赋予组织坚定的内核与灵活应变的韧性，使我们得以持续投入学习与人才发展。通过赋能员工在使命驱动下不断创新，我们将在迈向百年基业的新征程中，持续为客户与各利益相关方创造长期而稳健的价值。

As we marked UOB's 90th year, we reinforced our long-standing commitment to uplifting the communities we serve. In China, we continued to support local talent and under-privileged groups through programmes such as the UOB Art in Ink Awards, the UOB Artist Alumni Network, FutureLab and Rural Art Education. Through the newly launched UOB FutureGen Scholarship, we supported Chinese students pursuing education in Singapore, strengthening education and regional people-to-people connections.

Our colleagues amplified this impact, with higher volunteer participation reflecting a shared sense of purpose and commitment to inclusive progress.

People and culture: developing future ready talent

Our people remain the foundation of our success. We continue to foster a workplace built on care, growth and trust, while shaping a more future-ready organisation.

- We rolled out staff clubhouses across our branches to enhance employee well-being and workplace experience.
- All colleagues are equipped with Microsoft 365 Copilot, a generative AI-powered productivity tool that enables them to work smarter and faster.
- We launched the inaugural Better U Festival, a Group-wide event that underscores our commitment to upskilling our workforce, supporting career transformation, and building future-ready capabilities.

Our values - honour, unity, commitment and enterprise - grounds us. Like a bonsai whose roots keep it steady through changing seasons, our culture gives us strength and adaptability as we continue investing in learning and development. By empowering our people to innovate with purpose, we create lasting value for our customers and stakeholders as we move towards our centennial and beyond.

放眼未来，行稳致远

展望未来，我们预计短期外部环境仍将复杂多变。在提升业绩表现的同时推进转型，需要持续的定力与韧性。我们也有信心能保持既定战略方向，把握机遇，推动长期可持续发展。

我们的战略重点清晰而明确：持续巩固大华银行在推动中国—东盟互联互通领域的领先地位，穿越周期，实现可持续回报。依托严谨有力的执行力、持续加大对人才、业务能力与科技的投入，并以跨境互联互通为核心的战略布局，我们已具备坚实基础，将持续为各利益相关方创造可持续增长与长期价值。

最后，我谨向全体同事致以诚挚谢意，感谢大家的敬业奉献与始终如一的坚定承诺。同时，我也衷心感谢董事会在我们稳步推进战略目标过程中所给予的宝贵指导与大力支持。

今年，我们向卸任监事詹道存教授致以诚挚的敬意。詹教授自大华银行中国成立以来，先后担任独立董事和副监事等要职，在推动本行发展与治理方面作出了不可替代的贡献。我们谨此对他多年来的奉献与支持表示衷心的感谢。

致广大客户：衷心感谢您长期以来的信任与支持。让我们携手同行，共同为个人与企业创造更加美好的未来。

黄一宗
董事会主席
2026年3月

The road ahead - a long-term view

Looking ahead, we expect macroeconomic headwinds to persist in the near term. Managing performance while driving transformation requires discipline and resilience. We remain confident in staying the course and capturing long-term opportunities.

Our priorities are clear: we will continue to strengthen our position in championing China-ASEAN connectivity and deliver sustainable returns through cycles. With disciplined execution, continued investment in people, capabilities and technology, and a clear strategy underpinned by cross-border connectivity, we are well positioned to deliver sustainable growth and long-term value for our stakeholders.

Lastly, I would like to thank our colleagues for their dedication and unwavering commitment. I would also like to express our appreciation to the Board for its guidance and support as we work towards our goals.

This year, we bid farewell to Professor Cham Tao Soon, who stepped down from his role as Supervisor. Since UOB China's incorporation, he has held several senior roles, including Independent Director and Deputy Supervisor, and made invaluable contributions to the Bank's growth and governance. We extend our sincere gratitude for his steadfast commitment and support throughout the years.

To our customers, thank you for your trust. Together, we will build a better future for our customers and communities.

Wee Ee Cheong
Chairman
March 2026

2025大事记

一月 January

- **陆续为某纺织巨头成功完成数笔越南盾对美金远期汇率的套期保值**
为企业成功规避了远期汇率的波动风险并优化综合成本，为其在东南亚的业务发展保驾护航

Successfully executed several VND-USD forward hedging transactions for a leading textile company
helping the client effectively mitigate foreign exchange volatility and optimize overall costs, which safeguarded its business expansion in Southeast Asia

- **落地外资银行首单人民币“跨境贸易再融资”业务**
为办理人民币跨境结算的企业提供融资便利，有效帮助进出口企业解决资金周转问题

First renminbi (RMB) cross-border trade refinancing transaction completed by foreign banks in China
This solution streamlines financing for cross border RMB settlements and effectively helps import and export companies address liquidity needs

三月March

- **完成电子账单系统迁移和企业网银技术升级**
完成企业网银平台软硬件组件更新和客户账单系统的整体升级改造，并新增账单与业务系统的自动交叉核对(E-matching)能力，以稳步推进数字化转型

Completed Global Electronic Banking (GEB) Technology refresh and customer billings system migration
by renewing the hardware and software of the corporate internet banking platform, upgrading the customer billing system and introducing automated bill-to-transaction reconciliation (E-matching) capabilities, thereby providing a stronger and more stable infrastructure to support the Bank's digital transformation

- **与厦门市商务局签署合作备忘录**
搭建常态化的合作交流平台，助力企业国际化发展

Signed a memorandum of understanding (MOU) with Xiamen Municipal Bureau of Commerce
to establish an ongoing collaboration to facilitate the internationalisation of businesses

四月April

- **助力信力能源成为首个获颁上海地区国际航行船舶保税油加注资质的外资企业**
信力能源也是目前唯一一家获此资质的外资机构

Supported Consort Bunkers in becoming the first foreign enterprise authorised to supply bonded bunker fuel to international vessels in Shanghai
The client is also currently the only foreign enterprise obtaining this qualification

- **成功上线巴塞尔IV报送项目**
满足本地监管对巴塞尔IV数据报送标准的要求，显著提升数据报送的质量和效率

Launched the Basel IV Reporting Project
to meet local regulatory requirements for Basel IV data reporting standards and enhance data reporting quality and efficiency

五月May

- **为某专注医疗健康领域的新加坡集团提供综合金融方案，助其在华拓展医疗健康服务**
成功落地融资、资金池及现金管理等多项服务

Supported a Singapore-based healthcare group in its continued expansion in China
by providing comprehensive financial solutions, including financing, liquidity management and cash management

- **为某国际知名新能源汽车集团成功协调了银团贷款，助力其绿色转型与全球业务拓展**
联动境内外金融机构，提供创新跨境融资方案

Coordinated a syndicated loan for a leading new energy vehicle group to support its green transition and internationalisation
by engaging onshore and offshore financial institutions to develop an innovative cross-border financing structure

- **作为委托牵头安排行及簿记行，向某领先的基础设施服务商提供绿色银团贷款**

Provided a green syndicated loan to a leading infrastructure service provider as the Mandated Lead Arranger and Bookrunner

- **通过境内外一体化服务，助力某电商龙头企业在东盟的业务拓展**
在泰国和印尼实现账户快速开立，跨境结算和境内外资金管理

Supported a leading e-commerce company in its regional expansion with seamless cross-border service
by swiftly opening accounts in Thailand and Indonesia and enabling efficient cross-border settlements and integrated onshore-offshore liquidity management

- **大华银行爱心“艺”站于上海复旦大学附属儿科医院暖心上线**
全年为患病儿童及其家庭举办多场艺术活动，合力构建更加关怀、友善的医疗环境

The UOB Heartbeat Art Space opened at the Children's Hospital of Fudan University
hosting art workshops for pediatric patients and their families throughout the year to help build a more supportive and caring environment

六月June

- **大华银行及大华银行中国签约成为人民币跨境支付系统(CIPS)直接参与者**
为境内外企业、金融机构提供“一站式”跨境人民币清算、结算和支付服务

UOB and UOB China became direct participants in China's Cross-border Interbank Payment System (CIPS)
enabling us to provide one-stop cross-border RMB clearing, settlement and payment services to businesses and financial institutions both within and outside of China

- **大华银行中国供应链贸易融资银企直连服务正式上线**
通过与头部大型建筑央企正式建立系统直连，落地该服务下首笔业务

Integrated Host to Host (H2H) connectivity into our Financial Supply Chain Management (FSCM) solution
established an H2H connection with a leading state owned construction enterprise and completed the inaugural transaction

- **举办“如一” — 朱敬一个展**
作为庆祝大华银行集团成立90周年的重要文化活动，展览于升级后的大华银行艺术空间呈现

Presented “RuYi” - A Solo Exhibition by Zhu Jingyi
as an important cultural event celebrating UOB's 90th anniversary, the exhibition was staged at the upgraded UOB Art Space

七月July

- **与中关村国际签署战略合作备忘录**
联合支持中关村园区企业拓展跨境业务，推动区域供应链韧性与可持续发展

Signed an MOU with ZGC International
to jointly empower cross-border development of companies in ZGC industrial parks and forge a more resilient and sustainable regional supply chain

- **与印尼驻广州总领馆共同举办“印度尼西亚 — 中国华南(福建)投资推介会”**

Co-organised the Indonesia -Southern China (Fujian) Investment Promotion Forum (IFIPF) with the Consulate General of the Republic of Indonesia in Guangzhou

- **参与第三届中国国际供应链促进博览会**
连续三届展示特色供应链金融解决方案并发布年度企业展望调查报告《大华银行企业展望调查报告2025(中国内地篇)》

UOB attended the third China International Supply Chain Expo
showcasing our comprehensive financial solutions for the third consecutive year and releasing the UOB Business Outlook Study 2025 (Mainland China)

八月 August

- **多地分行打造员工专属空间**
广州、重庆、厦门、成都、深圳与天津分行员工专属空间相继启用，持续提升员工关怀与职场氛围。

Launched Staff Clubhouse
in Guangzhou, Chongqing, Xiamen, Chengdu, Shenzhen and Tianjin Branches as part of our efforts to continuously enhance employee care and workplace experience

九月 September

- **加入中国广东省黄金协会**

Became a member of the Gold Association of Guangdong Province

- **与某锂电零部件领头羊企业签订战略备忘录，在绿色贸易融资、跨境资金管理、供应链金融等方面深化合作**
已协助该客户在新马中实现跨境结算、外汇避险、资金管理，并提供授信支持

Signed an MOU with a leading lithium battery component manufacturer to deepen support in green trade financing, cross-border funds management and financial supply chain management
UOB China has assisted the company with cross border settlement, foreign exchange hedging, liquidity management, credit facilities across Singapore, Malaysia and China

- **与某全球领先的幕墙企业达成深度战略合作**
成功打通其境内外资金管理与融资渠道，为其在东盟及港澳市场的业务拓展全面赋能

Deepened strategic partnership with a globally leading curtain wall manufacturer
by optimising its onshore and offshore cash management and financing channels, and empowering its cross-border growth in ASEAN as well as Hong Kong and Macau

- **“边界之上”&“读报纸的人”双个展启幕**
汇聚“大华银行年度水墨艺术大奖”评委张子康、陈侗的全新力作及在水墨语言与跨界实践中的最新探索

Unveiled “Beyond Boundaries” & “The Newspaper Reader” Dual Exhibition
featuring new artworks and cross-disciplinary explorations from Mr Zhang Zikang and Mr Chen Tong, judges of the UOB Art in Ink Awards

- **大华银行 “爱心公益跑” 中国内地开跑**
为我行所支持公益项目筹款逾53万元

2025 UOB Heartbeat Run
raised more than RMB530,000 for community programmes the Bank supports

十月 October

- **举办首届 Better U Festival**
通过主题展区与互动体验，展现未来职场愿景，强化员工与组织的连结与成长

Hosted the inaugural Better U Festival
Through curated themed zones and interactive experiences, the event highlighted our people development and empowerment framework, strengthened organisational connection, and showcased our vision for the future workplace

- **2025“大华银行年度水墨艺术大奖”于艺术与设计创新未来教育博览会(FutureLab)现场揭晓，四位艺术家获颁大奖**
入围及获奖作品先后在FutureLab现场与大华银行艺术空间展出

Four winning artists of the 2025 UOB Art in Ink Awards (Mainland China) were unveiled at the Art and Design Education FutureLab
All finalists' artworks were exhibited at FutureLab and the UOB Art Space

- **“大华银行与艺术”登陆小红书**
面向年青一代及艺术群体展现我行特色的艺术项目

“UOB and Art” officially launched on RedNote
showcasing the Bank's distinctive art programmes for young talents and the wider art community

十一月 November

- **连续第八年参与中国国际进口博览会**
以“您的东盟首选银行”为主题，展示我行助力中国—东盟互联互通的一系列金融解决方案

UOB participated in the China International Import Expo for the eighth consecutive year
showcasing, under the theme “One Bank for ASEAN” how the Bank supports China-ASEAN connectivity through its comprehensive cross border financial solutions

- **供应链融资上下游企业批量登记平台上线**
支持核心企业批量登记供应链节点企业，并提供实时进度追踪，显著提升客户体验与运营效率

Launched FSCM Spoke Onboarding platform
improving anchor's experience and efficiency by enabling the bulk registration of its spokes, online document submission and real-time status tracking

奖项荣誉

大华银行中国着眼于长期发展，并力争成为企业和机构拓展东盟业务的首选银行，并携手各界共筑可持续未来。

我们创新的金融解决方案，内外联动的业务网络，以及我行对各利益相关方长期“诚挚如一”的承诺，令我们可以与客户携手共赢，共同迈向可持续的明天。

2025年，我们在各领域所获奖项及荣誉，离不开客户、员工和合作伙伴们对我行的信任与支持。

We are committed to building the future of ASEAN with the long term in mind.

Our progressive solutions, comprehensive network and unwavering commitment to do Right By You continue to drive the success of our customers towards a sustainable tomorrow.

We dedicate these 2025 wins to our customers, colleagues and partners.

2025年度第一财经金融价值榜 — 第一财经
年度金融机构 — 最佳东盟跨境业务批发银行

2025 China Financial Value Ranking - Yicai Media Group
Best Bank for ASEAN Cross-border Wholesale Banking

2025“金贝”资产管理竞争力案例 —《21世纪经济报道》
卓越中国—东盟跨境交易银行

2025 Gold-shell Cases in Asset Management - *21st Century Business Herald*
The Outstanding China-ASEAN Cross-border Trade Bank

2025年度优秀会员及最佳单项奖 — 上海黄金交易所
年度优秀特别会员

Shanghai Gold Exchange 2025
Best Special Member

2025年企业及投资银行大奖 —《亚洲银行与金融》
中国年度最佳债务融资交易

ABF Corporate & Investment Banking Awards 2025 - *Asian Banking & Finance*
Debt Deal of the Year - China

2025中国年度最佳雇主 — 智联招聘
最佳雇主全国100强
最受女性关注雇主

2025 China Best Employer Awards - Zhaopin.com
Top 100 China Best Employers
Best Employers for Female Employees

卓越职场研究所®
卓越职场中国大陆地区机构认证

The Great Place to Work Institute
Great Place to Work Certification™, Mainland China

2025年度第八届星跃奖 — 肯耐珂萨
最佳雇主品牌 — 卓越企业奖
AI驱动创新 — 卓越企业奖
数智化绩效管理 — 最佳实践奖

2025 X Awards - Kenexa
Excellence Award for Best Employer Brand
Excellence Award for AI Driven Innovation
Best Practice Award for Digital and Intelligent Performance Management

2025人力资源管理卓越大奖 — HROOT
杰出雇主

2025 HROOT Awards
Outstanding Employers

2025中国公共关系行业最佳案例赛 — 中国国际公共关系协会
整合营销传播类金奖 — 大华银行中国40周年品牌传播项目
企业社会责任类银奖 — “艺”续未来，共赴可持续项目

2025 China Golden Awards for Excellence in Public Relations - China International Public Relations Association
Integrated Marketing and Communication Gold Award - UOB China 40 Years brand communication Campaign
Corporate Social Responsibility Silver Award - UOB and Art programme

2025 KWE可持续发展公关案例奖 — GREENEXT及迈趣
年度KEEP FRESH生活方式品牌
文化传承与理念创新奖

2025 Keep Well Events Awards - GREENEXT and Matchwell
KEEP FRESH LIFESTYLE BRAND in Cultural Inheritance and Conceptual Innovation

2025 Go Nature, Our Next Nature
可持续生活方式奖 — GREENEXT及GoGo Shanghai
可持续策展突破奖

2025 Go Nature, Our Next Nature Awards - GREENEXT and Gogo Shanghai
Breakthrough Award in Sustainability Curation

FORGING A SUSTAINABLE FUTURE FOR ALL
共筑可持续未来

作为深化可持续发展的重要举措，我们制订了可持续发展战略，并着力从商业可持续、服务可持续、人才可持续和企业责任可持续四个支柱领域推进可持续发展战略，与客户、员工和社区“共筑可持续未来”。

我行的可持续发展战略也建立在大华银行集团可持续发展定位和战略的基础上。集团可持续战略把企业发展目标与2030年可持续发展议程中的17项可持续发展目标挂钩，自上而下为可持续发展指明方向。基于这一战略，结合自身业务特点和中国“十四五”规划等国家发展战略，积极制定可持续发展目标和行动计划。

We are reinforcing our commitment to forging a sustainable future with our customers, colleagues and communities. Our sustainability strategy is guided by our four pillars:

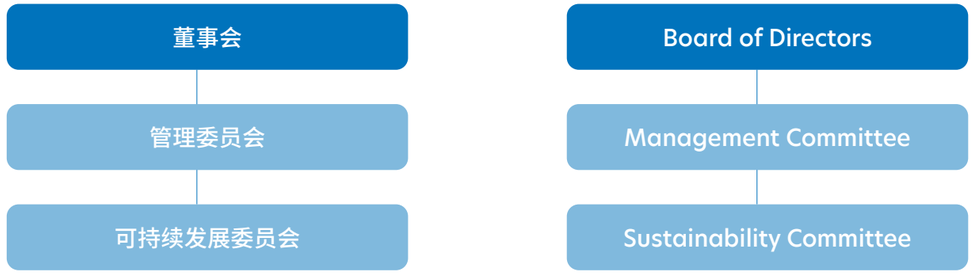
1. Drive Growth Sustainably
2. Keep Customers at the Centre
3. Develop Professionals of Principle
4. Uphold Corporate Responsibility

The four pillars are consistent with UOB Group's overall sustainability strategy, which is aligned to the 17 United Nations Sustainable Development Goals. The pillars provide the Bank with a clear direction and purpose, as well as guide the Bank's initiatives in line with our business focus, China's 14th Five-Year Plan and the country's economic and social development strategies.

治理结构与政策制度
Sustainability governance and policy

我行已在公司治理层面组建可持续发展委员会。该委员会由首席可持续发展官担任主席，与来自各业务以及支持部门的成员协作，共同推进可持续发展战略和目标的落实并向管理委员会以及董事会汇报工作。

The Sustainability Committee (SC) is a management committee that reports directly to the Management Committee and the Board on sustainability matters. The committee is chaired by Chief Sustainability Officer, who collaborates with members from business and support units to ensure that our sustainability strategy and objectives are implemented effectively.



和各方携手推动联合国可持续发展目标的实现
Promote United Nations Sustainable Development Goals with our stakeholders

商业可持续 Drive Growth Sustainably

- 为社区经济发展贡献力量
  Contribute economically to the progress of our communities
- 将环境保护、社会责任和公司治理(ESG)相关风险的管理纳入自身风险管理体系
  Embed environmental, social and governance risk in our approach to risk management
- 将社会和环境因素纳入我行贷款评估和批准的流程
  Integrate social and environmental considerations into our credit evaluation and approval processes
- 采纳并推广应对气候变化的实践和绿色方案，积极支持客户拥抱低碳经济
  Adopt and promote climate-resilient practices to support our customers in their transition to a low carbon economy
- 开发并提供可持续投融资的解决方案
  Develop and provide sustainable financing and sustainable investment solutions

服务可持续 Keep Customers at the Centre

- 通过安全和稳健的系统及操作，保护客户数据和隐私安全
  Protect customer data and privacy through secure and robust systems and practices
- 保护消费者权益、确保公平交易
  Ensure Fair Dealing
- 打造更富人性化和感染力的客户体验
  Create intuitive and impactful customer experiences
- 遵循专业伦理准则运用金融科技和数据，进而提供更智能、便捷和安全的银行服务
  Make banking simpler, smarter and safer through ethical use of technology and data
- 提供无障碍且“有温度”的银行服务
  Make banking more accessible and inclusive
- 为不同发展阶段和规模的企业提供支持
  Support businesses across all stages of growth

人才可持续 Develop Professionals of Principle

- 着力打造高绩效团队和面向未来的银行人才
  Develop high-performing teams and future-focused individuals
- 倡导工作与生活的平衡
  Promote work-life harmony
- 鼓励员工投身各类志愿工作并为社会和环境发展贡献正能量
  Encourage volunteerism and advocacy for social and environmental causes
- 积极提升员工参与度和满意度
  Ensure employee engagement and satisfaction
- 打造健康、安全及关爱员工的工作环境
  Ensure workplace health, safety and well-being
- 鼓励多元的文化、技能和能力
  Embrace diverse abilities and strengths

社会责任可持续 Uphold Corporate Responsibility

- 遵循公司治理和风险文化的最高标准
  Maintain highest standards of governance and risk culture
- 确保监管合规
  Ensure regulatory compliance
- 防范金融系统被恶意滥用
  Protect the financial system against abuse
- 将可持续发展原则贯彻到我行的采购行为中
  Incorporate sustainability principles into our procurement practices
- 管理自身对环境的影响，鼓励关爱保护环境
  Manage direct environmental impact and encourage environmental stewardship
- 积极推动艺术、儿童和教育领域的发展
  Champion social development in art, children and education

以我行诚信、进取、齐心和担当的价值观为基石
Rooted in Our Values of Honour, Enterprise, Unity and Commitment

可持续发展战略

商业可持续
Drive growth sustainably

大华银行中国多措并举助力客户践行可持续发展战略。借助不断创新的可持续金融产品和服务，我行在绿色基础设施建设、可再生能源等领域助力客户加速低碳转型，进而推动可持续经济生态建设。凭借全方位实力和多层次创新金融服务方案，我行近年来荣获多项海内外ESG金融产品类奖项，获得了业界广泛认可。

UOB China has taken various measures to support customers' sustainability strategies. By offering innovative sustainable financial solutions, we assist customers from multiple industries such as green infrastructure and renewable energy in their decarbonisation journeys, thereby contribute to the construction of a sustainable economic ecosystem. Our sustainable financial solutions have received the domestic and international recognitions in recent years, in recognition of the positive impact created.

人才可持续
Develop professionals of principle

本年度大华银行集团首次在全球集团范围内举办 UOB 可持续发展嘉年华活动，活动涵盖线上讲座、实践工作坊、学习之旅及社区公益。同时，继2024年推出了一个综合的可持续发展培训项目 (UOB 可持续发展培训学院) 后，本年度我们进一步丰富并拓展了相关培训课程。

UOB has launched the first sustainability festival across the Group to inspire sustainable living, including a vibrant lineup of virtual talks, hands-on workshops, learning journeys and community initiatives. Meanwhile, we kept introducing new courses in the UOB Sustainability Academy, which is a comprehensive training programme designed to deepen our colleagues' sustainability knowledge.

持续实现运营碳中和
Maintaining carbon neutrality

我行自2021年以来持续实现运营碳中和，并持续倡导绿色运营，积极采取各项节能减排举措。2025年，我行总部大华银行大厦完成地库智能LED照明系统升级，预计每年可节省电力约27,000千瓦时。同时，我行持续优化资源管理，近年来电力、办公用纸和汽油等耗用量均有所下降。此外，自2018年大华银行大厦落成以来，我们每年参与全球节能活动 “地球一小时”，以提升员工和公众应对气候变化的意识。

除上述节能减排措施以外，我行通过购买可再生能源证书（RECs）和碳信用证书，来中和难以消减的运营碳排放以及支持可再生能源以及碳减排项目。

We have been maintaining operational carbon neutrality for our own footprint since 2021, encouraging green operation and working actively to conserve energy and reduce carbon emissions at the workplace. In 2025, the intelligent LED lighting system upgrade for the basement of UOB Plaza Headquarters was completed and is expected to save approximately 27,000 kWh of energy annually. At the same time, the Bank continues to optimise the resource management and the consumptions of electricity, office paper and gasoline have kept descending in recent years. Furthermore, since UOB Plaza opened in 2018, we have been participating in Earth Hour, a global annual event that calls for greater climate action.

Besides the above-mentioned measures, the hard-to-abate operational emissions are offset through the purchase of renewable energy certificates and carbon credits, which also support various renewable energy generation and carbon emissions reduction programmers.

公司信息

法定名称
大华银行（中国）有限公司

Registered Name
United Overseas Bank (China) Limited

法定代表人
Peter Foo Moo Tan

Legal Representative
Peter Foo Moo Tan

注册地址
上海市浦东新区银城路116号、128号大华银行大厦三层、十三层（实际十二层）、十五层（实际十三层）、十六层（实际十四层）1601室、十七层（实际十五层）、十八层（实际十六层）、十九层（实际十七层）、二十层（实际十八层）
邮政编码：200120
电话：(86) (21) 6061 8888
传真：(86) (21) 6886 0908
SWIFT：UOVBCNSH
网址：www.UOBChina.com.cn

Registered Office
Floor 3, Floor 13 (Actual Floor 12), Floor 15 (Actual Floor 13), Room 1601 of Floor 16 (Actual Floor 14), Floor 17 (Actual Floor 15), Floor 18 (Actual Floor 16), Floor 19 (Actual Floor 17) and Floor 20 (Actual Floor 18), No 116 and No 128, Yincheng Road, Pudong New Area
Shanghai 200120
Tel: (86) (21) 6061 8888
Fax: (86) (21) 6886 0908
SWIFT: UOVBCNSH
Website: www.UOBChina.com.cn

公司成立日期
2007 年 12 月 18 日

Date of Incorporation
18 December 2007

登记机关
上海市市场监督管理局

Registration Authority
Shanghai Administration for Market Regulation

企业法人统一社会信用代码
913100006694147236

Unified Social Credit Code
913100006694147236

注册资本
人民币 750,000 万元

Paid Up Share Capital
RMB 7,500,000,000

股东 (发起人)
大华银行有限公司

Shareholder (Founder)
United Overseas Bank Limited

公司类型
有限责任公司（外国法人独资）

Type of Company
Limited Company (Wholly Foreign-owned)

公司信息

董事会
黄一宗（董事长）
符懋赞（行长兼首席执行官）
叶杨诗明
聂明
储一昀

执行委员会
黄一宗 (主席)
符懋赞
叶杨诗明

提名及薪酬委员会
储一昀（主席）
黄一宗
叶杨诗明
聂明

审计委员会
聂明（主席）
叶杨诗明
储一昀

关联交易控制委员会
储一昀（主席）
叶杨诗明
聂明

董事会风险管理委员会
叶杨诗明 (主席)
聂明
储一昀

董事会秘书
王媛

审计师
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

Board of Directors
Wee Ee Cheong (Chairman)
Peter Foo Moo Tan (President and CEO)
Christine Ip
Nie Ming
Chu Yi Yun

Executive Committee
Wee Ee Cheong (Chairman)
Peter Foo Moo Tan
Christine Ip

Nominating and Remuneration Committee
Chu Yi Yun (Chairman)
Wee Ee Cheong
Christine Ip
Nie Ming

Audit Committee
Nie Ming (Chairman)
Christine Ip
Chu Yi Yun

Connected Transactions Control Committee
Chu Yi Yun (Chairman)
Christine Ip
Nie Ming

Board Risk Management Committee
Christine Ip (Chairman)
Nie Ming
Chu Yi Yun

Company Secretary
Eliza Wang Yuan

Auditors
Ernst & Young Hua Ming (LLP) Shanghai Branch

董事会



黄一宗
Wee Ee Cheong
董事长
Chairman

2007年12月5日受委任为大华银行(中国)董事会董事长、非执行非独立董事，同时也是本行执行委员会主席和提名及薪酬委员会成员。

黄先生是一位拥有45余年经验的职业银行家，他于1979年加入新加坡大华银行，并自1990年起担任大华银行董事。目前担任大华银行董事局副主席兼总裁。

黄先生同时也是大华保险的董事局主席、大华银行(马来西亚)的董事局副主席及大华银行(泰国)的董事局主席。他还兼任大华银行(印尼)的监事长，并曾任远东银行的董事。

黄先生积极参与促进行业及社区发展，是新加坡银行公会以及新加坡银行与金融学院理事会的成员。他亦是新中教育基金会理事会的成员，以及新加坡中华总商会名誉理事。此前，他也曾担任新加坡建屋发展局的副主席、新加坡港务局、华业集团、泛太平洋酒店集团和大华证券的董事，以及Visa AP资深客户理事会成员。

黄先生热衷艺术事业，是南洋艺术学院的赞助人，也是黄氏基金的董事。

鉴于他对金融业的贡献，2013年他荣获新加坡政府颁发的“公共服务星章”。

2025年，黄先生荣获《数字银行家》颁发的年度“杰出首席执行官(亚太地区)”奖项。2022年，黄先生荣获《亚洲银行家》颁发的“CEO领袖成就奖”，并获新加坡董事协会授予“最佳CEO称号(大盘股上市公司)”。黄先生亦获《商业时报》颁发的2021年度及2022年度“杰出商人奖”。

黄一宗先生拥有华盛顿特区美国大学理学学士(工商管理)学位和文学硕士(应用经济学)学位。

Mr Wee was appointed as director and Chairman of the Bank on 5 December 2007. A non-executive and non-independent director, he is the Chairman of the Executive Committee and a member of the Nominating and Remuneration Committee.

A career banker with more than 45 years of experience in the UOB Group, Mr Wee joined UOB in 1979 and has been a director of UOB since 1990. He is currently the Deputy Chairman and Chief Executive Officer of UOB.

He also holds directorships in United Overseas Insurance (Chairman), United Overseas Bank (Malaysia) (Deputy Chairman) and United Overseas Bank (Thai) Public Company (Chairman). He is the President Commissioner of PT Bank UOB Indonesia. Mr Wee was also formerly a director of Far Eastern Bank.

Active in industry and community development, Mr Wee serves as a Council Member of The Association of Banks in Singapore and The Institute of Banking and Finance. He is also a member of the Board of Governors of the Singapore-China Foundation and Honorary Council Member of the Singapore Chinese Chamber of Commerce and Industry. He was previously Deputy Chairman of the Housing and Development Board, a director of the Port of Singapore Authority, UOL Group, Pan Pacific Hotels Group and United International Securities, and a member of Visa AP Senior Client Council.

A keen art enthusiast, Mr Wee is the Patron of the Nanyang Academy of Fine Arts. He is also a director of the Wee Foundation.

In 2013, he was awarded the Singapore Public Service Star by the Singapore Government for his contributions to the financial industry.

In 2025, Mr. Wee was awarded the Digital Banker's CEO of the Year for Asia Pacific. In 2022, Mr Wee was conferred The Asian Banker CEO Leadership Achievement for Singapore Award and named the Best CEO by the Singapore Institute of Directors for large-cap listed companies. Mr Wee was also awarded The Business Times Businessman of the Year 2021/2022.

Mr Wee holds a Bachelor of Science (Business Administration) and a Master of Arts (Applied Economics) from American University, Washington, DC.

董事会



符懋赞
Peter FOO Moo Tan
行长兼首席执行官
President and Chief Executive Officer

于2016年12月出任大华银行中国行长兼首席执行官一职，并于2017年1月18日受委任加入大华银行中国董事会。作为大华银行中国董事会执行董事，他也是执行委员会成员。

符先生于2011年加入大华银行，主管资金和环球金融部海外分支机构业务，并于2012年开始担任大华银行泰国行长兼首席执行官一职。

符先生拥有逾35年银行业从业经验。加入大华银行之前，符先生在富通银行任职11年，期间出任多个管理职位，包括新加坡分行首席执行官、亚太董事会成员、私人银行新加坡董事总经理以及新加坡分行环球金融部主管。法国巴黎银行在2009年并入富通银行期间，任命符先生兼任高级管理职务，负责法巴与亚洲主权财富基金、国际多边金融机构及央行（SSCB）相关业务。此前，他的职业经历还包括于1988至2000年间，先后在美国纽约化学银行，美国银行以及奥地利信贷银行担任管理职务。符先生的职业生涯始于1987年，作为管理培训生加入壳牌公司新加坡分公司。

符先生是现任恒丰银行非执行董事，亚洲影响力投资基金公司(AIIF Capital Partners Limited)董事。同时，他也是中国新加坡商会顾问。符先生也曾担任CFA协会资本市场政策委员会的委员，国际金融市场协会（ACI）的行政委员会成员及东亚区代表，新加坡特许金融分析师学会（CFA Singapore）董事会成员，新加坡银行公会（ABS）委员以及淡马锡控股旗下新加坡交易所（SGX）上市公司吉宝基础设施信托的的独立董事。

自履职以来，符先生运用其丰富的国际银行管理经验，积极带领大华银行中国推动中国与东盟在经贸领域的互联互通，深度参与中国金融市场开放，踊跃参与上海国际金融中心建设。因此，符先生在新华社主办的2020“沪上金融家”评选中，荣膺“沪上金融行业创新人物”，并于2023年被上海市人民政府授予“白玉兰纪念奖”；2025年被上海市侨界专业人士联谊会聘为“荣誉顾问”。基于其多年深度参与场外交易市场及国际主要金融衍生品和期货市场的业务经验，符先生自2021年9月起，被中国金融期货交易所授聘为市场发展咨询委员会委员。

符先生拥有新加坡国立大学房地产管理学士荣誉学位，也是一名特许金融分析师。

Mr Foo was appointed President and Chief Executive Officer (CEO) in December 2016 and a director of the Board of UOB China on 18 January 2017. An executive and non-independent director, he is a member of UOB China's Executive Committee.

Mr Foo joined UOB in 2011 as the Head of the Group's Treasury and Global Markets business for its overseas subsidiaries and branches. He also served as President and CEO of UOB Thailand from 2012.

Mr Foo has more than 35 years of experience in banking and financial markets. Prior to joining UOB, he served for 11 years at Fortis Bank, S.A./N.V. Singapore, where he assumed many management roles including the CEO, Asia Pacific Management Board member, Managing Director of Private Banking and Head of Global Markets. When Fortis was being integrated into BNP Paribas Group in 2009, Mr Foo was concurrently appointed as senior banker for BNP Paribas to oversee sovereign wealth funds, supranationals and central banks (SSCB) in Asia. Mr Foo's previous professional experience also includes holding various executive positions at Bank Austria Creditanstalt, Bank of America, and Chemical Bank between 1988 and 2000. Mr Foo embarked on the career as management associate with Shell Singapore in 1987.

Mr Foo is a non-executive director of Hengfeng Bank and the Director of AIIF Capital Partners Limited, the general partner of Asia Impact Investment Fund I L.P. He is also appointed as the Advisor to The Singapore Chamber of Commerce and Industry in China (SingCham). Previously, he served as a Council Member of Capital Markets Policy Council (CMPC) of CFA Institute, the Executive Committee Member and Regional Representative of South East Asia of ACI-The Financial Markets Association, Board Member of CFA Singapore, Council Member of the Association of Banks in Singapore and an independent director of SGX listed/Temasek's Keppel Infrastructure Trust.

Tapping his international banking experience, Mr Foo leads UOB China to promote connectivity between China and ASEAN, deeply involve in China's financial liberalisation and contribute to Shanghai's development as an international financial centre. In recognition of his contribution, Mr Foo was awarded as a 2020 Shanghai Financial Industry Innovation Figure at the Shanghai Financiers Awards hosted by Xinhua News Agency. He also received the Magnolia Silver Awards from Shanghai Municipal People's Government in 2023. In 2025, Mr Foo appointed as Honourary Advisor by Shanghai Overseas Chinese Professionals Association. With his deep knowledge and understanding on over-the-counter trades and international financial derivative and commodity markets, Mr Foo is also appointed as the member of the Market Development Advisory Committee by China Financial Futures Exchange effective from September 2021.

Mr Foo holds a Bachelor of Estate Management (Hons) from the National University of Singapore and is a Chartered Financial Analyst.



叶杨诗明
Christine Ip

2011年8月22日受委任加入董事会。作为非执行非独立董事，她同时也是本行董事会风险管理委员会主席以及执行委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会和关联交易控制委员会成员。

叶杨女士于2011年加入大华银行，担任董事总经理，负责大中华区业务策略。叶杨女士于2012年获委任为大华银行香港行政总裁，及后于2016年获扩大职权范围成为大中华区行政总裁。于2023年10月，叶杨女士获委任为大华银行策略传讯与品牌管理部主管。叶杨女士现任大华银行大中华区副主席，负责大中华区包括中国内地、香港和台湾的业务。叶杨女士是一位经验丰富的银行家，在零售和机构银行领域拥有超过30年的经验，对大中华区银行业的情况十分了解。

在加入大华银行之前，叶杨女士曾在中国香港、美国、加拿大、新加坡和中国内地等地区担任过产品开发、销售管理、客户管理和风险管理等一系列高级管理层职位。

鉴于其在金融行业中的卓越成就，叶杨女士于2008年荣获亚洲零售商会议颁发的“全球零售银行家领导奖”，并被中国杰出女企业家联谊会评选为“2012年中国百名杰出女企业家”。

叶杨女士拥有香港大学文学学士学位及香港科技大学工商管理硕士学位。

Mrs Ip, was appointed to the Board on 22 August 2011. A non-executive and non-independent director, she is the Chairman of the Bank's Board Risk Management Committee and a member of the Bank's Executive, Audit, Nominating and Remuneration, and Connected Transactions Control Committees.

Mrs Ip joined UOB in 2011 as a Managing Director responsible for developing the UOB's Greater China strategy. In 2012, she was appointed CEO of UOB Hong Kong. In 2016, she took on an expanded role as CEO of Greater China. In October 2023, Mrs Ip assumed the role of Head of Group Strategic Communications and Brand of UOB. Mrs Ip is currently the Vice Chairman of UOB Greater China, oversees UOB's business in Greater China covering markets in mainland China, Hong Kong and Taiwan. Mrs Ip is a seasoned banker with more than 30 years of experience in both consumer and wholesale banking, with significant experience in Greater China.

Prior to joining UOB, Mrs Ip held several senior management positions in product and sales management, customer segment management and risk management in Hong Kong, the United States, Canada, Singapore and Mainland China.

In recognition of her achievements, Mrs Ip received the Asia Retail Congress Award for “Best International Retail Banker” in 2008 and was named as one of the top 100 outstanding Chinese businesswomen in the Greater China region in 2012 by the China Outstanding Female Entrepreneurs Association.

Mrs Ip holds a Bachelor of Arts from the University of Hong Kong and a Master of Business Administration from the Hong Kong University of Science and Technology.

董事会



聂明
Nie Ming

2022年9月7日受委任加入董事会。作为独立董事，他同时也是本行审计委员会主席，以及提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会和董事会风险管理委员会成员。

聂先生现任北京安理（上海）律师事务所专职律师，同时也担任华澳国际信托有限公司独立董事。

聂先生曾担任瑞穗银行（中国）有限公司董事、副行长以及上海农商银行外部监事。他还曾在日本富士银行上海分行、日本瑞穗实业银行上海分行、上海浦东发展银行总行、上海社会科学院法学所金融法研究中心担任高级管理层职位。聂先生亦曾担任上海市浦东新区政协常委及连续当选为上海市第十三、十四、十五届人大代表。

聂先生拥有东京大学大学院法律专业博士研究生学历（硕士学位），也是上海仲裁委员会金融仲裁院仲裁员。

Mr Nie was appointed to the Board on 7 September 2022. As an independent director, he is the Chairman of the Audit Committee, and a member of the Nominating and Remuneration, Connected Transactions Control and Board Risk Management Committees.

Mr Nie is currently an attorney-at-law of Anli Partners Law Firm. He also serves as an independent director of Sino-Australian International Trust.

Mr Nie was formerly the director and deputy CEO of Mizuho Bank (China) Limited, as well as external supervisor of Shanghai Rural Commercial Bank. He had previously held senior management positions in Fuji Bank Shanghai Branch, Mizuho Corporate Bank Shanghai Branch, Shanghai Pudong Development Bank and Research Center of Financial Law of Shanghai Academy of Social Sciences. Mr Nie used to be a member of the Standing Committee of the Chinese People's Political Consultative Conference Pudong New Area and was successively elected as the representative of the 13th, 14th and 15th Shanghai Municipal People's Congress.

He holds a Doctorate Course of Laws from Tokyo University (Master degree) and is an arbitrator of Shanghai Arbitration Commission.



储一昀
Chu Yi Yun

2024年6月3日受委任加入董事会。作为独立董事，他同时也是本行关联交易控制委员会和提名及薪酬委员会主席，及审计委员会和董事会风险管理委员会成员。

储一昀教授现任上海财经大学会计学国家二级教授、博士生导师，教育部人文社会科学重点研究基地上海财经大学会计与财务研究院专职研究员，第一、二届国家机关事务管理局正高级会计专业技术资格评审委员会委员，中国会计学会第九届理事会理事，财政部会计名家。他还兼任河北银行股份有限公司及交银理财有限责任公司独立董事。

储教授曾任财政部第一届企业会计准则咨询委员会委员及中国会计学会会计教育分会（原中国会计教授会）执行秘书长。储教授还曾担任平安银行股份有限公司及中国银行股份有限公司外部监事，以及泰豪科技股份有限公司、环旭电子股份有限公司、嘉兴银行股份有限公司、平安银行股份有限公司及中国平安保险（集团）股份有限公司独立董事。

储教授拥有上海财经大学管理学（会计学）博士学位。

Prof Chu Yi Yun was appointed to the Board on 3 June 2024. As an independent director, he is the Chairman of the Connected Transactions Control Committee and the Nominating and Remuneration Committee, and a member of the Audit and Board Risk Management Committees.

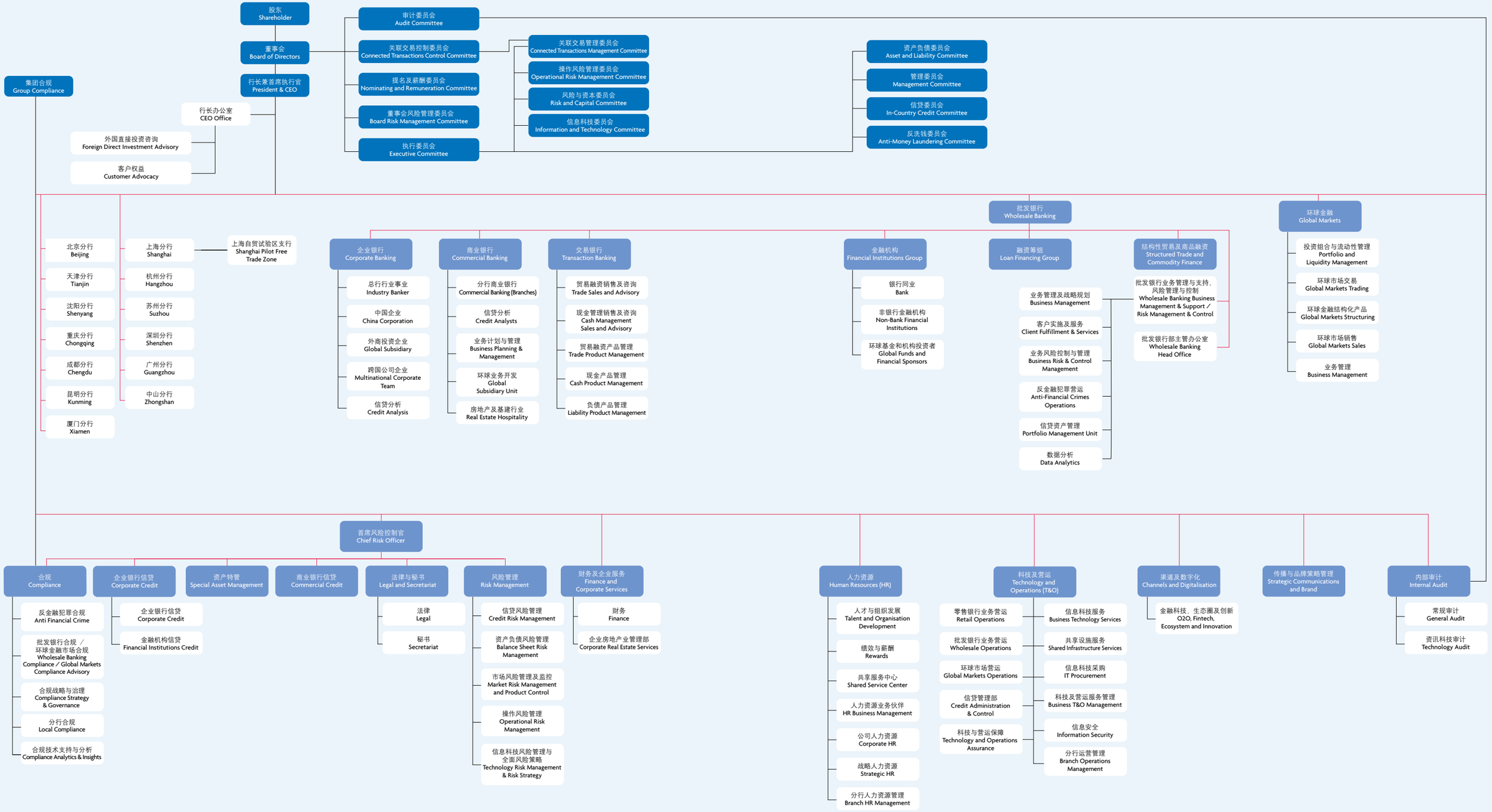
Prof Chu Yi Yun currently serves as a National Second-Tier professor and doctoral supervisor of accounting at Shanghai University of Finance and Economics, a researcher at the Accounting and Finance Research Institute of Shanghai University of Finance and Economics, a member of the First and Second Senior Accounting Professional Qualification Evaluation Committee of the National Government Offices Administration, a director of the Ninth Council of the Accounting Society of China, and an accounting expert recognized by the Ministry of Finance. He is also an independent director of Bank of Hebei Company Limited and Bank of Communications Wealth Management Company Limited.

Prof Chu was formerly a member of the First Advisory Committee on Enterprise Accounting Standards of Ministry of Finance and Executive Secretary-General of the Accounting Education Branch of the Chinese Accounting Society (formerly known as Chinese Accounting Professors Association). Prof Chu also served as an external supervisor of Ping An Bank Company Limited and Bank of China Company Limited, and an independent director of Tellhow Sci-Tech Company Limited, Universal Scientific Industrial (Shanghai) Company Limited, Jiaxing Bank Company Limited, Ping An Bank Company Limited and Ping An Insurance (Group) Company of China Limited.

Prof Chu Yi Yun holds a Ph.D. Degree in Management (Accounting) from Shanghai University of Finance and Economics.

UOB China Organisation Chart

大华银行中国组织架构图



公司治理

大华银行中国始终坚持最高的公司治理标准并就此严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》及其实施细则、《银行保险机构公司治理准则》等相关监管要求。

2025 年，我行董事会及其下设专门委员会、监事、高级管理层按照相关法律法规和《大华银行（中国）有限公司章程》（以下简称《公司章程》）所赋予的职责，依法独立履行各自的权利与义务。

关于董事与董事会

2025 年，董事会设有五名董事，其中独立董事两名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》的规定。董事会成员名单及其职务如下：

UOB China is committed to upholding good corporate governance and is guided by the following in this regard:

a) *the People's Republic of China (PRC) Company Law;*
b) *the PRC Commercial Bank Law;*
c) *the PRC Regulations on Administration of Foreign-funded Banks and the Rules for Implementing the PRC Regulations on Administration of Foreign-funded Banks;*
d) *the Code of Corporate Governance of Banking and Insurance Institutions; and*
e) other relevant regulatory requirements.

In 2025, the Board of Directors (Board), Board Committees, the Supervisor and Senior Management performed their respective duties according to the laws and regulations of the country and the provisions in the Bank's Articles of Association.

Board of Directors

In 2025, the Board comprised five members, two of whom are independent directors. The size and composition of the Board comply with regulatory requirements and the provisions in the Bank's Articles of Association. Details of the Board members are shown in the table below:

姓名 Name	性别 Gender	职务 Position	本届任期 Current Term of Office
黄一宗 Wee Ee Cheong	男 Male	董事长 / 非执行非独立董事 Chairman/Non-executive and non-independent director	2025 年 9 月 17 日至 2028 年 9 月 16 日 From 17 September 2025 to 16 September 2028
符懋赞 Peter Foo Moo Tan	男 Male	执行非独立董事 (行长兼首席执行官) Executive and non-independent director (President and Chief Executive Officer)	2025 年 10 月 28 日至 2028 年 10 月 27 日 From 28 October 2025 to 27 October 2028
叶杨诗明 Christine Ip	女 Female	非执行非独立董事 Non-executive and non-independent director	2023 年 7 月 12 日至 2026 年 7 月 11 日 From 12 July 2023 to 11 July 2026
聂明 Nie Ming	男 Male	独立董事 Independent director	2025 年 9 月 7 日至 2028 年 9 月 6 日 From 7 September 2025 to 6 September 2028
储一昀 Chu Yi Yun	男 Male	独立董事 Independent director	2024 年 6 月 3 日至 2027 年 6 月 2 日 From 3 June 2024 to 2 June 2027

董事会的主要职能如下：

- 为银行设立长期战略目标，批准银行战略发展方案和投资方案，制定银行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- 确定银行的环境、社会及治理关键影响因素，要考虑到发展战略的可持续性，包括重大的环境、社会及治理因素，并监督重大的环境、社会及治理情况的管理及监控；
- 制订银行增加或者减少注册资本以及发行债券或者其他证券及上市的方案；
- 制订银行重大收购、回购银行股份或者合并、分立、解散或者变更银行形式的方案；
- 审议批准银行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易等事项；
- 监督银行的业务及财务表现并批准银行的财务报表；
- 审核并批准银行的年度经营计划，审阅银行的年度预算及绩效考核指标；
- 决定银行的资本负债结构；
- 设定股息分配方案以及宣告股息；
- 筹划董事会和高级管理人员的继任事宜；
- 审阅及批准高级管理人员兼职事项；
- 审议批复总行行长的履职回避豁免事宜；
- 监督建立全面的、针对各种风险类型的风险管理政策、流程的风险管理框架；
- 决定银行的风险容忍度、风险偏好、风险状况并核准相关信贷审批限额；
- 审核并监督银行的风险管理、内部审计和合规部门职能的履行，并确保对其资源配置的充分性；
- 确保管理层制订适当的政策及程序以避免为自己谋取不正当利益的情况或其它利益冲突的产生；
- 审查并核准银行的有关关联交易的控制体系；
- 建立企业文化、价值观和道德标准；
- 审查银行的信息披露政策并对所披露信息的真实性、准确性和完整性负责；

The main responsibilities of the Board are to:

- set long-term strategic goals, approve strategic business initiatives and investment schemes, formulate the capital plans of the Bank and assume the ultimate responsibility for capital or solvency management;
- determine the environmental, social and governance (ESG) factors that are material to the Bank, consider sustainability issues, including material ESG factors, in formulating its strategies, and oversee the management and monitoring of the material ESG factors;
- determine plans for increase or reduction of registered capital, issuance of bonds or other securities and the IPO of the Bank;
- determine plans for any significant acquisition, repurchase of shares of the Bank, amalgamation, split, winding-up or conversion of the Bank;
- approve external investments, asset purchase, asset disposal and write-off, asset mortgage and connected transactions;
- monitor the business and financial performance of the Bank, and approve the financial statements of the Bank;
- review and approve annual business plan, budget and key performance indicators;
- determine an appropriate capital/debt structure;
- set dividend policy and declare dividends;
- plan for the succession of Board members and Senior Executives;
- review and approve Senior Executives' appointments to other companies/organisations;
- review and approve the exemption of the job rotation requirement for Country CEO;
- oversee the establishment of a comprehensive risk governance framework, including the strategy, policy and process for managing various types of risk;
- determine the risk tolerance, risk appetite and risk profile of the Bank, and approve credit discretionary limits;
- review and monitor the risk management, internal audit and compliance functions, and ensure that these functions are adequately resourced;
- ensure that Management establishes appropriate procedures and processes to avoid situations that may give rise to improper personal gains or conflicts of interests;
- review and approve the Bank's system of controls relating to connected transactions;
- set corporate culture, values and ethical standards;
- review the Bank's information disclosure policy and hold responsibility for the authenticity, accuracy and integrity of the information disclosed;

公司治理

- 制定章程修改方案；
- 审议及批准董事会及其下属委员会架构及议事规程；
- 审议并向股东建议董事费；
- 向股东报告；及
- 履行股东授予的其他职权和法律、法规以及银行章程要求的其他职权。

董事会每年召开四次定期会议，并在需要时召开临时董事会议。

2025 年，我行共召开董事会定期会议四次，会议均达到法定最低出席人数。

根据银行章程的规定，董事会还可通过传签的方式做出决议。

2025 年，我行董事会还通过传签的方式，做出了十五项决议。

会议的召集程序、出席人数、议事程序、表决程序、董事会决议的作出程序及其内容等各方面均符合中华人民共和国有关法律法规和《公司章程》的有关要求。所有董事会会议记录及传签决议由我行董事会秘书保存。

- recommend amendments of Articles of Associations to shareholders;
- review and approve the composition and terms of reference of the Board and Board Committees;
- endorse directors' fees for recommendation to the shareholder;
- report to the shareholder; and
- exercise such other power as authorised by the shareholder and perform such other functions as required by relevant laws, regulations and the Bank's Articles of Association.

The Board meets at least four times a year. Additional Board meetings would be convened whenever necessary.

In 2025, the Board held four regular meetings. The quorum for each meeting was met.

The Bank's Articles of Association also provide for the Board to make decisions by way of circular resolutions.

The Board passed fifteen resolutions by way of circulation in 2025.

The procedures for convening Board meetings, the quorum required for constituting the meetings, the proceedings at the meetings, and the procedures for voting and passing of resolutions were in compliance with the requirements of applicable PRC laws and regulations and the Bank's Articles of Association. The minutes of all Board meetings and circular resolutions were properly maintained by the Company Secretary.

关于董事会下设专门委员会

大华银行中国董事会下设五个专门委员会，即：执行委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会和董事会风险管理委员会。

(1) 执行委员会

a. 委员会成员：黄一宗先生（主席）、符懋赞先生、叶杨诗明女士。

b. 执行委员会的主要职能如下：
- 管理银行的营运，包括制定内部制度、业务发展策略，监督银行业务计划的执行，批准相关的信贷额度；及
- 处理银行高级管理人员以下的人力资源管理事项。

c. 2025 年，为提高议事效率，执行委员会采用了线上审批系统审议 / 批准了相关事项，因此未召开会议。

(2) 关联交易控制委员会

a. 委员会成员：储一昀教授（主席），叶杨诗明女士，聂明先生。

b. 关联交易控制委员会的主要职能如下：
- 建立关联交易管理框架；
- 管理关联交易并控制由此而生的风险；
- 审查一般关联交易；及
- 审核重大关联交易并提交董事会批准。

c. 2025 年，关联交易控制委员会共召开会议一次。

d. 2025 年，关联交易控制委员会还通过传签的方式，做出了六项决议。

Board Committees

The Board has delegated specific functions to five Board Committees, namely, Executive Committee (EXCO), Connected Transactions Control Committee (CTCC), Audit Committee (AC), Nominating and Remuneration Committee (NRC) and Board Risk Management Committee (BRMC).

(1) Executive Committee

a. The EXCO members are Mr Wee Ee Cheong (Chairman), Mr Peter Foo Moo Tan and Mrs Christine Ip.

b. The EXCO oversees the following matters:
- the Bank's business operations, including formulating internal policies and business strategies, monitoring the execution of business plans and approving relevant credit limits; and
- human resource matters for employees below Senior Executive positions.

c. In 2025, the EXCO leveraged electronic means to facilitate the review and approval of matters. Hence, it did not hold any meeting in the year.

(2) Connected Transactions Control Committee

a. The CTCC members are Prof Chu Yi Yun (Chairman), Mrs Christine Ip and Mr Nie Ming.

b. The CTCC's main responsibilities are to:
- establish the framework for managing connected transactions;
- oversee the management of connected transactions and associated risks;
- review non-significant connected transactions; and
- review and recommend significant connected transactions to the Board for approval.

c. The CTCC held one meeting in 2025.

d. The CTCC passed six resolutions by way of circulation in 2025.

(3) 审计委员会

a. 委员会成员：聂明先生 (主席)、叶杨诗明女士、储一昀教授。

b. 审计委员会的主要职能为审议 / 监督以下相关事宜：
- 财务报告，内部、外部审计计划及报告；
- 内部会计控制及重大内部控制的充分性；
- 内部及外部审计的范围及结果；
- 有关会计准则或会计实务的质量及重大变化；
- 内部审计部的财务和人力资源预算；
- 内部审计部的年度绩效目标与方案；
- 审核内部审计职能的充分性、有效性和独立性，内部审计资源的充分性和适当性；
- 内部审计及外部审计的重大发现；
- 全面治理框架的建立，包括举报事件管理的政策和程序；
- 批准外部审计费用；及
- 外部审计机构的提名及审批内部审计负责人的任命、辞职、解雇、评估和薪酬。

c. 2025 年，审计委员会共召开会议四次。

d. 2025 年，审计委员会还通过传签的方式，做出了一项决议。

(3) Audit Committee

a. The AC members are Mr Nie Ming (Chairman), Mrs Christine Ip and Prof Chu Yi Yun.

b. The AC's main responsibilities are to review/oversee all matters relating to:
- financial statements, and internal and external audit plans and reports;
- the adequacy of internal accounting controls and material internal controls;
- the scope and results of internal and external audits;
- the quality of, and any significant change in, accounting policies or practices;
- the financial and human resource budget of the internal audit function;
- internal audit annual performance objectives and programme;
- the adequacy, effectiveness and independence of the internal audit function and the adequacy and appropriateness of internal audit resources;
- significant findings of internal and external auditors;
- the establishment of a comprehensive governance framework, including the policy and procedures for managing whistle-blowing cases;
- the approval of the external auditor's fees; and
- the nomination of the external auditor and the appointment, resignation, dismissal, evaluation and compensation of the head of the internal audit function.

c. The AC held four meetings in 2025.

d. The AC passed one resolution by way of circulation in 2025.

(4) 提名及薪酬委员会

a. 委员会成员：储一昀教授（主席），黄一宗先生，叶杨诗明女士，聂明先生。

b. 提名及薪酬委员会的主要职能如下：
- 就董事会及其下属专门委员会推荐候选人；
- 设计董事、主要高级管理人员（包含行长兼首席执行官以及副行长）的薪酬结构并报董事会批准；及
- 建立一套正规的机制以评价董事会的整体效率，董事会下设各委员会及董事的贡献。

c. 2025 年，提名及薪酬委员会召开会议一次。

d. 2025 年，提名及薪酬委员会还通过传签的方式，做出了一项决议。

(5) 董事会风险管理委员会

a. 委员会成员：叶杨诗明女士（主席）、聂明先生、储一昀教授。

b. 董事会风险管理委员会的主要职能如下：
- 审查银行的风险管理策略、政策和风险容忍度，并提交董事会批准；
- 确保风险管理体系健康独立，及其建立和运作符合董事会批准的策略和政策；
- 在识别、衡量、监督和控制各种风险的过程中，审查和评估银行风险管理架构及实践的充分性和有效性；
- 审阅全行压力测试情景、假设、参数和报告；
- 审查管理层关于风险敞口、风险组合结构及其管理和风险监控的定期报告；及
- 定期向董事会报告并提示董事会注意负面风险事件或趋势。

c. 2025 年，董事会风险管理委员会共召开会议四次。

d. 2025 年，董事会风险管理委员会还通过传签的方式，做出了两项决议。

(4) Nominating and Remuneration Committee

a. The NRC members are Prof Chu Yi Yun (Chairman), Mr Wee Ee Cheong, Mrs Christine Ip and Mr Nie Ming.

b. The NRC's main responsibilities are to:
- recommend nominees for appointment to the Board and Board Committees;
- recommend a framework for the remuneration of directors and key senior executives (including the President and CEO and Deputy President) for the Board's approval; and
- establish a mechanism for the formal assessment of the effectiveness of the Board as a whole, the contribution of the various Board Committees and individual directors.

c. The NRC held one meeting in 2025.

d. The NRC passed one resolution by way of circulation in 2025.

(5) Board Risk Management Committee

a. The BRMC members are Mrs Christine Ip (Chairman), Mr Nie Ming and Prof Chu Yi Yun.

b. The BRMC's main responsibilities are to:
- review and recommend risk management strategies, policies and risk appetite of the Bank for the Board's approval;
- oversee the establishment and operation of a robust and independent risk management system that is consistent with the strategies and policies approved by the Board;
- review and assess the adequacy and effectiveness of the Bank's risk management framework and practices for identifying, measuring, monitoring and mitigating various types of risks;
- review bank-wide stress test scenarios, assumptions, parameters and reports;
- review regular management reports on risk exposures, risk portfolio composition and the management and monitoring of such exposures and portfolio composition; and
- report to the Board regularly and highlight any adverse risk event or trend for the Board's attention.

c. The BRMC held four meetings in 2025.

d. The BRMC passed two resolutions by way of circulation in 2025.

公司治理

关于监事

2025 年，大华银行中国设有监事一名，监事詹道存教授由股东委派。监事的委任符合监管要求和《公司章程》的规定。监事詹道存教授于 2025 年 12 月 31 日任期届满，卸任监事之职。

监事的职权主要包括：

- 检查银行财务和财务报表；
- 监督董事、高级管理人员的行为，以确保银行审慎经营，并在必要时对董事、高级管理人员的不当行为予以纠正；
- 维护银行、股东及其他利益相关者特别是存款人的合法权益；及
- 法律、法规及银行章程规定的应由监事行使的其他职权和股东授予其行使的其他职权。

监事严格按照《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等规定，积极履行对董事会和高级管理人员实施监督的职责。在履行职责的过程中，监事接受并审阅有关本行经营及风险管理状况的常规报告，对我行的经营情况、财务状况、消费者权益保护以及我行董事和高级管理人员履行职责的合法合规性进行了有效地监督，同时会见了董事及高级管理人员，并列席董事会会议。

2025 年，我行根据《中华人民共和国公司法》之相关规定对《公司章程》进行了修改，并经国家金融监督管理总局上海监管局于 2026 年 2 月 6 日审批核准。修改后的《公司章程》规定，我行不设监事（会），由董事会下设审计委员会行使监事（会）的职权。

Supervisor

In 2025, the Bank had one Supervisor, Prof Cham Tao Soon, who was nominated by the shareholder and appointed in accordance with regulatory requirements and the Bank's Articles of Association. Prof Cham Tao Soon retired from the role of Supervisor on 31 December 2025.

The main responsibilities of the Supervisor included:

- inspecting the accounts and financial statements of the Bank;
- supervising the Board and Senior Executives to ensure that the Bank is run in a prudent manner and that the Board and Senior Executives take corrective actions where necessary;
- safeguarding the lawful rights and interests of the Bank, the shareholder and other stakeholders, particularly the depositors; and
- exercising such other power and authority pursuant to relevant laws, regulations and the Bank's Articles of Association, and as may be authorised by the shareholder.

The Supervisor had duly discharged his responsibility of supervising the Board and Senior Executives strictly, in accordance with relevant requirements, including the provisions under the *PRC Company Law* and the Bank's Articles of Association. In discharging his responsibility, the Supervisor received and reviewed regular reports on the Bank's operations and risk management, and conducted supervision of the operations and financial position, and rights of consumers of the Bank and the performance of the Directors and Senior Executives. The Supervisor also met with Directors and Senior Executives, and attended Board meetings.

In 2025, the Bank updated its Articles of Association according to the *PRC Company Law* and obtained the approval by National Financial Regulatory Administration Shanghai Office on 6 February 2026. Pursuant to the updated Articles of Association, the Bank will not establish a supervisor or a supervisory committee and the Audit Committee shall exercise the functions and powers of a supervisor or supervisory committee.

独立董事履行职责情况

2025 年度，我行设两名独立董事，分别为聂明先生及储一昀教授。其中聂明先生担任董事会下设的审计委员会主席，以及提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会和董事会风险管理委员会成员。储一昀教授担任董事会下设的提名及薪酬委员会和关联交易控制委员会主席，以及审计委员会和董事会风险管理委员会成员。

报告期内，独立董事均勤勉尽责地履行了董事义务，认真审议了各项议案。独立董事为董事会、董事会下设专门委员会切实履行决策和监督职能发挥了积极作用，维护了我行的整体利益以及消费者、存款人、股东及其他利益相关者的合法权益。

(1) 2025 年独立董事出席董事会会议的情况

独立董事姓名 Name of Independent Director	应参加董事会会议（次） No. of Board Meetings Held	出席董事会会议（次） No. of Board Meetings Attended	缺席（次） Absent with Apologies	备注 Remarks
聂明 Nie Ming	4	4	0	/
储一昀 Chu Yi Yun	4	4	0	/

(2) 独立董事对我行有关事项提出异议的情况

2025 年，独立董事均未对我行本年度的议案事项提出异议。

监事及董事知情权

2025 年度，银行监事及董事能自由与管理层进行沟通并获取银行信息。银行就财务信息、风险管理、运营管理等事项向监事及董事提供全面及时的报告以便其做出进一步的会议讨论。银行监事及董事有权与公司秘书进行沟通，从而了解最新的法规变化及公司治理方面的实施情况。监事及董事在履行其职责时可以根据需要独立寻求专业意见，由此产生的费用，将由银行承担。

Performance of Independent Directors

There were two independent directors on the Board in 2025, namely Mr Nie Ming and Prof Chu Yi Yun. Mr Nie Ming is the Chairman of the AC, as well as a member of the NRC, CTCC and BRMC. Prof Chu Yi Yun is the Chairman of the NRC and CTCC, as well as a member of the AC and BRMC.

In the year under review, all independent directors discharged their duties diligently and responsibly. They contributed to the decision-making and oversight by the Board and Board Committees and safeguarded the rights and overall interests of the Bank, consumers, depositors, the shareholder and other stakeholders.

(1) Attendance of Independent Directors at Board Meetings in 2025

独立董事姓名 Name of Independent Director	应参加董事会会议（次） No. of Board Meetings Held	出席董事会会议（次） No. of Board Meetings Attended	缺席（次） Absent with Apologies	备注 Remarks
聂明 Nie Ming	4	4	0	/
储一昀 Chu Yi Yun	4	4	0	/

(2) Dissent of Independent Directors

In 2025, Management did not give cause for the independent directors to record their dissent on any matter.

Supervisor's and Directors' Access to Information

In 2025, the Supervisor and Directors had unfettered access to information and Management, and were provided with timely and comprehensive financial, risk management and operational reports to facilitate informed discussions during meetings. They also had access to the Company Secretary whose responsibilities include advising the Supervisor and Directors on regulatory changes and best practices in corporate governance. The Supervisor and Directors may seek independent professional advice in the course of discharging their duties at the Bank's expense.

高级管理层成员构成
Senior Management Structure

姓名 Name	职务 Position	性别 Sex	任期起始 Assignment Commencement	最高学历 Highest Academic Degree	相关经验年限 Relevant Years of Experience
符懋赞 FOO Moo Tan Peter	行长兼首席执行官 President and Chief Executive Officer	男 Male	2016 年 12 月 Dec 2016	新加坡国立大学房地产管理学士荣誉学位 Bachelor of Science, Estate Management, Honours National University of Singapore 特许金融分析师 Chartered Financial Analyst	39
杨瑞琪 YANG Rui Qi Mark	副行长 Alternate Country CEO 兼任环球金融部主管 Head, Global Markets	男 Male	2020 年 10 月 Oct 2020 2016 年 10 月 Oct 2016	澳大利亚墨尔本大学应用金融硕士 Master of Applied Finance The University of Melbourne, Australia	24
杨国林 YEONG Kok Leng Vincent	首席风险控制官 Chief Risk Officer	男 Male	2022 年 1 月 Jan 2022	新加坡国立大学工商管理学士 Bachelor of Business Administration National University of Singapore	32
郑裕龙 CHENG Yu Lung Rahmi	首席技术官 Chief Information Officer	男 Male	2023 年 3 月 Mar 2023	伦敦国王学院电子工程硕士 Master of Science in Electronic Engineering King's College, University of London	34
朱轩 ZHU Xuan Brian	首席财务官 Chief Financial Officer 兼任首席可持续发展官 Chief Sustainability Officer	男 Male	2018 年 7 月 Jul 2018 2023 年 4 月 Apr 2023	复旦大学会计硕士 Master of Professional Accounting Fudan University	23
辛韬 XIN Tao Cynthia	批发银行部主管 Head, Wholesale Banking 兼任企业银行部主管 Head, Corporate Banking 兼任北京分行行长 General Manager of Beijing Branch	女 Female	2025 年 3 月 Mar 2025 2020 年 1 月 Jan 2020 2022 年 1 月 Jan 2022	英国诺丁汉大学经济学硕士 Master of Science in Economics University of Nottingham, UK	20
王灏 WANG Hao	商业银行部主管 Head, Commercial Banking	男 Male	2024 年 5 月 May 2024	南开大学经济学博士 Doctor of Public Finance Nankai University	23
袁泉 YUAN Quan Albert	交易银行部主管 Head, Transaction Banking 兼任上海分行行长 General Manager of Shanghai Branch	男 Male	2018 年 5 月 May 2018 2022 年 9 月 Sep 2022	日本立教大学经济学硕士 Master of Economics Rikkyo University, Japan	22
郑伟仁 TEH Wee Jin	企业银行信贷部主管 Head, Corporate Credit	男 Male	2008 年 9 月 Sep 2008	新西兰大学商学士 Bachelor of Commerce University of Otago, New Zealand	44
范南鸿 FAN Nan Hong Frank	商业银行信贷部主管 Head, Commercial Credit	男 Male	2024 年 7 月 Jul 2024	香港浸会大学工商管理硕士 Master of Business Administration Hong Kong Baptist University	29
洪晓燕 HONG Xiao Yan Amy	人力资源部主管 Head, Human Resources	女 Female	2007 年 12 月 Dec 2007	复旦大学工商管理硕士 Master of Business Administration Fudan University	28
张飒 ZHANG Sa Sarah	内部审计部主管 Head, Internal Audit	女 Female	2016 年 1 月 Jan 2016	美国纽约州立水牛城大学工商管理硕士 Master of Corporate Finance and Accounting State University of New York at Buffalo, USA	32
王媛 WANG Yuan Eliza	法律与秘书部主管 Head, Legal and Secretariat	女 Female	2007 年 12 月 Dec 2007	复旦大学工商管理硕士 Master of Business Administration Fudan University	29
熊大永 XIONG Da Yong	合规部主管 Head, Compliance	男 Male	2017 年 8 月 Aug 2017	复旦大学金融学博士 Doctor of Finance Fudan University	22
方宵恩 FANG Xiao En Andrew	渠道及数字化部主管 Head, Channels and Digitalisation	男 Male	2022 年 1 月 Jan 2022	纽约大学斯特恩商务学院工商管理硕士 Master of Business Administration Leonard N. Stern School of Business, New York University, USA	25

姓名 Name	职务 Position	性别 Sex	任期起始 Assignment Commencement	最高学历 Highest Academic Degree	相关经验年限 Relevant Years of Experience
付玥 FU Yue Sabrina	传播与品牌策略管理部主管 Head, Strategic Communications and Brand 兼任客户权益部主管 Head, Customer Advocacy	女 Female	2011 年 5 月 May 2011 2023 年 12 月 Dec 2023	英国利兹大学国际市场管理学硕士 Master of Science in International Marketing Management University of Leeds, UK	25
谢晓东 XIE Xiao Dong Kevin	深圳分行行长 General Manager of Shenzhen Branch	男 Male	2024 年 5 月 May 2024	江西财经大学经济学学士 Bachelor of International Finance Jiangxi University of Finance & Economics	18
曾小婷 ZENG Xiao Ting Christina	广州分行行长 General Manager of Guangzhou Branch	女 Female	2021 年 12 月 Dec 2021	新西兰怀卡托大学工商管理硕士 Master of Business Administration The University of Waikato, New Zealand	21
胡维 HU Wei Tony	苏州分行行长 General Manager of Suzhou Branch	男 Male	2021 年 11 月 Nov 2021	法国国立科学技术与管理学院工商管理硕士 Master of Business Administration Conservatoire National des Arts et Métiers, France	26
缑微 GOU Wei Helen	沈阳分行行长 General Manager of Shenyang Branch	女 Female	2020 年 8 月 Aug 2020	辽宁大学经济学学士及法学学士 Bachelor of Economics and Laws Liaoning University	24
何川 HE Chuan Charlie	成都分行行长 General Manager of Chengdu Branch	男 Male	2021 年 11 月 Nov 2021	新西兰梅西大学银行管理学硕士 Master of Management in Banking Massey University, New Zealand	19
周晓舟 ZHOU Xiao Zhou Alan	天津分行行长 General Manager of Tianjin Branch	男 Male	2020 年 4 月 Apr 2020	英国赫特福德大学会计金融学士 Bachelor of Accounting and Finance University of Hertfordshire, UK	19
叶艳 YE Yan Beicy	杭州分行行长 General Manager of Hangzhou Branch	女 Female	2018 年 12 月 Dec 2018	哈尔滨工程大学电子工程学士 Bachelor of Electrical Engineer Harbin Engineering University	31
黄莹 HUANG Ying Christina	重庆分行行长 General Manager of Chongqing Branch	女 Female	2024 年 7 月 July 2024	英国加的夫大学商学院国际经济、金融与银行学硕士 Master of Science in International Economics Banking and Finance Cardiff University, UK	32

姓名 Name	职务 Position	性别 Sex	任期起始 Assignment Commencement	最高学历 Highest Academic Degree	相关经验年限 Relevant Years of Experience
蔡炜玲 CAI Wei Ling Cissy	厦门分行行长 General Manager of Xiamen Branch	女 Female	2020 年 7 月 Jul 2020	英国中兰开夏大学商务金融和国际商务硕士 Master of Business Finance and International Business University of Central Lancashire, UK	20
邵一宁 SHAO Yi Ning	昆明分行行长 General Manager of Kunming Branch	女 Female	2020 年 6 月 Jun 2020	云南财经大学市场学学士 Bachelor of Marketing Yunnan University of Finance and Economics	19
陈裕群 CHEN Yu Qun Wendy	中山分行行长 General Manager of Zhongshan Branch	女 Female	2024 年 7 月 Jul 2024	广东外语外贸大学日语学士 Bachelor of Japanese Guangdong University of Foreign Studies	20
高旖旎 Gao Yi Ni Anne	上海自贸试验区支行行长 Branch Manager of Shanghai Pilot Free Trade Zone Sub-Branch	女 Female	2025 年 7 月 Jul 2025	华东师范大学 经济学学士 Bachelor Degree of Economics, East China Normal University	18

大华银行中国薪酬管理
Remuneration

薪酬政策与管理

大华银行中国薪酬政策的目标是提供具有市场竞争力的薪酬水平使得我行能够合理并较为恰当地吸引、保留和激励与我行组织文化、价值观相契合，与岗位胜任力相匹配的高素质人才。同时，该薪酬政策体现了我行将薪酬支付与我行的业绩、长期利益以及风险管控有效的结合。该薪酬政策适用于我行全体正式员工。

根据我行薪酬政策的规定，员工的薪酬水平主要与集团、员工所在的部门及个人的绩效考核结果相挂钩。绩效考核的目标设置则体现了我行对该部门及员工个人对于风险管控及长中短期绩效的要求和期望。此外，我行从事合规和风险管理部门员工的薪酬水平与其所监督的业务条线的绩效水平相独立。

我行可变薪酬包括现金奖金，递延奖金或递延股票，该支付方式可以合理地将薪酬与我行的绩效以及与当前和未来的风险挂钩。根据国家金融监督管理总局（前称“中国银行保险监督管理委员会”）颁布的《商业银行稳健薪酬监管指引》，我行的高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工有部分可变薪酬将被递延支付。根据我行最新的薪酬递延框架，主要高级管理人员可变薪酬的递延比例为 50%，其他高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工可变薪酬的递延比例为 40%，该递延支付工具以限制型股票或递延奖金（如适用）的方式进行操作。我行已就可变薪酬制定了追索扣回机制。在以下任何一种情况下，管理层将决定扣发未归属薪酬和 / 或追回已支付薪酬的百分比。该扣发或追回比例由我行根据违规行为的严重程度自行决定，最高可达 100%。

- 严重违反风险限额。
- 由于疏忽的冒险或不适当的个人行为而造成的全行损失或重大风险。
- 财务业绩的重大重述。
- 不当行为、渎职或欺诈。

我行目前未发生可变薪酬的止付、追索及 / 或扣回情况。

为了更好地发挥薪酬在我行治理中的积极作用，大华银行中国已成立了提名及薪酬委员会（以下简称“委员会”），该委员会由四名董事组成，其中委员会主席由独立董事担任。报告期内，委员会共召开会议 1 次。

Remuneration Policy and Management

The remuneration policy of UOB China aims to provide competitive remuneration package and ensure the Bank is able to appropriately attract, retain and motivate high quality talents who not only fit the Bank's culture and share the same values but also meet the competencies the positions require. Meanwhile, the remuneration policy outlines how our remuneration entitlement links to the Bank's performance, long-term benefits and risk management. This remuneration policy applies to all of the full-time employees with the Bank.

According to the Bank's remuneration policy, the employee's salary is mainly linked to the individual performance, UOB Group's and function's performance. The performance target setting clearly shows the requirements and expectations of the Bank for risk management and long-term and short-term performance of the function and the individual. In addition, the compensation review of the employees who are taking compliance and risk management's roles is independent with the performance of the business lines they supervise.

The Bank's variable pay includes cash bonus, deferrals in deferred cash or deferred shares, which links the staff variable pay to the Bank's performance and current and future risks. In line with the Supervisory Guidelines on Sound Compensation in Commercial Banks issued by National Financial Regulatory Administration (previously called 'China Banking and Insurance Regulatory Commission'), senior management and employees whose roles have material impacts on the Bank's risk exposure would have a portion of their variable pay deferred. Under the Bank's latest deferral framework, the 50 per cent deferral rate will be applied to the variable pay for key senior managements whereas for other senior managements and employees whose roles have material impacts on the Bank's risk exposure, the 40 per cent deferral rate will be applied to the variable pay. This deferral will be in the form of deferred shares or deferred cash (where applicable). The Bank has developed a mechanism to forfeit the unvested variable pay and/or claw back the paid variable pays. In any of the following situations, the management will determine the percentage of unvested compensation to be forfeited and/or paid compensation to be claw-back. Such percentage is at the Bank's discretion based on the severity of violations, up to 100%.

- Material violation of risk limits.
- Bank-wide losses or material risks due to negligent risk-taking or inappropriate individual behavior.
- Material restatement of financial results.
- Misconduct, malfeasance or fraud.

The Bank currently has not had any variable pay forfeited and/or claw-back cases.

To maintain sound corporate governance practices and an effective remuneration management, UOB China has established a Nominating and Remuneration Committee (NRC), which consists of four Board Directors. The chairman of NRC is an independent director. During the reporting period, the committee held one meeting in total.

董事、监事和高级管理人员薪酬

2025 年我行向大华银行中国独立董事支付的董事费总计为人民币 756,000 元，向监事支付的监事费总计为人民币 290,000 元。

截至 2025 年 12 月 31 日，我行共 54 名高级管理人员及对风险有重要影响岗位上的员工，在 2025 年我行对其支付的薪酬总额为人民币 111,849,149 元，其中固定薪酬总额为人民币 65,990,519 元，可变薪酬总额为人民币 45,858,630 元。

Compensation for Board Directors, Supervisors and Senior Management

In 2025, the Bank paid a total of RMB756,000 directors' fees to the independent directors of UOB China, and paid a total of RMB290,000 supervisor's fee to the supervisor.

As of 31 December 2025, there are total 54 senior executives and material risk takers whose roles have material impacts on the Bank's risk exposure. The total compensation for these executives and material risk takers in 2025 was RMB111,849,149, including RMB65,990,519 fixed pay and RMB45,858,630 variable pay.

内部控制和内部审计情况
Internal Control and Internal Audit

内部控制

大华银行中国依据中国的政策法规和监管要求并结合大华银行集团的具体实践，逐步建立、完善适应银行业务发展的内部控制体系和制度，并确保其始终具备前瞻性和可实践性。

我行董事会通过定期召开会议及相关内部委员会讨论，审阅各项风险管理和分析报告、经营情况与预算执行情况报告和内部审计报告。同时，结合同业经验交流等多种形式，全面评估银行内部控制体系。

我行现行的内部控制体系和制度在改善内部控制环境方面体现了较好的完整性、合理性和有效性，包括但不限于增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制。该内控体系和制度能够对国家法律法规和银行规章制度的贯彻执行提供合理保证。

内部审计

我行设立了独立的审计监督机构 —— 内部审计部。在职能层面，内部审计部直接向董事会下设的审计委员会和大华银行集团审计部报告工作；在行政层面，内部审计部向我行行长兼首席执行官汇报工作。

Internal Control

UOB China has a well-established internal control system that adheres strictly to local regulators' requirements and the Group's policies and guidelines. This provides a robust framework and systems that enable the Bank to set strategic and practical objectives to support its business development.

The Board assesses the Bank's internal control framework and systems through the review of risk management reports and analysis, operational and budget reports, internal audit reports tabled at regular meetings, discussions at various internal committees and from the exchange of insights with industry peers.

The integrity and effectiveness of the Bank's internal control system is a result of the continuous improvement on the internal control environment, including, but not limited to, strengthening risk identification/assessment, monitoring processes and risk mitigation techniques; and constantly reviewing communication/feedback as well as evaluation/correction mechanisms. The internal control framework and systems are able to provide a reasonable level of assurance on the implementation of legal statutes and regulations.

Internal Audit

Internal Audit is an independent function that reports functionally to the Audit Committee ("AC") and Group Audit, while administratively reports to the President and Chief Executive Officer ("CEO") of UOB China.

内部审计部的主要职责为通过提供独立及客观的内部审计服务和其他增值服务，协助董事会和管理层履行其法律和管理职责，旨在促进我行运营活动中内部控制和风险管理的合理性和有效性。内部审计部依据其系统的、严格的方法论，评估我行内部财务控制、运营和合规控制的充分性和有效性，同时改善我行风险管理、控制与治理流程的有效性，从而帮助我行实现其经营和管理目标。2025 年，我行内审部及时协调部门资源、根据各业务状况调整审计计划安排，通过利用大数据分析等科技工具、促进内审工作的正常推进。在日常工作中、内部审计部持续关注监管重点，及时落实相关的监管意见。在内外部合作方面，我行审计部增加与集团审计部的线上线下合作，持续与业务部门合作分享，并通过与同业及时沟通，促进审计工作成效的改善和提高。

内部审计部遵照中国国家金融监督管理总局（原“银行保险监督管理委员会”）颁布的《商业银行内部审计指引》，以及国际内部审计师协会制定的《全球内部审计准则》履行职责。每年度，内部审计部依据“风险导向”的审计方法制定审计计划和审计频率，并根据对被审计对象的固有风险、内控有效性的评估结果、管理层关注和监管热点确定审计项目的优先次序以及审计范围，审计内容覆盖总行和分支机构的业务发展和运营情况以及信息系统基础架构和应用程序的建设及运用情况等。该审计计划每年经过审计委员会审批后执行。

内部审计部根据经审计委员会批准的内部审计计划开展审计，同时按照监管部门、审计委员会、大华银行中国行长兼首席执行官或高级管理层的要求开展专项审计或检查，向审计委员会、行长兼首席执行官、相关管理层或董事会（如适用）汇报最终审计结果，并对重大审计发现提请关注。此外，内部审计部负责监督管理层针对内部审计、外部审计以及监管机构所提出的任何需整改事项所采取的后续行动的实施情况，对整改结果予以独立评价，并按季度向审计委员会上报整改结果。

The primary role of Internal Audit is to assist the Board and management to discharge their legal and executive obligations by providing independent, objective assurance and value-added services to improve the Bank's operations. It helps the Bank to accomplish its objectives by having a systematic and disciplined approach to provide an independent assessment of the adequacy and effectiveness of the Bank's internal financial controls, operational and compliance controls, and to improve the effectiveness of risk management, control and governance processes. In 2025, Internal Audit promptly coordinated internal resource, adjusted audit plans according to various business requests, and promoted a smooth audit progress by applying technical tools including data analysis and others. During daily routine, Internal Audit continuously concentrated on regulatory focus areas and addressed to regulator comments in a timely manner. For internal and external cooperation, Internal Audit enhanced online and onsite cooperation with Group Audit, strengthened collaboration and sharing with business and support units, and increased communication with industry peers, so as to promote better effectiveness and efficiency in Audit activities.

Internal Audit performs its function according to the Internal Audit Guidelines for Commercial Banks as governed by the National Financial Regulatory Administration (former China Banking and Insurance Regulatory Commission) and Global Internal Audit Standards set by the Institute of Internal Auditors. Internal Audit adopts a risk-based prioritisation approach to develop its strategic audit plan to determine audit frequency. This approach also adopts a comprehensive assessment of inherent risks, controls, management concerns and regulatory hotspots. The audit scope covers all businesses, operations as well as the infrastructure and applications of systems across UOB China's headquarters and branches. The strategic audit plan is annually reviewed and approved by the AC prior to its implementation.

Internal Audit conducts audits in accordance with the internal audit plan approved by the AC, and carries out assessments or reviews that may be ad hoc requested by the regulator, the AC, the CEO or senior management. All internal audit reports are provided to the AC, the CEO, relevant management and/or the Board (where required) with significant issues highlighted. Internal Audit is responsible for closely monitoring and assessing the follow-up actions taken by the management on the issues raised by Internal Audit, external audit and regulators, with reporting to the AC on quarterly basis.

风险管理

风险管理是业务战略中不可或缺的构成要素。我行的风险管理方法着重于确保连续的财务稳健性和对我行股东权益和相关方利益的保护，同时在快速变化的环境中敏捷地把握创造价值的商机。我们致力于保持高标准的公司治理、健全的风险管理原则和业务实践，以实现可持续的长期增长。我们不断努力实现最佳风险管理实践，以支持我们战略目标的实现。

Managing risk is an integral part of our business strategy. Our risk management approach focuses on ensuring continued financial soundness and safeguarding the interests of our stakeholders, while remaining nimble to seize value-creating business opportunities in a fast-changing environment. We are committed to upholding high standards of corporate governance, sound risk management principles and robust business practices to achieve sustainable, long-term growth. We continually strengthen our risk management practices to support our strategic objectives.

2025管理重点 | 2025 HIGHLIGHTS

2025 年，基于国家金融监督管理总局所颁布的商业银行市场风险管理办法规定，我行对市场风险管理政策和流程进行了相应修订，更新相关组织及部门角色与职责描述、明确风险治理和管理责任、进一步完善市场风险管理程序和控制方法，以持续提升我行市场风险管理水平。

完成内部模型的建设与实施，实现对交易对手信用估值调整（CVA）、债务估值调整（DVA）及自身信用风险（OCR）的系统计量，进一步提升估值结果的精细化与风险计量能力。

2025 年，本行进一步强化信息科技陈旧化的治理与监督机制，推动相关整改与风险缓释措施的有效落实。

探索并建立轻量化机器人流程自动化（RPA Lite），显著提升运营流程的自动化水平与执行效率；在这一年，也针对数据违规行为增强了防范和监测及相应问责措施。

在风险管理部的主导和推动下，大华银行中国在 2025 年内进一步开展了促进我行风险文化建设的一系列举措和宣导：于 2025 年 9 月 11 日举办了主题为“推动战略和可持续发展”的风险论坛，着重于如何管理风险，贯彻张弛有度的风险文化，以支持中国和东盟未来一年可持续的业务发展，并为 2025 年我行的风险文化之星颁奖。此外，2025 年继续开展 Risk Outreach 项目，来自风险管理、信贷审批，法律及合规团队的同事们深入大华银行中国区各个分行展示最佳风险实践，并与来自四大区域的分行同事分享案例研究，探讨最新的风险政策。

In 2025, following the regulation in the Measures on Market Risk Management issued by National Financial Regulatory Administration's ("NFRA"), updated the Market Risk Management Policy by clarifying the risk governance and management responsibilities, enhancing the market risk management and control processes, and etc, for continuous optimization of market risk management in the bank.

Implemented the internal model for computation of Credit Valuation Adjustment (CVA), Debit Valuation Adjustment (DVA) and Own Credit Risk (OCR).

In 2025, enhanced the governance and oversight of technology obsolescence to drive the remediation and mitigation.

Established Robotic Process Automation Lite workflow to improve process efficiency; and

Strengthened preventive and detective measures against data breaches, with appropriate consequence management measures.

As part of our ongoing efforts to improve the risk culture within the Bank and raise colleagues' awareness on how to balance growth with stability, UOB China (UOBC) Risk Management held its annual Risk Forum on 11 September 2025 with the theme 'Driving Strategic & Sustainable Growth'. The focus was on managing risks and inculcating a resilient risk culture to support sustainable business growth for China and ASEAN in the year ahead. The session included an award ceremony for the UOBC Top Risk Culture Stars. Continued rollout of 'Risk Outreach' Programme during the year, with Risk, Governance & Compliance (GRC) teams travelling to UOBC branches to showcase best risk practices and share case studies, as well as new or updated risk policies, with branches colleagues across the 4 Regions of China.

保持健全的风险文化

强健的风险文化对银行业务的长期可持续发展至关重要。具体而言，风险文化是指与风险意识、风险承担和风险管理相关的准则、态度和行为，以及影响风险决策的控制措施。大华银行风险文化深深植根于我行的价值观。强健的风险文化确保我们的决策和行动是在深思熟虑之后做出的，一言一行都以客户为中心，并且确保我们不仅着眼于眼前的短期收益。

大华银行的风险文化理念

在大华银行为客户和其他利益相关方创造长期价值的过程中，风险管理不可或缺。我们的风险文化基于以下四项原则：

- 健全的风险治理，确保风控有法可依；
- 平衡的风控原则，确保业务稳中求进；
- 明确的职责分工，确保各方各司其责；
- 有效的激励机制，确保管控始终如一。

每一项原则都是基于大华银行特有的价值观。通过在整个业务分支中贯彻统一的风险文化，我们坚守对金融安全和稳定的承诺；坚持为股东呈现公平结果和恰如其分的支持；坚持可持续和审慎的经营方式；在诚信、商业道德和自律的基础上取得业绩成果。

Maintaining A Sound Risk Culture

A strong risk culture is vital to the long-term sustainability of the Bank's business franchise. Specifically, risk culture refers to the norms, attitudes and behaviours related to risk awareness, risk-taking and risk management, and controls that shape decisions on risks . At UOB, our risk culture is based on our values. A strong risk culture ensures that our decisions and actions are considered and focused on our stakeholders, and that we are not distracted by short-term gains.

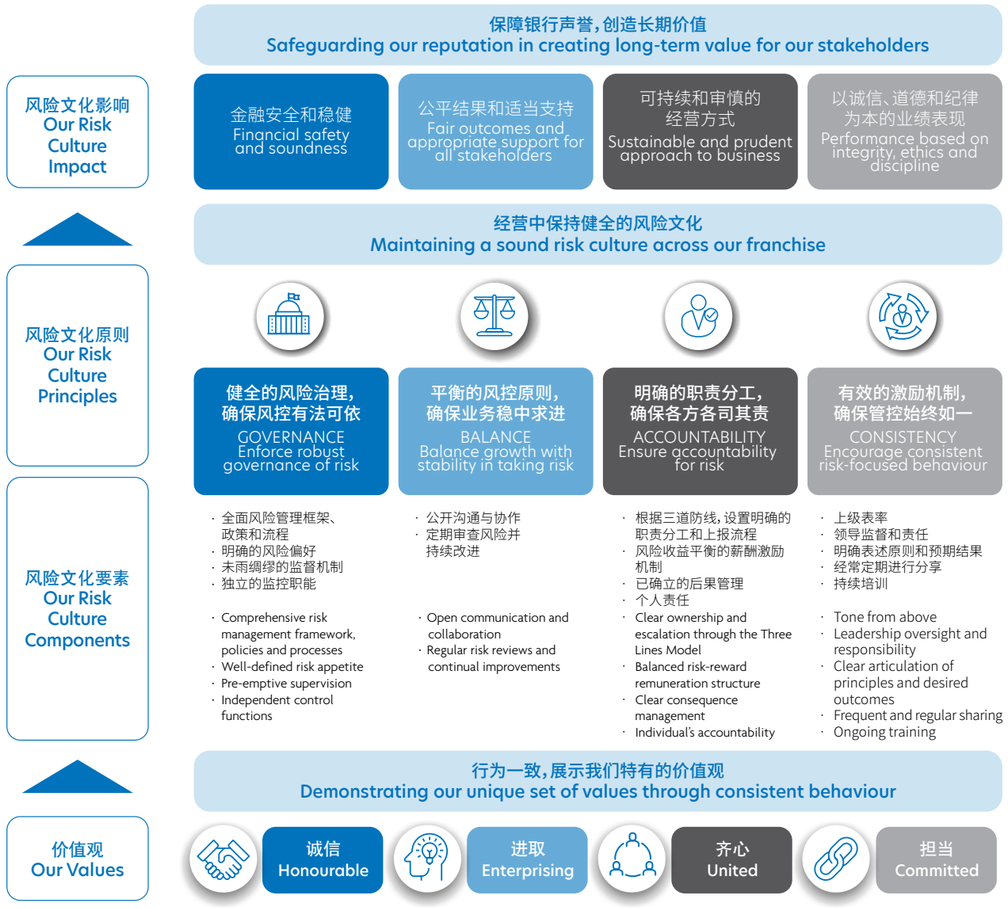
UOB's Risk Culture Statement

Managing risk is integral to how UOB creates long-term value for our customers and other stakeholders. Our risk culture is built on four principles:

- Enforcing robust risk governance;
- Balancing growth with stability;
- Ensuring accountability for all our risk-based decisions and actions;
- Encouraging awareness, engagement and consistent behaviour in every employee.

Each of these principles is based on our distinctive set of values that guides every action we take. In entrenching our risk culture further across our franchise, we uphold our commitment to financial safety and soundness; fair outcomes and appropriate support for our stakeholders; sustainable and prudent approach to business and performance based on integrity, ethics and discipline.

风险管理



我们的风险管理策略旨在融入我们的风险文化，以促进持续有效地发现、管理和缓释风险，以应对业务活动和外部因素引致的风险，并且高效地使用资本以控制风险。高级管理委员会在经董事会及其委员会批准的范围内管理风险。我们制定了由政策、方法、工具和流程组成的管理框架，帮助我们识别、计量、监控和管理银行面临的重大风险。这使我们能够集中精力于银行业的基本理念，并为所有利益相关方创造长期价值。

Our risk culture is embedded in our risk management strategy across the Bank so as to facilitate ongoing effective discovery, management and mitigation of risks arising from our business activities and external factors, and to use capital efficiently to address these risks. Risks are managed within levels established by senior management committees and approved by the Board and its committees. We have put in place frameworks, policies, methodologies, tools and processes that help us to identify, measure, monitor and to manage material risks faced by the Bank. These enables us to focus on the fundamentals of banking and to create long-term value for all our stakeholders.

风险治理

我行的风险治理框架、政策和偏好为银行风险管理活动提供了原则和指引。它们有助于资本管理、战略规划和预算编制以及绩效管理的关键决策，以确保风险这一维度得到适当和充分考虑。风险报告定期提交给管理层和董事会，以便他们了解银行的风险状况。

大华银行中国采纳了巴塞尔框架要求并遵守国家金融监督管理总局对商业银行的资本管理措施。我们采用谨慎和具有前瞻性的方法在不断演化的监管环境中寻求发展，强调在健全风险管理原则指导下取得可持续业务回报。

我行已采用内部资本充足评估程序 (ICAAP)，持续评估支持我们业务所需的资本金额。 我们定期审阅内部资本充足评估程序，以确保在考虑所有重大风险的情况下银行保持良好资本规模。我行通过开展压力测试确定在压力条件下的资本充足率。

我行的风险管理责任始于董事会对银行治理结构进行的监督，旨在确保银行的业务活动：

- 以安全有效的方式开展并符合高标准及健全的商业惯例；
- 符合我行整体业务战略和风险偏好；以及
- 受制于充分的风险管理和内部控制。

我行执行委员会 (EXCO) 和董事会风险管理委员会 (BRMC) 协助董事会进行风险监督。董事会也对银行的整体风险偏好和维持的风险资本水平进行审阅。

在充分考虑风险和回报因素的前提下，由行长兼首席执行官（CEO）建立的各高级管理委员会负责协助进行业务决策。涉及的主要高级管理委员会包括管理委员会 (MC)，资产负债委员会 (ALCO)，信贷委员会 (ICCC)，操作风险管理委员会 (ORMC)，风险与资本委员会 (RCC)，反金融犯罪委员会 (AFCC), 关联交易管理委员会 (CTMC) 和信息科技委员会 (ITC)。这些委员会还协助董事会就具体风险领域的管理。

Risk Governance

Our risk frameworks, policies and appetite provide the principles and guidance for the Bank's risk management activities. They guide our key decisions for capital management, strategic planning and budgeting, and performance management to ensure that the risk dimension is appropriately and adequately considered. Risk reports are submitted regularly to senior management committees and the Board to keep them apprised of the Bank's risk profile.

UOB China has adopted the Basel Framework and observes capital management measures on commercial banks by NFRA. We take a prudent and proactive approach in navigating the evolving regulatory landscape, with emphasis on sound risk management principles in delivering sustainable returns.

We have adopted Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) to assess on an ongoing basis the amount of capital necessary to support our activities. We review the ICAAP periodically to ensure that the Bank remains well-capitalised taking into account all material risks. Stress testing is conducted to determine capital adequacy under stressed conditions.

Responsibility for risk management starts with Board oversight of Bank's governance structure, which ensure that the Bank's business activities are:

- conducted in a safe and sound manner and in line with the highest standards of professionalism;
- consistent with the Bank's overall business strategy and risk appetite; and
- subjected to adequate risk management and internal controls.

Our Board is assisted primarily by the Executive Committee (EXCO) and Board Risk Management Committee (BRMC) in the oversight of risks. The Board also reviews the overall risk appetite and level of risk capital to maintain for the Bank.

Our Chief Executive Officer (CEO) has established senior management committees to assist him in making business decisions with due consideration for risks and returns. The main senior management committees involved in this are the Management Committee (MC), Asset and Liability Committee (ALCO), In-Country Credit Committee (ICCC), Operational Risk Management Committee (ORMC), Risk and Capital Committee (RCC), Anti Financial Crime Committee (AFCC), Connected Transactions Management Committee (CTMC) and Information & Technology Committee (ITC). These committees also assist the Board committees in specific risk areas.

风险管理

高级管理层和高级管理委员会被授权对业务条线和 / 或宽泛的产品条线授予风险偏好限额。

风险管理也是银行内每个员工的责任。风险意识和职责通过一个既定的框架嵌入到我们的企业文化中，确保对整个银行和各种类型的风险得到有效监控和管理。

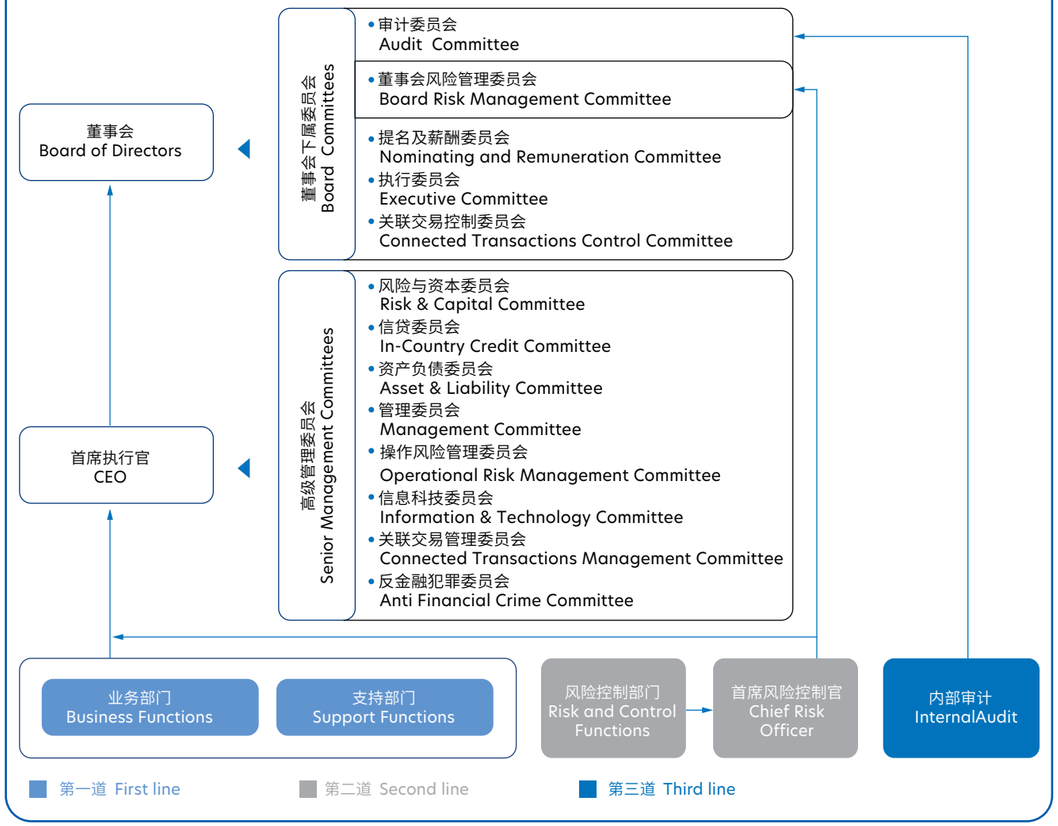
这是通过如下所示的“三道防线模式”的组织控制结构实现的：

Management and the senior management committees are authorised to delegate risk appetite limits by business lines and/or broad product lines.

Risk management is the responsibility of every employee in the Bank. We strive to instill awareness of the risks created by their actions and the accountability for the consequences of those actions in our employees. We have an established framework to ensure appropriate oversight, accountability and management of all risk types encountered in the course of our business.

Our organisational control structure is based on the Three Lines model as follows:

风险治理结构 | Risk Governance Structure



第一道防线 — 风险所有者：各业务支持部门应对由于自身业务活动产生的风险承担并负首要责任，实施并执行有效的风险管理控制措施。包括建立充分的管理和监督控制措施以确保遵循风险管理制度、风险偏好、风险限额以及控制要求，关注并报告控制失效、流程缺陷及突发风险事件。

第二道防线 — 风险监督：风险控制监督部门（即风险管理部及合规部）和首席风险官为第二道防线，为支持本行实现平衡增长和稳定的发展策略，制定风险框架、政策、风险偏好和限额，并要求业务部门在经营过程中必须遵照执行。风险控制监督部门亦负责对全行整体风险概况进行独立审查及监测，并向相应高级管理委员会报告重大隐患及风险问题。

风险控制监督部门与业务部门保持独立，以确保必要的查验和制约机制落实到位。

第三道防线 — 独立审计：内部审计对第一道防线和第二道防线在内的所有方面执行风险导向型审计，并就风险管理及内部控制体系的充分性和有效性向行长兼首席执行官、审计委员会（AC）及董事会独立提供保障，并年度向审计委员会和董事会汇报总体意见和建议。

风险偏好

大华银行中国已经建立了风险偏好框架，确定银行力求实现业务目标过程中能够并且愿意承担的风险总量。 建立风险偏好框架的目的不是为了限制承担风险，而是确保银行的风险状况保持在明确界定和可容忍的范围内。 该框架是根据以下主要标准制定的：

- 与相应利益相关方的相关性，具有适当的细分级别；
- 实用、一致和清晰易于沟通和实施的指标；
- 与我行业务战略的关键要素保持一致；
- 可分析证明和可衡量的指标。

First line — The Risk Owner: The business and support units own and have primary responsibility for implementing and executing effective controls to manage risks arising from their business activities. This includes establishing adequate managerial and supervisory controls to ensure compliance with risk policies, appetite, limits and controls, and highlight control breakdowns, inadequacy of processes and unexpected risk events.

Second line — Risk Oversight: The risk and control oversight functions (i.e. Risk Management and Compliance) and the Chief Risk Officer, as the Second Line, support the Bank's strategy of balancing growth with stability by establishing risk frameworks, policies, appetite and limits which the business functions must adhere to and comply with in their operations. They are also responsible for the independent review and monitoring of the Bank's risk profile and for highlighting any significant vulnerabilities and risk issues to the respective senior management committees.

The independence of risk and control oversight functions from business functions ensures that the necessary checks and balances are in place.

Third line — Independent Audit: Internal auditors conduct risk-based audits covering all aspects of the First and Second Lines to provide independent assurance to the CEO, the Audit Committee (AC) and the Board on the adequacy and effectiveness of our system of risk management and internal controls. The internal auditor's overall opinion of the internal controls and risk management system is provided to the AC and the Board annually.

Risk Appetite

UOB China has established a risk appetite framework to define the amount of risk we are able and willing to take in pursuit of our business objectives. It ensures that the Bank's risk profile remains within well-defined and tolerable boundaries. The framework has been formulated based on the following key criteria:

- alignment to the Bank's key business strategy;
- relevance to respective stakeholders, with appropriate levels of granularity;
- practical, consistent and clear metrics that facilitate communication and implementation; and
- analytically-substantiated and measurable metrics.

风险管理

风险偏好定义了关键领域的适当阈值和限额，包括但不限于信贷风险、国别风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险。我们承受风险的方式是聚焦于被充分了解且具有完备风险管理能力的各项业务。通过这种方法，我们的目标是尽量控制盈余波动和集中度风险，确保银行良好的信用评级、充足的资本和稳定的资金来源得到保持。这使我们能够在不断变化的经济条件和周期中，成为我们客户的坚定的合作伙伴。

我行的风险偏好框架和风险偏好每年定期更新并由董事会批准通过。银行管理层负责定期将风险概况和风险偏好限额的监测情况上报董事会及董事会风险管理委员会知悉。

重大风险

大华银行中国的业务战略、产品、客户组合和经营环境使我们面临金融和非金融风险。识别和监控重大风险是本行风险管理方法的组成部分。它促使我们能够对整个银行进行有效的评估并积极采取缓释措施降低这些风险。下表列举了可能影响银行战略目标实现的重大风险，各重大风险的具体内容请参考后续章节：

The risk appetite defines suitable thresholds and limits across key areas of credit risk, country risk, market risk, liquidity risk, operational risk, technology risk and conduct risk. Our risk-taking approach is focused on businesses which we understand and whose risk we are well-equipped to manage. This approach helps us to minimise earnings volatility, and ensures that our high credit ratings, strong capital and stable funding base remain intact. This way, we will remain a steadfast partner of our customers through changing economic conditions and cycles.

UOB China's risk appetite framework and risk appetite are reviewed and approved annually by the Board. Management monitors and reports the risk profiles and compliance with the Bank's risk appetite to the Board and BRMC on a regular basis.

Material Risks

UOB China's business strategies, products, customer profiles and operating environment expose us to a number of financial and non-financial risks. Identifying and monitoring key risks are integral to the Bank's approach to risk management. It enables us to make effective assessment and to mitigate these risks proactively across the Bank. The table below summarises the key risks that could impact the achievement of the Bank's strategic objectives. Details of these key risks can be found on the following pages.

重大风险 Material Risk	定义 Definition	风险管控 How risk is managed
信贷风险 Credit Risk	信贷风险是由于借款人或交易对手无法履行到期的金融或偿付义务而引致损失的风险。 The risk of loss arising from failure by a borrower or counterparty to meet its financial obligations when they are due.	本行制定了信贷风险管理框架、政策、风险模型和风险限额进行风险管控。 Through the Bank's credit risk management framework, policies, models and limits.
市场风险 Market Risk	市场风险指由于相关资产的市场价格变动（例如利率，汇率，股票价格，商品价格和信贷息差的变化）给银行造成损失的风险。也包括银行账簿中的利率风险，这是由于利率环境变化而导致的潜在资本损失或收益减少。 The risk of loss from movements in the market rates or prices (such as changes in interest rates, foreign exchange rates, equity prices, commodity prices and credit spreads) of the underlying asset. It includes interest rate risk in the banking book (IRRBB) which is the potential loss of capital or reduction in earnings due to changes in the interest rates environment.	本行制定了市场风险管理框架、政策、风险价值模型和风险限额进行风险管控。制定了资产负债风险管理框架、银行账簿利率风险管理政策和风险限额进行银行账簿利率风险管控。 Through the Bank's market risk management framework, policies, Value-at-Risk (VaR) models and limits. IRRBB is managed through the Bank's balance sheet risk management framework and interest rate risk in the banking book management policies and limits.
流动性风险 Liquidity Risk	流动性风险是指银行无法获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或到期债务支付的风险。 The risk that arises from the Bank's inability to meet its obligations or fund increases in assets as they fall due.	本行制定了资产负债风险管理框架进行风险管控，包含各项政策和风险限额。 Through the Bank's balance sheet risk management framework, liquidity risk management policies, ratios and limits.
操作风险 Operational Risk	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。这些损失可为财务损失或其它方面的损失，例如：可能对本行声誉造成严重损害、公众丧失对本行的信心从而影响本行的可信度和 / 或交易能力、维持资金流动性的能力和 / 或获得新业务的能力。操作风险包括银行营运风险、法律风险、监管合规风险、声誉风险、信息科技风险以及第三方和外包风险，但不包括战略风险和业务风险。 The risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. Such loss may be in the form of financial loss or other damage, for example, loss of reputation and public confidence that will impact our creditability and/or ability to transact, to maintain liquidity and/or to obtain new business. Operational Risk includes banking operations risk, conduct risk, fraud risk, legal risk, regulatory compliance risk, reputational risk, technology risk, and third party & outsourcing risk and fraud risk but excludes strategic and business risk.	本行制定了操作风险管理框架，政策、管理工具进行操作风险管控，包括关键风险控制自我评估、关键操作风险指标、操作风险事件报告、管理风险意识、第三方非外包风险评估问卷，产品管理和情景分析。 Through the respective risk management frameworks, policies, and operational risk management programmes including Key Risk and Control Self-Assessments, Key Operational Risk Indicators, Incident Reporting, Management Risk Awareness, Outsourcing Risk Assessment, Third Party Non-outsourcing Risk Assessment, Product Programme and Scenario Analysis.
行为风险 Conduct risk	行为风险是由于员工行为或行动不当而导致对客户产生不公平的结果、对市场诚信产生的负面影响以及其他损害集团声誉的问题。 The risk of improper employee behaviour or action that results in unfair stakeholder outcomes, negative impact on market integrity and other issues that damage the reputation of the Group.	我行通过操作风险管理、内部欺诈管理、举报、员工纪律、个人问责、行为守则、薪酬、公平交易和反洗钱方面的框架、政策和流程等多种方法进行管控。 Through a multi-faceted approach leveraging the frameworks, policies and procedures on operational risk management, whistle-blowing, employee discipline, individual accountability, code of conduct, remuneration, fair dealing and anti-financial crime.

风险管理

重大风险 Material Risk	定义 Definition	风险管控 How risk is managed
金融犯罪风险 Financial Crime Risk	金融犯罪风险是指未能遵守适用于银行业务活动和运营的反金融犯罪法律、法规、规则、标准或行业行为准则，而可能产生的监管处罚、财务损失或声誉和特许经营价值受损的风险。金融犯罪风险类型包括洗钱、恐怖融资、内部欺诈、钱骡和诈骗、贿赂和腐败以及所有其他非法或不道德的交易。 Financial crime risk is defined as the risk of regulatory sanctions, financial loss, or damage to the UOB China's reputation and franchise value that may arise when the UOB China fails to comply with anti-financial crime laws, regulations, rules, standards, or codes of conduct (established by industry associations) that are applicable to the UOB China's business activities and operations. Financial crime risk types include money laundering, terrorism financing, internal fraud, mules and scams, bribery and corruption, and all other illegal or unethical dealings.	本行制定了金融犯罪风险管理的框架、政策、程序和管理限额。 Through our financial crime risk management framework, policies, procedures and management tolerance.
策略和业务风险 Strategic and Business Risk	策略风险指由于不利的战略决策，决策执行不当或对行业，经济或科技变化缺乏响应而对收益，资本或声誉造成的当前或预期的负面影响。业务风险指由于业务参数的变化，例如业务量，利润和成本的变化而对收益或资本产生不利影响。 Strategic risk refers to the current or prospective negative impact on earnings, capital or reputation arising from adverse strategic decisions, improper implementation of decisions or a lack of responsiveness to industry, economic or technological changes. Business risk refers to the adverse impact on earnings or capital arising from changes in business parameters such as volumes, margins and costs.	根据整体风险治理框架进行策略风险管控，并由高级管理层委员会负责监督。 Through overall risk governance framework and oversight by senior management committees.
模型风险 Model Risk	模型风险指由于以下原因所引起的风险： • 使用无法准确评估市场价格的模型，或不是市场主流的模型（如定价模型）； • 无法准确地估计未来损失的可能性或大小（如风险度量模型）。 This is the risk arising from: • the use of inappropriate model that is unable to accurately evaluate market prices, or that is not a mainstream model in the market (such as pricing models); or • inaccurately estimating the probability or magnitude of future losses (such as risk measurement models) and the use of those estimates.	通过各项重大风险类型下的定量模型管理要求进行管理。 Managed under the respective material risk types using quantitative models.
环境、社会及治理风险 Environmental, Social and Governance Risk	环境、社会及治理风险是指由 ESG 问题（包括气候改变）引致的财务风险，包括信用风险，市场风险，流动性风险等，还包括非财务风险，如操作风险，声誉损失等。ESG 风险不仅可直接源于对客金融服务，也可由银行自身的运营行为间接引起。 ESG risk refers to both financial risks (i.e. credit risk, market risk, liquidity risk), and non-financial risks (e.g., operational risk and reputational damage), arising from ESG issues, including climate change. While a key component of ESG risk arises indirectly from the financial services we provide to our customers, it can also result directly from our own operations.	本行制定了相关管理框架、政策和指引（包括适用的负责任融资政策和环境风险管理框架） 进行各项 ESG 风险的管控。 The different aspects of ESG risk are managed through the relevant frameworks, policies and guidelines, including the Environment Risk Management Framework and Responsible Financing Policy.

风险管理

信贷风险

信贷风险是由于借款人或交易对手无法履行到期的金融或偿付义务而引致的损失风险。信贷风险是我行开展核心业务所面临的最大单一风险，通常源自对于公司或者机构借款人的贷款业务或其他借贷相关承诺。资金和资本市场操作及投资业务同样也会使银行面临交易对手和发行人的信用风险。

我行采用全面的信贷风险评估方法并确保信贷风险管理成为企业风险管理的有机组成部分，完整的信贷风险管理框架下清晰地定义了信贷风险识别、计量和管理相关的政策和流程。我行持续监测运营环境，以识别新出现的风险，并制定适当的缓解措施。

信贷风险治理和组织

风险与资本委员会以及信贷委员会协助行长兼首席执行官和董事会层级委员会管理银行的整体信贷风险敞口，并商讨所有信贷相关的问题。信贷委员会还负责在董事会设定的风险偏好和执行委员会授权的审批限额内批准对借款人和 / 或交易对手的信贷额度和敞口。风险与资本委员经会商批准信贷风险管理政策，并且承担审阅和评估银行信贷组合和信贷风险状况的职责。

风险管理部下属信贷风险管理部负责制订全行性的信贷政策和指引，并专注于在审慎、一致和有效的信贷风险管理框架下促进业务发展。该部门负责信贷风险相关的报告、分析和管理，向银行相关的管理层委员会提交涵盖我行国别、行业、产品和业务部门等所有信贷组合的详实的信贷风险报告。

信贷风险政策和程序

我们建立了信贷政策和流程来管理以下关键领域的信贷风险：

Credit Risk

Credit risk is the risk of loss arising from any failure by a borrower or counterparty to meet its financial obligations when they are due. It is the single largest risk that we face in our core business as a commercial bank, arising primarily from loans and other lending-related commitments to corporate and institutional borrowers. Treasury and capital market operations and investments also expose the Bank to counterparty and issuer credit risks.

We adopt a holistic approach towards assessing credit risk and ensure that managing credit risk is part of an integrated approach to enterprise risk management. Integral to the management of credit risk is a framework that clearly defines policies and processes relating to the identification, measurement and management of credit risk. We continually monitor the operating environment to identify emerging risks and formulate appropriate mitigating measures.

Credit Risk Governance and Organisation

The RCC and ICCC support the CEO and board committees in managing the Bank's overall credit risk exposures and serve as executive forums for discussions on all credit-related matters. The RCC approves the Bank's credit risk management policies, and also reviews and assesses the Bank's credit portfolios and credit risk profiles. The ICCC is delegated with credit discretionary limits by the EXCO to approve credit facilities and exposures to borrowers and/or counterparties.

The Credit Risk Management Division develops bank-wide credit policies and guidelines and facilitates business development within a framework that results in prudent, consistent and efficient credit risk management. It is responsible for the reporting, analysis and management of credit risk to the relevant management committees. The comprehensive credit risk reports cover the Bank's overall credit portfolio across various dimensions including country, industry, product and business segment.

Credit Risk Policies and Processes

We have established credit policies and processes to manage credit risk in the following key areas:

独立的信贷批准

为保持信贷审批程序的健全和独立性，我行的信贷业务发起与审批职能相分离。信贷审批授权根据审批官的经验、资历和工作记录予以委任，所有审批官接受信贷政策和信贷接纳标准的指导。信贷政策和信贷接纳标准将周期性进行审阅和必要更新，以确保同银行发展策略和业务环境的连续性和适用性。

内部评级系统

我行采用内部评级模型来支持信贷风险评估并按照评级对信贷敞口进行归类。内部评级的使用贯穿于信贷审批、信贷复审和监测、信贷压力测试、限额设定、定价和催收等领域。相关信用风险模型在运用前须通过独立的验证，以确保它们符合需要。为了持续监测评级模型的可靠性，所有模型须由其拥有部门进行年度审阅，以确保所选取的风险因素和假设继续与相应的信贷组合保持适用性。

交易对手信用风险

与贷款业务在其合约期限内风险敞口按名义金额计量不同，交易对手信用风险敞口随市场变动因素而波动。我行的交易对手信用风险的计量是将当前盯市价值加上反映潜在风险暴露（PFE）的附加因子（add-on）。潜在风险暴露因子是对交易存续期内风险暴露上限的估计，被用于外汇 / 衍生品交易的限额设立及内部风险管理。

Credit Approval Process

Credit origination and approval functions are segregated to maintain the independence and integrity of the credit approval process. Credit approval authority is delegated to officers based on their experience, seniority and track record. All credit approval officers are guided by credit policies and credit acceptance guidelines which are reviewed periodically to ensure their continued relevance to the Bank's business strategy and the business environment.

Internal Rating System

The Bank employs internal rating models to support the assessment of credit risk and the assignment of exposures to rating grades or pools. Internal ratings are used pervasively by the Bank in the areas of credit approval, credit review and monitoring, credit stress-testing, limits setting, pricing and collections. The credit risk models are validated independently before they are implemented to ensure they are fit for purpose. The robustness of these rating models is monitored on an ongoing basis, and all models are subject to annual reviews conducted by model owners to ascertain that the chosen risk factors and assumptions continue to remain relevant for the respective portfolios.

Counterparty Credit Risk

Unlike normal lending risk where the notional amount at risk can be determined with a high degree of certainty during the contractual period, counterparty credit risk exposure fluctuates with market variables. Counterparty credit risk is measured as the sum of current mark-to-market value and an appropriate add-on factor for potential future exposure (PFE). The PFE factor is an estimate of the maximum credit exposure over the remaining life of the foreign exchange (FX) / derivative transaction and it is used for limit-setting and internal risk management.

风险管理

外汇、衍生品和证券融资交易的风险敞口通过签订国际掉期及衍生工具协会（ISDA）主协议，中国银行间市场金融衍生产品交易主协议（NAFMII）和中国证券期货市场衍生品交易主协议（SAC）得到缓释。此类安排允许在发生违约事件时以净额结算方式平盘未了结的交易，从而将风险敞口降到最低。我行还建立了管控对手方错向风险（Wrong Way Risk）的政策，以管理交易对手方信贷敞口同其违约风险呈现正相关的情形。

此外，衍生品交易也可通过中央交易对手方进行清算，并在可能情况下通过多边净额结算和每日保证金调整进一步减少交易对手方的信贷敞口。

信贷集中度风险

信贷集中度风险可能源于单笔的大额信贷敞口或互相关联的多笔敞口。该类风险通过设定不同种类的限额进行管理，包括借款人、债务人集团、特定组合、行业和国别等，通常限定为银行资本额的一定百分比。我行通过稳健的信贷接纳标准、授信结构和监测流程管理信贷风险敞口。我行积极地降低信贷资产组合可能的集中度风险，目前信贷资产投放主要集中在国内。

基于 2025 年信贷组合管理和监管报表编制上报，我行大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

我行将国别风险管理纳入全面风险管理框架，截止 2025 年底，我行的国别风险暴露均在设定的国别风险限额内，对于有风险暴露的国家或地区，监测期内未发生有重大不利影响的国别风险事件，国别风险评级均为“低国别风险”，无需增提国别风险准备。

Exposures arising from FX, derivatives and securities financing transactions are typically mitigated through agreements such as the International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Master Agreements, the National Association of Financial Market Institutional Investors (NAFMII) Master Agreements and the Derivatives Trading of China Securities and Futures Market(SAC) Master Agreements. Such agreements help to minimise credit exposure in the event of a default by allowing us to offset what we owe to a counterparty against what is due from that counterparty. We have also established policies and processes to manage wrong-way risk, i.e. where the counterparty credit exposure is positively correlated with its default risk.

In addition, derivative transactions are cleared through Central Counterparties, where possible, to reduce counterparty credit exposure further through multilateral netting and the daily margining process.

Credit Concentration Risk

Credit concentration risk may arise from a single large exposure or from multiple exposures that are closely correlated. We manage such risks by setting exposure limits on borrowers, obligor groups, portfolios, industries and countries, generally expressed as a percentage of the Bank's eligible capital base. We manage our credit risk exposures through a robust credit underwriting, structuring and monitoring process.

Based on portfolio management and regulatory reporting in 2025, the Bank has fully complied with the regulatory Large Exposure Management requirement.

Country risk has been integrated into our comprehensive risk management framework. As at 31 December 2025, the country risk exposures are all within established country limits. During this period, there were no country risk events that resulted in significant adverse impact in a country or region that the Bank has credit exposure. The country risk of these countries and regions are categorized under the “Low Country Risk” grade, with no additional country risk provision required.

信贷压力测试

信贷压力测试是信贷资产组合管理的一个重要组成部分。我行组织实施信贷压力测试，用以评估是否有足够资本应对压力情景下导致的信贷损失，以及压力情景对盈利和资产负债表质量的影响。压力测试也帮助识别业务组合中的薄弱环节，以便制订和采取适当的风险缓释措施。

银行订立的压力测试情景将潜在和可能出现的宏观经济和地缘政治事件纳入考量，并区分该类事件不同的可能性和严重程度。压力测试情景通常会同相关业务部门讨论决定并由相应高级管理层委员会审阅通过。

信贷风险缓释

我行的潜在信贷损失可以通过一系列的增信手段如抵押品、衍生的交易安排、担保和净额结算等起到风险缓释目的。作为一项基本信贷原则，我行不允许仅凭建立抵押安排即给予客户授信，所有授信必须基于对借款人信用水平、还款来源和偿付能力的综合考量。

尽可能地获取抵押品是作为风险缓释的一种手段，抵押品的价值会被定期监控。价值评估频度则取决于抵押品的种类、可变现性和价值波动程度。抵押品多为房地产，同时也可接受现金、有价证券、设备、存货和应收款项等。抵押品集中度受相关政策和流程监控。为反映不同抵押品的性质、质量、价格波动和可变现性等基本质素，抵押品的市场价值在作管理运用时会作一定的扣减。

当向中小型企业提供信贷支持时，通常要求客户的主要股东或董事提供个人担保以显示并确保其对借款人的承诺和支持。当借款企业自身信用状况不足以单独支撑授信时通常会要求公司担保。

信贷监控和应对管理

银行定期监测和分析信贷敞口、信贷组合表现和新显现的可能影响整体信用水平的风险。董事会和高级管理层通过各类内部风险报告获得信贷风险趋势的更新情况。我行还建立了信贷早期预警机制，由业务部门向高级管理层上报发生信贷质量下降客户的情况，以便商讨应对策略并采取行动。

Credit Stress Test

Credit stress-testing is a core component of our credit portfolio management process. We conduct stress tests to assess if our capital can withstand credit portfolio losses resulting from stress scenarios, and their impact on our profitability and balance sheet quality. Stress tests also help us to identify the vulnerability of various business units and enable us to formulate appropriate mitigating measures.

Our internal stress test scenarios consider potential and plausible macroeconomic and geopolitical events in varying degrees of likelihood and severity. These are developed in consultation with relevant business units and approved by senior management committees.

Credit Risk Mitigation

Our potential credit losses are mitigated through a variety of instruments such as collateral, derivatives, guarantees and netting arrangements. The Bank generally does not grant credit facilities solely on the basis of the collateral provided. All requests for credit facilities are assessed based on the credit standing, source of repayment and debt servicing ability of the borrower.

We take collateral whenever possible to mitigate the credit risk assumed. The value of the collateral is monitored periodically and the frequency of valuation depends on the type of collateral, its liquidity and the volatility of its market value. The collaterals are mostly in the form of properties. Cash, marketable securities, equipment, inventories and receivables may also be accepted. We have policies and processes to monitor collateral concentration. Haircuts that reflect the underlying nature, quality, volatility and liquidity of the collaterals would be applied to the market value of collaterals as appropriate.

When extending credit facilities to small- and medium-sized enterprises (SMEs), we often take personal guarantees to secure the moral commitment from the principal shareholders and directors. Corporate guarantees are often obtained when the borrower's creditworthiness is not sufficient to justify an extension of credit.

Credit Monitoring and Remedial Management

We regularly monitor credit exposures, portfolio performance and emerging risks that may impact our credit risk profile. The Board and senior management are updated on credit trends through internal risk reports. An early alert process has also been put in place whereby vulnerable accounts are escalated by the business units to senior management for discussion on account strategy and remedial actions.

风险管理

逾期账户管理

我行密切监控逾期账户，并以此作为信贷质量的一个关键指标。当客户未能按时还本和 / 或付息时，相应账户即构成逾期。所有逾期账户包括循环授信的信用额度超限都将由业务部门和风险管理部门按规定程序进行密切监控和管理。当认为必要时，此类账户的信贷复审间隔将被缩短。

风险分类、损失准备和核销

我行依据监管规定及内部指引，对金融资产进行分类，定期审阅。我行还设立独立的信贷复审职能以强化信贷风险分类和损失准备计提的合理性。

所有金融资产按照监管指引要求被分为“正常”、“关注”和“不良”类，其中不良类金融资产被进一步分为“次级”、“可疑”或“损失”类。任何发生本金、利息，收益逾期或循环授信项下发生额度超限达到 90 天以上的金融资产将被自动归为“不良”类。另外，任何因显现信用弱点并可能对按目前合约还款产生负面影响，进而引发信用减值的金融资产应被归为“不良”类。会计定义上的减值同监管定义上的发生违约和预期信用损失总体上一致。

在调整不良类金融资产的分类至“正常”或“关注”前，债务人的逾期债权及相关费用需已全部偿付，并至少在随后连续两个还款期内或 6 个月内 (按孰长原则确定) 正常偿付，并以债务人的履约能力、现金流和财务状况的全面评估作为支持依据。银行应确信该金融资产已展现出持续改善的趋势。

当借款人财务状况恶化或已无力按原定的计划还款，银行会考虑对贷款进行重组。重组贷款须基于重组条款对借款人的财务状况和还款能力的评估结果给予适当的信贷分类评级。

Delinquency Monitoring

We closely monitor the delinquency of borrowing accounts, which is a key indicator of credit quality. An account is considered delinquent when payment has not received by the payment due date. All delinquent accounts, including revolving credit facilities with limit excesses, are closely monitored and managed through a disciplined process by officers from business units and risk management function. Where appropriate, such accounts are also subject to more frequent credit reviews.

Classification, Provisioning and Write-Off

We classify our financial assets and review them periodically in accordance with regulatory requirements and internal guidelines. There is an independent credit review process to ensure the appropriateness of loan grading and provisioning.

All financial assets are categorised as ‘Pass’, ‘Special Mention’ or ‘Non-performing’. ‘Non-performing’ or impaired financial assets are further sub-divided into ‘Substandard’, ‘Doubtful’ or ‘Loss’ in accordance with regulatory guidelines. Any financial assets’ principal, interests or proceeds which is delinquent (or in excess of the approval limit for a revolving credit facility) for more than 90 days will automatically be categorised as ‘Non-performing’. In addition, any financial assets that exhibits weaknesses which are likely to adversely affect repayment on existing terms may be categorised as ‘Non-performing’. The accounting definition of impaired and the regulatory definition of default are generally aligned.

To upgrade a ‘Non-performing’ financial assets to ‘Pass’ or ‘Special Mention’ status, all delinquent payments must be fully settled with normal payment performance for at least two consecutive repayment periods or six months subsequently, whichever is longer, and it must be supported by a credit assessment of the repayment capability, cash flows and financial position of the obligor. We must also be satisfied that the financial asset has exhibited a sustained trend of improvement.

A credit facility is restructured when a bank grants concessions to a borrower because of a deterioration in the financial position of the borrower or the inability of the borrower to meet the original repayment schedule.

A restructured account shall be placed on the appropriate grade based on our assessment of the financial condition of the borrower and the ability of the borrower to repay under the restructured terms.

损失准备的计提严格按照监管法规及指导和银行政策要求并谨慎考量包括不良类金融资产项下抵押品变现收入在内的未来清收处置价值。当回收的前景被认为较差或是其它可能的还款来源均被追索受偿后，该不良类金融资产才被准予核销。

特殊资产管理

特殊资产管理（SAM）职能由独立团队对银行的企业和个人住房贷款的不良资产组合进行重组、重整或清收。对不良账户进行主动管理的首要目标是尽量使这些账户恢复财务健康并转回相应业务部门进行管理，或决定退出该业务关系并最大限度地争取不良贷款的回收。

2025 年底，不良贷款合计人民币 4.59 亿元，占贷款总额比例为 1.3%。拨备覆盖率为 160.6%，贷款拨备率为 2.1%，符合我行 2025 年度 140.0% 及 2.1% 的最低监管要求 *。

Loss provisions are made in line with the Bank’s impairment policy, regulations and regulatory guidance, and determined after careful consideration of the future recovery value including liquidation of collateral of the non-performing financial asset. A non-performing financial asset is written off when the prospect of a recovery is considered poor or when all feasible avenues of recovery have been exhausted.

Special Asset Management

Special Asset Management functions are in place with independent units that respectively manage the restructuring, workout and recovery of Bank’s corporate and retail mortgage non-performing portfolios. The primary objectives are to nurse non-performing accounts back to financial health whenever possible for transfer back to business unit for management; and to maximise recovery of such accounts that the Bank intends to exit.

As at 31 December 2025, total non-performing loans amounted to RMB 458.8 million, representing 1.3 per cent of the Bank’s total loans portfolio. Non-performing loan coverage ratio was 160.6 per cent and provision-to-loan ratio was 2.1 per cent, all meet the regulatory minimum requirement of 140.0 per cent and 2.1 per cent respectively in 2025*.

* 2026 年上述指标的最低监管要求分别调整为 130.0% 和 1.8%。

* In 2026, above mentioned requirements are adjusted to 130.0 per cent and 1.8 per cent respectively.

风险管理

市场风险

市场风险是指由于相关资产的市场汇率或价格（例如利率，汇率，股票价格，商品价格和信贷利差）的变动给银行造成损失的风险。市场风险由我行资产负债委员会通过每月例会定期审阅市场风险相关事务，并为市场风险管理提供指引。风险管理部下属的市场风险管理及监控部门和资产负债风险管理部门负责提交有关市场风险敞口的独立报告，供风险与资本委员会、资产负债委员会和董事会风险管理委员会审阅。

我行市场风险管理框架包含市场风险政策、程序、控制和适当的风险管理授权以及市场风险限额。我行采用的估值方法符合市场惯例，并且估值与风险模型得到独立验证。此外，推出新产品与服务前，会通过产品或服务开发流程确保包括市场风险在内的相关风险得到充分识别和监控管理。

市场风险管理政策明确了交易账簿的范围及划分标准。对于短期内有目的地持有以便出售，或从实际或预期的短期价格波动中获利，或锁定套利的头寸，包括自营业务、做市业务、为满足客户需求提供的对客交易及对冲前述交易相关风险而持有的头寸均被界定为以交易目的持有的头寸，并计入交易账簿。

我行制定了内部控制流程，并配套实施了完备的信息系统对市场风险进行管理，定期对各项流程、系统进行审阅，并由高级管理层评估其有效性，以确保市场风险管理的持续有效和稳健运行。

我行开展交易账簿业务的主要目标之一是提供以客户为中心的产品和服务，支持客户的业务和对冲需求。我行不断审阅和强化衍生产品风险管理，以确保合理控制业务复杂性。

我行市场风险偏好是考虑了银行整体要求及业务部门目标利润的平衡的结果，同时也将银行的资本状况考虑其中。从而保证即使在极端压力条件下，银行依旧保持资本充足。我行将市场风险偏好转化为风险限额并授权给业务部门管理，业务部门在限额下开展相关业务所承受的风险与其产生的利润相匹配。

Market Risk

Market risk refers to the risk of loss from movements in the market rates or prices (such as changes in interest rates, FX rates, equity prices, commodity prices and credit spreads) of the underlying asset.

Market risk is governed by our ALCO, which meets monthly to review and provide directions on market risk matters. The Market Risk Management and Product Control (MRPC) and Balance Sheet Risk Management (BSRM) divisions support the RCC, ALCO and BRMC with independent assessment of the market risk profile of the Bank.

The Bank's market risk framework comprises market risk policies, practices, and governance structure with appropriate delegation of authority and market risk limits. We employ valuation methodologies that are in line with sound market practices and validate valuation and risk models independently. In addition, the Product/ Service Programme process ensures that different risks, including market risk issues, are identified and adequately addressed prior to launch.

The Bank's market risk policy establishes the criteria for determining the scope of positions that qualify for inclusion in the trading book. Positions are designated as trading when they are held with the intent of short-term resale, to benefit from actual or expected short-term price movements, or to hedge existing trading book exposures.

The Bank has established comprehensive internal control processes and implemented robust information systems for the management of market risk. The Bank conducts regular reviews of its relevant processes and systems, with the effectiveness assessed by senior management.

One of our main objectives in undertaking trading activities is to provide customer-centric products and services to support our customers' business and hedging needs. We continually review and enhance our management of derivatives risks to ensure that the complexities of the Bank's business are appropriately controlled.

Our overall market risk appetite is balanced with targeted revenue at the Bank and business unit levels and takes into account the capital position of the Bank. This ensures that the Bank remains well-capitalised, even under stress conditions. The risk appetite is translated into risk limits that are delegated to business units. These risk limits are set based on expected returns that are commensurate with the risks taken.

我行市场风险偏好涵盖所有交易账簿敞口和非交易账簿的外汇敞口。我行市场风险主要源于代客交易行为，结构化产品挂钩的交易行为以及自营交易等交易组合中利率、汇率和商品价格的变化。

我行目前使用标准法计量监管要求下的市场风险资本，使用内部模型计量和监控交易账簿市场风险。我行在内部交易账簿市场风险管理中采用 97.5% 置信区间下测算日预期尾部损失（ES）的历史模拟法。该方法基于最新的历史数据对尾部损失进行估计，不对收益分布形式或各风险类别之间的相关性作出假设，认为诸如利率、汇率和商品价格等风险因子在未来的变动特征可以通过观察其历史数据得到。ES 是尾部损失分布的均值，认为通常计量结果大于某一置信区间点计量的潜在损失。总预期损失（ES）还包括违约跳跃风险（Jump-to-Default Risk）。该风险指某一金融工具的市值直接依赖于一项或多项参考标的的信用质量，若该参考标的中的任一主体发生意外违约而导致该金融工具价格出现突然变动的风险。

为弥补 ES 测量法的不足，我行借助压力测试及情景测试，找出银行在面对某些极端情景时可能出现的损失。这些测试为主动市场风险管理提供了早期预警信息，以应对可能的极端损失。

Market risk appetite is provided for all trading exposure within the Bank and the Bank's non-trading FX exposures. The Bank is mainly exposed to market risk in its trading portfolios that arises from changes in interest rates, FX rates and commodity prices from the Bank's client-driven market making and product structuring activities as well as trading activities.

The Bank currently adopts the Standardised Approach for the calculation of regulatory market risk capital. The Internal Model is used to measure and control trading market risks. The Bank estimates a daily Expected Shortfall (ES) within a 97.5 per cent confidence interval over a one-day holding period, using the historical VaR simulation method for trading book, as a control for market risk. This entails the estimation of tail loss based on the most recent historical data. This methodology does not make assumptions on the distribution of returns and the correlations between risk classes. It assumes that observed historical market movements can be used to imply possible future changes in market rates. ES is the average of the worst losses in the distribution, assuming that the losses exceed the specified percentile. Total ES includes jump-to-default risk component, which refers to the risk that a financial instrument where the mark-to-market value directly depends on the credit quality of one or more reference underlying may experience sudden price change due to an unexpected default of one of these reference underlying.

To complement the ES measure, we perform stress and scenario tests to identify the Bank's vulnerability to event risk. These tests serve to provide early warnings of plausible extreme losses.

风险管理

我行 2025 年 12 月 31 日的总预期损失（ES）为人民币 1,074 万元，完全控制在我行制定的日预期尾部损失管理限额内。ES 主要来自于汇率、利率、商品和信用利差风险。

The Bank's daily total ES on 31 December 2025 was RMB 10.74 million, well within the Bank's total ES limit. The ES is mainly driven by foreign exchange, interest rate, commodity, and credit spread risks.

交易账簿各风险类别日预期尾部损失 | Trading Book ES profile by Risk Classes

截至 2025 年 12 月 31 日
as of 31 Dec 2025

9%	汇率 Foreign Exchange	19%	信用利差 Credit
30%	利率 Interest Rate	6%	波动率 Volatility
36%	商品 Commodity	0%	股票 Equity

在回溯测试中，我行采用历史模拟法 99% 置信区间下的日风险价值（VaR）。VaR 与 ES 的损失分布一致。通过回溯测试比较交易账簿的损益与 VaR 的差异来验证是否有因为模型缺陷或市场波动导致其中不符合预期的结果。所有回溯测试反映的问题及解决方案都将汇报至资产负债委员会。在 2025 年审查年度中，交易账簿出现了两次模拟损益回溯测试的例外情况，例外次数处于巴塞尔风险价值模型评估的绿色区域。

For back testing purpose, the Bank uses daily VaR within a 99 per cent confidence interval over a one-day holding period. VaR uses the same loss distribution as ES. The backtesting process analyses whether the exceptions are due to model deficiencies or market volatility. All backtesting exceptions are tabled to ALCO with recommended actions and resolutions. Only two backtesting exceptions were noted for trading book in the year under review, within back testing "green zone".

银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指由于利率的不利变动可能导致银行经济价值或者整体收益遭受损失的风险。

我们致力于满足客户对于不同利率结构和期限的产品的需求和偏好。资产负债的重定价期限和其他特征的错配使其对利率变动有不同的敏感度，而随着利率水平和收益率曲线的变动，将导致银行的经济价值的变动或者收益的减少。利率风险管理的主要目标就是在多样化的经济环境中，通过确保银行有充足、稳定、可靠的净利息收入来保护并促进银行资本和经济价值的增长。

资产负债委员会负责监督利率风险管理框架的有效性，包括对政策，流程和限额的批准。资产负债风险管理部协助资产负债委员会负责监测银行账簿下的利率风险。对银行账簿的利率风险管理主要是通过基于整体资产负债表的结构和市场展望的考虑，来塑造预期的银行账簿风险暴露和期限结构。各种应用的行为模型均依据相应的政策经过独立的验证和管理。拟采用对冲工具和策略对银行账簿利率风险进行管理须遵循资产负债委员批准的特定币种，期限和和限额的产品授权，以确保所有的风险管理和对冲行为在批准的授权范围内开展。作为对冲银行账簿风险工具的衍生产品均需确保满足对冲会计要求。不满足有效对冲会计关系的衍生品均按公允价值计入损益。

我行每月定期通过动态模拟的方法计量银行账簿利率风险。通过使用集成流动性风险和银行账簿利率风险管理的内部统一风险平台确保及时的风险报告，并进行全面的资产负债风险管理。

Interest Rate Risk In The Banking Book

Interest rate risk in the banking book (IRRBB) is defined as the risk of potential loss of capital or reduction in earnings due to changes in the interest rates environment.

We strive to meet customers' demands and preferences for products with various interest rate structures and maturities. Mismatches in repricing and other characteristics of assets and liabilities give rise to sensitivity to interest rate movements. As interest rates and yield curves change over time, these mismatches may result in a change in the bank's economic net worth and/or a decline in earnings. Our primary objective of managing IRRBB is to protect and to enhance capital or economic net worth through adequate, stable and reliable growth in net interest earnings under a broad range of possible economic conditions.

The ALCO oversees the effectiveness of the interest rate risk management structure including approval of policies, controls and limits. The BSRM Division supports the ALCO in monitoring the interest rate risk profile of the banking book. IRRBB is mainly managed by shaping the desired risk exposure and tenor profile of the banking book taking into consideration the overall balance sheet position and market outlook. Behavioral models used are independently validated and governed by approved policy. The management and mitigation of IRRBB through hedging are managed through ALCO-approved product mandates with specified currencies, tenors and limits to ensure that the risk management and hedging activities operate within an approved delegation of authority structure. Derivatives used for hedging banking book positions are designated as hedging instruments where the qualifying criteria for hedge accounting are met. Derivatives not designated in an effective hedge accounting relationship are accounted for at fair value through profit or loss.

Our Bank's banking book interest rate risk exposure is quantified on a monthly basis using dynamic simulation techniques. We employed a holistic approach towards balance sheet risk management, using an in-house enterprise risk management system to integrate liquidity risk and IRRBB into a single platform to facilitate the Bank's reporting in a timely manner.

风险管理

利率敏感度受重新定价期限、币种，隐含的期权和基准利率的影响。隐含的期权包括贷款的提前还款和定期存款的提取支取。我行采用基于经济价值的方法计量银行账簿表内外业务的未来重定价现金流的净现值，来揭示利率变动对银行经济价值潜在影响；同时采用基于净利息的方法来计量未来利率走势和可能的业务变化对银行净利息收入的潜在影响。相比于短期错配，长期的利率错配对利率头寸经济价值的影响更大，而短期的利率错配对净利息收入的影响更大。模拟利率变动的情景包括巴塞尔银行监督委员会定义的六种标准化利率冲击情景以及银行内部定义的包括利率历史变化和假设情景：这些情景包括收益率曲线的不同的形状变化，包括陡峭或平缓，平行移动以及短期利率上升和下降的情景。

我行亦采用定量分析方法定期进行利率风险压力测试，以确保银行有足够的资本金应付因为利率的大幅波动对银行资产负债表的影响。同时，该压力测试也用于对极端情况下可能发生高额损失的早期预警并促进银行在快速波动的市场环境下积极地管理利率风险。

由于利率，汇率和股权价格变化带来交易账簿下的风险通过市场风险管理框架来进行管理和监控。

Interest rate risk varies with different repricing periods, currencies and embedded options and interest rate basis. Embedded options may be in the form of loan prepayment and time deposit early withdrawal. In Economic Value of Equity (EVE) sensitivity simulations, we compute the present value for repricing cash flows, with the focus on changes in EVE under different interest rate scenarios. This economic perspective measures interest rate risks across the full maturity profile of the balance sheet, including off-balance sheet items. We estimate the potential effects of interest rate changes on Net Interest Income (NII) by simulating the possible future course of interest rates and expected changes in business activities over time. Mismatches in the longer tenor will experience greater change in EVE than similar positions in the shorter tenor while mismatches in the shorter tenor will have a greater impact on NII. Interest rate scenarios used in simulations include the six standard scenarios prescribed by Basel Committee on Banking Supervision as well as internal scenarios covering historical interest rate movement and hypothetical scenarios. These scenarios cover changes in the shape of the yield curve, including Steepener and flattener, parallel shift, as well as short rate up and down scenarios.

We also perform stress tests regularly to determine the adequacy of capital in meeting the impact of extreme interest rate movements on the balance sheet. Such tests are also performed to provide early warnings of potential extreme losses, facilitating the proactive management of interest rate risks in an environment of rapid financial market changes.

The risks arising from the trading book, such as interest rates, FX rates and equity prices are managed and controlled under the market risk framework.

流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。流动性管理的主旨在于应付银行确定的及不可确定的资金需求。我行保持充足的流动性以保障银行日常运营的开展，满足存款的提款和贷款的发放，投资新项目以及支付到期的借款。

我行流动性风险管理是在完整的风险管理框架下进行的，包含经由资产负债委员会批准的各项政策、控制流程、风险限额。这些政策、控制流程及风险限额确保我行在不同的市场环境下有充足的资金以应对流动性需求。具体措施：

- 通过多样化资金的来源及其期限降低资金集中度，以及
- 持有优质高流动性债券。

我行在流动性风险管理方面采取保守立场，持续的吸收核心存款，严格遵守流动性风险额度，保留充足的流动资产等措施来防范可能出现的资金短缺。

我行通过主动分散存款的来源，以确保成本效率的均衡，资金的持续可获得以及资金来源的多样化。确保流动性重要的因素还包括通过竞争性定价，积极主动地管理银行的核心存款以及维护客户的信心。

和监管当局的流动性风险管理框架一致，我行通过预测银行现金流来度量和管理流动性风险，现金流的预测是基于“正常业务情景”和“压力情景”来进行。我行设置现金流错配限额来控制银行流动性风险敞口的同时，还采用流动性早期预警指标和警戒线以揭示可能出现的危机状况。我行的流动性比率、优质流动性资产充足率、流动性匹配率均高于监管要求的水平。

我行在建立的流动性应急计划中运用一系列的预警指标揭示可能发生的流动性危机。在该应急计划中，我行通过设立危机上报流程及包括融资、沟通计划等危机处理策略来减少流动性危机所带来的负面影响。

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that arises from our inability to meet its obligations or fund increases in assets as they fall due. Liquidity is managed in a manner that addresses known as well as unanticipated cash funding needs. We maintain sufficient liquidity to fund our day-to-day operations, to meet deposit withdrawals and loan disbursements, to participate in new investments and to repay borrowings.

Liquidity risk is managed in accordance with a framework of policies, controls and limits approved by the ALCO. These policies, controls and limits enable us to monitor and to manage liquidity risk to ensure that sufficient sources of funds are available over a range of market conditions. This is achieved by:

- minimising excessive funding concentrations by diversifying the sources and terms of funding, and
- maintaining a portfolio of high quality and marketable debt securities.

We take a conservative stance in the Bank's liquidity management by continuing to gather core deposits, ensuring that liquidity limits are strictly adhered to and that there are adequate liquid assets to meet potential cash shortfall.

The distribution of deposits is actively managed to ensure a balance between cost-effectiveness, continued accessibility to funds and diversification of funding sources. Important factors in ensuring liquidity are competitive pricing, proactive management of the Bank's core deposits and the maintenance of customer confidence.

Our liquidity risk is aligned with the regulatory liquidity risk management framework and is measured and managed on a projected cash flow basis. The bank is monitored under business-as-usual and stress scenarios. Cash flow mismatch limits are established to limit the bank's liquidity exposure. We also employ liquidity early warning indicators and trigger points to signal possible contingency situations. Our Liquidity Ratio (LR), High Quality Liquid Asset Adequacy Ratio (HQLAAR) and Liquidity Matching Ratio (LMR) are above the regulatory requirements.

We have contingency funding plans in place to identify potential liquidity crises using a series of warning indicators. Crisis management processes and various strategies including funding and communication plans have been developed to minimise the impact of any liquidity crunch.

风险管理

操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括银行营运风险、法律风险、监管合规风险、声誉风险、信息科技风险以及第三方和外包风险， 但不包括战略风险和业务风险。

我行的主要目标是营造稳健的声誉和经营环境。通过已建立的操作风险管理政策、流程所形成的框架管理操作风险，帮助业务和支持部门正确识别、评估、监测、缓释和及时上报各自业务领域相应操作风险。操作风险管理委员会定期召开月度会议对银行操作风险相关事项进行监督管理。

我行操作风险治理架构采用“三道防线”的模式。操作风险管理部作为第二道防线的组成部分，通过相关框架、政策、程序和系统对操作风险实施全面治理。同时，监测操作风险损失事件、关键风险及控制自我评估结果、外包和第三方非外包事项、关键操作风险指标超过预警阈值、产品服务管理事宜以及第一道防线所识别的操作风险。将重大风险问题呈报相应高级管理委员会及董事会以确保及时上报和处置。

风险识别、关键风险控制自我评估和风险缓释是我行操作风险管理框架的三项重要组成部分。通过在全行范围内推行的一系列操作风险管理程序得以实现。我行制定了多项风险缓释政策和程序以维持稳健的经营环境。截至 2025 年 12 月 31 日，本年度操作风险损失总额为人民币 299.7 万元。

Operational Risk

Operational risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems, or from external events. Operational risk includes banking operations risk, legal risk, regulatory compliance risk, reputational risk, technology risk and third-party and outsourcing risk but excludes strategic and business risk.

Our primary objective is to foster a sound reputation and operating environment. Operational risk is managed through a framework of policies and procedures to help business and support units properly identify, assess, monitor, mitigate and report their risks. The ORMC meets monthly to provide oversight of operational risk matters in the bank.

The Operational Risk Governance structure adopts the Three Lines Model. The Operational Risk Management Division, as part of the Second Line, provides overarching governance of operational risk through relevant frameworks, policies, programmes and systems. The division also monitors operational risk incidents, Key Risk and Control Self-assessment results, outsourcing and third-party non-outsourcing matters, Key Operational Risk Indicator breaches, product and services programme matters and operational risks identified by the First Line. Material risks are then reported to the relevant senior management committees and the Board to ensure they are promptly escalated and addressed.

Three key components of our Operational Risk Management Framework are risk identification, key risk control self-assessments and risk mitigation. These are achieved through the Bank-wide implementation of a set of operational risk programmes. Several risk mitigation policies and programmes are also in place to maintain a sound operating environment. Total Operational Loss in the year as of 31 Dec 2025 was CNY2.997 million.

我行的业务连续性和危机管理程序，确保在发生突发事件或业务中断时，关键业务服务和职能能够迅速恢复。通过开展情景演练以检验业务连续性计划和危机管理流程的有效性。每年向董事会提交年度验证报告，陈述本行业务连续性就绪情况。

我行的保险计划覆盖刑事和民事责任，网络责任，财产毁损，恐怖行动，公众责任以及董事和高级管理人员责任等，通过充分的保险保障以减轻操作风险损失。

我行采用基本指标法 (BIA) 计提操作风险资本。

我行所关注的操作风险项下主要风险包括但不限于以下所述风险类型：

法律风险

法律风险是指由于合同不可执行、不利、存在缺陷或产生非预期结果，或因涉及本行的诉讼或索赔、法律法规的发展变化、或未遵守适用法律而对本行的财务状况、运营或声誉造成不利影响的风险。。业务 / 支持部门与内、外外部法律顾问紧密合作，以识别、评估并有效管理此类风险。

监管合规风险

监管合规风险是指由于我行业务经营活动未遵循合规性法律法规、规章制度，准则或者行业行为准则可能导致的财务损失或者银行声誉或价值受损的风险；或者由于法律法规的变化导致银行增加运营成本及资本成本，从而影响银行的盈利或回报。为缓释此类风险，我行通过监管合规风险治理框架及其相应政策、流程和指引对合规风险加以识别、监测和管理。

Our business continuity and crisis management programmes ensure prompt recovery of critical business services and functions in the event of unforeseen events or business disruptions. Scenario exercises are conducted to test the effectiveness of the business continuity plans and crisis management protocol. An annual attestation is provided to the Board on the state of business continuity readiness of the Bank.

Our insurance programme covers crime and civil liability, cyber liability, property damage, terrorism, public liability, as well as directors' and officers' liability. The programme reduces operational losses through adequate insurance coverage.

We adopt the Basic Indicator Approach for the calculation of Operational Risk Capital.

The subject-specific key risks that we focus on include, but are not limited to the risks discussed below.

Legal Risk

Legal risks are risks to the Bank's financial position, operations or reputation arising out of unenforceable/unfavourable/defective/unintended contracts, lawsuits or claims involving the Bank, developments in laws and regulations, non-compliance with applicable laws. Business and support units work closely with both internal and external legal counsel to identify, assess, and effectively manage these risks.

Regulatory Compliance Risk

Regulatory compliance risk refers to the risk of financial loss, damage to reputation or franchise value of the bank when it fails to comply with laws, regulations, rules, standards or industry codes of conduct applicable to the Bank's business activities and operations. A change in laws and regulations can increase the cost of operations and the cost of capital for the Bank, thereby impacting the Bank's earnings or returns. To mitigate such risks, we identify, monitor and manage them via the Regulatory Compliance Risk Governance Framework, supported by policies, procedures and guidelines.

风险管理

声誉风险

声誉风险是指因银行利益相关方对我行的经营方式、业务活动和财务状况的负面预期或看法，所可能影响银行维持现有业务关系或建立新业务关系的能力以及持续获取资金来源能力的风险。我行深知声誉风险的重要性，并通过声誉风险管理框架和政策进行管理，就声誉风险的识别、监测、报告、降低风险暴露及与利益相关方沟通等方面规定了指导性原则。同时，我行也设有媒体沟通和社交媒体管理等政策，以保护银行声誉。

信息科技风险

信息科技风险是指由于使用或依赖信息和通信技术而产生的任何潜在的不利后果、损坏、损失、违规、失败或中断。操作风险管理委员会负责信息科技风险的治理，其对全行的操作风险事项进行全面监督。我行的信息科技风险管理框架确保我行以系统且一致的方式管理信息科技和网络风险。信息科技风险管理的范围涵盖很多方面，包括信息科技资产管理、业务连续性管理中的技术韧性和服务连续性问题、网络安全管理以及信息安全管理。

作为第二道防线的组成部分，我行的信息科技风险管理部对全行的信息科技风险管理进行监督，该团队与包括信息科技和安全团队在内的业务和支持部门合作，监督、检查和加强各部门在信息科技风险管理方面的现行做法。我行采用风险导向的方法评估及管理信息科技和网络风险，并定期向董事会、高级管理层以及操作风险管理委员会报告信息科技风险偏好及信息科技风险事项。

Reputational Risk

Reputational risk is the risk arising from negative stakeholder perception or opinion of the Bank's business practices, activities and financial condition that can adversely affect the ability to maintain existing, or establish new business relationships and continued access to sources of funding. We recognise the impact of reputational risk and manage the risk through the Bank's Reputational Risk Management Framework and Policy, which set the guiding principles for risk identification, monitoring, reporting and mitigation of risk exposure, and communication with our stakeholders. There are also policies to manage media communication and social media to protect the Bank's reputation.

Technology Risk

Technology risk is defined as any potential adverse outcome, damage, loss, violation, failure or disruption arising from the use of or reliance on information and communication technologies. The governance of technology risk rests with the ORMC, which facilitates a holistic oversight of operational risk matters across the Bank. Our Technology Risk Management Framework ensures that technology and cyber risks are managed in a systematic and consistent manner. The scope of technology risk management covers many aspects, including technology asset management, technology resiliency and the service continuity aspects of business continuity management, cybersecurity management and information security management.

The Technology Risk Management Division, as part of the Second Line, has governance and oversight of technology risk management across the Bank. The team works with business and support units, including the technology and information security teams, oversee, review and to strengthen their current practices in technology risk management. We adopt a risk-based approach in assessing and managing technology and cyber risks. The Board, senior management and the ORMC are briefed regularly on technology risk appetite and technology risk matters.

第三方和外包风险

第三方和外包风险指因服务供应商未能提供服务、违反法律和监管要求或违反信息安全规定，而对我行财务、经营、声誉，法律和合规等方面造成不利影响的风险。我行通过第三方和外包风险管理框架、政策和规程与指引，以及全面操作风险管理系统（GRC）中的外包和第三方风险管理功能模块的辅助支持，对此类风险进行管理。

行为风险

行为风险是由于员工行为或行动不当而导致对客户产生不公平的结果、对市场诚信产生的负面影响以及其他损害集团声誉的问题。我行通过操作风险管理、内部欺诈管理、举报、员工纪律、个人问责、行为守则、薪酬、公平交易和反洗钱方面的框架、政策和流程等多种方法进行管控。公司治理通过董事会风险管理委员会以及操作风险管理委员会对行为风险进行管理。

Third-party and outsourcing risk

Third-party risk and outsourcing risk is the risk of adverse financial, operational, reputational, legal and compliance impact arising from the failure of a service provider to deliver its service or to comply with legal and regulatory requirements, or a service provider's breaches of security. We manage this risk through the Third-Party and Outsourcing Risk Management Framework, policy, procedures and guidelines, supported by outsourcing and third-party risk management module in our Governance, Risk and Compliance (GRC) system.

Conduct Risk

Conduct risk is the risk of improper employee behaviour or action that results in unfair stakeholder outcomes, negative impact on market integrity and other issues that damage the reputation of the bank. We manage conduct risk through a multi-faceted approach leveraging the frameworks, policies and procedures on operational risk management, internal fraud management, whistle-blowing, employee discipline, individual accountability, code of conduct, remuneration, fair dealing and anti-money laundering. The corporate governance oversight of conduct risk is provided by the BRMC and is supported by the ORMC.

风险管理

金融犯罪风险

金融犯罪风险是指未能遵守适用于银行业务活动和运营的反金融犯罪法律、法规、规则、标准或行业行为准则，而可能遭受监管处罚、财务损失或银行声誉和机制受损的风险。金融犯罪风险类型包括洗钱、恐怖融资、内部欺诈、钱骡和诈骗、贿赂和腐败以及所有其他非法或不道德的交易。

洗钱、恐怖融资和制裁风险均指参与或教唆洗钱活动和违反制裁法律法规的风险，这些风险将损害本行作为一家拥有强大和健全的反洗钱与打击恐怖融资和制裁制度的知名机构的声誉。洗钱风险的范围延伸至其上游犯罪，例如逃税。

内部欺诈风险是指员工为了个人或商业利益或避免不利而故意或试图歪曲、欺骗或隐瞒信息的风险。内部欺诈不仅限于金钱或物质利益。

钱骡风险是指客户有意或无意地滥用银行账户，为他人转移非法获取的资金（如涉诈赃款）；而诈骗风险是指客户因不诚实的手段被欺骗性或犯罪性误导的外部欺诈风险，导致他们进行金融交易，或泄露个人详细信息或数据，最终致使其账户内资金被盗。

贿赂是指个人直接或间接承诺、提供、给予、寻求、接受或收受金钱或其他形式的好处，以不当影响业务结果或赋予不公平的业务优势。贿赂和腐败风险可能出现在以下活动中，与公职人员和国有或国资控股实体的交往、提供或接受礼物和招待、聘用第三方、招聘、捐赠和赞助。

我行对金融犯罪采取零容忍态度。我行不参与任何涉及受制裁个人、实体、国家或地区的活动，除制裁法律允许的范围或在此类活动未超出我行管理容忍度的情况下。我行开展业务活动时完全遵守所有适用的反金融犯罪法律和法规，包括集团实体所在司法管辖区的制裁法律和法规。

Financial Crime Risk

Financial crime risk is defined as the risk of regulatory sanctions, financial loss, or damage to the Bank's reputation and franchise value that may arise when the Bank fails to comply with anti-financial crime laws, regulations, rules, standards, or codes of conduct (established by industry associations) that are applicable to the Bank's business activities and operations. Financial crime risk types include money laundering, terrorism financing, internal fraud, mules and scams, bribery and corruption, and all other illegal or unethical dealings.

Money laundering, terrorism financing and sanctions risks collectively relates to the risk of being involved in or abetting money laundering activities and violating sanctions laws and regulations that will damage the Bank's reputation as an established organisation with strong and robust anti-money laundering/countering the financing of terrorism and sanctions regime. The coverage of money laundering risk extends to its predicate offences, such as tax evasion.

Internal Fraud risk is defined as the risk of any intentional act or attempt by UOB China employee(s) to misrepresent, deceive, or conceal for a personal or business gain, or to avoid a disadvantage. Internal Fraud is not restricted to monetary or material benefits.

Mules risk refers to the risk of bank accounts being abused by customers, knowingly or unknowingly, to facilitate transfers or movements of money illegally acquired (e.g., scam proceeds) on behalf of someone else, while scams risk refers to external fraud risk where customers are deceitfully or criminally misled through dishonest schemes, leading them to make financial transactions, or give away personal details or data ultimately resulting in the theft of money in their accounts.

Bribery occurs when an individual (directly or indirectly) promises, offers, gives, or seeks, accepts, or receives a payment or favour (monetary or otherwise) to improperly influence a business outcome or confer an unfair business advantage. Bribery and corruption risks may arise in the course of activities, e.g., interaction with public officials and state-owned or state-controlled entities, provision or acceptance of gifts and entertainment, engagement of third parties, hiring, donations and sponsorships.

UOB China has a zero tolerance approach to financial crimes. We do not engage in any activity involving sanctioned individuals, entities, countries or territories, except to the extent permissible by sanctions laws or where these activities fall inside UOB China's management tolerance. We conduct our business activities in full compliance with all applicable anti-financial crime laws and regulations, including the sanctions laws and regulations in the jurisdictions in which our Group entities operate.

环境、社会及治理风险

环境、社会及治理风险是指由 ESG 问题（包括气候改变）引致的财务风险（如信用风险，市场风险，流动性风险等），和非财务风险（如操作风险，声誉损失等）。ESG 风险不仅可直接源于对客金融服务，也可由银行自身的运营行为间接引起。已建立的 ESG 治理和控制流程，可识别和审阅就我行而言有实质影响的 ESG 因素，并确保我行业务方各面（包括日常决策）都考虑了可持续发展因素。各因素范畴的特定风险则根据各自的框架、政策或指导方针进行监控和管理。

针对批发银行融资和债市业务活动，我行确保将 ESG 纳入信贷评估和批准流程。为此，我们已将负责任融资政策（经风险与资本委员会批准）作为银行企业信贷政策的一部分付诸实施。

在新客户引入和年度信贷审阅期间，客户经理必须对新增和现有客户做完善的尽职调查。根据负责任融资政策，银行需要对客户是否存在重大 ESG 风险进行评估，包括是否满足负责任融资禁入名单的要求，或者客户 ESG 风险管控的能力、意愿和过往记录等方面。根据负责任融资指引要求，针对 ESG 风险敏感行业的客户需要强化尽职调查要求。所有借款人都要根据 ESG 风险水平进行分类，并持续监测任何与 ESG 相关的不利消息。如果发生任何已知重大 ESG 事件，应对相关客户立即进行审阅以确定 ESG 风险状况并采取妥善的缓释措施。

Environmental Social And Governance Risk

ESG risk includes both financial risks, i.e. credit risk, market risk and liquidity risk, and non-financial risks, (e.g., operational risk and reputation damage), arising from ESG issues such as climate change. While a key component of ESG risk arises indirectly from the financial services we provide to our customers, it can also result directly from our own operations. ESG governance and control process are put in place to identify and review ESG factors material to the Bank, and ensures that sustainability factors are considered in aspects of our operations (including day-to-day decision-making processes). The specific risk associated with each factor is monitored and managed in accordance with the respective framework, policy or guidelines.

Specific to our wholesale financing and capital market activities, the Bank ensure that ESG considerations are integrated into the credit evaluation and approval processes. To this end, we have incorporated our Responsible Financing Policy (approved by the RCC) as part of the Bank's Corporate Credit Policy.

Account officers are required to conduct due diligence on all new and existing customers during the client onboarding process and annual credit review. Under our Responsible Financing Policy, customers are assessed for material ESG risk, including alignment with the Bank's responsible financing exclusion list, as well as their capacity for, commitment to and track record in ESG risk management. Customers in the ESG-sensitive industries per responsible financing guidelines are subject to enhanced due diligence with sector-specific guidelines. All customers are classified based on the level of ESG risk in their business and are monitored on an ongoing basis for any adverse ESG-related news. Those with any known material ESG-related incidents would trigger an immediate review to address the ESG risks appropriately.

风险管理

策略风险和业务风险

策略风险指由于不利的战略决策，决策执行不当或对行业，经济或科技变化缺乏响应，而对收益、资本或声誉造成当前或预期的负面影响。策略风险可能导致无法实现银行的战略目标。

业务风险指由于业务参数的变化，例如业务量，利润和成本的变化而对收益或资本产生不利影响。业务风险的来源包括产品或价格缺乏竞争力，内部效率低下以及总体业务环境的变化，例如市场收缩或客户期望和需求的变化。业务风险可能导致无法实现银行的短期业务目标。

我行董事会和高级管理层委员会负责与银行业务相关的风险治理。董事会下执行委员会协助董事会处理策略风险和业务风险管理事宜。行长兼首席执行官，在高级管理层委员会的支持下，负责银行日常管理，并在银行的风险偏好内进行业务决策。在考虑到宏观经济环境的情况下，本行的战略转化为年度财务目标，并传导至业务条线制定和实施有针对性的业务部门战略。

Strategic And Business Risk

Strategic risk refers to the current or prospective negative impact on earnings, capital or reputation arising from adverse strategic decisions, improper implementation of decisions or a lack of responsiveness to industry, economic or technological changes. It is the risk of not achieving the Bank's strategic goals.

Business risk refers to the adverse impact on earnings or capital arising from changes in business parameters such as volumes, margins and costs. The sources of business risk include uncompetitive products or pricing, internal inefficiencies, and changes in general business conditions such as market contraction or changes in customers' expectations and demand. It is the risk of not achieving the Bank's short-term business objectives.

The Board of Directors and senior management committees are responsible for managing risks associated with the Bank's business. The Executive Committee assist the Board in relation to the management of strategic and business risks. The CEO, supported by senior management committees oversee the day-to-day management of the Bank and make business decisions within the Bank's risk appetite. The Bank's strategy is then translated into annual financial targets, taking into account the macroeconomic environment, and cascaded to specific business for development and implementation.

金融消费者权益保护

保护客户合法权益，提升客户体验
Ensuring Fair Dealing and Enhance Complaint Handling Efficiency

2025 年，我行恪守 “以客户为中心” 的服务理念，持续致力于深化金融消费者权益保护工作。 通过不断提升服务响应能力、积极引导客户以调解途径妥善化解纠纷，确保客户反馈与投诉得到公平、透明、全面且高效的处理，切实维护客户的合法权益。

我行全年共受理客户投诉共 71 起，其中个人客户投诉 64 起，涉及上海和北京分行；企业客户投诉 7 起，涉及上海、沈阳、天津和厦门分行。全年投诉处理率为 100%，15 天内结案率为 96%，平均处理时效为 7 个自然日。

In 2025, the Bank remained committed to a customer-centric approach and continued to strengthen the protection of the rights and interests of financial consumers. Throughout the year, we enhanced service responsiveness and actively promoted the use of mediation channels to facilitate the timely and effective resolution of customer disputes. We also maintained an independent, accountable, and objective complaint-handling process that addresses customer concerns in a fair, transparent, comprehensive, and efficient manner.

During the year, we received a total of 71 customer complaints, including 64 Retail Banking complaints from the Shanghai and Beijing branches, and seven Wholesale Banking complaints from the Shanghai, Shenyang, Tianjin and Xiamen branches. The complaint handling rate reached 100 per cent, with 96 per cent of complaints closed within 15 days and an average processing time of seven calendar days.

零售客户投诉主要涉及的业务分类
Retail customer complaints by business segments

其他银行业务 Other banking services	22
借记卡 - 其他 Debit card - others	11
账户管理 Account Services	10
个人住房贷款 Mortgage	6
人民币、外币储蓄 RMB & foreign currency savings	6
业务 Agency services	4
个人征信信息 Personal credit information	3
资金汇划 Remittance	2

（一） 股东情况

股东名称：大华银行有限公司，持股比 100%。

（二） 报告期内，我行董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚的情况发生。

（三） 报告期内我行发生的重大事件

- 2025 年 7 月，大华银行中国正式完成向富邦华一银行的个人金融业务转让，范围包括个人客户持有的账户、存款、按揭贷款及相关财富管理产品。
- 2025 年 7 月，大华银行中国上海分行获批，正式关闭上海徐家汇支行及静安支行。
- 2025 年 12 月，大华银行中国上海分行地址变更报备满足监管要求，变更后的地址为：上海市浦东新区银城路 116 号、128 号大华银行大厦 102B 室及十六层（实际楼十四层，名义楼层十六层）1602 室。
- 2025 年 12 月，经国家金融监督管理总局上海监管局审批核准，同意大华银行中国将住所地址变更为：上海市浦东新区银城路 116 号、128 号大华银行大厦三层、十三层（实际十二层）、十五层（实际十三层）、十六层（实际十四层）1601 室、十七层（实际十五层）、十八层（实际十六层）、十九层（实际十七层）、二十层（实际十八层）。

(1) Shareholder Status Update

Name of Shareholder: United Overseas Bank Limited.
Shareholdings: 100 per cent.

(2) None of the Bank's directors, supervisor or senior executives was penalised by the regulatory authorities during the reporting period.

(3) Highlights during the reporting period:

- In July 2025, UOB China successfully completed the transfer of its personal banking business to Fubon Bank (China), covering individual customer accounts, deposits, mortgage loans and related wealth management products.
- In July 2025, UOB China closed its Shanghai Xujiahui Sub-branch and Jing'an Sub-branch.
- In December 2025, with regulatory filing procedures, UOB China Shanghai Branch registered address was changed to: Room 102B and Room 1602 of Floor 16 (Actual Floor 14, Nominal Floor 16), UOB Building, No. 116 & 128 Yincheng Road, Pudong New Area, Shanghai.
- In December 2025, with the approval of National Financial Regulatory Administration Shanghai Office, UOB China registered address was changed to: Floor 3, Floor 13 (Actual Floor 12), Floor 15 (Actual Floor 13), Room 1601 of Floor 16 (Actual Floor 14), Floor 17 (Actual Floor 15), Floor 18 (Actual Floor 16), Floor 19 (Actual Floor 17), and Floor 20 (Actual Floor 18), UOB Building, No. 116 and No. 128 Yincheng Road, Pudong New Area, Shanghai.

总行
上海市浦东新区银城路
116 号、128 号
邮编 : 200120
电话 : (86) (21) 6061 8888
传真 : (86) (21) 6886 0908
SWIFT: UOVBCNSH
网址 : www.uobchina.com.cn

Head Office
No. 116, 128 Yincheng Road,
Pudong New Area,
Shanghai 200120
Tel: (86) (21) 6061 8888
Fax: (86) (21) 6886 0908
SWIFT: UOVBCNSH
Website: www.uobchina.com.cn

沈阳分行
沈阳市沈河区北站路 61 号
沈阳财富中心项目 A 座
21 层 06/07 号
邮编 : 110013
电话 : (86) (24) 3121 2168
传真 : (86) (24) 3116 2078

Shenyang Branch
Unit 06/07, 21 Floor,
Fortune Plaza Tower A,
No 61, Beizhan Road,
Shenhe District,
Shenyang 110013
Tel: (86) (24) 3121 2168
Fax: (86) (24) 3116 2078

上海分行
上海市浦东新区银城路
116 号、128 号 102B 室
邮编 : 200120
电话 : (86) (21) 6061 8288
传真 : (86) (21) 6886 1113

Shanghai Branch
Room 102,
No 116, 128 Yincheng Road,
Pudong New Area,
Shanghai 200120
Tel: (86) (21) 6061 8288
Fax: (86) (21) 6886 1113

杭州分行
浙江省杭州市拱墅区香积寺路
350 号英蓝中心 1 幢 第 6 层
601、602 室
邮编 : 310005
电话 : (86) (571) 2809 0666
传真 : (86) (571) 8190 9619

Hangzhou Branch
Unit 601&602, 6 Floor,
Bank Tower, Winland Center,
No. 350 Xiangjisi Road,
Hangzhou 310005
Tel: (86) (571) 2809 0666
Fax: (86) (571) 8190 9619

上海自贸试验区支行
上海市浦东新区南汇新城镇
环湖西一路
849、855 弄 8 号 408 室
邮编：201306
电话 : (86) (21) 6061 8176
传真 : (86) (21) 6886 0906

Shanghai Pilot Free Trade Zone Sub-branch
Unit 408, No. 8, Gangzheng Building,
No. 849 and No. 855 Huanhuxiyi Road,
Pudong New District
Shanghai, 201306
Tel: (86) (21) 6061 8176
Fax: (86) (21) 6886 0906

苏州分行
苏州工业园区华池街 88 号星合
广场 1 幢 1801 室
邮编 : 215000
电话 : (86) (512) 6298 5200
传真 : (86) (512) 8686 2006

Suzhou Branch
Unit 1801, Tower 1, Jinghope
Square No.88, Huachi Street
Suzhou Industrial Park
Suzhou 215000
Tel: (86) (512) 6298 5200
Fax: (86) (512) 8686 2006

北京分行
北京市朝阳区景华南街 5 号
远洋光华国际 C 栋
27 层 2701、2707、2708、
2709 单元
邮编 : 100020
电话 : (86) (10) 5879 2626
传真 : (86) (10) 8590 6725

Beijing Branch
Unit 2701, 2707, 2708, 2709, 27 Floor
Tower C Office Park,
No. 5 Jing Hua South Street,
Chaoyang District,
Beijing 100020
Tel: (86) (10) 5879 2626
Fax: (86) (10) 8590 6725

广州分行
广州市天河区天河路 385 号
太古汇 1 座 3801 室
邮编 : 510620
电话 : (86) (20) 2881 3688
传真 : (86) (20) 8755 8830

Guangzhou Branch
Suite 3801, TaiKoo Hui Tower 1
385 Tianhe Road,
Tianhe District,
Guangzhou 510620
Tel: (86) (20) 2881 3688
Fax: (86) (20) 8755 8830

天津分行
天津市南开区长江道与南开
三马路交口
融汇广场 2-1-2207、2208、
2209
邮编 : 300100
电话 : (86) (22) 8701 7070
传真 : (86) (22) 8738 0500

Tianjin Branch
Unit 2-1-2207、2208、
2209, RongHui Plaza,
ChangJiang Road, Nankai
District
Tianjin 300100
Tel: (86) (22) 8701 7070
Fax: (86) (22) 8738 0500

深圳分行
深圳市罗湖区深南东路 5016 号
京基一百大厦
A-6001-03 单元
邮编 : 518001
电话 : (86) (755) 2294 5688
传真 : (86) (755) 8246 3326

Shenzhen Branch
Unit 6001-03, Tower A,
KingKey100, No.5016
Shennan Road East,
Shenzhen 518001
Tel: (86) (755) 2294 5688
Fax: (86) (755) 8246 3326

厦门分行
厦门市湖滨北路 19 号 1-2 层
邮编 : 361012
电话 : (86) (592) 508 3003
传真 : (86) (592) 508 1605

Xiamen Branch
1-2 Floor,
United Overseas Bank Building,
No 19 North Hubin Road,
Xiamen 361012
Tel: (86) (592) 508 3003
Fax: (86) (592) 508 1605

中山分行
广东省中山市中山三路 16 号
之三国际金融中心
第 37 层 1、2、12 卡
邮编 : 528400
电话 : (86) (760) 8770 7666
传真 : (86) (760) 8989 2900

Zhongshan Branch
Unit 1,2 and 12, 37 Floor,
Zhisan International Financial
Centre,
No 16 Zhongshan San Road,
Zhongshan 528400
Tel: (86) (760) 8770 7666
Fax: (86) (760) 8989 2900

成都分行
成都市锦江区红星路三段 1 号
国际金融中心一号办公楼 21 楼
单元 8,9 及 10
邮编 : 610021
电话 : (86) (28) 6879 2888
传真 : (86) (28) 8653 1878

Chengdu Branch
Unit 8,9,10, 21 Floor,
Office Tower 1,Chengdu IFS,
No. 1 Section 3 Hongxing
Road Jinjiang District
Chengdu 610021
Tel: (86) (28) 6879 2888
Fax: (86) (28) 8653 1878

昆明分行
昆明市五华区崇仁街 1 号
东方柏丰首座商务中心东楼 21
层 2105、2106 号
邮编 : 650000
电话 : (86) (871) 6555 0777
传真 : (86) (871) 6361 6191

Kunming Branch
Unit 2105 & 2106, 21 Floor,
East Tower, MASTER,
No.1 Chongren Street, Wuhua
District
Kunming, Yunnan 650000
Tel: (86) (871) 6555 0777
Fax: (86) (871) 6361 6191

重庆分行
重庆市渝中区长江滨江路 2 号
重庆来福士广场 T4N 塔楼第 26
层 08、09 单元
邮编： 400011
电话 : (86) (23) 6037 2888
传真 : (86) (23) 6331 3281

Chongqing Branch
26F Unit 08-09,
Tower T4N, Raffles City
Chongqing, No. 2 Changjiang
Binjiang Road, Yuzhong
District, Chongqing 400011
Tel: (86) (23) 6037 2888
Fax: (86) (23) 6331 3281

大华银行 (中国) 有限公司
2025 年 12 月 31 日
United Overseas Bank (China) Limited
31 December 2025

已审财务报表
Audited Financial Statements

81	一、审计报告	AUDITORS' REPORT
84	二、财务报表	AUDITED FINANCIAL STATEMENTS
84	1. 资产负债表	Balance Sheet
86	2. 利润表	Income Statement
88	3. 所有者权益变动表	Statement of Changes in Equity
90	4. 现金流量表	Statement of Cash Flows
92	5. 财务报表附注	Notes to Financial Statements

Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2026）审字第70042513_B01号
大华银行（中国）有限公司

大华银行（中国）有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了大华银行（中国）有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的大华银行（中国）有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了大华银行（中国）有限公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估大华银行（中国）有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督大华银行（中国）有限公司的财务报告过程。

安永华明（2026）审字第70042513_B01号
大华银行（中国）有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

EY安永

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70042513_B01号
大华银行（中国）有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所　　中国注册会计师：严盛炜

中国注册会计师：虞良玉

中国 上海　　2026 年 3 月 20 日

2025 年12月31日 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
资产负债表
2025年12月31日　　**人民币元**

	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	7,206,536,646	4,848,588,512
贵金属		4,709,492,672	5,682,650,768
存放同业款项	2	1,753,597,675	2,084,443,455
拆出资金	3	8,811,216,327	6,540,789,926
金融投资：			
-交易性金融资产	4	2,027,801,934	4,093,533,156
-其他债权投资	8	11,692,910,412	10,936,383,131
衍生金融资产	5	4,617,691,572	9,108,289,640
买入返售金融资产	6	801,127,434	4,745,146,955
发放贷款和垫款	7	34,494,551,894	37,480,091,850
固定资产	9	38,731,592	39,893,512
使用权资产	10	37,381,913	75,974,062
无形资产	11	43,383,289	46,141,008
递延所得税资产	12	603,015,068	593,630,505
其他资产	13	2,902,534,181	2,971,544,714
资产总计		79,739,972,609	89,247,101,194

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

资产负债表

2025 年12月31日 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2025年12月31日 人民币元

	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	14	3,981,129,532	5,695,961,090
拆入资金	15	10,143,679,902	13,172,148,089
交易性金融负债	16	259,281,016	1,565,148,966
衍生金融负债	5	4,912,469,692	10,304,020,749
卖出回购金融资产	17	-	190,007,649
吸收存款	18	47,254,975,227	43,338,201,856
应付职工薪酬	19	92,737,102	129,059,106
应交税费	20	56,111,468	270,121,486
应付债券	21	1,133,015,700	2,596,461,695
预计负债	22	132,342,139	120,138,721
租赁负债	23	34,100,379	70,351,579
其他负债	24	1,122,485,429	1,165,037,949
负债合计		69,122,327,586	78,616,658,915
所有者权益			
实收资本	25	7,500,000,000	7,500,000,000
资本公积	26	57,724,313	42,868,786
其他综合收益	27	60,973,850	116,868,745
盈余公积	28	284,665,827	281,841,616
一般风险准备	29	821,367,299	947,725,837
未分配利润	30	1,892,913,734	1,741,137,295
所有者权益合计		10,617,645,023	10,630,442,279
负债及所有者权益总计		79,739,972,609	89,247,101,194

本财务报表由以下人士签署：

符懋赟
行长兼首席执行官、董事

朱轩
首席财务官

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表

2025 年度 Year ended 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
利润表
2025年度 人民币元

	附注五	2025年	2024年
一、营业收入			
利息收入	31	1,996,638,999	2,370,849,159
利息支出	31	(1,209,333,580)	(1,267,102,942)
利息净收入	31	787,305,419	1,103,746,217
手续费及佣金收入	32	152,219,467	206,454,170
手续费及佣金支出	32	(72,195,474)	(53,968,272)
手续费及佣金净收入	32	80,023,993	152,485,898
投资损益	33	(369,306,568)	989,183,916
公允价值变动损益	34	735,184,399	(676,032,171)
汇兑收益	35	291,818,920	226,245,992
资产处置收益		(46,891)	6,360
其他收益	36	8,809,995	6,549,425
其他业务收入		2,906,798	3,108,664
营业收入合计		1,536,696,065	1,805,294,301
二、营业支出			
税金及附加		(14,468,056)	(16,501,476)
业务及管理费	37	(1,286,840,729)	(1,214,145,318)
信用减值损失	38	(192,636,447)	(257,343,346)
营业支出合计		(1,493,945,232)	(1,487,990,140)
三、营业利润		42,750,833	317,304,161
加：营业外收入		283,868	32,057
减：营业外支出		(5,289,790)	(425,379)
四、税前利润总额		37,744,911	316,910,839
减：所得税费用	39	(9,502,799)	(84,162,319)
五、净利润		28,242,112	232,748,520

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表

2025 年度 Year ended 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
利润表（续）
2025年度 **人民币元**

	附注五	2025年	2024年
六、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
企业自身信用风险公允价值变动	27	63,812	100,206
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	27	(62,410,777)	81,508,106
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	27	6,452,070	696,391
七、综合收益总额		(27,652,783)	315,053,223

所有者权益变动表

2025 年度 Year ended 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2025 年度 **人民币元**

2025年度	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
本年年初余额	7,500,000,000	42,868,786	116,868,745	281,841,616	947,725,837	1,741,137,295	10,630,442,279
本年增减变动金额	-	14,855,527	(55,894,895)	2,824,211	(126,358,538)	151,776,439	(12,797,256)
(一)综合收益总额	-	-	(55,894,895)	-	-	28,242,112	(27,652,783)
(二)所有者投入和减少资本	-	14,855,527	-	-	-	-	14,855,527
1.股份支付计入所有者权益的金额	-	14,855,527	-	-	-	-	14,855,527
2.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	2,824,211	(126,358,538)	123,534,327	-
1.提取盈余公积	-	-	-	2,824,211	-	(2,824,211)	-
2.转回一般风险准备	-	-	-	-	(126,358,538)	126,358,538	-
本年年末余额	7,500,000,000	57,724,313	60,973,850	284,665,827	821,367,299	1,892,913,734	10,617,645,023

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

所有者权益变动表

2025 年度 Year ended 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2024 年度 人民币元

2024年度

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
本年年初余额	7,500,000,000	24,630,034	34,564,042	258,566,764	916,490,307	1,562,899,157	10,297,150,304
本年增减变动金额	-	18,238,752	82,304,703	23,274,852	31,235,530	178,238,138	333,291,975
(一)综合收益总额	-	-	82,304,703	-	-	232,748,520	315,053,223
(二)所有者投入和减少资本	-	18,238,752	-	-	-	-	18,238,752
1.股份支付计入所有者权益的金额	-	18,238,752	-	-	-	-	18,238,752
2.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	23,274,852	31,235,530	(54,510,382)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	23,274,852	-	(23,274,852)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	31,235,530	(31,235,530)	-
本年年末余额	7,500,000,000	42,868,786	116,868,745	281,841,616	947,725,837	1,741,137,295	10,630,442,279

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表

2025 年度 Year ended 31 December 2025
人民币 Expressed in RMB Yuan

大华银行（中国）有限公司
现金流量表
2025年度 人民币元

	附注五	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		-	1,093,107,893
存放同业净减少额		80,656,196	246,027,489
发放贷款和垫款净减少额		2,767,056,033	61,420,174
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		786,952,568	677,750,469
拆入资金净增加额		-	2,143,131,763
收取的利息、手续费及佣金的现金		1,948,794,219	2,393,925,302
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,999,638,757	961,460,214
收到其他与经营活动有关的现金		1,388,747,064	1,783,400,336
经营活动现金流入小计		8,971,844,837	9,360,223,640
存放中央银行款项净增加额		194,544,299	-
拆出资金净增加额		772,630,705	1,068,785,499
拆入资金净减少额		3,535,790,711	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		1,142,797,213	1,181,980,382
支付给职工及为职工支付的现金		845,791,101	815,161,684
支付的各项税费		341,424,572	418,219,177
支付其他与经营活动有关的现金		809,377,545	4,372,458,661
经营活动现金流出小计		7,642,356,146	7,856,605,403
经营活动产生的现金流量净额	40	1,329,488,691	1,503,618,237
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		4,628,000,000	8,479,000,000
取得投资收益收到的现金		89,966,977	234,394,887
处置固定资产和其他长期资产收回的现金		1,804,166	81,517
投资活动现金流入小计		4,719,771,143	8,713,476,404
投资所支付的现金		7,110,000,000	8,097,000,000
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		50,156,591	29,649,233
投资活动现金流出小计		7,160,156,591	8,126,649,233
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,440,385,448)	586,827,171

大华银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2025年度 **人民币元**

	附注五	2025年	2024年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券及同业存单收到的现金		2,111,574,160	2,163,318,750
筹资活动现金流入小计		2,111,574,160	2,163,318,750
偿还债务支付的现金		3,568,602,656	3,430,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		60,197,344	73,754,749
支付其他与筹资活动有关的现金		51,640,324	57,066,627
筹资活动现金流出小计		3,680,440,324	3,560,821,376
筹资活动使用的现金流量净额		(1,568,866,164)	(1,397,502,626)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		284,819,440	287,575,724
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	41	(2,394,943,481)	980,518,506
加：年初现金及现金等价物余额		16,782,415,494	15,801,896,988
六、年末现金及现金等价物余额	42	14,387,472,013	16,782,415,494

一、 基本情况

大华银行（中国）有限公司（以下简称“本行”或“大华银行（中国）”）是由大华银行有限公司（以下简称“大华银行”）在中华人民共和国上海市成立的外商独资银行。

经原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原银保监会”，现为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”）于2007年4月5日批准，大华银行按《中华人民共和国外资银行管理条例》（以下简称“《管理条例》”）、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》（以下简称“《实施细则》”）的有关规定，在上海市筹建由其单独出资的外商独资银行——大华银行（中国）有限公司，并将其中国境内的大华银行上海分行、北京分行、深圳分行、广州分行、厦门分行、成都分行、沈阳分行及上海静安支行（以下简称“原中国区分行及支行”）改制为大华银行（中国）的分支机构。

本行持有原银保监会颁发的金融许可证，机构编码为：B0308H231000001号，持有上海市工商行政管理局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91310000694147236。注册地址为中国（上海）自由贸易试验区银城路116号、128号大华银行大厦三层、十三层（实际十二层）、十五层（实际十三层）、十六层（实际十四层）1601室、十七层（实际十五层）、十八层（实际十六层）、十九层（实际十七层）、二十层（实际十八层）。注册资本为人民币75亿元。

根据本行营业执照的规定，本行经营期限为不约定期限。本行主要从事经有关监管机构批准的外汇业务和人民币业务。2008年1月2日为本行与原中国区分行的业务切换日。

截至2025年12月31日，除在上海设立的大华银行（中国）有限公司总行外，本行已在上海、北京、深圳、广州、厦门、成都、沈阳、天津、杭州、重庆、苏州、昆明与中山设立了13家分行及1家支行。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

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

三、 重要会计政策和会计估计

本行2025年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 外币业务和外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

（1） 收取金融资产现金流量的权利届满；
（2） 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资
金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资
金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债
对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

5. 金融工具（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本行使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

6. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输设备	5年	-	20%
办公设备	3-10年	-	10%-33%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或其他长期资产。

8. 无形资产

本行的无形资产为软件，无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命为8年。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
租入固定资产改良	1-10年
其他	2-5年

10. 买入返售和卖出回购金融资产

按回购合约出售的有价证券和票据（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的利息支出或利息收入。

11. 贵金属

贵金属主要包括黄金和白银。为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，相关变动计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入当期损益。

本行职工还可自愿参加本行设立的企业年金计划。本行按员工工资的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 职工薪酬（续）

辞退福利

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

14. 股份支付

本行的股份支付为以权益结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本行为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，同时有关金额能够可靠地计量的，本行将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

16. 收入及支出确认

利息收入和利息支出

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 收入及支出确认（续）

手续费及佣金收入

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

17. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

18. 递延所得税

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 递延所得税（续）

可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

19. 租赁

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

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 租赁（续）

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本行合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行对房屋及建筑物、运输工具类别的短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

21. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本行的关联方。

22. 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

23. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量，因此该义务不予确认。

本行对或有负债不予确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很有可能导致经济利益的流出时，则将其确认为预计负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

在应用本行的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式
金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本行考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征
金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

金融工具减值
本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 重大会计判断和会计估计（续）

估计的不确定性（续）

除金融资产之外的非流动资产减值
本行于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

递延所得税资产
在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

金融工具的公允价值
对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

金融工具终止确认
于金融工具转移交易中，本行管理层需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断，并根据分析的结果进行相应的账务处理。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 重大会计判断和会计估计（续）

估计的不确定性（续）

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

25. 会计政策和会计估计变更

本行本会计年度无会计政策和会计估计变更。

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

增值税	–	应税收入按13%或6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	–	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	–	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
企业所得税	–	按应纳税所得额的25%计缴。
代扣缴个人所得税	–	本行支付给雇员的薪金，由本行按税法代扣缴个人所得税。

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2025年	2024年
库存现金	-	2,291,350
存放中央银行法定准备金-人民币	2,263,268,011	2,017,601,979
存放中央银行法定准备金-外币	366,368,176	372,957,498
存放中央银行外汇风险准备金	159,355,000	203,887,410
存放中央银行的其他款项	4,416,947,500	2,251,188,629
应计利息	1,246,383	1,097,632
减：存放中央银行款项减值准备	(648,424)	(435,986)
合计	7,206,536,646	4,848,588,512

根据中国人民银行的有关规定，本行必须按一定比率缴付存款准备金于中国人民银行。于2025年12月31日，本行人民币及外币存款准备金缴存比例分别为5.5%及4%（2024年12月31日：6%及4%）。

从2015年10月起，根据中国人民银行的有关规定，本行按月缴纳外汇风险准备金，每月按上月远期售汇签约额的一定比例缴存外汇风险准备金。2022年9月28日起，外汇风险准备金的缴存比例由0%调整至20%。

于2025年12月31日及2024年12月31日，本行将存放中央银行款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求五级分类全部为正常类。

2. 存放同业款项

	2025年	2024年
存放境内银行同业及其他金融机构	1,241,904,638	1,720,019,972
存放境外银行同业	515,650,817	368,838,518
应计利息	50	310,142
小计	1,757,555,505	2,089,168,632
减：存放同业减值准备	(3,957,830)	(4,725,177)
合计	1,753,597,675	2,084,443,455

2. 存放同业款项（续）

于2025年12月31日，本行的所有权受到限制的存放同业款项为人民币1,150,587,845 元（2024年12月31日：人民币 1,025,542,657 元）。

存放同业减值准备为本行在国家金融监督管理总局关于印发《银行业金融机构国别风险管理办法》的通知（金规〔2023〕12号）发布前计提的存量国别风险减值准备，以及按照12个月预期信用损失计提的减值准备。

于2025年12月31日及2024年12月31日，本行将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求五级分类全部为正常类。

3. 拆出资金

	2025年	2024年
拆放及借出境内银行同业及其他金融机构	4,292,491,648	5,378,501,846
拆放及借出境外银行同业	4,500,056,940	1,157,830,800
应计利息	32,611,937	13,321,495
小计	8,825,160,525	6,549,654,141
减：拆放同业减值准备	(13,944,198)	(8,864,215)
合计	8,811,216,327	6,540,789,926

拆放同业减值准备为本行在国家金融监督管理总局关于印发《银行业金融机构国别风险管理办法》的通知（金规〔2023〕12号）发布前计提的存量国别风险减值准备，以及按照12个月预期信用损失计提的减值准备。

于2025年12月31日及2024年12月31日，本行将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求五级分类全部为正常类。

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 交易性金融资产

	2025年	2024年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
企业债	553,504,780	202,479,720
政府机构债券	491,613,970	484,582,420
中央银行票据及国债	425,379,180	268,602,160
政策性银行债	424,951,860	1,258,911,600
商业银行债	110,525,270	1,818,025,130
应计利息	21,826,874	60,932,126
合计	2,027,801,934	4,093,533,156

5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本行运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期、期权和期货。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的合同价值，体现资产负债表日未结清的部分。该合同价值反映了会计核算期末本行的衍生金融工具的风险敞口而非公允价值。

本行无为套期保值目的而被指定为套期工具的衍生金融工具。

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

本行于资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2025年			2024年		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
外汇衍生工具：						
远期合约	13,950,443,361	104,260,748	59,153,322	12,199,103,976	136,982,795	129,074,489
掉期合约	751,766,138,206	2,381,805,448	2,423,658,877	253,889,929,831	2,233,923,660	2,258,528,650
期权合约	34,456,982,972	80,070,525	64,768,745	23,568,895,454	61,085,032	113,930,500
小计	800,173,564,539	2,566,136,721	2,547,580,944	289,657,929,261	2,431,991,487	2,501,533,639
利率衍生工具：						
掉期合约	229,067,433,241	949,311,654	937,326,247	187,169,793,059	1,674,215,526	1,697,559,349
期权合约	1,000,000,000	124,534	124,533	1,250,000,000	965,840	966,202
小计	230,067,433,241	949,436,188	937,450,780	188,419,793,059	1,675,181,366	1,698,525,551
商品价格挂钩工具：						
掉期合约	3,925,154,328	173,112,945	172,418,313	3,788,546,420	70,267,189	69,464,093
期权合约	42,172,800	655,678	654,535	-	-	-
小计	3,967,327,128	173,768,623	173,072,848	3,788,546,420	70,267,189	69,464,093
股票价格挂钩工具：						
期权合约	-	-	-	292,015,699	-	149,262
小计	-	-	-	292,015,699	-	149,262
贵金属衍生工具：						
远期合约	6,107,539,454	718,917,413	704,829,000	37,515,731,738	4,783,662,471	5,803,703,642
掉期合约	13,594,922,307	204,334,458	321,518,678	20,624,294,810	117,380,088	218,038,637
期货合约	915,978,351	83,540	224,473,479	1,998,012,662	27,310,501	10,315,182
小计	20,618,440,112	923,335,411	1,250,821,157	60,138,039,210	4,928,353,060	6,032,057,461
信用衍生工具：						
掉期合约	2,025,720,239	5,014,629	3,543,963	57,554,643	2,496,538	2,290,743
小计	2,025,720,239	5,014,629	3,543,963	57,554,643	2,496,538	2,290,743
合计	1,056,852,485,259	4,617,691,572	4,912,469,692	542,353,878,292	9,108,289,640	10,304,020,749

五、 财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产

	2025年	2024年
按交易对手分类：		
同业	801,220,000	4,744,050,000
应计利息	38,134	1,385,069
减：减值准备	(130,700)	(288,114)
合计	801,127,434	4,745,146,955
按质押品分类：		
债券	801,220,000	4,744,050,000
应计利息	38,134	1,385,069
减：减值准备	(130,700)	(288,114)
合计	801,127,434	4,745,146,955

于2025年12月31日及2024年12月31日，本行将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求五级分类全部为正常类。

7. 发放贷款和垫款

7.1 按个人和企业分布

	2025年	2024年
以摊余成本法计量的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
住房按揭	-	2,706,454
小计	-	2,706,454
企业贷款和垫款		
贷款	16,202,608,428	18,868,122,426
贸易融资	12,598,013,591	14,500,430,618
贴现	150,397,709	-
小计	28,951,019,728	33,368,553,044
应计利息	157,603,011	200,850,900
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,121,939,900	2,260,857,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款		
个人贷款和垫款	-	2,551,937,806
发放贷款和垫款总额	35,230,562,639	38,384,906,132
减：贷款减值准备	(736,010,745)	(904,814,282)
发放贷款和垫款账面价值	34,494,551,894	37,480,091,850

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.2 按行业分布

	2025年		2024年	
	账面余额	比例	账面余额	比例
制造业	9,201,175,969	26%	7,574,831,686	20%
批发和零售业	8,430,064,284	24%	8,896,983,238	23%
房地产业	6,921,848,212	20%	7,902,662,307	21%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,804,065,292	5%	1,787,512,013	4%
交通运输、仓储和邮政业	1,741,154,425	5%	2,157,484,769	6%
金融业	1,644,141,767	5%	1,993,675,358	5%
住宿和餐饮业	1,252,995,058	4%	1,095,236,270	3%
农、林、牧、渔业	1,170,840,113	3%	1,349,494,085	3%
租赁和商务服务业	1,136,238,480	3%	1,002,649,825	3%
卫生和社会工作	886,113,703	3%	763,973,727	2%
建筑业	505,034,304	1%	737,100,959	2%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	300,173,021	1%	277,171,735	1%
科学研究和技术服务业	79,115,000	-*	90,635,000	-*
个人贷款	-	-	2,554,644,260	7%
合计	35,072,959,628	100%	38,184,055,232	100%
应计利息	157,603,011		200,850,900	
发放贷款和垫款总额	35,230,562,639		38,384,906,132	
减：贷款减值准备	(736,010,745)		(904,814,282)	
发放贷款和垫款账面价值	34,494,551,894		37,480,091,850	

*上述各项占比小于1%

7.3 按担保方式分布

	2025年	2024年
信用贷款	15,844,508,737	12,787,318,718
保证贷款	5,310,361,452	6,625,604,005
附担保物贷款	13,918,089,439	18,771,132,509
其中：抵押贷款	*11,207,432,670*	*15,368,403,316*
质押贷款	*2,710,656,769*	*3,402,729,193*
合计	35,072,959,628	38,184,055,232
应计利息	157,603,011	200,850,900
发放贷款和垫款总额	35,230,562,639	38,384,906,132
减：贷款减值准备	(736,010,745)	(904,814,282)
发放贷款和垫款账面价值	34,494,551,894	37,480,091,850

7.4 逾期贷款

	2025年				
	逾期1天至90天	逾期91天至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款	-	-	54,847,561	-	54,847,561
附担保物贷款	-	128,975,022	264,615,136	10,378,000	403,968,158
其中：抵押贷款	-	*128,975,022*	*240,209,480*	*10,378,000*	*379,562,502*
质押贷款	-	-	*24,405,656*	-	*24,405,656*
合计	-	128,975,022	319,462,697	10,378,000	458,815,719

	2024年				
	逾期1天至90天	逾期91天至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款	29,028,175	59,960,000	-	-	88,988,175
附担保物贷款	317,039,467	33,453,025	132,389,291	49,056,064	531,937,847
其中：抵押贷款	*264,964,467*	*1,867,793*	*132,389,291*	*49,056,064*	*448,277,615*
质押贷款	*52,075,000*	*31,585,232*	-	-	*83,660,232*
合计	346,067,642	93,413,025	132,389,291	49,056,064	620,926,022

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.5 贷款损失准备

以摊余成本法计量的发放贷款和垫款减值准备按照本行未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2025年

	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
2025年1月1日	468,677,213	259,198,901	176,938,168	904,814,282
--转入第二阶段	(102,897,551)	102,897,551	-	-
--转入第三阶段	-	(10,734,266)	10,734,266	-
--转回第一阶段	165,729,144	(165,729,144)	-	-
本年计提与转回	(231,115,464)	28,951,846	377,830,470	175,666,852
本年核销	-	-	(350,476,902)	(350,476,902)
收回以前年度核销	-	-	8,132,025	8,132,025
汇率变动及其他	-	-	(2,125,512)	(2,125,512)
2025年12月31日	300,393,342	214,584,888	221,032,515	736,010,745

2024年

	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
2024年1月1日	781,780,218	28,675,846	154,431,798	964,887,862
--转入第二阶段	(27,679,716)	27,679,716	-	-
--转入第三阶段	(1,667,038)	(1,236,890)	2,903,928	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提与转回	(283,756,251)	204,080,229	363,149,709	283,473,687
本年核销	-	-	(364,779,153)	(364,779,153)
收回以前年度核销	-	-	21,176,007	21,176,007
汇率变动及其他	-	-	55,879	55,879
2024年12月31日	468,677,213	259,198,901	176,938,168	904,814,282

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

7.5 贷款损失准备（续）

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备按照本行未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的余额如下：

	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
2025年12月31日	688,221	-	-	688,221
2024年12月31日	742,642	27,284	-	769,926

8. 其他债权投资

	2025年	2024年
中央银行票据及国债	3,981,876,170	955,867,600
政策性银行及商业银行债券	2,217,018,790	2,826,632,660
企业债	1,866,975,690	2,242,646,374
地方政府债	1,098,623,240	124,165,110
政府机构债券	473,660,560	720,057,730
其他	30,610,800	30,911,430
同业存单	1,898,539,650	3,945,079,350
其他债权投资总额	11,567,304,900	10,845,360,254
应计利息	125,605,512	91,022,877
合计	11,692,910,412	10,936,383,131

于2025年12月31日和2024年12月31日，本行其他债权投资按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求五级分类全部为正常类。

本年在其他综合收益中确认的损失金额为人民币37,879,853元（2024年利得：人民币144,043,155元），本年终止确认时从其他综合收益转入当期损益的利得金额为人民币37,080,870元（2024年：人民币37,229,225元）。

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 固定资产

2025年	运输设备	办公设备	合计
原价			
年初余额	2,649,906	136,273,677	138,923,583
购置	-	15,270,743	15,270,743
处置或报废	-	(17,103,897)	(17,103,897)
年末余额	2,649,906	134,440,523	137,090,429
累计折旧			
年初余额	1,809,987	97,220,084	99,030,071
计提	301,406	14,281,898	14,583,304
转销	-	(15,254,538)	(15,254,538)
年末余额	2,111,393	96,247,444	98,358,837
账面价值			
年末	538,513	38,193,079	38,731,592
年初	839,919	39,053,593	39,893,512

2024年	运输设备	办公设备	合计
原价			
年初余额	2,649,906	123,557,278	126,207,184
购置	-	15,789,582	15,789,582
在建工程转入(附注五、13.3)	-	207,565	207,565
处置或报废	-	(3,280,748)	(3,280,748)
年末余额	2,649,906	136,273,677	138,923,583
累计折旧			
年初余额	1,460,036	86,910,586	88,370,622
计提	349,951	13,533,736	13,883,687
转销	-	(3,224,238)	(3,224,238)
年末余额	1,809,987	97,220,084	99,030,071
账面价值			
年末	839,919	39,053,593	39,893,512
年初	1,189,870	36,646,692	37,836,562

10. 使用权资产

2025年	房屋及建筑物	运输工具	合计
成本			
年初余额	171,813,653	4,242,577	176,056,230
本年增加	12,950,526	1,260,645	14,211,171
本年减少	(127,657,278)	(1,301,421)	(128,958,699)
年末余额	57,106,901	4,201,801	61,308,702
累计折旧			
年初余额	97,775,439	2,306,729	100,082,168
本年计提	51,258,675	1,544,645	52,803,320
本年减少	(127,657,278)	(1,301,421)	(128,958,699)
年末余额	21,376,836	2,549,953	23,926,789
账面价值			
年末	35,730,065	1,651,848	37,381,913
年初	74,038,214	1,935,848	75,974,062

2024年	房屋及建筑物	运输工具	合计
成本			
年初余额	175,461,678	4,346,448	179,808,126
本年增加	24,926,678	468,467	25,395,145
本年减少	(28,574,703)	(572,338)	(29,147,041)
年末余额	171,813,653	4,242,577	176,056,230
累计折旧			
年初余额	72,824,618	1,372,865	74,197,483
本年计提	53,525,524	1,506,202	55,031,726
本年减少	(28,574,703)	(572,338)	(29,147,041)
年末余额	97,775,439	2,306,729	100,082,168
账面价值			
年末	74,038,214	1,935,848	75,974,062
年初	102,637,060	2,973,583	105,610,643

五、 财务报表主要项目附注（续）

11. 无形资产

	2025年	2024年
软件设备		
原价		
年初余额	280,239,561	269,355,721
购置	1,386,350	3,751,492
在建工程转入(附注五、13.3)	16,914,460	7,132,348
处置	(39,158,779)	-
年末余额	259,381,592	280,239,561
累计摊销		
年初余额	234,098,553	214,848,055
计提	21,051,968	19,250,498
处置	(39,152,218)	-
年末余额	215,998,303	234,098,553
账面价值		
年末	43,383,289	46,141,008
年初	46,141,008	54,507,666

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 递延所得税资产

本行在资产负债表中将已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示如下：

2025年	年初余额	本年计入损益	本年计入所有者权益	年末余额
贷款及拆放同业损失准备	303,332,326	57,097,080	-	360,429,406
其他金融资产减值准备	10,436,498	(2,288,263)	-	8,148,235
预计负债	30,034,680	3,050,855	-	33,085,535
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的未实现损益	(36,815,996)	-	20,803,593	(16,012,403)
企业自身信用风险变动	21,300	-	(21,300)	-
衍生金融工具公允价值变动损益	282,449,058	(203,094,120)	-	79,354,938
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	(2,357,561)	19,076,771	-	16,719,210
预提职工工资及奖金	11,080,816	3,638,936	-	14,719,752
预提费用	3,335,159	305,782	-	3,640,941
可抵扣亏损	-	105,307,809	-	105,307,809
其他	(7,885,775)	5,507,420	-	(2,378,355)
合计	593,630,505	(11,397,730)	20,782,293	603,015,068

2024年	年初余额	本年计入损益	本年计入所有者权益	年末余额
贷款及拆放同业损失准备	232,921,348	70,410,978	-	303,332,326
其他金融资产减值准备	9,215,348	1,221,150	-	10,436,498
预计负债	37,973,017	(7,938,337)	-	30,034,680
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的未实现损益	(9,646,627)	-	(27,169,369)	(36,815,996)
企业自身信用风险变动	54,702	-	(33,402)	21,300
衍生金融工具公允价值变动损益	29,565,609	252,883,449	-	282,449,058
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	81,827,495	(84,185,056)	-	(2,357,561)
预提职工工资及奖金	8,387,939	2,692,877	-	11,080,816
预提费用	6,990,145	(3,654,986)	-	3,335,159
其他	(6,635,142)	(1,250,633)	-	(7,885,775)
合计	390,653,834	230,179,442	(27,202,771)	593,630,505

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产

	附注	2025年	2024年
贵金属拆出	13.1	2,473,160,465	1,683,981,953
长期待摊费用	13.2	14,149,129	23,253,750
在建工程	13.3	15,870,275	4,049,874
其他应收款	13.4	333,203,120	1,248,651,864
待抵扣增值税及预缴所得税		66,151,192	11,607,273
合计		2,902,534,181	2,971,544,714

13.1 贵金属拆出

贵金属拆出本金部分以实物贵金属进行交割。于2025年12月31日及2024年12月31日，本行按资产负债表日贵金属价格对其按照公允价值进行核算。

13.2 长期待摊费用

2025年	租入固定资产改良支出	其他	合计
年初余额	22,408,680	845,070	23,253,750
增加	854,088	3,709,060	4,563,148
在建工程转入(附注五、13.3)	72,604	-	72,604
处置	(1,218)	-	(1,218)
摊销	(12,055,763)	(1,683,392)	(13,739,155)
年末余额	11,278,391	2,870,738	14,149,129

2024年	租入固定资产改良支出	其他	合计
年初余额	33,463,211	2,028,846	35,492,057
增加	606,692	-	606,692
在建工程转入(附注五、13.3)	1,465,082	-	1,465,082
处置	(17,726)	-	(17,726)
摊销	(13,108,579)	(1,183,776)	(14,292,355)
年末余额	22,408,680	845,070	23,253,750

13. 其他资产（续）

13.3 在建工程

	2025年	2024年
年初余额	4,049,874	3,353,402
增加	28,937,568	9,501,467
转入固定资产(附注五、9)	-	(207,565)
转入无形资产(附注五、11)	(16,914,460)	(7,132,348)
转入管理费用	(130,103)	-
转入长期待摊费用(附注五、13.2)	(72,604)	(1,465,082)
年末余额	15,870,275	4,049,874

13.4 其他应收款

	2025年	2024年
应收及暂付款项	361,059,110	1,284,948,577
减值准备	(27,855,990)	(36,296,713)
年末余额	333,203,120	1,248,651,864

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

	2025年	2024年
1年以内	339,910,528	1,260,746,820
1年至2年	4,581,650	1,397,923
2年至3年	841,364	940,356
3年以上	15,725,568	21,863,478
小计	361,059,110	1,284,948,577
减：减值准备	(27,855,990)	(36,296,713)
合计	333,203,120	1,248,651,864

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产（续）

13.4 其他应收款（续）

其他应收款按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2025年

	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
年初余额	14,963,570	-	21,333,143	36,296,713
本年转回	(8,344,964)	-	-	(8,344,964)
汇率变动及其他	-	-	(95,759)	(95,759)
年末余额	6,618,606	-	21,237,384	27,855,990

于2025年12月31日，本年度第三阶段预期信用损失主要来源于按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求其五级分类为次级类的债权。

2024年

	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
年初余额	8,972,946	-	21,269,723	30,242,669
本年计提与转回	5,990,624	-	(769,617)	5,221,007
收回以前年度核销	-	-	769,617	769,617
汇率变动及其他	-	-	63,420	63,420
年末余额	14,963,570	-	21,333,143	36,296,713

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 同业及其他金融机构存放款项

	2025年	2024年
境内银行同业及其他金融机构存放	3,705,543,560	5,445,486,729
境外银行同业存放	272,390,035	245,889,777
应计利息	3,195,937	4,584,584
合计	3,981,129,532	5,695,961,090

15. 拆入资金

	2025年	2024年
以摊余成本计量的拆入资金		
境内银行同业	1,817,917,715	1,438,558,920
境外银行同业	230,069,911	662,696,348
小计	2,047,987,626	2,101,255,268
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
境内银行同业	97,431,899	-
境外银行同业	7,992,393,293	11,050,997,656
小计	8,089,825,192	11,050,997,656
应计利息	5,867,084	19,895,165
合计	10,143,679,902	13,172,148,089

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 交易性金融负债

	附注	2025年	2024年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
卖出回购款项		245,102,583	207,044,101
小计		245,102,583	207,044,101
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（附注五、16.1）	16.1	14,178,433	1,358,104,865
小计		14,178,433	1,358,104,865
合计		259,281,016	1,565,148,966

截至2025年12月31日止年度及2024年12月31日止年度，本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由自身信用风险变化导致的重大变动。

16.1 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2025年	
	名义金额	公允价值
结构性存款	14,057,600	14,178,433

	2024年	
	名义金额	公允价值
结构性存款	1,347,852,372	1,358,104,865

17. 卖出回购金融资产

	2025年	2024年
按担保物分类：		
国债	-	190,000,000
应计利息	-	7,649
合计	-	190,007,649

18. 吸收存款

	2025年	2024年
活期存款		
公司客户	22,573,559,313	18,339,072,177
个人客户	5,038,967	959,054,148
小计	22,578,598,280	19,298,126,325
定期存款		
公司客户	23,954,112,434	22,132,788,333
个人客户	302,436,590	2,903,837,167
小计	24,256,549,024	25,036,625,500
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款（附注五、16.1）	(14,178,433)	(1,358,104,865)
小计	(14,178,433)	(1,358,104,865)
应计利息	434,006,356	361,554,896
合计	47,254,975,227	43,338,201,856

五、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬

	2025年	2024年
应付短期薪酬（附注五、19.1）	90,308,702	125,542,626
应付长期薪酬（附注五、19.2）	2,428,400	3,516,480
合计	92,737,102	129,059,106

19.1 应付短期薪酬

2025年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	98,982,999	573,546,817	604,959,736	67,570,080
社会保险费	2,685,825	29,671,137	29,986,472	2,370,490
住房公积金	-	35,482,369	35,482,369	-
工会经费和职工教育经费	-	996,130	996,130	-
其他短期薪酬	-	16,520,560	16,520,560	-
	101,668,824	656,217,013	687,945,267	69,940,570
设定提存计划	23,873,802	88,287,436	91,793,106	20,368,132
其中：基本养老保险费	5,275,724	48,809,143	49,420,404	4,664,463
企业年金缴费	18,598,078	39,478,293	42,372,702	15,703,669
辞退福利	-	66,181,411	66,181,411	-
合计	125,542,626	810,685,860	845,919,784	90,308,702

2024年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	150,810,903	588,253,500	640,081,404	98,982,999
社会保险费	2,768,354	30,859,327	30,941,856	2,685,825
住房公积金	-	36,140,050	36,140,050	-
工会经费和职工教育经费	-	1,854,196	1,854,196	-
其他短期薪酬	-	17,838,428	17,838,428	-
小计	153,579,257	674,945,501	726,855,934	101,668,824
设定提存计划	24,362,988	89,914,311	90,403,497	23,873,802
其中：基本养老保险费	5,061,942	49,789,006	49,575,224	5,275,724
企业年金缴费	19,301,046	40,125,305	40,828,273	18,598,078
辞退福利	-	1,085,930	1,085,930	-
合计	177,942,245	765,945,742	818,345,361	125,542,626

19. 应付职工薪酬（续）

19.2 应付长期薪酬

	2025年	2024年
递延薪酬	2,428,400.00	3,516,480.00
合计	2,428,400.00	3,516,480.00

20. 应交税费

	2025年	2024年
增值税	17,190,642	33,670,901
附加税	2,062,479	3,961,096
企业所得税	-	186,855,760
代扣代缴税项	36,064,615	45,264,507
其他	793,732	369,202
合计	56,111,468	270,121,466

21. 应付债券

	2025年	2024年
金融债	-	1,009,598,166
同业存单	1,133,015,700	1,586,863,529
合计	1,133,015,700	2,596,461,695

于2025年度，本行金融债发行偿付情况列示如下：

发行日期	债券期限	发行金额	本年发行	本年计提利息	本年偿还/支付利息	年末余额
2022/08/24	3年	1,000,000,000	-	18,700,274	(1,028,800,000)	-

2022年8月24日发行的第一期金融债属于3年期固定利率债券，面值为人民币100元，票面利率为2.88%，每年付息一次。本行已于2025年8月26日付息并兑付该债券资金。

本行于2025年度在全国银行间市场发行9期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴息发行。

本行应付债券没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

五、 财务报表主要项目附注（续）

22. 预计负债

信用承诺及财务担保减值准备	2025年	2024年
年初余额	120,138,721	151,892,068
本年增加/(减少)	12,203,418	(31,753,347)
年末余额	132,342,139	120,138,721

信用承诺及财务担保按照本行未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2025年	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
年初余额	106,120,045	4,196,660	9,822,016	120,138,721
本年计提/(转回)	(21,268,421)	6,235,982	27,376,579	12,344,140
汇率变动及其他	-	-	(140,722)	(140,722)
年末余额	84,851,624	10,432,642	37,057,873	132,342,139

2024年	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
年初余额	121,386,402	14,052,397	16,453,269	151,892,068
本年转回	(15,266,357)	(9,855,737)	(6,657,401)	(31,779,495)
汇率变动及其他	-	-	26,148	26,148
年末余额	106,120,045	4,196,660	9,822,016	120,138,721

23. 租赁负债

	2025年	2024年
房屋及建筑物	32,364,175	68,302,820
运输工具	1,736,204	2,048,759
合计	34,100,379	70,351,579

24. 其他负债

	2025年	2024年
待结算及清算款项	1,034,633,117	946,372,481
应付IT系统服务费	51,543,766	127,689,873
预提费用	32,693,215	35,778,828
装修尾款	273,791	493,092
其他	3,341,540	54,703,675
合计	1,122,485,429	1,165,037,949

25. 实收资本

注册及实收资本

	2025年		2024年	
	等值人民币	%	等值人民币	%
大华银行有限公司	7,500,000,000	100	7,500,000,000	100

上述实收资本已由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审验，并于2022年1月24日出具了安永华明(2022)验字第60658622_B01号验资报告。

五、 财务报表主要项目附注（续）

26. 资本公积

资本公积系本行为换取员工服务，实施的股份支付计划下，以权益结算的股份支付计入资本公积的余额。

	2025年	2024年
年初余额	42,868,786	24,630,034
本年变动	14,855,527	18,238,752
年末余额	57,724,313	42,868,786

27. 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额：

	2025年1月1日	增减变动	2025年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	110,447,987	(62,410,777)	48,037,210
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	6,484,658	6,452,070	12,936,728
企业自身信用风险公允价值变动	(63,900)	63,812	(88)
合计	116,868,745	(55,894,895)	60,973,850

	2024年1月1日	增减变动	2024年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	28,939,881	81,508,106	110,447,987
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	5,788,267	696,391	6,484,658
企业自身信用风险公允价值变动	(164,106)	100,206	(63,900)
合计	34,564,042	82,304,703	116,868,745

27. 其他综合收益（续）

利润表中本年在其他综合收益中确认的金额为人民币当期发生额：

2025年	税前金额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	税后金额
不能重分类进损益的其他综合收益				
企业自身信用风险公允价值变动	85,112	-	(21,300)	63,812
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(46,133,500)	(37,080,870)	20,803,593	(62,410,777)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	8,602,760	-	(2,150,690)	6,452,070
合计	(37,445,628)	(37,080,870)	18,631,603	(55,894,895)

五、 财务报表主要项目附注（续）

27. 其他综合收益（续）

2024年	税前金额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	税后金额
不能重分类进损益的其他综合收益				
企业自身信用风险公允价值变动	133,608	-	(33,402)	100,206
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	145,906,699	(37,229,224)	(27,169,369)	81,508,106
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	928,521	-	(232,130)	696,391
合计	146,968,828	(37,229,224)	(27,434,901)	82,304,703

28. 盈余公积

	2025年	2024年
年初余额	281,841,616	258,566,764
本年增加	2,824,211	23,274,852
年末余额	284,665,827	281,841,616

根据公司法、本行章程的规定，并经2026年3月20日董事会决议，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上的，可不再提取。

五、 财务报表主要项目附注（续）

29. 一般风险准备

	2025年	2024年
年初余额	947,725,837	916,490,307
本年(转回)/增加	(126,358,538)	31,235,530
年末余额	821,367,299	947,725,837

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的有关规定，金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。截至2025年12月31日，本行一般风险准备的比例符合该要求。

30. 未分配利润

	2025年	2024年
年初未分配利润	1,741,137,295	1,562,899,157
净利润	28,242,112	232,748,520
减：提取法定盈余公积	(2,824,211)	(23,274,852)
转回/(提取)一般风险准备	126,358,538	(31,235,530)
年末未分配利润	1,892,913,734	1,741,137,295

根据《中华人民共和国公司法》及本行的公司章程，本行利润在(1)满足所有税务责任；(2)弥补以前年度亏损；(3)提取法定盈余公积金；(4)提取一般风险准备；(5)提取任意盈余公积金后，可以利润分配形式分配给股东。一般风险准备及各项基金的提取比例在符合有关法规的前提下，由本行董事会决定。分配利润的决定由本行董事会决定，并参考营运结果、财务状况及其他有关的原因而厘定。

五、 财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入

	2025年	2024年
利息收入		
存放及拆放同业	374,034,874	388,266,506
存放中央银行	38,106,276	38,309,082
发放贷款和垫款	1,271,172,181	1,592,133,049
买入返售债券	83,273,081	123,091,701
债券及同业存单	230,052,587	229,048,821
小计	1,996,638,999	2,370,849,159
利息支出		
向中央银行借款	75,732	-
同业及其他金融机构往来	190,922,802	287,709,758
吸收存款	964,555,201	872,562,346
债券及同业存单	53,779,845	106,830,838
小计	1,209,333,580	1,267,102,942
利息净收入	787,305,419	1,103,746,217

32. 手续费及佣金净收入

	2025年	2024年
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	18,890,582	21,949,878
代理业务手续费	33,577	2,303,136
信用承诺手续费	32,474,749	48,840,889
与授信有关的收入	79,638,970	60,871,691
托管及其他受托业务佣金	17,378,367	68,046,612
其他	3,803,222	4,441,964
小计	152,219,467	206,454,170
手续费及佣金支出		
手续费支出	72,195,474	53,968,272
小计	72,195,474	53,968,272
手续费及佣金净收入	80,023,993	152,485,898

33. 投资损益

	2025年	2024年
衍生金融工具已实现净损益	(406,364,836)	826,012,486
债券及同业存单投资净收益	115,881,778	210,371,778
其他	(78,823,510)	(47,200,348)
合计	(369,306,568)	989,183,916

34. 公允价值变动损益

	2025年	2024年
衍生金融工具	805,690,190	(1,013,553,978)
交易性金融资产	(26,987,213)	17,734,754
交易性金融负债	10,073,178	(2,205,854)
黄金拆借及其他	(53,591,756)	321,992,907
合计	735,184,399	(676,032,171)

35. 汇兑收益

汇兑收益包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的损益。

36. 其他收益

	2025年	2024年
政府补助	8,809,995	6,549,425
合计	8,809,995	6,549,425

五、 财务报表主要项目附注（续）

37. 业务及管理费

	2025年	2024年
员工费用	824,322,957	784,479,152
其中：股份支付费用	13,637,097	18,533,410
业务费用	359,217,683	324,893,566
折旧费	67,386,624	68,915,413
无形资产摊销费	21,051,968	19,250,498
长期待摊费用摊销费	13,739,155	14,292,355
其他	1,122,342	2,314,334
合计	1,286,840,729	1,214,145,318

38. 信用减值损失

	2025年	2024年
存放中央银行款项减值损失	212,438	(37,953)
存放同业减值损失	(767,347)	(309,130)
拆放同业减值损失	5,079,983	669,072
贷款减值损失	175,585,147	283,957,331
信用承诺及财务担保减值损失	12,344,140	(31,779,495)
其他债权投资减值损失	8,684,464	444,877
买入返售金融资产减值损失	(157,414)	(822,363)
其他资产减值损失	(8,344,964)	5,221,007
合计	192,636,447	257,343,346

39. 所得税费用

	2025年	2024年
当期所得税	255,759	314,573,891
递延所得税	9,247,040	(230,411,572)
合计	9,502,799	84,162,319

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2025年	2024年
利润总额	37,744,911	316,910,839
按法定税率25%计算的所得税	9,436,228	79,227,710
对以前期间当期所得税的调整	82,286	(1,115,772)
免税的国债利息收入	(21,466,036)	(10,608,073)
不可抵扣的费用	21,450,321	16,658,454
所得税费用	9,502,799	84,162,319

五、 财务报表主要项目附注（续）

40. 现金流量表补充资料

	2025年	2024年
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	28,242,112	232,748,520
加： 信用减值损失	192,636,447	257,343,346
固定资产折旧	14,583,304	13,883,687
使用权资产折旧	52,803,320	55,031,726
无形资产摊销	21,051,968	19,250,498
长期待摊费用摊销	13,739,155	14,292,355
处置固定资产/其他长期资产损失/(收益)	181,857	(7,281)
债券、同业存单及租赁负债利息支出	54,902,187	109,145,172
公允价值变动损益	(735,184,399)	676,032,171
其他债权投资利息收入及投资收益	(262,076,209)	(261,072,443)
汇兑收益	(291,818,920)	(226,245,992)
递延所得税款的减少/(增加)	9,247,040	(230,411,572)
经营性应收项目的减少/(增加)	5,201,020,884	(2,655,492,803)
经营性应付项目的(减少)/增加	(2,969,840,055)	3,499,120,853
经营活动产生的现金流量净额	1,329,488,691	1,503,618,237

41. 现金及现金等价物净变动

	2025年	2024年
现金的年末余额	-	2,291,350
减：现金的年初余额	2,291,350	1,650,244
加：现金等价物的年末余额	14,387,472,013	16,780,124,144
减：现金等价物的年初余额	16,780,124,144	15,800,246,744
现金及现金等价物净变动额	(2,394,943,481)	980,518,506

42. 现金及现金等价物

	2025年	2024年
现金	-	2,291,350
现金等价物：		
原期限在三个月以内的		
-存放同业款项	1,617,526,979	1,868,173,818
-拆出资金	5,653,237,884	4,169,652,647
-买入返售金融资产	801,220,000	4,744,050,000
债券及同业存单投资(从购买日起三个月内到期)	1,898,539,650	3,747,059,050
存放中央银行其他款项	4,416,947,500	2,251,188,629
小计	14,387,472,013	16,780,124,144
合计	14,387,472,013	16,782,415,494

43. 股份支付

本行的股份支付计划包括限制性股票激励计划和股票增值权激励计划。相关计划涉及的股份均系大华银行的股份。于2025年12月31日发行在外的限制性股票激励计划的股份数为213,503份，剩余合同期限范围为1至3年；于2025年12月31日可行权的股票增值权为0份。

五、 财务报表主要项目附注（续）

44. 租赁

1. 作为承租人

	2025年	2024年
租赁负债利息费用	1,122,342	2,314,334
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	2,230,297	2,489,058
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用（短期租赁除外）	-	34,665
与租赁相关的现金流出	51,640,324	57,066,627

本行承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物和运输工具，房屋及建筑物的租赁期通常为2-5年，运输工具的租赁期通常为2-4年。少数租赁合同包含续租选择权、终止选择权的条款。

（1）续租选择权与终止租赁选择权。2025年，本行无因续租选择权的评估结果或实际行使情况发生变化而导致租赁期变化。

（2）已承诺但尚未开始的租赁。本行本年承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

	2025年	2024年
1年以内（含1年）	28,111,642	-
1年至2年（含2年）	27,454,080	-
2年至3年（含3年）	27,419,580	-
3年至4年（含4年）	106,988	-
合计	83,092,290	-

使用权资产，参见附注三、19和附注五、10；租赁负债的利息费用，参见附注五、37；对短期租赁和低价值资产租赁的简化处理，参见附注三、19；租赁负债，参见附注三、19和附注三、24。

六、 分部报告

本行根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了批发银行业务分部、零售银行业务分部、环球金融业务分部及其他业务及未分配项目共4个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和劳务。本行管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

本行报告分部的主要业务如下：

批发银行业务分部
向各类企业提供包括贷款、贸易融资、存款服务、资金管理、外汇买卖服务等金融服务。

零售银行业务分部
向个人客户提供包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务和汇款等服务。

环球金融业务分部
包括于银行间市场进行与资金业务相关的同业拆借交易、回购交易、债务工具投资，以及外汇及贵金属产品、利率衍生产品的交易。

其他业务及未分配项目分部
指不能直接归属上述某个分部或未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本行管理层会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产主要包括归属于各分部的各项金融资产、有形资产、无形资产和其他长期资产。分部负债包括归属于各分部的各项金融负债，包括各项存款、拆入资金、各项应付款等。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的直接费用（包括归属于各分部的资产发生的折旧和摊销）、根据受益原则被分摊到的间接费用以及资产减值损失。分部之间收入的转移定价按照与其他对外交易相似的条款计算。

六、 分部报告（续）

1. 分部业绩、资产及负债

	2025年				
	批发银行业务	零售银行业务	环球金融业务	其他业务及未分配项目	合计
一、营业收入	942,023,402	49,606,004	403,568,772	141,497,887	1,536,696,065
利息净收入	703,361,664	32,052,172	19,073,238	32,818,345	787,305,419
其中：对外利息净收入	*382,036,223*	*(1,901,224)*	*470,303,513*	*(63,133,093)*	*787,305,419*
分部间利息净收入	*321,325,441*	*33,953,396*	*(451,230,275)*	*95,951,438*	-
手续费及佣金净收入	132,763,099	12,328,086	(63,570,645)	(1,496,547)	80,023,993
其他净收入	105,898,639	5,225,746	448,066,179	110,176,089	669,366,653
二、营业支出	(1,003,460,253)	(69,213,257)	(182,406,946)	(238,864,776)	(1,493,945,232)
其中：信用减值损失	(456,467,949)	25,051,137	-	238,780,365	(192,636,447)
三、净营业外收支	(2,931,841)	278,156	(4)	(2,352,233)	(5,005,922)
四、税前利润	(64,368,692)	(19,329,097)	221,161,822	(99,719,122)	37,744,911
五、折旧与摊销费用	11,895,188	6,050,098	1,954,881	82,277,580	102,177,747
六、资本支出	4,078,929	38,560	2,427,626	43,481,373	50,026,488
七、资产总额	40,503,141,915	138,288	38,296,519,036	940,173,370	79,739,972,609
八、负债总额	50,973,510,484	332,140,624	15,249,181,674	2,567,494,804	69,122,327,586

	2024年				
	批发银行业务	零售银行业务	环球金融业务	其他业务及未分配项目	合计
一、营业收入	1,116,724,434	145,315,409	470,701,908	72,552,550	1,805,294,301
利息净收入	878,821,535	67,047,715	75,495,090	82,381,877	1,103,746,217
其中：对外利息净收入	*659,548,518*	*24,159,051*	*515,813,361*	*(95,774,713)*	*1,103,746,217*
分部间利息净收入	*219,273,017*	*42,888,664*	*(440,318,271)*	*178,156,590*	-
手续费及佣金净收入	132,427,805	61,966,001	(44,474,924)	2,567,016	152,485,898
其他净收入	105,475,094	16,301,693	439,681,742	(12,396,343)	549,062,186
二、营业支出	(960,122,833)	(150,123,424)	(181,716,018)	(196,027,865)	(1,487,990,140)
其中：信用减值损失	(388,949,230)	6,365,145	-	125,240,739	(257,343,346)
三、净营业外收支	7	5	(8)	(393,326)	(393,322)
四、税前利润	156,601,608	(4,808,010)	288,985,882	(123,868,641)	316,910,839
五、折旧与摊销费用	15,280,093	9,352,607	2,431,426	75,394,140	102,458,266
六、资本支出	836,939	556,725	813,126	27,442,443	29,649,233
七、资产总额	39,731,935,790	2,609,452,392	47,690,712,806	(784,999,794)	89,247,101,194
八、负债总额	46,435,138,446	3,982,340,624	25,090,994,220	3,108,185,625	78,616,658,915

六、 分部报告（续）

2. 其他信息

地理信息

对外营业收入是按照客户所在地为基础分配至相应的国家或地区，本行按不同地区列示的有关取得的对外营业收入/(支出)的信息如下：

	对外营业收入/(支出)	
	2025年	2024年
境内	2,357,543,488	1,109,467,936
境外（注）	(820,847,423)	695,826,365
合计	1,536,696,065	1,805,294,301

注：境外为营业支出主要因公允价值变动损益导致。

于资产负债表日，本行没有中国境外的非流动资产。

主要客户信息

本行来源于年末十大企业贷款客户的利息收入为人民币1.72亿元（2024年度：人民币1.96亿元），占本行贷款利息收入的14%（2024年度：12%）。

七、 承诺及或有负债

1. 财务承诺

资本性支出承诺

	2025年	2024年
已批准但未签约	70,870	157,362
已签约但未拨付	1,787,100	2,181,522
合计	1,857,970	2,338,884

2. 信贷承诺

	2025年	2024年
财务担保合同：		
银行承兑汇票	3,869,918,133	1,739,605,076
保函款项	3,423,841,802	3,226,274,523
备用信用证	2,314,785,424	2,630,997,166
开出即期信用证	3,101,074,082	2,089,572,518
开出远期信用证	153,010,731	396,490,864
小计	12,862,630,172	10,082,940,147
不可撤销的贷款承诺：		
原到期日在1年或以上	1,916,445,896	1,494,675,572
小计	1,916,445,896	1,494,675,572
合计	14,779,076,068	11,577,615,719
信贷承诺的信贷风险加权金额	7,649,905,002	7,119,629,043

本行定期评估或有损失并在必要时确认预计负债。财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

贷款承诺是指本行作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺一般附有有效期或终止条款，可能在到期前无需履行，故合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的预期现金流出。

2. 信贷承诺（续）

于2025年12月31日，按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求，人民币37,057,873元的财务担保其五级分类归为损失类。本行将除此之外的信用承诺及财务担保均归为正常类。

3. 受托业务

	2025年	2024年
委托资金	13,929,463,288	15,524,371,339
委托贷款	13,929,463,288	15,524,371,339

	2025年	2024年
委托理财资产	504,588,086	2,915,161,484

委托资金是指存款者存于本行的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由资金委托人承担。

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

4. 质押资产

本行将证券及票据等金融资产作为负债的担保物，主要用作卖出回购业务或按照当地监管要求提供的担保物。于2025年12月31日，上述作为担保物的金融资产的面值合计约为人民币2.5亿元（2024年12月31日为人民币4.3亿元）。

5. 或有负债

于2025年底，本行除附注五、22信用承诺及财务担保披露的或有负债外，并无其他或有负债。

八、 资本管理

本行采用足够能够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构。

自2024年1月1日起，本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）中第二档商业银行适用的相关规定计量资本充足率，计算范围为法人口径，包括总行和各分行。

国家金融监督管理局要求商业银行核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%，储备资本达到2.5%。

本行财务部负责对资本项目进行管理：核心一级资本，包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、累计其他综合收益；本行无其他一级资本；二级资本，包括二级资本工具及其溢价可计入金额和超额损失准备。

八、 资本管理（续）

2025年，本行按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的资本充足率如下，比较期未追溯调整：

	2025年	2024年
核心一级资本	10,617,645,023	10,630,442,279
实收资本	*7,500,000,000*	*7,500,000,000*
资本公积可计入部分	*57,724,313*	*42,868,786*
其他综合收益可计入部分	*60,973,850*	*116,868,745*
盈余公积	*284,665,827*	*281,841,616*
一般风险准备	*821,367,299*	*947,725,837*
未分配利润	*1,892,913,734*	*1,741,137,295*
核心一级资本扣除项目	149,180,916	46,055,809
其他无形资产	*43,383,289*	*46,141,008*
自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	*489,818*	*(85,199)*
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	*105,307,809*	-
核心一级资本净额	10,468,464,107	10,584,386,470
一级资本净额	10,468,464,107	10,584,386,470
二级资本	361,735,078	442,522,341
超额损失准备	*361,735,078*	*442,522,341*
总资本净额	10,830,199,185	11,026,908,811
风险加权资产	60,546,203,092	66,452,481,033
其中：信用风险加权资产	53,081,693,292	57,394,918,595
市场风险加权资产	4,285,207,500	5,717,886,250
操作风险加权资产	3,179,302,300	3,339,676,188
核心一级资本充足率	17.3%	15.9%
一级资本充足率	17.3%	15.9%
资本充足率	17.9%	16.6%

本行的资本充足率及相关数据是以按中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算的。本年度，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

九、 金融风险管理

金融工具风险

本行在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括是信用风险、流动性风险及市场风险（包括汇率风险、利率风险、商品风险、信用利差风险）。与金融工具相关的风险，以及本行为降低这些风险所采取的风险管理策略如下所述。

本行的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本行对此的风险管理政策概述如下。

1 信用风险

1.1 信用风险管理

信用风险是债务人或交易对手违约的风险，主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其到期的财务义务的潜在可能性。本行的信用风险主要来自于发放贷款和垫款，表外项目的信用风险主要来自于开出信用证、各项担保款项和贷款承诺。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行严格的授信前审查制度、授权审批制度和贷后的跟踪和上报机制能有效地降低和防范信用风险。本行定期对客户的经营状况进行检查，对贷款质量进行分析并提取充足的贷款损失准备金。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等需要与贷款和垫款业务相同。

本行各项金融资产的最大信用风险敞口等于其账面价值。本行在每一资产负债表日面临的最大信用风险敞口为向客户收取的总金额减去减值准备后的金额。本行还因提供财务担保而面临信用风险，详见附注七中披露。

九、 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

1.1 信用风险管理（续）

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2025年	2024年
存放中央银行款项	7,206,536,646	4,846,297,162
贵金属	4,709,492,672	5,682,650,768
存放同业款项	1,753,597,675	2,084,443,455
拆出资金	8,811,216,327	6,540,789,926
交易性金融资产	2,027,801,934	4,093,533,156
衍生金融资产	4,617,691,572	9,108,289,640
买入返售金融资产	801,127,434	4,745,146,955
发放贷款和垫款	34,494,551,894	37,480,091,850
其他债权投资	11,692,910,412	10,936,383,131
其他金融资产	2,800,790,737	2,929,040,872
合计	78,915,717,303	88,446,666,915
信贷承诺信用风险敞口(附注七、2)	14,779,076,068	11,577,615,719
最大信用风险敞口	93,694,793,371	100,024,282,634

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度

如贷款客户/交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本行主要为境内客户提供贷款等金融服务。本行发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参看附注五、7.2。

1.3 金融资产风险分类

本行采用母行制定的全球标准信贷评级系统，根据自身业务的需要对该体系作了适当的修改，以使其更适合本行的实际情况并更具操作性。本行通过综合分析债务人各项指标以评估信用风险。本行还考虑债务人的市场份额、产品、财务状况、偿债能力、资产流动性、持续经营能力、股权结构以及抵押物的种类及其变现价值等。本行确立贷后风险管理内部流程，对债务人实行年审制度，并开展季度存量金融资产的五级分类重检。信贷风险管理部门设立的独立信贷审阅职能团队对符合审阅标准的企业债务人进行独立信贷审阅，多方确保五级分类的及时性和合理性。

本行根据2023年2月发布的《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号），对本行金融资产风险分类管理内部指引进行了修订，并严格按照该指引评估我行金融资产的风险程度并进行五级分类，全面、动态反应我行资产质量。

1.4 国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区经济、政治事件、社会动荡、资产国有化和征用、政府拒付外债、货币贬值等，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本行的债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。

本行根据国家金融监督管理总局于2023年11月下发的《银行业金融机构国别风险管理办法》（金规〔2023〕12号），2024年内发布了本行内部指引，并已按规定进行国别风险准备的评估、计提工作。鉴于本期末本行国别风险敞口主要集中在低国别风险的国家和地区，按照最新办法无需增提国别风险准备。

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.5 担保物

本行根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。本行对接受担保物建立了相关的指南，包括对担保物评估频度作了明确的要求。

公司业务商业贷款的担保物主要为现金及存款、银行担保或房地产。

管理层要求业务相关部门监测担保物的市场价值并根据相关协议要求追加担保，并在进行损失准备的充足性审查时充分考虑担保物的市价变化。

1.6 预期信用损失管理

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的金融资产以及财务担保、未使用贷款承诺等表外项目分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认减值准备，请参看附注三、5。

信用风险显著增加的评估标准
当发生下述任一情况，信用风险被将视为显著增加：

- 本金或利息自合同规定付款日后逾期超过30日；
- 借款人自初始确认到报告日的内部信用风险等级评级发生下降时，违约概率的变化超过了预设阈值；
- 借款人债项被列入内部预警账户或五级分类被评级为关注类。

已发生信用减值资产的评估标准
本行评估是否发生信用减值主要包括以下因素：

- 本金或利息自合同规定付款日后逾期超过90日；
- 有其他迹象表明借款人还款发生重大困难；
- 贷款因其他原因被视为违约。

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.6 预期信用损失管理（续）

1.6.1 预期信用损失的计量

对于已发生信用减值的金融工具，信用减值损失为该金融资产在基准日的账面价值与按照实际利率(或可获取的其他适用的折现率)折现的预计可回收现金流的现值之间的差额。

对于信用风险显著增加的金融工具，本行的预期信用损失计量模型以巴塞尔资本协议内部评级法的模型为基础，并对关键参数进行适当调整，以满足相关会计准则的要求。关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以以信贷周期指数Z值、周期性比率、相关性为基础，前瞻性调整反映在信贷周期指数Z中，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

在上述模型计量结果以外，对于已识别的模型或数据缺陷，结合监管政策的影响，本行将通过管理层叠加对预期信用损失评估结果进行调整。本行按照审慎性原则运用管理层叠加，对某一风险因素运用管理层叠加需经内部专家充分讨论并报送高级管理层及董事会审批。

风险敞口风险分组方法、阶段划分标准、宏观经济多情景指标及其权重的设定、预期信用损失评估模型及其关键参数、前瞻性模型及其关键参数、管理层叠加模型及其关键参数等均需得到高级管理层及董事会的审批。

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.6 预期信用损失管理（续）

1.6.2 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各行业、各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值(GDP)，房地产价格指数等。本行通过回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

本行定期获取集团经济学家对这些经济指标的预测值，结合宏观数据分析及专家判断结果确定基准以及压力情景及其权重，从而计算加权平均预期信用损失。2025年12月31日，本行以全球贸易战作为压力情景，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，未来5年国内生产总值(GDP)的同比增长率在基准情景下的预测值为4.0%-4.9%，在压力情景下的预测值为3.0%-4.0%，在极端压力情景下的预测值为2.3%-3.9%。同时，本行根据经济状况分析，将基准、压力以及极端压力情景的权重分别设定为60%、35%和5%。

本行对前瞻性计量所使用的宏观经济情景进行了权重敏感性分析。于2025年12月31日，当基准情景权重上浮或下浮10%时，预期信用损失的变动不超过5%。

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.7 金融工具信用质量分布

截止2025年12月31日，本行金融工具风险阶段划分如下（不包括应计利息）：

	2025年							
	账面原值				信用损失准备			
	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	7,205,938,687	-	-	7,205,938,687	648,424	-	-	648,424
存放同业款项	1,757,555,455	-	-	1,757,555,455	3,957,830	-	-	3,957,830
拆出资金	8,792,548,588	-	-	8,792,548,588	13,944,198	-	-	13,944,198
买入返售金融资产	801,220,000	-	-	801,220,000	130,700	-	-	130,700
发放贷款和垫款	22,413,516,538	6,078,687,471	458,815,719	28,951,019,728	300,393,342	214,584,888	221,032,515	736,010,745
其他金融资产	311,526,462	-	43,959,800	355,486,262	6,618,606	-	21,237,384	27,855,990
小计	41,282,305,730	6,078,687,471	502,775,519	47,863,768,720	325,693,100	214,584,888	242,269,899	782,547,887
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	6,121,939,900	-	-	6,121,939,900	688,221	-	-	688,221
其他债权投资	11,365,987,850	201,317,050	-	11,567,304,900	13,061,946	3,498,803	-	16,560,749
信贷承诺及财务担保	83,050,915,757	709,567,469	37,057,873	83,797,541,099	84,851,624	10,432,642	37,057,873	132,342,139
合计	100,538,843,507	910,884,519	37,057,873	101,486,785,899	98,601,791	13,931,445	37,057,873	149,591,109

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.7 金融工具信用质量分布（续）

截止2024年12月31日，本行金融工具风险阶段划分如下（不包括应计利息）：

	2024年							
	账面原值				信用损失准备			
	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计	第一阶段未来12个月预期信用损失	第二阶段整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	4,847,926,866	-	-	4,847,926,866	435,986	-	-	435,986
存放同业款项	2,088,858,490	-	-	2,088,858,490	4,725,177	-	-	4,725,177
拆出资金	6,536,332,646	-	-	6,536,332,646	8,864,215	-	-	8,864,215
买入返售金融资产	4,744,050,000	-	-	4,744,050,000	288,114	-	-	288,114
发放贷款和垫款	29,369,388,148	3,464,789,394	537,081,956	33,371,259,498	468,677,213	259,198,901	176,938,168	904,814,282
其他金融资产	1,237,156,432	-	44,199,200	1,281,355,632	14,963,570	-	21,333,143	36,296,713
小计	48,823,712,582	3,464,789,394	581,281,156	52,869,783,132	497,954,275	259,198,901	198,271,311	955,424,487
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	2,259,736,020	1,121,908	-	2,260,857,928	742,642	27,284	-	769,926
其他债权投资	10,845,360,254	-	-	10,845,360,254	7,876,285	-	-	7,876,285
信贷承诺及财务担保	75,202,860,213	296,472,790	37,354,373	75,536,687,376	106,120,045	4,196,660	9,822,016	120,138,721
合计	88,307,956,487	297,594,698	37,354,373	88,642,905,558	114,738,972	4,223,944	9,822,016	128,784,932

九、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.8 发放贷款和垫款五级分类情况

发放贷款和垫款（不含应计利息）按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令〔2023〕第1号）要求五级分类列示如下：

	2025年		2024年	
	账面余额	占比	账面余额	占比
正常	34,269,349,301	98%	37,236,806,844	98%
关注	344,794,608	1%	410,166,432	1%
次级	60,643,318	-*	488,025,892	1%
可疑	-	-	48,217,403	-*
损失	398,172,401	1%	838,661	-*
合计	35,072,959,628	100%	38,184,055,232	100%

*上述各项占比小于1%

1.9 债券及存单投资

于资产负债表日，债券投资的信用质量（不含应计利息）根据外部信用评级分析如下：

	2025年	2024年
A-至AAA	11,674,740,310	10,932,881,934
合计	11,674,740,310	10,932,881,934

于资产负债表日，大额可转让存单投资的信用质量根据外部信用评级分析如下：

	2025年	2024年
A-至AAA	1,898,539,650	3,945,079,350
合计	1,898,539,650	3,945,079,350

九、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险

本行保持充足的流动性以保障银行日常运营的开展，满足存款的提款和贷款的发放，投资新项目以及支付到期的借款。因此，流动性管理的主旨在于应付银行确定的及不可确定的资金需求。

本行流动性风险管理是在完整的风险管理框架下进行的，包含经由董事会及其风险管理委员会审批的资产负债风险管理框架及流动性风险管理偏好和资产负债委员会批准的各项政策、控制流程、风险限额。这些政策、控制流程及风险限额确保本行在不同的市场环境下有充足的资金以应对流动性需求。这些措施包括通过多样化资金的来源及其期限将资金集中度降至最小，以及持有高流动性债券。

本行在流动性风险管理方面采取保守立场，持续的吸收核心存款，严格遵守流动性风险额度，保留充足的流动资产等措施来防范可能出现的资金短缺。

本行通过主动分散存款的来源，以保持成本效率的均衡，资金的持续可获得以及资金来源的多样化。通过竞争性定价管理银行的核心存款以及维护客户的信心。

本行通过预测银行现金流来度量和管理流动性风险，现金流的预测是基于“正常业务情景”和“压力情景”来进行。本行设置现金流错配限额来控制银行流动性风险敞口的同时，还采用流动性早期预警指标和警戒线以揭示可能出现的危机状况。本行在建立的流动性应急计划中运用一系列的预警指标揭示可能发生的流动性危机。在该应急计划中，本行通过设立危机上报流程及包括融资、沟通等危机处理策略来减少流动性危机所带来的负面影响。

负债质量管理

本行已建立与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，对负债质量实施有效管理与监控。本行负债质量管理以确保本行经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与本行经营战略、风险偏好和整体业务特征相适应的原则，就负债来源、结构、成本等方面开展负债质量管理活动。

九、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

负债质量管理（续）

本行董事会承担负债质量管理最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。在负债质量管理中，本行通过采用适当的指标（包括但不限于核心负债比例、存款偏离度、同业融入比例、最大十户存款比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率、流动性缺口率、重要币种流动性比例、净息差、银行账簿最大经济价值变动等）来管理负债的稳定性、多样性、与资产匹配的合理性，并对其中部分指标设定了内部限额进行管理。

本行确保负债项目的真实性，并通过合理的内部定价、内部控制制度和流程严格确保和执行对外的负债合理定价。同时各业务部门也会根据业务发展和管理需要，积极拓宽融资渠道，及时主动获得所需资金能力，提高负债获取的主动性。

本行会针对流动性应急计划中的压力情况下的市场融资能力进行评估，确保当市场发生不利变动趋势时，具备以合理价格进行融资和处置资产的能力。

九、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2025年12月31日，本行的金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	2025年							
	逾期/即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,417,796,426	-	-	-	-	-	2,788,740,220	7,206,536,646
贵金属	-	-	-	-	-	-	4,709,492,672	4,709,492,672
存放同业款项	1,753,597,675	-	-	-	-	-	-	1,753,597,675
拆出资金	-	5,850,716,281	1,892,763,601	1,135,773,330	-	-	-	8,879,253,212
交易性金融资产	-	4,027,825	7,491,819	151,931,333	1,629,886,456	363,626,689	-	2,156,964,122
衍生金融资产	-	1,766,994,208	991,702,113	1,055,188,645	789,128,922	14,677,684	-	4,617,691,572
买入返售金融资产	-	801,674,779	-	-	-	-	-	801,674,779
发放贷款和垫款	237,783,203	3,292,651,861	6,239,939,748	15,460,846,000	10,401,876,708	131,377,223	-	35,764,474,743
其他债权投资	-	1,907,047,266	385,799,758	1,146,735,359	8,084,967,883	902,050,071	-	12,426,600,337
其他金融资产	529,358,864	55,895,276	1,073,652,696	1,141,883,901	-	-	-	2,800,790,737
金融资产合计	6,938,536,168	13,679,007,496	10,591,349,735	20,092,358,568	20,905,859,969	1,411,731,667	7,498,232,892	81,117,076,495
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	3,728,684,783	23,143,547	179,356,288	70,393,312	17,208,639	-	-	4,018,786,569
拆入资金	-	1,159,273,842	8,193,592,504	800,325,313	-	-	-	10,153,191,659
衍生金融负债	-	1,934,561,654	1,032,294,779	1,152,275,738	777,826,177	15,511,344	-	4,912,469,692
吸收存款	22,789,728,073	17,173,975,387	4,174,787,038	2,346,983,275	807,574,639	-	-	47,293,048,412
交易性金融负债	-	259,434,567	-	-	-	-	-	259,434,567
应付债券	-	139,871,768	199,108,239	794,035,693	-	-	-	1,133,015,700
其他金融负债	45,104,559	233,676	1,077,147,194	-	-	-	-	1,122,485,429
金融负债合计	26,563,517,415	20,690,494,441	14,856,286,042	5,164,013,331	1,602,609,455	15,511,344	-	68,892,432,028
流动性净额	(19,624,981,247)	(7,011,486,945)	(4,264,936,307)	14,928,345,237	19,303,250,514	1,396,220,323	7,498,232,892	12,224,644,467
表外承诺事项	3,396,742,676	1,164,898,140	2,747,638,173	4,777,083,803	2,692,713,276	-	-	14,779,076,068

九、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2024年12月31日，本行的金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	2024年							
	逾期/即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	2,254,374,951	-	-	-	-	-	2,594,213,561	4,848,588,512
贵金属	-	-	-	-	-	-	5,682,650,768	5,682,650,768
存放同业款项	1,535,687,602	549,488,353	-	-	-	-	-	2,085,175,955
拆出资金	-	3,639,023,268	524,684,096	903,304,859	1,597,465,660	-	-	6,664,477,883
交易性金融资产	-	7,259,041	131,560,064	248,932,435	3,736,246,867	215,219,455	-	4,339,217,862
衍生金融资产	-	5,684,208,581	840,555,714	984,083,051	1,577,719,496	21,722,798	-	9,108,289,640
买入返售金融资产	-	4,696,930,027	50,237,374	-	-	-	-	4,747,167,401
发放贷款和垫款	446,745,171	2,802,151,513	7,853,392,538	14,229,359,541	11,524,161,215	3,235,690,590	-	40,091,500,568
其他债权投资	-	3,750,060,936	445,092,803	1,707,537,913	3,939,977,536	1,626,758,516	-	11,469,427,704
其他金融资产	47,426,583	2,861,887,583	19,726,706	-	-	-	-	2,929,040,872
金融资产合计	4,284,234,307	23,991,009,302	9,865,249,295	18,073,217,799	22,375,570,774	5,099,391,359	8,276,864,329	91,965,537,165

	2024年							
	逾期/即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项	5,547,935,066	-	-	150,263,642	-	-	-	5,698,198,708
拆入资金	-	1,444,669,179	9,162,840,545	2,587,432,162	-	-	-	13,194,941,886
衍生金融负债	-	6,915,371,674	734,066,866	1,053,283,592	1,578,656,776	22,641,841	-	10,304,020,749
吸收存款	21,557,657,031	11,136,502,710	3,089,716,973	5,716,512,273	2,065,188,751	-	-	43,565,577,738
交易性金融负债	-	1,285,593,682	163,597,893	116,020,908	-	-	-	1,565,212,483
卖出回购金融资产款	-	190,015,299	-	-	-	-	-	190,015,299
应付债券	-	-	597,898,721	2,017,235,868	-	-	-	2,615,134,589
其他金融负债	2,444,056	486,580	1,162,107,313	-	-	-	-	1,165,037,949
金融负债合计	27,108,036,153	20,972,639,124	14,910,228,311	11,640,748,445	3,643,845,527	22,641,841	-	78,298,139,401
流动性净额	(22,823,801,846)	3,018,370,178	(5,044,979,016)	6,432,469,354	18,731,725,247	5,076,749,518	8,276,864,329	13,667,397,764
表外承诺事项	2,331,355,338	462,801,988	1,503,130,135	4,945,291,578	2,287,846,060	47,190,620	-	11,577,615,719

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率、汇率产品和贵金属产品的敞口头寸。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本行受金融工具内在波动性风险的影响。

资产负债委员会负责总揽市场风险管理框架及银行账簿利率风险管理框架的有效性。风险管理部总览全行的市场风险敞口，其中市场风险管理及监控部协助资产负债委员会负责监测除银行账簿利率风险以外的市场风险，资产负债风险管理部协助资产负债委员会负责监测银行账簿下的利率风险。

本行按照既定标准和当前管理能力监管市场风险，其主要的监管方法包括敏感度分析、日预期尾部损失、风险价值、压力测试等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本行根据不同账簿的各自特点将表内外资产负债划分为交易账簿或银行账簿。交易账簿主要包括因交易目的或者是为规避交易账簿其他项目风险而持有的可自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿中的市场风险取决于交易的工具，包括利率、汇率、股票价格、商品价格、信用利差等。银行账簿包括除交易账簿外的其他金融工具。银行账簿中的主要风险是汇率、利率和信用利差风险。

本行目前使用标准法计量监管要求下的市场风险资本，使用内部模型计量和监控交易账簿市场风险。在内部交易账簿市场风险管理中采用97.5%置信区间下测算日预期尾部损失(Expected Shortfall)的历史模拟法。该方法基于最新的历史数据对尾部损失进行估计，不对收益分布形式或各风险类别之间的相关性作出假设，认为诸如利率、汇率和商品价格等风险因子在未来的变动特征可以通过观察其历史数据得到。预期尾部损失（ES）是尾部损失分布的均值，认为通常计量结果大于某一置信区间点计量的潜在损失。总预期损失（ES）还包括违约跳跃风险（Jump-to-Default Risk）。该风险指某一金融工具的市值直接依赖于一项或多项参考标的的信用质量，若该参考标的中的任一主体发生意外违约而导致该金融工具价格出现突然变动的风险。

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

在回溯测试中，本行采用历史模拟法99%置信区间下的日风险价值（VaR）。风险价值（VaR）与预期尾部损失（ES）的损失分布一致。通过回溯测试比较交易账簿的损益与风险价值（VaR）的差异来验证是否有因为模型缺陷或市场波动导致其中不符合预期的结果。所有回溯测试反映的问题及解决方案都将汇报至资产负债委员会。

虽然VaR和ES是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制条件，例如：

-在绝大多情况下，可在1个交易日的观察期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场长时期严重流动性不足的情况下，1个交易日的观察期假设可能不符合实际情况；
- VaR和ES按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史数据用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项。

为弥补预期尾部损失(ES)测量法的不足，本行借助压力测试及情景测试，找出银行在面对某些极端情景时可能出现的损失。这些测试为主动市场风险管理提供了早期预警信息，以应对可能的极端损失。

3.1 汇率风险

本行通过设定交易账簿及银行账簿汇率相关市场风险限额对汇率风险进行控制和管理。主要包括外汇得尔塔敞口限额、外汇期权风险损益矩阵限额及外汇维伽限额。

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 汇率风险（续）

于2025年12月31日，本行的有关资产及负债按币种列示如下：

	2025年			
	美元	人民币	其他	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	516,347,752	6,680,813,470	9,375,424	7,206,536,646
贵金属	-	4,709,492,672	-	4,709,492,672
存放同业款项	443,899,301	1,218,201,835	91,496,539	1,753,597,675
拆出资金	6,048,133,424	2,469,430,872	293,652,031	8,811,216,327
交易性金融资产	-	2,027,801,934	-	2,027,801,934
衍生金融资产	318,393,731	4,299,297,841	-	4,617,691,572
买入返售金融资产	-	801,127,434	-	801,127,434
发放贷款和垫款	2,369,084,812	31,787,922,536	337,544,546	34,494,551,894
其他债权投资	-	11,692,910,412	-	11,692,910,412
其他金融资产	17,635,928	2,783,150,421	4,388	2,800,790,737
金融资产合计	9,713,494,948	68,470,149,427	732,072,928	78,915,717,303
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	1,373,309,458	2,607,820,074	-	3,981,129,532
拆入资金	723,959,118	9,391,426,757	28,294,027	10,143,679,902
交易性金融负债	14,161,149	245,119,867	-	259,281,016
衍生金融负债	310,579,182	4,601,890,510	-	4,912,469,692
吸收存款	9,017,527,242	37,803,635,127	433,812,858	47,254,975,227
应付债券	-	1,133,015,700	-	1,133,015,700
其他金融负债	23,580,171	1,053,721,784	45,183,474	1,122,485,429
金融负债合计	11,463,116,320	56,836,629,819	507,290,359	68,807,036,498
资产负债净头寸	(1,749,621,372)	11,633,519,608	224,782,569	10,108,680,805
衍生金融工具名义金额	443,239,351,589	609,644,249,593	3,968,884,077	1,056,852,485,259
信贷承诺	1,406,905,379	12,195,903,682	1,176,267,007	14,779,076,068

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 汇率风险（续）

于2024年12月31日，本行的有关资产及负债按币种列示如下：

	2024年			
	美元	人民币	其他	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	568,779,860	4,270,148,083	9,660,569	4,848,588,512
贵金属	-	5,682,650,768	-	5,682,650,768
存放同业款项	285,062,940	1,669,073,927	130,306,588	2,084,443,455
拆出资金	4,065,671,733	2,057,507,718	417,610,475	6,540,789,926
交易性金融资产	-	4,093,533,156	-	4,093,533,156
衍生金融资产	188,571,793	8,919,717,847	-	9,108,289,640
买入返售金融资产	-	4,745,146,955	-	4,745,146,955
发放贷款和垫款	3,549,444,375	33,628,992,293	301,655,182	37,480,091,850
其他债权投资	-	10,936,383,131	-	10,936,383,131
其他金融资产	37,041,925	2,889,946,122	2,052,825	2,929,040,872
金融资产合计	8,694,572,626	78,893,100,000	861,285,639	88,448,958,265
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	17,251,402	5,678,709,688	-	5,695,961,090
拆入资金	453,759,515	12,599,679,466	118,709,108	13,172,148,089
交易性金融负债	6,077,994	1,559,070,972	-	1,565,148,966
衍生金融负债	215,669,343	10,088,351,406	-	10,304,020,749
吸收存款	9,294,539,187	33,303,098,886	740,563,783	43,338,201,856
卖出回购金融资产款	-	190,007,649	-	190,007,649
应付债券	-	2,596,461,695	-	2,596,461,695
其他金融负债	35,592,366	1,013,223,099	116,222,484	1,165,037,949
金融负债合计	10,022,889,807	67,028,602,861	975,495,375	78,026,988,043
资产负债净头寸	(1,328,317,181)	11,864,497,139	(114,209,736)	10,421,970,222
衍生金融工具名义金额	182,503,000,980	356,006,594,257	3,844,283,055	542,353,878,292
信贷承诺	1,949,947,913	8,099,673,396	1,527,994,410	11,577,615,719

交易账簿
外汇风险敞口主要来自于外汇交易和外汇衍生产品。对于截至2025年12月31日交易账簿外汇风险敞口（主要为美元），倘若对各货币对的即期汇率和期权波动率在-2%至+2%区间内进行情景冲击，交易账簿产生的最大损失约为204万元人民币。

银行账簿
外汇风险敞口主要来自于未结转的外币利润。
倘若对各货币对即期汇率在-2%至+2%区间内进行情景冲击，银行账簿产生的最大损失约为183万元人民币。

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险

交易账簿
本行通过设定交易账簿利率相关市场风险限额对利率风险进行控制和管理。主要包括利率得尔塔敞口限额、利率期权风险损益矩阵限额及利率维伽限额。

对于截至2025年12月31日交易账簿利率风险敞口（主要为人民币），倘若对各币种利率曲线在-2个基点至+2个基点区间内进行平行移动情景冲击，同时对利率波动率在 -2% 至 +2%区间内进行情景冲击，交易账簿产生的最大损失约为96万元人民币。

银行账簿
银行账簿利率风险管理的主要目标就是在多样化的经济环境中，通过管理银行的净利息收入来保护并促进银行资本和经济价值的增长。

本行使用分析工具，包括重定价期限和敏感性分析定量测算银行账簿利率风险敞口。通过对利率敏感资产负债相对于利率变动的分析，揭示利率变动对利息收入及经济价值潜在影响。利率敏感度受重新定价期限、币种及隐含的期权的影响。相比于短期错配，长期的利率错配对利率头寸价值的影响更大。

本行亦采用如净利息收入和净资产经济价值定量分析方法定期进行利率风险压力测试,以管理银行的资本金应对因为利率的大幅波动对银行资产负债表的影响。同时，该压力测试也用于对极端情况下可能发生高额损失的早期预警并促进银行在快速波动的市场环境下积极地管理利率风险。

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险（续）

银行账簿（续）

于2025年12月31日，本行银行账簿包含的所有的资产及负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2025年					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	6,679,614,498	-	-	-	526,922,148	7,206,536,646
存放同业款项	592,571,672	-	-	-	12,286,774	604,858,446
拆出资金	8,133,889,844	644,765,918	-	-	32,560,565	8,811,216,327
买入返售金融资产	801,089,306	-	-	-	38,128	801,127,434
发放贷款和垫款	19,013,014,815	14,738,756,827	193,133,383	-	549,646,869	34,494,551,894
其他债权投资	2,430,667,820	966,986,400	7,315,163,720	854,486,960	125,605,512	11,692,910,412
其他金融资产	-	-	-	-	243,536,305	243,536,305
金融资产合计	37,650,847,955	16,350,509,145	7,508,297,103	854,486,960	1,490,596,301	63,854,737,464
负债：						
同业及其他金融机构存放款项	3,917,392,252	60,541,343	-	-	3,195,937	3,981,129,532
拆入资金	1,932,523,734	115,463,892	-	-	2,653,046	2,050,640,672
吸收存款	43,662,002,995	2,282,054,235	774,011,884	-	536,906,113	47,254,975,227
应付债券	338,999,686	794,016,014	-	-	-	1,133,015,700
其他金融负债	-	-	-	-	1,085,446,053	1,085,446,053
结构性存款(注1)	14,057,600	-	-	-	-	14,057,600
金融负债合计	49,864,976,267	3,252,075,484	774,011,884	-	1,628,201,149	55,519,264,784
衍生金融资产(注2)	10,527,676,458	351,099,000	-	-	-	10,878,775,458
衍生金融负债(注2)	10,546,091,302	354,880,000	-	-	-	10,900,971,302
利率风险缺口	(12,232,543,156)	13,094,652,661	6,734,285,219	854,486,960	(137,604,848)	8,313,276,836

银行账簿（续）

于2024年12月31日，本行银行账簿包含的所有的资产及负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2024年					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	4,268,406,792	-	-	-	580,181,720	4,848,588,512
存放同业款项	1,021,227,590	-	-	-	39,859,602	1,061,087,192
拆出资金	5,632,928,896	841,448,521	53,109,029	-	13,303,480	6,540,789,926
买入返售金融资产	4,743,761,970	-	-	-	1,384,985	4,745,146,955
发放贷款和垫款	20,633,643,473	15,213,591,168	910,952,597	24,770,755	697,133,857	37,480,091,850
其他债权投资	4,447,717,450	1,330,673,984	3,453,911,590	1,485,532,990	218,547,117	10,936,383,131
其他金融资产	-	-	-	-	111,498,180	111,498,180
金融资产合计	40,747,686,171	17,385,713,673	4,417,973,216	1,510,303,745	1,661,908,941	65,723,585,746
负债：						
同业及其他金融机构存放款项	5,544,245,529	147,130,978	-	-	4,584,583	5,695,961,090
拆入资金	1,943,366,780	157,888,488	-	-	16,681,026	2,117,936,294
吸收存款	35,447,997,849	5,540,834,424	1,908,769,757	-	440,599,826	43,338,201,856
卖出回购金融资产款	190,000,000	-	-	-	7,649	190,007,649
应付债券	597,908,946	1,988,453,023	-	-	10,099,726	2,596,461,695
其他金融负债	-	-	-	-	1,016,417,974	1,016,417,974
结构性存款(注1)	1,234,222,372	113,630,000	-	-	-	1,347,852,372
金融负债合计	44,957,741,476	7,947,936,913	1,908,769,757	-	1,488,390,784	56,302,838,930
衍生金融资产(注2)	4,609,286,736	2,731,526,470	-	-	-	7,340,813,206
衍生金融负债(注2)	4,592,218,139	2,714,196,681	-	-	-	7,306,414,820
利率风险缺口	(4,192,986,708)	9,455,106,549	2,509,203,459	1,510,303,745	173,518,157	9,455,145,202

注1：该结构性存款为交易账簿和银行账簿之间往来的头寸。

注2：本行银行账簿包含的衍生金融资产/负债按名义本金的合同重定价日或到期日两者较早者进行分析。

本行对浮动利率工具按照重定价日，对固定利率工具按照到期日管理计息金融资产及计息金融负债的重定价情况。

以下是在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对净损益的影响。

九、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险（续）

银行账簿（续）

变量变动	2025年 对净损益的影响	2024年 对净损益的影响
利率增加100个基点	(43,447,354)	(923,988)
利率减少100个基点	43,447,354	923,988

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

(1) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
(3) 资产和负债组合并无其他变化；
(4) 此利率风险敞口不包含除衍生金融工具以外的资产负债表表外科目。

由于基于上述假设，利率增减导致本行利息净收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 商品风险

交易账簿
本行商品业务均纳入交易账簿统一管理，通过设定交易账簿商品相关市场风险限额对商品风险进行控制和管理。主要包括商品得尔塔敞口限额、商品期权风险损益矩阵限额及商品维伽限额。

对于截至2025年12月31日交易账簿商品风险敞口（主要为黄金和白银），倘若对各类商品价格和商品期权波动率在-2%至+2%区间内进行情景冲击，交易账簿产生的最大损失约为162万元人民币。

九、 金融风险管理（续）

4. 公允价值

4.1. 公允价值计量的估值技术和输入值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。在交易活跃之市场（例如认可证券交易所）存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本行所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法估算公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

所采用之方法及假设如下：

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/金融负债）乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
(ii) 于12个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若；
(iii) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失，从账面值及公允价值中扣除；
(iv) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

本行确定公允价值的方法可以归结为以下两种：

(i) 市值计价：计价是运用独立并未经调整的市场报价；
(ii) 估值计价：计价是运用估值技术进行估值。

九、 金融风险管理（续）

4. 公允价值（续）

4.1 公允价值计量的估值技术和输入值（续）

估值调整作为实现公允价值的一个必要组成，要求根据客观情况，对交易价格进行调整以确保公允价值的准确性。本行遵循的估值调整方法考虑到不同的因素，例如买卖价差估值调整和模型估值调整，以确保计价的合理有效。

本行建立了内部控制机制来确保公允价值的合理性。如果采用模型式估值，模型中的假设和技术都会事先经过独立专家小组的专门验证。此外，模型中的价格、输入参数、假设和估值调整方法都会经过核实和复查。其他的估值控制还包括复核和分析日常盈亏。

本行将所有进行公允价值估值的金融产品划分为三个层次：

第一层次：公开市场价格

这种估值技术运用相同资产和负债的活跃市场报价得出估值金额。被归纳此层次的金融产品包括由上海黄金交易所和上海期货交易所每日公布市场价格的贵金属。

第二层次：估值输入参数可以通过市场观察得到的估值技术

这种估值方式是通过标准模型确定，而输入的主要参数都能在市场上直接观察。这种技术包括现金流折现分析、期权定价模型和一些市场参与者普遍使用和接受的技术。被纳入这个层次的金融产品主要为债券和存单投资，部分贷款，贵金属拆借，外汇远期/掉期，贵金属远期/掉期/期权，部分质押式回购、利率互换、货币互换、商品掉期/期权、股票期权、外汇期权及结构性产品。

第三层次：当主要参数不能直接观察得到时采用的估值技术

这种估值技术运用合理市场假设的基础上获取主要不可观察参数。目前本行无按第三层次进行公允价值估值的金融产品。

以上各假设及方法乃为本行资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

4.2. 以公允价值计量的资产和负债

每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期公允价值计量的层次列示如下：

	公允价值计量使用的输入值			
2025年	活跃市场报价（第一层次）	重要可观察输入值（第二层次）	重要不可观察输入值（第三层次）	合计
持续以公允价值计量的资产				
贵金属	4,709,492,672	-	-	4,709,492,672
交易性金融资产	-	2,005,975,060	-	2,005,975,060
衍生金融资产	715,215,354	3,902,476,218	-	4,617,691,572
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	6,121,939,900	-	6,121,939,900
其他债权投资	-	11,567,304,900	-	11,567,304,900
其他资产	-	2,465,867,707	-	2,465,867,707
金融资产合计	5,424,708,026	26,063,563,785	-	31,488,271,811
持续以公允价值计量的负债				
拆入资金	-	8,089,825,192	-	8,089,825,192
交易性金融负债	-	259,281,016	-	259,281,016
衍生金融负债	918,958,958	3,993,510,734	-	4,912,469,692
金融负债合计	918,958,958	12,342,616,942	-	13,261,575,900

	公允价值计量使用的输入值			
2024年	活跃市场报价（第一层次）	重要可观察输入值（第二层次）	重要不可观察输入值（第三层次）	合计
持续以公允价值计量的资产				
贵金属	5,682,650,768	-	-	5,682,650,768
交易性金融资产	-	4,032,601,030	-	4,032,601,030
衍生金融资产	4,811,748,085	4,296,541,555	-	9,108,289,640
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	2,260,857,928	-	2,260,857,928
其他债权投资	-	10,845,360,254	-	10,845,360,254
其他资产	-	1,678,524,593	-	1,678,524,593
金融资产合计	10,494,398,853	23,113,885,360	-	33,608,284,213
持续以公允价值计量的负债				
拆入资金	-	11,050,997,656	-	11,050,997,656
交易性金融负债	-	1,565,148,966	-	1,565,148,966
衍生金融负债	5,801,549,533	4,502,471,216	-	10,304,020,749
金融负债合计	5,801,549,533	17,118,617,838	-	22,920,167,371

以公允价值计量且变动计入当期损益的贷款以转让协议上列示的价格确认公允价值。

九、 金融风险管理（续）

4. 公允价值（续）

4.3. 持续第三层次公允价值计量的调节信息

2025年无以公允价值计量的第三层次金融资产。

2024年	衍生金融资产	衍生金融负债	合计
年初余额	489	(42,844)	(42,355)
当期利得或损失总额计入损益	(489)	42,844	42,355
年末余额	-	-	-

4.4. 持续公允价值计量的层次转换

于资产负债表日，本行未发生以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的转换。

管理层认为，于资产负债表日，本行的其他金融资产和金融负债的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

4.5. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

本行不以公允价值计量的金融工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本法计量的发放贷款和垫款以及其他以摊余成本计量的金融资产。

除以摊余成本法计量的发放贷款和垫款外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

发放贷款和垫款以摊余成本加应计利息扣除减值损失准备列账（附注五、7）。由于发放贷款和垫款的利率随贷款市场报价利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

本行以摊余成本计价的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产、已发行债务证券以及其他以摊余成本计量的金融负债。于资产负债表日，本行金融负债的账面价值接近公允价值。

十、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本行的关联方：

(1) 本行的母公司；
(2) 本行的子公司；
(3) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
(4) 对本行实施共同控制的投资方；
(5) 对本行施加重大影响的投资方；
(6) 本行的合营企业；
(7) 本行的联营企业；
(8) 本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
(9) 对本行实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
(10) 对本行施加重大影响的企业的合营企业；
(11) 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
(12) 本行的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
(13) 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业（同受一方重大影响不构成关联方）；
(14) 本行设立的企业年金基金；
(15) 关键管理人员服务的提供方。

2. 本行母公司

名称	业务性质	注册地	股本	拥有权益比例
大华银行有限公司	银行及金融服务	新加坡	新币48.52亿元	100%

本公司的最终控制方为大华银行有限公司。

十、 关联方关系及交易（续）

3. 于本年内与本行有关联交易的其他关联方

1） 同受母公司控制的公司

名称	业务性质	注册地	注册资本	法定代表人
大华银行（马来西亚）有限公司	银行及金融服务	马来西亚吉隆坡	马来西亚林吉特7.93亿元	黄慧慧
大华银行（泰国）有限公司	银行及金融服务	泰国 曼谷	泰铢248.6亿元	Maloney Richard David JR
大华银行（印度尼西亚）有限公司	银行及金融服务	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚卢比30,568.98亿元	Hendra Gunawan
上海华新置业有限公司	办公楼及商业设施的经营、租赁和管理	中国 上海	人民币17.99亿元	LAI JING WEY
优欧弼投资管理（上海）有限公司	投资管理，自有资产管理，投资咨询	中国 上海	美元1,555万元	谢建伟
大华资产管理有限公司	资产管理	新加坡	新币6,300万元	张文杰

2） 受母公司重大影响的公司

名称	业务性质	注册地	注册资本	法定代表人
益诺丰企业管理咨询（北京）有限公司	企业管理咨询服务	中国 北京	美元150万元	曹映雪
溢诺丰融资租赁有限公司	融资租赁业务及兼营与主营业务相关的商业保理业务	中国 天津	美元1,000万元	曹映雪
上海毅峰私募基金管理有限公司	私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务	中国 上海	美元200万元	曹映雪
毅峰（嘉善）企业管理有限公司	企业管理、企业管理咨询、社会经济咨询服务、财务咨询、信息咨询服务、市场调查	中国 浙江	人民币1,000万元	曹映雪
毅峰（嘉善）企业管理合伙企业（有限合伙）	企业管理、企业管理咨询、社会经济咨询服务、财务咨询、信息咨询服务、市场调查	中国 浙江	人民币30万元	不适用
毅峰（资阳）企业管理有限公司	企业管理、企业管理咨询、社会经济咨询服务、财务咨询、信息咨询服务、市场调查	中国 四川	人民币1,000万元	曹映雪
苏州毅峰股权投资合伙企业（有限合伙）	一般项目：以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动	中国 苏州	人民币3.38亿元	不适用
苏州工业园区大华继显私募基金管理有限公司	私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务	中国 苏州	人民币1,000万元	刘炜

十、 关联方关系及交易（续）

3. 于本年内与本行有关联交易的其他关联方（续）

3） 本行的关键管理人员

关键管理人员，包括本行的董事、监事及高级管理人员。

4） 受本行关键管理人员重大影响的公司

名称	业务性质	注册地	注册资本	法定代表人
华业（厦门）酒店有限公司	经营管理酒店	中国 厦门	美元3,700万元	梁顺合
天津华业希望房地产开发有限公司	房地产开发	中国 天津	人民币11.3亿元	梁顺合
庆隆（上海）投资管理有限公司	商务信息、企业管理及投资管理咨询	中国 上海	美元650万元	黄一超
厦门虎标医药有限公司	药品生产；药品进出口；药品互联网信息服务；中药提取物生产；健康咨询服务；第一类医疗器械销售	中国 厦门	美元820万元	NG WAH TONG
虎豹企业有限公司	(a)制造、销售和贸易医疗保健产品;(b)提供与康乐有关的物品和服务;(c)投资控股	新加坡	新币2.68911亿元	黄一林（PRESIDENT&CEO）
新嘉置地（成都）发展有限公司	房地产开发、经营、租赁和管理	中国 成都	美元2,400万元	Chua Yu Lee
上海锦鹏置业有限公司	房地产开发及经营	中国 上海	人民币15亿元	Lim Beng Teong
御道津旅（天津）发展有限公司	新型建筑材料生产、写字楼、公寓酒店、商业设施的销售、租赁、管理	中国 天津	人民币2.4060亿元	余在杰
上海锦骏置业有限公司	房地产开发及经营	中国 上海	人民币9.191亿元	Lim Beng Teong
泛太平洋（上海）酒店管理有限公司	酒店管理、投资咨询、企业管理咨询	中国 上海	美元5万元	梁顺合
恒丰银行股份有限公司	商业银行-吸收存款发放贷款，办理结算，票据业务等	中国 山东	人民币1,112.096亿元	辛树人
沁睿佳（上海）置业有限公司	房地产开发经营	中国 上海	人民币27.13亿元	Lim Beng Teong
UIC ASIAN COMPUTER SERVICES PTE LTD	计算机硬件和辅助设备的批发销售	新加坡	新币200万元	不适用

十、 关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之间的主要交易

1） 本行与关联方之间主要交易余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
发放贷款和垫款	-	118,436
存放及拆放款项	3,313,241,878	683,042,266
衍生金融资产	133,958,883	214,833,085
其他债权投资	199,871,100	299,764,200
使用权资产	3,131,184	39,894,363
存入及拆入款项	8,500,444,750	11,980,215,460
其他资产	21,050,203	95,673,942
吸收存款	2,822,697,176	4,219,955,257
衍生金融负债	582,086,566	295,524,933
租赁负债	176,959	34,682,966
其他负债	1,035,867,842	943,024,780

2） 本行与关联方之间主要交易金额

	2025年	2024年
利息收入	113,544,338	54,405,727
利息支出	115,554,040	127,755,347
手续费及佣金收入	7,567,840	11,493,503
手续费及佣金支出	5,808,859	3,435,468
公允价值变动损益	(948,540,424)	748,176,897
汇兑损失	(547,097,814)	(204,303,375)
投资损益	(415,276,405)	113,071,077
业务及管理费	197,745,731	164,756,468
其他业务收入	2,906,798	3,108,664

本行与关联方本报告期发生开发软件交易金额为27,702,169元（2024年：8,710,073元）。

十、 关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之间的主要交易（续）

3） 本行与关联方之间于资产负债表日表外衍生金融工具合约名义金额

	2025年	2024年
外汇远期合约	6,280,452,610	1,971,085,426
外汇掉期合约	8,882,219,529	4,509,386,444
外汇期权合约	3,401,552,533	1,245,698,207
利率掉期合约	10,509,949,559	11,280,037,280
商品掉期合约	1,962,759,823	1,894,349,772
商品期权合约	21,086,400	-
股票价格挂钩期权合约	-	292,015,699
贵金属掉期合约	5,238,480,637	6,350,429,632
信用掉期合约	1,012,860,119	28,777,322

4） 本行与关联方之间于资产负债表日表外承诺余额

	2025年	2024年
保函	185,023,882	182,249,771
信贷承诺	-	480,903

本行与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

5. 本行与关键管理人员的交易

本行支付给关键管理人员薪金福利如下：

	2025年	2024年
雇员薪金及其他短期福利	100,760,836	101,709,656

6. 本行年金计划的交易

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款业务外，本年未发生其他关联交易。

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本行没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十二、 比较数据

若干比较数据乃经过重新编排，以符合本年度之列报要求。

十三、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2026年3月20日决议批准。