



渤海银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2025年12月31日止年度

您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。  
报告编码: 沪267E8X534R



<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及母公司资产负债表	4 - 6
合并及母公司利润表	7 - 8
合并及母公司现金流量表	9 - 10
合并及母公司股东权益变动表	11 - 14
财务报表附注	15 - 164



## 审计报告

德师报(审)字(26)第 P03823 号  
(第 1 页, 共 3 页)

渤海银行股份有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了后附的第 4 页至第 164 页的渤海银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“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,我们独立于贵集团,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、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2025 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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



## 审计报告 - 续

德师报(审)字(26)第 P03823 号  
(第 2 页, 共 3 页)

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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



## 审计报告 - 续

德师报(审)字(26)第 P03823 号  
(第 3 页, 共 3 页)

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

- (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, 就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (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。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国 上海



中国注册会计师:

刘微

Handwritten signature of Liu Wei in black ink.



中国注册会计师:

张冠楠

Handwritten signature of Zhang Guannan in black ink.



2026 年 3 月 26 日



渤海银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表

2025年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
现金及存放中央银行款项	7(1)	129,722,705	148,162,149	129,722,705	148,162,149
存放同业及其他金融机构款项	7(2)	18,278,682	11,405,462	18,278,528	11,385,354
拆出资金	7(3)	3,958,672	4,885,299	3,958,672	4,885,299
衍生金融资产	7(4)	2,023,233	2,448,184	2,023,233	2,448,184
买入返售金融资产	7(5)	54,105,030	18,531,145	54,105,030	18,531,145
发放贷款和垫款	7(6)	949,747,965	925,361,742	949,747,965	925,361,742
金融投资：	7(7)				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资		215,700,905	192,864,991	214,639,203	191,666,916
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		268,060,545	177,376,537	267,451,828	177,376,537
- 以摊余成本计量的金融投资		259,998,948	330,196,792	259,609,602	329,091,530
长期股权投资	7(8)	-	-	2,000,000	2,000,000
固定资产	7(9)	2,528,118	2,774,468	2,518,791	2,763,389
在建工程		272,159	271,251	272,159	271,251
无形资产	7(10)	613,191	655,989	589,376	641,298
递延所得税资产	7(11)	12,436,872	12,362,922	12,417,356	12,351,560
使用权资产	7(12)	3,286,036	3,606,436	3,271,451	3,587,476
其他资产	7(13)	13,676,471	12,938,761	13,530,276	12,821,731
资产总计		1,934,409,532	1,843,842,128	1,934,136,175	1,843,345,561



合并及母公司资产负债表 - 续

2025年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

负债及股东权益	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
负债					
向中央银行借款	7(15)	72,741,786	121,378,473	72,741,786	121,378,473
同业及其他金融机构 存放款项	7(16)	152,751,045	150,561,544	153,237,981	150,621,717
拆入资金	7(17)	18,089,549	23,144,745	18,089,549	23,144,745
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	7(18)	621,527	171,916	621,527	171,916
衍生金融负债	7(4)	1,438,089	1,799,883	1,438,089	1,799,883
卖出回购金融资产款	7(19)	74,809,396	57,818,338	74,809,396	57,818,338
吸收存款	7(20)	1,138,775,385	1,067,561,795	1,138,775,385	1,067,561,795
应交税费	7(21)	117,228	90,759	94,676	74,458
预计负债	7(22)	571,010	509,685	571,010	509,685
应付债券	7(23)	330,593,371	290,863,182	330,593,371	290,863,182
租赁负债	7(24)	3,400,319	3,722,824	3,383,115	3,699,357
其他负债	7(25)	15,273,874	16,094,156	15,187,035	16,015,284
负债合计		1,809,182,579	1,733,717,300	1,809,542,920	1,733,658,833



合并及母公司资产负债表 - 续

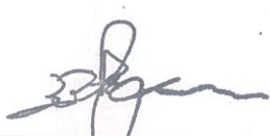
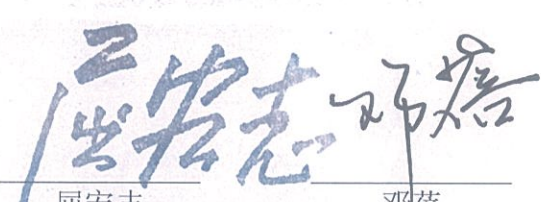
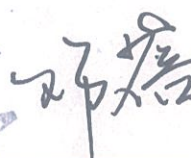
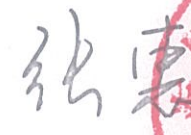





2025年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

负债及股东权益 - 续	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股东权益					
股本	7(26)	17,762,000	17,762,000	17,762,000	17,762,000
其他权益工具	7(27)	21,000,000	11,000,000	21,000,000	11,000,000
其他综合收益	7(38)	1,599,256	1,732,924	1,625,351	1,732,924
资本公积	7(28)	10,709,228	10,709,841	10,709,228	10,709,841
盈余公积	7(29)	8,456,784	7,929,133	8,456,784	7,929,133
一般风险准备	7(29)	21,752,539	21,106,229	21,648,184	21,038,180
未分配利润		43,947,146	39,884,701	43,391,708	39,514,650
归属于母公司股东权益合计		125,226,953	110,124,828	124,593,255	109,686,728
少数股东权益		-	-	-	-
股东权益合计		125,226,953	110,124,828	124,593,255	109,686,728
负债及股东权益总计		1,934,409,532	1,843,842,128	1,934,136,175	1,843,345,561

附注为合并财务报表的组成部分

第4页至第164页的财务报表由下列负责人签署：

 王锦虹 法定代表人 董事长	 屈宏志 行长 执行董事	 邓蓓 主管财会工作 负责人	 张惠 会计机构 负责人	 公司盖章
				



合并及母公司利润表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
一、营业收入					
利息收入	7(30)	51,505,054	54,881,845	51,481,545	54,857,817
利息支出	7(30)	(34,084,409)	(39,339,375)	(34,088,559)	(39,342,095)
利息净收入		17,420,645	15,542,470	17,392,986	15,515,722
手续费及佣金收入	7(31)	3,050,511	3,995,271	2,681,683	3,653,256
手续费及佣金支出	7(31)	(757,480)	(1,021,212)	(757,468)	(1,021,217)
手续费及佣金净收入		2,293,031	2,974,059	1,924,215	2,632,039
投资收益	7(32)	8,186,838	5,804,316	8,155,401	5,791,227
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	7(32)	293,062	304,148	288,511	304,148
其他收益		15,703	11,462	15,652	6,318
公允价值变动(损失)/收益	7(33)	(1,712,062)	1,966,683	(1,701,046)	1,935,589
汇兑损失		(261,628)	(857,527)	(261,628)	(857,527)
其他业务收入		5,665	9,774	6,005	9,774
资产处置收益		8,969	12,039	8,969	11,806
营业收入小计		25,957,161	25,463,276	25,540,554	25,044,948
二、营业支出					
税金及附加	7(34)	(398,972)	(417,533)	(396,531)	(415,299)
业务及管理费	7(35)	(9,869,779)	(9,939,651)	(9,735,974)	(9,810,505)
信用减值损失	7(36)	(10,005,950)	(9,610,406)	(10,005,950)	(8,955,415)
其他资产减值损失		-	(49,413)	-	(49,413)
其他业务成本		(15,094)	(17,509)	(15,094)	(17,509)
营业支出小计		(20,289,795)	(20,034,512)	(20,153,549)	(19,248,141)
三、营业利润		5,667,366	5,428,764	5,387,005	5,796,807
营业外收入		12,416	16,994	12,416	16,994
营业外支出		(107,178)	(112,728)	(107,178)	(112,671)
四、利润总额		5,572,604	5,333,030	5,292,243	5,701,130
所得税费用	7(37)	(74,398)	(77,215)	(15,730)	(15,183)



渤海银行股份有限公司

合并及母公司利润表 - 续

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
五、净利润		5,498,206	5,255,815	5,276,513	5,685,947
(一)按持续经营性分类					
1.持续经营净利润		5,498,206	5,255,815	5,276,513	5,685,947
2.终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		5,498,206	5,255,815	5,276,513	5,685,947
2.少数股东损益		-	-	-	-
六、其他综合收益					
归属于母公司所有者的					
其他综合收益的税后净额	7(38)	(133,668)	420,152	(107,573)	(230,488)
以后不能重分类进损益的					
其他综合收益					
指定为以公允价值计量且其					
变动计入其他综合收益的					
权益工具投资公允价值变动及转出		1,358,423	(1,007,715)	1,358,423	(1,658,355)
以后将重分类进损益的					
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					
金融资产公允价值变动		(1,730,789)	1,384,041	(1,704,694)	1,384,041
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融资产信用损失准备		162,317	107,981	162,317	107,981
外币财务报表折算差额		76,381	(64,155)	76,381	(64,155)
归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		5,364,538	5,675,967	5,168,940	5,455,459
八、每股收益					
(以人民币元 / 股表示)					
基本每股收益	7(39)	0.29	0.24		
稀释每股收益	7(39)	0.29	0.24		

附注为合并财务报表的组成部分



渤海银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
一、经营活动产生的现金流量					
存放中央银行和同业款项净减少额		-	6,865,665	-	6,865,665
拆出资金净减少额		1,062,258	8,144,862	1,062,258	8,144,862
收取的利息、手续费及佣金的现金		42,062,945	50,052,262	41,729,247	49,695,676
同业及其他金融机构存放款项					
净增加额		2,549,084	-	2,975,668	-
卖出回购金融资产款净增加额		16,932,687	-	16,932,687	-
吸收存款净增加额		68,369,416	130,926,815	68,369,416	130,926,815
收到其他与经营活动有关的现金		1,697,699	211,601	1,629,303	206,456
现金流入小计		132,674,089	196,201,205	132,698,579	195,839,474
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,887,456)	-	(2,907,398)	-
发放贷款和垫款净增加额		(30,637,108)	(11,149,156)	(30,637,108)	(11,149,156)
为交易目的而持有的金融资产					
净增加额		(1,710,835)	(3,793,296)	(1,741,147)	(3,763,043)
向中央银行借款净减少额		(47,825,911)	(12,145,000)	(47,825,911)	(12,145,000)
同业及其他金融机构存放款项					
净减少额		-	(7,970,494)	-	(8,150,386)
拆入资金净减少额		(4,919,555)	(11,454,728)	(4,919,555)	(11,454,728)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(8,813,262)	-	(8,813,262)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(26,667,969)	(32,401,941)	(26,671,927)	(32,405,055)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,935,701)	(5,676,738)	(5,838,291)	(5,579,313)
支付的各项税费		(3,138,453)	(4,059,775)	(3,051,487)	(3,938,908)
支付其他与经营活动有关的现金		(8,284,810)	(5,827,637)	(8,388,552)	(5,757,895)
现金流出小计		(132,007,798)	(103,292,027)	(131,981,376)	(103,156,746)
经营活动产生的现金流量净额	7(40)	666,291	92,909,178	717,203	92,682,728



渤海银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 - 续

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		749,909,420	765,126,414	749,114,382	765,126,414
取得投资收益收到的现金		24,000,781	17,223,546	24,015,382	17,123,346
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		12,052	95,621	12,039	100,493
现金流入小计		773,922,253	782,445,581	773,141,803	782,350,253
投资支付的现金		(794,453,620)	(825,189,687)	(793,873,690)	(824,949,755)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(433,254)	(562,926)	(290,485)	(514,162)
现金流出小计		(794,886,874)	(825,752,613)	(794,164,175)	(825,463,917)
投资活动使用的现金流量净额		(20,964,621)	(43,307,032)	(21,022,372)	(43,113,664)
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		565,060,824	422,032,323	565,060,824	422,032,323
发行其他权益工具所收到的现金		10,000,000	11,000,000	10,000,000	11,000,000
现金流入小计		575,060,824	433,032,323	575,060,824	433,032,323
偿还债券所支付的现金		(525,325,008)	(400,723,591)	(525,325,008)	(400,723,591)
偿还其他权益工具所支付的现金		-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
支付债券利息		(6,633,553)	(5,135,760)	(6,633,553)	(5,135,760)
分配股利、利息支付的现金		(261,800)	(950,000)	(261,800)	(950,000)
偿付租赁负债支付的现金		(1,114,468)	(1,106,039)	(1,107,629)	(1,106,039)
支付其他与筹资活动有关的现金		(613)	(3,840)	(613)	(3,840)
现金流出小计		(533,335,442)	(427,919,230)	(533,328,603)	(427,919,230)
筹资活动产生的现金流量净额		41,725,382	5,113,093	41,732,221	5,113,093
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(121,709)	72,153	(121,709)	85,138
五、现金及现金等价物净增加额	7(40)	21,305,343	54,787,392	21,305,343	54,767,295
加：年初现金及现金等价物余额		122,169,996	67,382,604	122,149,899	67,382,604
六、年末现金及现金等价物余额		143,475,339	122,169,996	143,455,242	122,149,899

附注为合并财务报表的组成部分



## 合并股东权益变动表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他 权益工具	其他 综合收益	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	归属于母公司 股东权益小计	少数 股东权益	合计
2025年1月1日		17,762,000	11,000,000	1,732,924	10,709,841	7,929,133	21,106,229	39,884,701	110,124,828	-	110,124,828
净利润		-	-	-	-	-	-	5,498,206	5,498,206	-	5,498,206
其他综合收益	7(38)	-	-	(133,668)	-	-	-	-	(133,668)	-	(133,668)
本年综合收益小计		-	-	(133,668)	-	-	-	5,498,206	5,364,538	-	5,364,538
其他权益工具持有者减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具持有者投入资本		-	10,000,000	-	(613)	-	-	-	9,999,387	-	9,999,387
提取法定盈余公积	7(29)	-	-	-	-	527,651	-	(527,651)	-	-	-
提取一般风险准备	7(29)	-	-	-	-	-	646,310	(646,310)	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
对其他权益工具持有者的分配	7(29)	-	-	-	-	-	-	(261,800)	(261,800)	-	(261,800)
2025年12月31日		17,762,000	21,000,000	1,599,256	10,709,228	8,456,784	21,752,539	43,947,146	125,226,953	-	125,226,953



## 合并股东权益变动表 - 续

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他 权益工具	其他 综合收益	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	归属于母公司 股东权益小计	少数 股东权益	合计
2024年1月1日		17,762,000	19,961,604	(2,718,089)	10,752,077	7,828,688	20,678,511	40,137,910	114,402,701	-	114,402,701
净利润		-	-	-	-	-	-	5,255,815	5,255,815	-	5,255,815
其他综合收益	7(38)	-	-	420,152	-	-	-	-	420,152	-	420,152
本年综合收益小计		-	-	420,152	-	-	-	5,255,815	5,675,967	-	5,675,967
其他权益工具持有者减少资本		-	(19,961,604)	-	(38,396)	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
其他权益工具持有者投入资本		-	11,000,000	-	(3,840)	-	-	-	10,996,160	-	10,996,160
提取法定盈余公积	7(29)	-	-	-	-	568,595	-	(568,595)	-	-	-
提取一般风险准备	7(29)	-	-	-	-	-	427,718	(427,718)	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	4,030,861	-	(468,150)	-	(3,562,711)	-	-	-
对其他权益工具持有者的分配	7(29)	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)	-	(950,000)
2024年12月31日		17,762,000	11,000,000	1,732,924	10,709,841	7,929,133	21,106,229	39,884,701	110,124,828	-	110,124,828

附注为合并财务报表的组成部分



## 母公司股东权益变动表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他 权益工具	其他 综合收益	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2025年1月1日		17,762,000	11,000,000	1,732,924	10,709,841	7,929,133	21,038,180	39,514,650	109,686,728
净利润		-	-	-	-	-	-	5,276,513	5,276,513
其他综合收益	7(38)	-	-	(107,573)	-	-	-	-	(107,573)
本年综合收益小计		-	-	(107,573)	-	-	-	5,276,513	5,168,940
其他权益工具持有者投入资本		-	10,000,000	-	(613)	-	-	-	9,999,387
提取法定盈余公积	7(29)	-	-	-	-	527,651	-	(527,651)	-
提取一般风险准备	7(29)	-	-	-	-	-	610,004	(610,004)	-
对其他权益工具持有者的分配	7(29)	-	-	-	-	-	-	(261,800)	(261,800)
2025年12月31日		17,762,000	21,000,000	1,625,351	10,709,228	8,456,784	21,648,184	43,391,708	124,593,255



## 母公司股东权益变动表 - 续

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他 权益工具	其他 综合收益	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2024 年 1 月 1 日		17,762,000	19,961,604	(2,718,089)	10,752,077	7,828,688	20,632,499	39,966,330	114,185,109
净利润		-	-	-	-	-	-	5,685,947	5,685,947
其他综合收益	7(38)	-	-	(230,488)	-	-	-	-	(230,488)
本年综合收益小计		-	-	(230,488)	-	-	-	5,685,947	5,455,459
其他权益工具持有者减少资本		-	(19,961,604)	-	(38,396)	-	-	-	(20,000,000)
其他权益工具持有者投入资本		-	11,000,000	-	(3,840)	-	-	-	10,996,160
提取法定盈余公积	7(29)	-	-	-	-	568,595	-	(568,595)	-
提取一般风险准备	7(29)	-	-	-	-	-	405,681	(405,681)	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	4,681,501	-	(468,150)	-	(4,213,351)	-
对其他权益工具持有者的分配	7(29)	-	-	-	-	-	-	(950,000)	(950,000)
2024 年 12 月 31 日		17,762,000	11,000,000	1,732,924	10,709,841	7,929,133	21,038,180	39,514,650	109,686,728

附注为合并财务报表的组成部分



财务报表附注

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 基本情况

渤海银行股份有限公司(“本行”)是全国性股份制商业银行，于2005年12月30日在天津市正式成立。

本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”)批准持有B0017H112000001号金融许可证，并经天津市河东区市场监督管理局核准领取统一社会信用代码911200007109339563营业执照。

于2020年7月16日，本行H股股票在香港联合交易所有限公司主板上市，股票代码为9668。

本行于2006年2月16日正式对外营业。截至2025年12月31日，本行共有34家一级分行(含直属分行)、35家二级分行、292家支行、16家社区小微支行，开业机构网点总数达到377家。

本行的经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融证券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及保险兼业代理；提供保管箱服务；从事衍生产品交易业务；证券投资基金托管、保险资金托管业务；证券投资基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行子公司渤银理财有限责任公司成立于2022年9月6日。根据《中国银保监会关于渤银理财有限责任公司开业的批复》，渤银理财有限责任公司注册资本为人民币20亿元，由本行全资设立。渤银理财有限责任公司经批准的经营经营范围包括面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。本行及本行的子公司合称为“本集团”。

2 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表以持续经营为基础编制。



### 3 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的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 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

### 4 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策及会计估计系根据企业会计准则厘定。

#### (1) 会计年度

本集团会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (2) 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

#### (3) 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

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

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

#### 4 重要会计政策及会计估计 - 续

##### (3) 记账基础和计价原则 - 续

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

##### (4) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础，包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司及结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对子公司的控制权时。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，结构化主体与本集团采用的会计政策不一致的，按照本集团的会计政策对结构化主体的财务报表进行必要的调整。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(5) 外币业务及外币财务报表的折算

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

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

(6) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、存放中央银行可随时用于支付的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(7) 金融工具

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(b) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(b) 金融资产的分类 - 续

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

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

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

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

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

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

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

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



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(b) 金融资产的分类 - 续

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

(c) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

(e) 金融工具的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的信贷承诺等。

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

预期信用损失的计量

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



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(e) 金融工具的减值 - 续

预期信用损失的计量 - 续

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

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

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

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

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准，参见附注11(3)信用风险。

阶段三：在报告期末存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。对已发生信用减值的判断标准，参见附注11(3)信用风险。

本集团基于历史信用损失经验计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。本集团对预期信用损失的计量方式参见附注11(3)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(e) 金融工具的减值 - 续

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(f) 金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值是指市场参与者于计量日在本集团可进入的主要市场(如果没有主要市场，则为最有利的市场)进行一个有秩序交易时，在该日出售资产所收取的价格或转移负债所支付的价格。

本集团对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价应从独立来源获取(如交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构)，使用较审慎的买价、卖价或中间价。本集团应尽可能多的使用市价法进行公允价值评估，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(f) 金融资产和金融负债公允价值的确定 - 续

对不存在活跃市场的金融工具，本集团采用适当的估值模型确定其公允价值。所采用的估值模型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的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法、参考第三方估值机构的估值结果等。本集团根据具体金融工具或交易策略的风险特性、流动性情况、交易对手风险及定价基础选择适当模型以确保真实、有效反映其公允价值。如果采用现金流量折现法分析，所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在相关期间期末适用的市场收益率。如果参考第三方估值机构的评估结果时，应评估第三方估值机构的权威性、独立性及专业性。如果采用其他估值技术，使用的参数将以相关期间期末的市场资料为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的参数，并尽可能优先使用相关可观察参数，在相关可观察参数无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察参数。

(g) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(g) 金融资产和金融负债的终止确认 - 续

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并且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，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度以该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额二者中的孰低者确定。

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

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

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

(h) 抵销

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

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

(8) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(9) 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特征的金融工具或金融合约：

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

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确认，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，公允价值为负数的衍生金融工具确认为一项负债。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，直接计入当期损益。

套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期工具和被套期项目，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及本集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求，同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

(10) 嵌入衍生金融工具

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



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(10) 嵌入衍生金融工具 - 续

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

(11) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产是指本集团根据协议以一定价格向卖方购买并承诺将来以预定价格将该等金融工具转售予原卖方的债券、贷款及票据。卖出回购金融资产是指本集团根据协议以一定价格出售并承诺将来以预定价格回购该等金融工具的债券、贷款及票据。

买入返售的目标资产不予确认，支付款项(包括应计利息)作为应收款项于财务状况表中列示，并按照摊余成本计量。卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

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

(12) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算。对子公司宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

年末对子公司投资按照成本减去减值准备(附注 4(17))后记入资产负债表内。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(12) 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指由本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

在取得对合营企业和联营企业投资时，本集团确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有或应分担的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(12) 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业和联营企业的投资 - 续

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

(c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

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

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

(d) 减值测试方法及减值准备计提方法

对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 4(17)。

(13) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、经营设备及运输工具等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(13) 固定资产 - 续

固定资产的预计使用寿命列示如下：

	<u>预计使用寿命</u>
房屋及建筑物	20年
经营设备	5年
运输工具	5年

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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

(14) 在建工程

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、机器设备原价、安装费用等。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产并计提折旧。

(15) 无形资产

无形资产主要包括土地使用权、电脑软件及其他等。无形资产按取得时的实际成本入账。

土地使用权按授权使用期平均摊销，计入当期损益。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产自取得当月起按预计使用年限与有效受益年限之较低者平均摊销，计入当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(16) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(17) 非金融资产减值

长期股权投资、固定资产、使用权资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(18) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

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

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



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(18) 租赁 - 续

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注 4(22)所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(a) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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)，发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 4(17)所述的会计政策计提减值准备。租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

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

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

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

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

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



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(18) 租赁 - 续

(b) 本集团作为出租人

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

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注 4(17)所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(19) 职工薪酬

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

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。



4 重要会计政策及会计估计 - 续

(19) 职工薪酬 - 续

本集团离职后福利计划主要为设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险、企业年金计划，其中基本养老保险、失业保险按照国家规定的基数和比例计算，企业年金按照员工上年度工资总额的一定比例向年金计划供款。本集团在职工提供服务的会计期间，根据社保或年金计划规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(20) 所得税

相关期间所得税包括当期所得税和递延所得税资产与负债的变动。当期所得税和递延所得税资产与负债的变动均在损益中确认，但如果是在其他综合收益或直接在权益中确认的相关项目，则相关税项分别在其他综合收益或直接在权益中确认。

当期所得税是按相关期间应税所得，根据已执行或在相关期间期末实质上已执行的税率计算的预期应付所得税，加上以往年度应付所得税的任何调整。

递延所得税资产与负债分别由可抵扣和应纳税暂时差异产生。暂时差异是指资产与负债在财务报表上的账面金额跟这些资产与负债的计税基础的差异。递延所得税资产也可以由未利用的可抵扣亏损和未利用税款抵减产生。

除了某些有限的例外情况外，所有递延所得税负债和递延所得税资产都会确认。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。在决定目前存在的应纳税暂时差异是否足以支持确认由未利用可抵扣亏损和税款抵减所产生的递延所得税资产时，亦会采用同一准则，即差异是否与同一税务机关和同一纳税实体有关，以及是否预期在能够使用未利用可抵扣亏损和税款抵减拨回的同一年期间内转回。

如果暂时性差异来自于一项交易中资产和负债的初始确认(企业合并除外)，且该交易既不影响应纳税利润也不影响会计利润，且在交易发生时不会产生等额的应纳税和可抵扣暂时性差异，则该等递延所得税资产和负债不予确认。此外，如果暂时性差异来自于商誉的初始确认，则递延所得税负债不予确认。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

#### 4 重要会计政策及会计估计 - 续

##### (20) 所得税 - 续

已确认递延税额是按照资产与负债账面金额的预期实现或结算方式，根据已执行或于报告期末实质上已执行的税率计量。递延所得税资产与负债均不折现计算。

本集团于相关期间期末审阅递延所得税资产的账面金额。如果本集团预期不再可能获得足够的应纳税所得额以抵扣相关的税务利益，该递延所得税资产的账面金额便会调低；但是如果日后有可能获得足够的应纳税所得额，有关减额便会转回。

因分派股息而额外产生的所得税是在支付相关股息的责任确立时确认。

当期和递延所得税结余及其变动额会分开列示，并且不予抵销。当期和递延所得税资产只会在本集团有法定行使权以当期税项资产抵销当期税项负债，并且符合以下附带条件的情况下，才可以分别抵销当期和递延所得税负债：

- 当期税项资产与负债：本集团计划按净额基准结算，或同时变现该资产和结算该负债；或
- 递延所得税资产与负债：这些资产与负债必须与同一税务机关就以下其中一项征收的所得税有关：
  - 同一纳税实体；或
  - 不同的纳税实体。这些实体计划在日后每个预计有大额递延所得税负债需要结算或大额递延所得税资产可以收回的期间内，按净额基准实现当期税项资产和结算当期税项负债，或同时变现该资产和结算该负债。

##### (21) 财务担保、预计负债及或有事项

###### (a) 财务担保

财务担保是指由发出人(即保证人)根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人(即持有人)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值(即已收取的担保费)初始确认为递延收入，作为其他负债列示。递延收入在担保期内摊销并于当期损益中确认为作出财务担保的收入。

本集团对表外信贷承诺使用预期信用损失模型计量特定债务人不能偿付到期债务产生的损失，在预计负债中列示。预期信用损失模型的描述参见附注 4(7)(e)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(21) 财务担保、预计负债及或有事项 - 续

(b) 其他预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流出折现后的金额确定。

对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本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(22) 收入确认

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

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间(如适用)内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款(如提前还款权、看涨期权、类似期权等)，但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(22) 收入确认 - 续

(a) 利息收入 - 续

已计提减值准备的贷款按照该贷款的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(c) 政府补助

倘可合理保证可收取政府补助且本集团可符合有关条件，则政府补助会首先于资产负债表确认。补偿本集团所涉开支之补助金于相关开支产生之相同期间按系统性基准于损益内确认为收益。补偿本集团资产成本之补助金初始确认为递延收入，并其后于利润表按资产之可使用年限确认为其他收益。

(d) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(23) 支出确认

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。其他支出按权责发生制原则确认。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 重要会计政策及会计估计 - 续

(24) 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	计税基础	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、13%等
企业所得税	应纳税所得额	25%

(25) 受托业务

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

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托资金”)，并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

(26) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。

本集团的关联方包括但不限于：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 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、共同控制的其他企业；
- (11) 实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业；或
- (12) 本集团设立的企业年金基金。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

#### 4 重要会计政策及会计估计 - 续

##### (26) 关联方 - 续

上述所指的联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

##### (27) 分部信息

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度为依据确定经营分部，如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部进行披露。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域等各种因素，对满足条件的经营分部进行披露。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个报告分部。

#### 5 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

在执行本集团会计政策的过程中，本集团会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设，并且会持续地对其进行后续评估。本集团在报告期末就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，本集团未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

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

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

##### (1) 金融工具公允价值

对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。



5 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

(2) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的债务工具和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注 11(3)(c)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息。

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注 11(3) 信用风险。

(3) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对现有税务政策的理解和当地税务部门的解释和要求确认了相应的当年应纳税额，基于对会计准则的理解确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(4) 结构化主体的合并

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是委托人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

对于本集团未纳入合并范围内的结构化主体的披露，请参照附注 13。

6 主要会计政策的变更

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》(以下简称“解释第 18 号”)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

6 主要会计政策的变更 - 续

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

经评估，采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

7 财务报表主要项目附注

(1) 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
库存现金	458,812	470,357
存放中央银行存款准备金	59,045,501	56,354,745
存放中央银行备付金及其他	69,638,785	90,955,021
存放中央银行财政性存款	550,089	353,389
小计	<u>129,693,187</u>	<u>148,133,512</u>
应计利息	29,518	28,637
合计	<u><u>129,722,705</u></u>	<u><u>148,162,149</u></u>

本行按规定向中央银行缴存存款准备金。于2025年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为5.50% (2024年12月31日：6.00%)，外币存款准备金缴存比率为4.00% (2024年12月31日：4.00%)。存款准备金不能用于本集团的日常经营活动。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(2) 存放同业及其他金融机构款项

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放中国境内银行	13,538,531	6,077,852
存放中国境外银行	4,757,615	5,351,959
小计	<u>18,296,146</u>	<u>11,429,811</u>
应计利息	13,961	6,739
减：减值准备(附注 7(14))	(31,425)	(31,088)
合计	<u><u>18,278,682</u></u>	<u><u>11,405,462</u></u>

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放中国境内银行	13,538,377	6,057,756
存放中国境外银行	4,757,615	5,351,958
小计	<u>18,295,992</u>	<u>11,409,714</u>
应计利息	13,961	6,728
减：减值准备(附注 7(14))	(31,425)	(31,088)
合计	<u><u>18,278,528</u></u>	<u><u>11,385,354</u></u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(3) 拆出资金

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
拆放中国境内银行	562,085	601,261
拆放中国境内非银行金融机构	2,631,440	3,740,000
拆放中国境外银行	763,215	490,070
小计	<u>3,956,740</u>	<u>4,831,331</u>
应计利息	11,277	122,454
减：减值准备(附注7(14))	(9,345)	(68,486)
合计	<u><u>3,958,672</u></u>	<u><u>4,885,299</u></u>

(4) 衍生金融资产/衍生金融负债

本集团为交易及客户服务而使用了远期合约、掉期合约和期权合约等衍生金融工具。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(4) 衍生金融资产/衍生金融负债 - 续

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期合同/名义金额及公允价值列示如下：

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
2025年12月31日			
利率掉期合约	400,738,896	13,406	(7,889)
货币掉期合约	259,341,039	1,321,562	(737,919)
货币远期合约	42,813,952	170,434	(153,114)
贵金属掉期合约	5,603,939	492,244	(519,588)
期权合约	3,554,504	25,587	(19,579)
合计	712,052,330	2,023,233	(1,438,089)
2024年12月31日			
利率掉期合约	254,969,033	32,172	(11,129)
货币掉期合约	139,026,375	1,318,613	(922,071)
货币远期合约	30,687,855	919,113	(847,959)
贵金属掉期合约	4,010,073	168,443	(9,620)
期权合约	1,912,240	9,843	(9,104)
合计	430,605,576	2,448,184	(1,799,883)

(5) 买入返售金融资产

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
按质押物分类		
债券	54,107,736	18,528,614
应计利息	5,567	5,074
减：减值损失准备(附注 7(14))	(8,273)	(2,543)
合计	54,105,030	18,531,145



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(6) 发放贷款和垫款

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>以摊余成本计量：</b>		
公司贷款和垫款	624,684,855	614,895,270
个人贷款	204,008,003	222,027,091
以摊余成本计量的发放贷款和垫款贷款总额	<u>828,692,858</u>	<u>836,922,361</u>
应计利息	<u>12,581,529</u>	<u>13,115,173</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备(附注 7(14))	<u>(24,565,805)</u>	<u>(24,244,122)</u>
小计	<u>816,708,582</u>	<u>825,793,412</u>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
- 公司贷款和垫款	7,772,416	2,959,772
- 票据贴现	45,312,150	59,727,587
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益：</b>		
- 公司贷款和垫款	<u>79,954,817</u>	<u>36,880,971</u>
合计	<u><u>949,747,965</u></u>	<u><u>925,361,742</u></u>

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 12.51 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 13.30 亿元)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(6) 发放贷款和垫款 - 续

(a) 按担保方式分析(未含应计利息)

本集团及本行

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
附带担保物贷款				
- 抵押贷款	270,987,197	28%	286,551,232	31%
- 质押贷款	107,028,769	11%	129,303,962	14%
保证贷款	352,519,827	37%	329,406,675	35%
信用贷款	231,196,448	24%	191,228,822	20%
合计	<u>961,732,241</u>	<u>100%</u>	<u>936,490,691</u>	<u>100%</u>

(b) 贷款损失准备变动情况

截至2025年及2024年12月31日止年度，贷款损失准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动：

本集团及本行

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	6,080,413	5,156,951	13,006,758	24,244,122
转移：				
-阶段一	-	-	-	-
-阶段二	(281,653)	573,865	(292,212)	-
-阶段三	(87,843)	(2,640,634)	2,728,477	-
本年(转回)/计提	(380,821)	3,136,988	2,803,894	5,560,061
本年转出	-	-	(3,378,589)	(3,378,589)
本年收回	-	-	607,587	607,587
本年核销	-	-	(2,466,231)	(2,466,231)
汇率变动及其他	(873)	-	(272)	(1,145)
2025年12月31日	<u>5,329,223</u>	<u>6,227,170</u>	<u>13,009,412</u>	<u>24,565,805</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(6) 发放贷款和垫款 - 续

(b) 贷款损失准备变动情况 - 续

截至2025年及2024年12月31日止年度，贷款损失准备变动情况如下： - 续

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动： - 续

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	5,647,264	7,041,337	11,911,201	24,599,802
转移：				
-阶段一	38,880	(38,880)	-	-
-阶段二	(715,792)	735,839	(20,047)	-
-阶段三	(251,736)	(3,425,000)	3,676,736	-
本年计提	1,361,942	843,655	4,607,993	6,813,590
本年转出	-	-	(6,781,602)	(6,781,602)
本年收回	-	-	1,968,349	1,968,349
本年核销	-	-	(2,355,890)	(2,355,890)
汇率变动及其他	(145)	-	18	(127)
2024年12月31日	6,080,413	5,156,951	13,006,758	24,244,122

(ii) 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损失准备变动：

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	36,455	-	1,293,763	1,330,218
本年计提/(转回)	28,307	-	(107,235)	(78,928)
2025年12月31日	64,762	-	1,186,528	1,251,290

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	18,847	-	1,367,990	1,386,837
本年计提/(转回)	17,608	-	(74,227)	(56,619)
2024年12月31日	36,455	-	1,293,763	1,330,218



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(6) 发放贷款和垫款 - 续

(b) 贷款损失准备变动情况 - 续

截至2025年及2024年12月31日止年度，贷款损失准备变动情况如下： - 续

(ii) 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损失准备变动： - 续

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损失准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少发放贷款和垫款在资产负债表中列示的账面价值。

(7) 金融投资

本集团

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(a)	215,700,905	192,864,991
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	(b)	268,060,545	177,376,537
以摊余成本计量的金融投资	(c)	259,998,948	330,196,792
合计		743,760,398	700,438,320

本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(a)	214,639,203	191,666,916
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	(b)	267,451,828	177,376,537
以摊余成本计量的金融投资	(c)	259,609,602	329,091,530
合计		741,700,633	698,134,983



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
为交易目的而持有的金融投资：		
债券投资- 非上市(i)		
- 政府及中央银行	6,155,310	5,055,172
- 政策性银行	6,426,580	4,922,198
- 商业银行及其他金融机构	426,006	1,507,368
- 企业	17,182,799	8,651,973
同业存单 - 非上市	1,622,226	10,222,539
小计	<u>31,812,921</u>	<u>30,359,250</u>
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产(准则要求)：		
基金投资	59,001,409	70,852,301
信托计划和资产管理计划(ii)	121,304,233	87,564,673
权益投资	3,582,342	4,088,767
小计	<u>183,887,984</u>	<u>162,505,741</u>
合计	<u><u>215,700,905</u></u>	<u><u>192,864,991</u></u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
为交易目的而持有的金融投资：		
债券投资- 非上市(i)		
- 政府及中央银行	6,155,310	5,024,518
- 政策性银行	6,426,580	4,922,198
- 商业银行及其他金融机构	426,006	1,507,368
- 企业	17,182,799	8,651,973
同业存单 - 非上市	1,622,226	10,222,539
小计	<u>31,812,921</u>	<u>30,328,596</u>
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产(准则要求)：		
基金投资	58,387,343	70,137,158
信托计划和资产管理计划(ii)	120,856,597	87,112,395
权益投资	3,582,342	4,088,767
小计	<u>182,826,282</u>	<u>161,338,320</u>
合计	<u><u>214,639,203</u></u>	<u><u>191,666,916</u></u>

(i) 于2025年12月31日及2024年12月31日，若干以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资用于向中央银行借款业务和卖出回购业务的质押(附注9(4))。

(ii) 信托计划和资产管理计划主要为本集团购买的由证券公司、信托公司等机构管理的资产管理计划、信托计划等资产管理类产品及其受益权。



财务报表附注 - 续

2025 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资 - 非上市(i) (iii)		
- 政府	76,062,939	54,859,456
- 政策性银行	90,462,157	70,764,845
- 商业银行及其他金融机构	13,569,647	10,423,057
- 企业	81,723,274	37,868,134
应计利息	2,217,891	1,610,592
小计	<u>264,035,908</u>	<u>175,526,084</u>
同业存单 - 非上市	1,995,795	1,620,920
应计利息	17,586	29,507
小计	<u>2,013,381</u>	<u>1,650,427</u>
权益投资 - 非上市(ii)	2,011,256	200,026
合计	<u>268,060,545</u>	<u>177,376,537</u>

(i) 于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日，若干以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资用于向中央银行借款业务和卖出回购业务的质押。

(ii) 2025 年度和 2024 年度，本集团及本行对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资确认的股利收入为人民币 38,760 千元和人民币 34,680 千元，计入当期损益。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 - 续

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资 - 非上市(i) (iii)		
- 政府	75,706,529	54,859,456
- 政策性银行	90,216,078	70,764,845
- 商业银行及其他金融机构	13,569,647	10,423,057
- 企业	81,723,274	37,868,134
应计利息	2,211,663	1,610,592
小计	<u>263,427,191</u>	<u>175,526,084</u>
同业存单 - 非上市	1,995,795	1,620,920
应计利息	17,586	29,507
小计	<u>2,013,381</u>	<u>1,650,427</u>
权益投资 - 非上市(ii)	2,011,256	200,026
合计	<u>267,451,828</u>	<u>177,376,537</u>

(i) 于2025年及2024年12月31日，若干以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资用于向中央银行借款业务和卖出回购业务的质押。

(ii) 2025年度和2024年度，本行对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资确认的股利收入为人民币38,760元和人民币34,680千元，计入当期损益。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 - 续

本集团及本行 - 续

(iii) 减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	348,107	-	10,000	358,107
本年计提	231,462	75,000	-	306,462
本年核销	-	-	(10,000)	(10,000)
汇率变动及其他	(72)	-	-	(72)
2025年12月31日	<u>579,497</u>	<u>75,000</u>	<u>-</u>	<u>654,497</u>
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	148,805	-	10,000	158,805
本年计提	199,248	-	-	199,248
汇率变动及其他	54	-	-	54
2024年12月31日	<u>348,107</u>	<u>-</u>	<u>10,000</u>	<u>358,107</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资其减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资- 非上市(i)		
- 政府及中央银行	70,141,213	86,748,389
- 政策性银行	48,567,962	71,919,092
- 商业银行及其他金融机构	6,152,264	7,789,129
- 企业	28,742,648	57,474,426
应计利息	2,221,566	3,171,369
小计	<u>155,825,653</u>	<u>227,102,405</u>
其他投资		
- 信托计划和资产管理计划- 非上市(ii)	110,472,537	110,296,478
应计利息	1,147,439	1,269,127
小计	<u>111,619,976</u>	<u>111,565,605</u>
减：减值准备(iii)(附注 7(14))	<u>(7,446,681)</u>	<u>(8,471,218)</u>
合计	<u><u>259,998,948</u></u>	<u><u>330,196,792</u></u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的金融投资 - 续

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资- 非上市(i)		
- 政府及中央银行	69,755,642	85,643,393
- 政策性银行	48,567,962	71,919,092
- 商业银行及其他金融机构	6,152,264	7,789,129
- 企业	28,742,648	57,474,426
应计利息	2,217,791	3,171,103
小计	<u>155,436,307</u>	<u>225,997,143</u>
其他投资		
- 信托计划和资产管理计划- 非上市(ii)	110,472,537	110,296,478
应计利息	1,147,439	1,269,127
小计	<u>111,619,976</u>	<u>111,565,605</u>
减：减值准备(iii)(附注 7(14))	<u>(7,446,681)</u>	<u>(8,471,218)</u>
合计	<u>259,609,602</u>	<u>329,091,530</u>

(i) 于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日，若干以摊余成本计量的金融投资用于向中央银行借款业务和卖出回购业务的质押。

(ii) 信托计划和资产管理计划主要为本集团购买的由证券公司、信托公司等机构管理的资产管理计划、信托计划等资产管理类产品及其受益权。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(7) 金融投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的金融投资 - 续

(iii) 减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	1,412,263	609,943	6,449,012	8,471,218
转移：				
- 阶段一	2,147	(2,147)	-	-
- 阶段二	(4,392)	4,392	-	-
- 阶段三	(113,497)	(480,446)	593,943	-
本年计提/(转回)	450,952	(16,929)	145,488	579,511
本年转出	-	-	(1,552,384)	(1,552,384)
本年收回	-	-	149	149
本年核销	-	-	(50,880)	(50,880)
汇率变动及其他	(933)	-	-	(933)
2025年12月31日	1,746,540	114,813	5,585,328	7,446,681
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	772,484	727,652	7,216,463	8,716,599
转移：				
- 阶段一	-	-	-	-
- 阶段二	-	-	-	-
- 阶段三	(65,185)	(86,499)	151,684	-
本年计提/(转回)	705,257	(31,210)	(603,671)	70,376
本年核销/转出	-	-	(315,464)	(315,464)
汇率变动及其他	(293)	-	-	(293)
2024年12月31日	1,412,263	609,943	6,449,012	8,471,218



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(8) 长期股权投资

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
对子公司的投资(a)	-	-	2,000,000	2,000,000
对联营企业的投资(b)	-	-	-	-
合计	-	-	2,000,000	2,000,000
减：减值准备	-	-	-	-
账面价值	-	-	2,000,000	2,000,000

(a) 对子公司的投资

本行于 2025 年 12 月 31 日子公司的基本情况如下：

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本行权益/ 表决权比例	主要业务	注册资本
渤银理财有限责任公司	有限责任公司	天津	100%	理财	人民币 20 亿元

渤银理财有限责任公司成立于 2022 年 9 月，系本行的全资子公司，总部位于天津，本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。

(b) 对联营企业的投资

本集团于 2015 年投资华泰汽车金融有限公司(以下简称“华泰”)，投资的权益比例以及表决权比例均为 10%。本集团按权益法核算对华泰的投资。于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团按照投资的权益比例计算承担的华泰累计亏损额已超过本集团所占权益，由于本集团没有承担额外损失的义务，因此本集团对联营公司的投资的账面价值减记至人民币 0 元。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(9) 固定资产

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
固定资产原值	6,507,525	6,386,714	6,485,159	6,366,942
累计折旧	(3,979,407)	(3,612,246)	(3,966,368)	(3,603,553)
固定资产净值	2,528,118	2,774,468	2,518,791	2,763,389
本集团				
	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2025年1月1日	4,075,073	2,231,409	80,232	6,386,714
本年增加	-	188,710	6,351	195,061
本年在建工程转入	-	-	-	-
本年处置	(8,305)	(51,881)	(13,513)	(73,699)
外币折算差额	-	(534)	(17)	(551)
2025年12月31日	4,066,768	2,367,704	73,053	6,507,525
累计折旧				
2025年1月1日	(1,919,568)	(1,624,101)	(68,577)	(3,612,246)
本年计提	(195,325)	(234,055)	(3,410)	(432,790)
本年处置	2,256	50,880	11,997	65,133
外币折算差额	-	480	16	496
2025年12月31日	(2,112,637)	(1,806,796)	(59,974)	(3,979,407)
账面净值				
2025年1月1日	2,155,505	607,308	11,655	2,774,468
2025年12月31日	1,954,131	560,908	13,079	2,528,118



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(9) 固定资产 - 续

本集团 - 续

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2024年1月1日	3,875,984	2,069,712	87,087	6,032,783
本年增加	-	206,470	3,404	209,874
本年在建工程转入	199,089	28,157	-	227,246
本年处置	-	(73,297)	(10,271)	(83,568)
外币折算差额	-	367	12	379
2024年12月31日	4,075,073	2,231,409	80,232	6,386,714
累计折旧				
2024年1月1日	(1,727,772)	(1,467,876)	(73,833)	(3,269,481)
本年计提	(191,796)	(224,710)	(3,717)	(420,223)
本年处置	-	68,790	8,984	77,774
外币折算差额	-	(305)	(11)	(316)
2024年12月31日	(1,919,568)	(1,624,101)	(68,577)	(3,612,246)
账面净值				
2024年1月1日	2,148,212	601,836	13,254	2,763,302
2024年12月31日	2,155,505	607,308	11,655	2,774,468



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(9) 固定资产 - 续

本行

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2025年1月1日	4,075,073	2,211,997	79,872	6,366,942
本年增加	-	186,103	6,351	192,454
本年在建工程转入	-	-	-	-
本年处置	(8,305)	(51,868)	(13,513)	(73,686)
外币折算差额	-	(534)	(17)	(551)
2025年12月31日	4,066,768	2,345,698	72,693	6,485,159
累计折旧				
2025年1月1日	(1,919,568)	(1,615,520)	(68,465)	(3,603,553)
本年计提	(195,325)	(229,779)	(3,340)	(428,444)
本年处置	2,256	50,295	11,997	64,548
外币折算差额	-	1,065	16	1,081
2025年12月31日	(2,112,637)	(1,793,939)	(59,792)	(3,966,368)
账面净值				
2025年1月1日	2,155,505	596,477	11,407	2,763,389
2025年12月31日	1,954,131	551,759	12,901	2,518,791



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(9) 固定资产 - 续

本行 - 续

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2024年1月1日	3,875,984	2,055,063	86,727	6,017,774
本年增加	-	201,707	3,404	205,111
本年在建工程转入	199,089	28,157	-	227,246
本年处置	-	(73,297)	(10,271)	(83,568)
外币折算差额	-	367	12	379
2024年12月31日	4,075,073	2,211,997	79,872	6,366,942
累计折旧				
2024年1月1日	(1,727,772)	(1,462,759)	(73,788)	(3,264,319)
本年计提	(191,796)	(221,246)	(3,650)	(416,692)
本年处置	-	68,790	8,984	77,774
外币折算差额	-	(305)	(11)	(316)
2024年12月31日	(1,919,568)	(1,615,520)	(68,465)	(3,603,553)
账面净值				
2024年1月1日	2,148,212	592,304	12,939	2,753,455
2024年12月31日	2,155,505	596,477	11,407	2,763,389



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(10) 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>电脑软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2025年1月1日	591,246	979,713	1,570,959
本年增加	-	83,202	83,202
外币折算差额	-	(904)	(904)
2025年12月31日	<u>591,246</u>	<u>1,062,011</u>	<u>1,653,257</u>
累计摊销			
2025年1月1日	(220,710)	(692,117)	(912,827)
本年计提	(14,725)	(110,784)	(125,509)
外币折算差额	-	413	413
2025年12月31日	<u>(235,435)</u>	<u>(802,488)</u>	<u>(1,037,923)</u>
减值准备			
2025年1月1日	(2,143)	-	(2,143)
本年计提	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
2025年12月31日	<u>(2,143)</u>	<u>-</u>	<u>(2,143)</u>
账面净值			
2025年1月1日	<u>368,393</u>	<u>287,596</u>	<u>655,989</u>
2025年12月31日	<u>353,668</u>	<u>259,523</u>	<u>613,191</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(10) 无形资产 - 续

本集团 - 续

	<u>土地使用权</u>	<u>电脑软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2024年1月1日	591,246	880,624	1,471,870
本年增加	-	98,754	98,754
外币折算差额	-	335	335
2024年12月31日	<u>591,246</u>	<u>979,713</u>	<u>1,570,959</u>
累计摊销			
2024年1月1日	(205,985)	(589,438)	(795,423)
本年计提	(14,725)	(102,441)	(117,166)
外币折算差额	-	(238)	(238)
2024年12月31日	<u>(220,710)</u>	<u>(692,117)</u>	<u>(912,827)</u>
减值准备			
2024年1月1日	-	-	-
本年计提	(2,143)	-	(2,143)
外币折算差额	-	-	-
2024年12月31日	<u>(2,143)</u>	<u>-</u>	<u>(2,143)</u>
账面净值			
2024年1月1日	<u>385,261</u>	<u>291,186</u>	<u>676,447</u>
2024年12月31日	<u>368,393</u>	<u>287,596</u>	<u>655,989</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(10) 无形资产 - 续

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>电脑软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2025年1月1日	591,246	963,971	1,555,217
本年增加	-	71,812	71,812
外币折算差额	-	(904)	(904)
2025年12月31日	<u>591,246</u>	<u>1,034,879</u>	<u>1,626,125</u>
累计摊销			
2025年1月1日	(220,710)	(691,066)	(911,776)
本年计提	(14,725)	(108,518)	(123,243)
外币折算差额	-	413	413
2025年12月31日	<u>(235,435)</u>	<u>(799,171)</u>	<u>(1,034,606)</u>
减值准备			
2025年1月1日	(2,143)	-	(2,143)
本年计提	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
2025年12月31日	<u>(2,143)</u>	<u>-</u>	<u>(2,143)</u>
账面净值			
2025年1月1日	<u>368,393</u>	<u>272,905</u>	<u>641,298</u>
2025年12月31日	<u>353,668</u>	<u>235,708</u>	<u>589,376</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(10) 无形资产 - 续

本行 - 续

	<u>土地使用权</u>	<u>电脑软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2024年1月1日	591,246	877,869	1,469,115
本年增加	-	85,767	85,767
外币折算差额	-	335	335
2024年12月31日	<u>591,246</u>	<u>963,971</u>	<u>1,555,217</u>
累计摊销			
2024年1月1日	(205,985)	(589,124)	(795,109)
本年计提	(14,725)	(101,704)	(116,429)
外币折算差额	-	(238)	(238)
2024年12月31日	<u>(220,710)</u>	<u>(691,066)</u>	<u>(911,776)</u>
减值准备			
2024年1月1日	-	-	-
本年计提	(2,143)	-	(2,143)
外币折算差额	-	-	-
2024年12月31日	<u>(2,143)</u>	<u>-</u>	<u>(2,143)</u>
账面净值			
2024年1月1日	<u>385,261</u>	<u>288,745</u>	<u>674,006</u>
2024年12月31日	<u>368,393</u>	<u>272,905</u>	<u>641,298</u>

(11) 递延所得税资产和负债

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年初余额	12,362,922	14,759,051	12,351,560	14,744,476
计入当年损益的递延所得税	1,255	(884,385)	(6,899)	(881,172)
计入当年其他综合收益的 递延所得税	72,695	(1,511,744)	72,695	(1,511,744)
年末余额	<u>12,436,872</u>	<u>12,362,922</u>	<u>12,417,356</u>	<u>12,351,560</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(11) 递延所得税资产和负债 - 续

递延所得税资产和递延所得税负债由以下项目构成：

本集团

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	47,018,439	11,754,610	46,582,679	11,645,670
- 公允价值变动	2,991,171	747,793	3,010,740	752,685
- 应付职工薪酬	4,958,009	1,239,502	4,863,511	1,215,878
- 预计负债	562,925	140,731	501,793	125,448
- 税务亏损	1,346,424	336,606	3,069,000	767,250
- 其他	4,021,164	1,005,291	4,581,954	1,145,489
	<u>60,898,132</u>	<u>15,224,533</u>	<u>62,609,677</u>	<u>15,652,420</u>
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(7,389,132)	(1,847,283)	(9,054,443)	(2,263,611)
- 其他	(3,761,513)	(940,378)	(4,103,549)	(1,025,887)
	<u>(11,150,645)</u>	<u>(2,787,661)</u>	<u>(13,157,992)</u>	<u>(3,289,498)</u>
净额	<u>49,747,487</u>	<u>12,436,872</u>	<u>49,451,685</u>	<u>12,362,922</u>

本集团于 2024 年度产生税务亏损，于 2025 年 12 月 31 日，本集团根据目前经济环境及本集团实际经营情况对未来期间应纳税所得额进行估计，并以预计未来税法规定年限内可产生的应纳税所得额为限，确认递延所得税资产金额人民币 3.37 亿元。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(11) 递延所得税资产和负债 - 续

递延所得税资产和递延所得税负债由以下项目构成： - 续

本行

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	47,018,439	11,754,610	46,582,679	11,645,670
- 公允价值变动	2,991,171	747,793	3,010,740	752,685
- 应付职工薪酬	4,876,311	1,219,078	4,809,494	1,202,374
- 预计负债	562,925	140,731	501,793	125,448
- 税务亏损	1,346,424	336,606	3,069,000	767,250
- 其他	4,001,580	1,000,395	4,561,154	1,140,288
	<u>60,796,850</u>	<u>15,199,213</u>	<u>62,534,860</u>	<u>15,633,715</u>
递延所得税负债				
- 公允价值变动	(7,380,497)	(1,845,124)	(9,025,070)	(2,256,268)
- 其他	(3,746,929)	(936,733)	(4,103,549)	(1,025,887)
	<u>(11,127,426)</u>	<u>(2,781,857)</u>	<u>(13,128,619)</u>	<u>(3,282,155)</u>
净额	<u>49,669,424</u>	<u>12,417,356</u>	<u>49,406,241</u>	<u>12,351,560</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(12) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2025年1月1日	7,268,968	13,342	7,282,310
本年增加	1,138,833	717	1,139,550
本年减少	(1,582,740)	(383)	(1,583,123)
外币折算差额	(2,660)	(5)	(2,665)
2025年12月31日	6,822,401	13,671	6,836,072
累计折旧			
2025年1月1日	(3,667,487)	(8,387)	(3,675,874)
本年增加	(929,235)	(1,541)	(930,776)
本年减少	1,053,626	383	1,054,009
外币折算差额	2,600	5	2,605
2025年12月31日	(3,540,496)	(9,540)	(3,550,036)
账面净值			
2025年12月31日	3,281,905	4,131	3,286,036
2025年1月1日	3,601,481	4,955	3,606,436



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(12) 使用权资产 - 续

本集团 - 续

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年1月1日	7,348,834	13,565	7,362,399
本年增加	1,191,666	81	1,191,747
本年减少	(1,273,367)	(308)	(1,273,675)
外币折算差额	1,835	4	1,839
2024年12月31日	7,268,968	13,342	7,282,310
累计折旧			
2024年1月1日	(3,468,248)	(7,381)	(3,475,629)
本年增加	(1,035,718)	(1,093)	(1,036,811)
本年减少	838,031	90	838,121
外币折算差额	(1,552)	(3)	(1,555)
2024年12月31日	(3,667,487)	(8,387)	(3,675,874)
账面净值			
2024年12月31日	3,601,481	4,955	3,606,436
2024年1月1日	3,880,586	6,184	3,886,770



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(12) 使用权资产 - 续

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2025年1月1日	7,237,222	13,342	7,250,564
本年增加	1,138,833	717	1,139,550
本年减少	(1,582,740)	(383)	(1,583,123)
外币折算差额	(2,660)	(5)	(2,665)
2025年12月31日	<u>6,790,655</u>	<u>13,671</u>	<u>6,804,326</u>
累计折旧			
2025年1月1日	(3,654,701)	(8,387)	(3,663,088)
本年增加	(924,860)	(1,541)	(926,401)
本年减少	1,053,626	383	1,054,009
外币折算差额	2,600	5	2,605
2025年12月31日	<u>(3,523,335)</u>	<u>(9,540)</u>	<u>(3,532,875)</u>
账面净值			
2025年12月31日	<u>3,267,320</u>	<u>4,131</u>	<u>3,271,451</u>
2025年1月1日	<u>3,582,521</u>	<u>4,955</u>	<u>3,587,476</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(12) 使用权资产 - 续

本行 - 续

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年1月1日	7,301,946	13,565	7,315,511
本年增加	1,191,666	81	1,191,747
本年减少	(1,258,225)	(308)	(1,258,533)
外币折算差额	1,835	4	1,839
2024年12月31日	<u>7,237,222</u>	<u>13,342</u>	<u>7,250,564</u>
累计折旧			
2024年1月1日	(3,454,696)	(7,381)	(3,462,077)
本年增加	(1,030,427)	(1,093)	(1,031,520)
本年减少	831,974	90	832,064
外币折算差额	(1,552)	(3)	(1,555)
2024年12月31日	<u>(3,654,701)</u>	<u>(8,387)</u>	<u>(3,663,088)</u>
账面净值			
2024年12月31日	<u>3,582,521</u>	<u>4,955</u>	<u>3,587,476</u>
2024年1月1日	<u>3,847,250</u>	<u>6,184</u>	<u>3,853,434</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(13) 其他资产

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
待清算款项	5,949,901	6,263,025	5,949,901	6,263,025
应收利息	2,358,783	2,840,447	2,358,783	2,840,447
押金及保证金	794,604	710,345	792,375	708,116
应收手续费	415,234	395,529	281,305	296,888
长期待摊费用	137,229	183,867	131,108	172,239
预付款项	146,101	200,454	145,989	199,752
贵金属	857,894	359,345	857,894	359,345
其他	4,358,427	2,945,087	4,354,623	2,941,257
小计	15,018,173	13,898,099	14,871,978	13,781,069
减：减值损失准备	(1,341,702)	(959,338)	(1,341,702)	(959,338)
合计	13,676,471	12,938,761	13,530,276	12,821,731



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(14) 资产减值准备变动表

本集团及本行

	附注	2025年 1月1日	本年计提/ (转回)	本年转出 及核销	其他变动	2025年 12月31日
存放同业及其他 金融机构款项	7(2)	31,088	343	-	(6)	31,425
拆出资金	7(3)	68,486	113,342	(172,487)	4	9,345
买入返售金融资产	7(5)	2,543	5,730	-	-	8,273
发放贷款及垫款						
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	7(6)	24,244,122	5,560,061	(5,844,820)	606,442	24,565,805
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及垫款	7(6)	1,330,218	(78,928)	-	-	1,251,290
金融投资						
- 以摊余成本 计量的金融投资	7(7)	8,471,218	579,511	(1,603,264)	(784)	7,446,681
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	7(7)	358,107	306,462	(10,000)	(72)	654,497
信贷承诺	7(22)	466,961	103,682	-	(113)	570,530
其他		1,059,487	3,415,747	(3,033,384)	-	1,441,850
合计		<u>36,032,230</u>	<u>10,005,950</u>	<u>(10,663,955)</u>	<u>605,471</u>	<u>35,979,696</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(14) 资产减值准备变动表 - 续

本集团及本行 - 续

	附注	2024年 1月1日	本年计提/ (转回)	本年转出 及核销	其他变动	2024年 12月31日
存放同业及其他						
金融机构款项	7(2)	26,944	4,134	-	10	31,088
拆出资金	7(3)	73,040	(4,559)	-	5	68,486
买入返售金融资产	7(5)	3,792	(1,249)	-	-	2,543
发放贷款及垫款						
- 以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	7(6)	24,599,802	6,813,590	(9,137,492)	1,968,222	24,244,122
- 以公允价值计量且其						
变动计入其他综合						
收益的发放贷款及垫款	7(6)	1,386,837	(56,619)	-	-	1,330,218
金融投资						
- 以摊余成本						
计量的金融投资	7(7)	8,716,599	70,376	(315,464)	(293)	8,471,218
- 以公允价值计量且其						
变动计入其他综合						
收益的金融投资	7(7)	158,805	199,248	-	54	358,107
信贷承诺	7(22)	336,027	130,785	-	149	466,961
其他		804,119	2,504,113	(2,248,745)	-	1,059,487
合计		<u>36,105,965</u>	<u>9,659,819</u>	<u>(11,701,701)</u>	<u>1,968,147</u>	<u>36,032,230</u>

(15) 向中央银行借款

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中期借贷便利	70,574,903	118,100,000
再贷款	1,472,186	1,773,000
小计	<u>72,047,089</u>	<u>119,873,000</u>
应计利息	694,697	1,505,473
合计	<u>72,741,786</u>	<u>121,378,473</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(16) 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内银行存放	60,790,498	79,667,880	61,277,210	79,728,008
中国境内非银行金融机构存放	88,254,463	67,061,876	88,254,463	67,061,876
中国境外非银行金融机构存放	3,111,575	2,877,696	3,111,575	2,877,696
小计	152,156,536	149,607,452	152,643,248	149,667,580
应计利息	594,509	954,092	594,733	954,137
合计	152,751,045	150,561,544	153,237,981	150,621,717

(17) 拆入资金

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内银行拆入	16,358,271	12,441,557
中国境外银行拆入	1,572,739	10,409,008
小计	17,931,010	22,850,565
应计利息	158,539	294,180
合计	18,089,549	23,144,745



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(18) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		
- 结构化票据	621,527	171,916
合计	<u>621,527</u>	<u>171,916</u>

本集团将发行的结构化票据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。截至2025年12月31日，由于信用风险变化导致以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变化的金额并不重大。

(19) 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
按质押物分类		
债券	74,730,953	51,635,100
承兑汇票	-	6,163,166
小计	<u>74,730,953</u>	<u>57,798,266</u>
应计利息	78,443	20,072
合计	<u>74,809,396</u>	<u>57,818,338</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(20) 吸收存款

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	194,569,089	238,497,466
- 个人客户	28,058,206	36,293,255
小计	<u>222,627,295</u>	<u>274,790,721</u>
定期存款		
- 公司客户	502,214,516	416,936,133
- 个人客户	207,585,943	175,982,215
小计	<u>709,800,459</u>	<u>592,918,348</u>
保证金存款		
- 承兑汇票保证金	65,552,208	89,373,241
- 信用证及担保保证金	104,077,064	60,270,878
- 保函保证金	1,931,469	2,532,115
- 其他	10,258,721	23,838,062
小计	<u>181,819,462</u>	<u>176,014,296</u>
财政存款	167,509	159,715
汇出汇款及应解汇款	43,484	2,205,715
应计利息	24,317,176	21,473,000
合计	<u><u>1,138,775,385</u></u>	<u><u>1,067,561,795</u></u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(21) 应交税费

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应交企业所得税	(531,560)	(621,775)	(549,728)	(634,618)
应交增值税	522,283	581,016	520,295	579,743
其他	126,505	131,518	124,109	129,333
合计	117,228	90,759	94,676	74,458

(22) 预计负债

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信贷承诺损失准备	(a)	570,530	466,961
预计诉讼损失		-	42,244
其他		480	480
合计		571,010	509,685

(a) 信贷承诺损失准备变动情况如下：

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	464,456	708	1,797	466,961
本年计提/(转回)	103,808	(86)	(40)	103,682
汇率变动及其他	(113)	-	-	(113)
2025年12月31日	568,151	622	1,757	570,530



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(22) 预计负债 - 续

(a) 信贷承诺损失准备变动情况如下： - 续

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	333,398	851	1,778	336,027
本年计提/(转回)	130,909	(143)	19	130,785
汇率变动及其他	149	-	-	149
2024年12月31日	<u>464,456</u>	<u>708</u>	<u>1,797</u>	<u>466,961</u>

(23) 应付债券

本集团及本行

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应付同业存单	(a)	252,799,572	213,027,589
应付金融债券	(b)	48,491,057	49,987,676
应付二级资本债券	(c)	22,990,656	22,986,594
应付存款证	(d)	4,853,547	3,567,867
应付资产支持证券	(e)	170,710	-
小计		<u>329,305,542</u>	<u>289,569,726</u>
应计利息		<u>1,287,829</u>	<u>1,293,456</u>
合计		<u>330,593,371</u>	<u>290,863,182</u>

(a) 应付同业存单

本集团截至 2025 年 12 月 31 日止年度发行面值总额人民币 546,560 百万元的同业存单，为期 1 - 12 个月，实际年利率介乎 1.48%至 2.20%。于 2025 年 12 月 31 日，尚未到期的上述已发行同业存单的余额为人民币 252,800 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 213,028 百万元)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(23) 应付债券 - 续

(b) 应付金融债券

- (i) 本集团于 2025 年 12 月 17 日发行票面金额为人民币 1,500 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 1.86%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 1,500 百万元。
- (ii) 本集团于 2025 年 12 月 17 日发行票面金额为人民币 2,000 百万元的 3 年期金融债券，票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，基准利率为 1 年期贷款市场报价利率(LPR)，固定利差为-110BP，每 3 个月为一个票面利率调整期，首个利率调整期票面利率为 1.90%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 2,000 百万元。
- (iii) 本集团于 2025 年 5 月 12 日发行票面金额为人民币 5,000 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 1.75%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 4,999 百万元。
- (iv) 本集团于 2025 年 4 月 25 日发行票面金额为人民币 10,000 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 1.88%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 9,998 百万元。
- (v) 本集团于 2025 年 2 月 26 日发行票面金额为人民币 5,000 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 1.89%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 4,999 百万元。
- (vi) 本集团于 2024 年 6 月 24 日发行票面金额为人民币 5,000 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 2.05%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 4,998 百万元。
- (vii) 本集团于 2023 年 7 月 25 日发行票面金额为人民币 10,000 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 2.72%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 9,999 百万元。
- (viii) 本集团于 2023 年 5 月 12 日发行票面金额为人民币 10,000 百万元的 3 年期金融债券，票面年利率为 2.88%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 9,999 百万元。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(23) 应付债券 - 续

(c) 应付二级资本债券

- (i) 本集团于 2024 年 4 月 18 日发行固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 14,000 百万元，期限为 10 年，票面年利率为 2.77%。根据发行条款约定，对于该二级资本债券，本集团可以选择在其第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 13,995 百万元。
- (ii) 本集团于 2021 年 1 月 15 日发行固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 9,000 百万元，期限为 10 年，票面年利率为 4.40%。根据发行条款约定，对于该二级资本债券，本集团可以选择在其第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行金融债券的余额为人民币 8,995 百万元。

(d) 应付存款证

本集团截至 2025 年 12 月 31 日止年度发行面值总额折合人民币 6,673 百万元的存款证，为期 2-12 个月，实际年利率介乎 1.31%至 4.63%。于 2025 年 12 月 31 日，尚未到期的上述已发行存款证的余额为人民币 4,854 百万元(2024 年 12 月 31 日：人民币 3,568 百万元)。

(e) 应付资产支持证券

- (i) 本集团于 2025 年 9 月 15 日发行资产支持证券，票面金额为人民币 320 百万元，到期日为 2026 年 6 月 26 日，票面年利率为 1.77%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行资产支持证券的余额为人民币 108 百万元。
- (ii) 本集团于 2025 年 9 月 15 日发行资产支持证券，票面金额为人民币 63 百万元，到期日为 2026 年 7 月 26 日，票面年利率为 2.06%。于 2025 年 12 月 31 日，上述已发行资产支持证券的余额为人民币 63 百万元。

于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团未发生应付债券本息逾期或其他违约事项。本集团未对上述债券设置有任何担保。



## 财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 7 财务报表主要项目附注 - 续

## (24) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
1年以内(含1年)	918,450	959,866	911,440	1,062,807
1年至2年(含2年)	756,177	779,883	748,996	843,006
2年至3年(含3年)	607,543	654,359	603,962	694,087
3年至5年(含5年)	868,045	921,302	868,045	987,324
5年以上	528,492	768,131	528,492	919,754
未折现租赁负债合计	<u>3,678,707</u>	<u>4,083,541</u>	<u>3,660,935</u>	<u>4,506,978</u>
租赁负债	<u>3,400,319</u>	<u>3,722,824</u>	<u>3,383,115</u>	<u>3,699,357</u>

## (25) 其他负债

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应付职工薪酬				
- 应付短期薪酬(a)	2,188,146	1,867,866	2,106,123	1,847,330
- 应付提存计划(b)	19,148	19,551	19,148	19,551
- 长期应付职工薪酬	2,915,734	3,191,557	2,915,734	3,141,829
小计	<u>5,123,028</u>	<u>5,078,974</u>	<u>5,041,005</u>	<u>5,008,710</u>
代收代付款项	517,731	6,200,113	517,731	6,200,113
待结算及清算款项	6,824,582	3,108,938	6,824,582	3,108,938
合同负债	346,825	415,092	346,825	415,092
其他	2,461,708	1,291,039	2,456,892	1,282,431
合计	<u>15,273,874</u>	<u>16,094,156</u>	<u>15,187,035</u>	<u>16,015,284</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(25) 其他负债 - 续

(a) 于2025年12月31日，应付短期职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款项，且该余额预计将于2026年度全部发放和使用完毕。

(b) 设定提存计划

本集团

	2025年度		2024年度	
	当年缴费金额	年末余额	当年缴费金额	年末余额
基本养老保险	476,066	18,485	479,573	18,869
失业保险费	17,071	651	17,352	679
企业年金计划	280,655	12	311,339	3
合计	<u>773,792</u>	<u>19,148</u>	<u>808,264</u>	<u>19,551</u>

本行

	2025年度		2024年度	
	当年缴费金额	年末余额	当年缴费金额	年末余额
基本养老保险	470,650	18,485	474,675	18,869
失业保险费	16,902	651	17,199	679
企业年金计划	276,901	12	307,838	3
合计	<u>764,453</u>	<u>19,148</u>	<u>799,712</u>	<u>19,551</u>

(26) 股本

于2025年及2024年12月31日，本行的股本指已悉数缴足的股本。

	12月31日	
	2025年	2024年
已发行股本，按面值为每股人民币一元发行及已缴足的股本份数(千股)计算	<u>17,762,000</u>	<u>17,762,000</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(27) 其他权益工具

无固定期限资本债券

(a) 于2025年12月31日发行在外的无固定期限资本债券

在外发行 金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (百万张)	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
无固定期限 资本债券	2024年 9月13日	权益工具	2.38%	人民币 100元/张	110	11,000,000	永久存续	无	无
无固定期限 资本债券	2025年 11月20日	权益工具	2.37%	人民币 100元/张	100	10,000,000	永久存续	无	无

(b) 主要条款

(i) 发行规模

2025年无固定期限资本债券的发行规模为人民币100亿元。(2024年：人民币110亿元)

(ii) 债券期限

本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(iii) 票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。



财务报表附注 - 续

2025 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(27) 其他权益工具 - 续

无固定期限资本债券 - 续

(b) 主要条款 - 续

(iv) 发行人有条件赎回权

本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(v) 受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(vi) 利息发放

本期债券采用每年付息一次的付息方式，付息日为存续期内每年的 9 月 19 日以及每年的 11 月 20 日，发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

(vii) 回售

投资者不得回售本期债券。

(viii) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(27) 其他权益工具 - 续

无固定期限资本债券 - 续

(c) 发行在外的无固定期限资本债券变动情况表

发行在外的金融工具	2025年1月1日		本年增加/(减少)		2025年12月31日	
	数量(百万张)	账面价值	数量(百万张)	账面价值	数量(百万张)	账面价值
2024年无固定期限资本债券	110	11,000,000	-	-	110	11,000,000
2025年无固定期限资本债券	-	-	100	10,000,000	100	10,000,000
合计		11,000,000		10,000,000		21,000,000

(28) 资本公积

本集团及本行

	12月31日	
	2025年	2024年
股本溢价	10,709,228	10,709,841

(29) 利润分配

2026年3月26日，经董事会提议，本行拟进行的2025年度利润分配预案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积；及
- 提取一般风险准备约为人民币610百万元。

上述利润分配预案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效。

根据本行于2025年6月18日召开的股东大会的决议案，股东批准2024年度利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积；及
- 提取一般风险准备约为人民币406百万元。

本行子公司按税后利润的10%提取法定盈余公积，根据《商业银行理财子公司管理办法》的相关规定计提风险准备金，风险准备金余额达到理财产品余额的1%时可以不再提取。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

---

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(29) 利润分配 - 续

普通股股利

根据本行于 2025 年 6 月 18 日召开的股东大会的决议案，本行未派发 2024 年度普通股股利。

根据本行于 2024 年 6 月 28 日召开的股东大会的决议案，本行未派发 2023 年度普通股股利。

无固定期限资本债券利息

本行于 2025 年 9 月 19 日宣告并派发 2024 年无固定期限资本债券利息人民币 261.8 百万元。

本行于 2024 年 9 月 16 日宣告并派发 2023 年无固定期限资本债券利息人民币 950 百万元。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(30) 利息净收入

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
利息收入		
- 发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	26,164,550	27,486,177
个人贷款和垫款	7,511,662	10,783,079
票据贴现	487,193	1,107,269
- 金融投资		
其中：以摊余成本计量的金融投资	9,612,591	9,861,074
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	5,444,679	3,247,664
- 存放中央银行款项	922,973	968,083
- 存放同业及其他金融机构款项	523,678	328,482
- 拆出资金	385,580	605,490
- 买入返售金融资产	452,148	494,527
小计	<u>51,505,054</u>	<u>54,881,845</u>
利息支出		
- 吸收存款	(20,151,087)	(22,162,919)
- 应付债券	(6,627,926)	(6,766,843)
- 同业及其他金融机构存放款项	(3,251,028)	(4,825,991)
- 向中央银行借款	(1,941,624)	(3,216,085)
- 卖出回购金融资产款	(1,206,589)	(799,106)
- 拆入资金	(906,155)	(1,568,431)
小计	<u>(34,084,409)</u>	<u>(39,339,375)</u>
利息净收入	<u>17,420,645</u>	<u>15,542,470</u>

以上利息收入不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(30) 利息净收入 - 续

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
利息收入		
- 发放贷款和垫款		
其中：公司贷款和垫款	26,164,550	27,486,177
个人贷款和垫款	7,511,662	10,783,079
票据贴现	487,193	1,107,269
- 金融投资		
其中：以摊余成本计量的金融投资	9,595,489	9,837,165
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	5,438,489	3,247,664
- 存放中央银行款项	922,973	968,083
- 存放同业及其他金融机构款项	523,461	328,363
- 拆出资金	385,580	605,490
- 买入返售金融资产	452,148	494,527
小计	<u>51,481,545</u>	<u>54,857,817</u>
利息支出		
- 吸收存款	(20,151,087)	(22,162,919)
- 应付债券	(6,627,926)	(6,766,843)
- 同业及其他金融机构存放款项	(3,255,178)	(4,828,711)
- 向中央银行借款	(1,941,624)	(3,216,085)
- 卖出回购金融资产款	(1,206,589)	(799,106)
- 拆入资金	(906,155)	(1,568,431)
小计	<u>(34,088,559)</u>	<u>(39,342,095)</u>
利息净收入	<u>17,392,986</u>	<u>15,515,722</u>

以上利息收入不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(31) 手续费及佣金净收入

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
手续费及佣金收入		
- 代理与资产管理业务	1,169,719	1,835,317
- 结算与清算	888,982	997,376
- 担保及承诺	606,489	614,786
- 托管业务	200,979	279,383
- 顾问和咨询费	79,817	127,014
- 银行卡	58,989	96,237
- 其他	45,536	45,158
小计	<u>3,050,511</u>	<u>3,995,271</u>
手续费及佣金支出小计	<u>(757,480)</u>	<u>(1,021,212)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>2,293,031</u></u>	<u><u>2,974,059</u></u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
手续费及佣金收入		
- 代理与资产管理业务	800,891	1,493,302
- 结算与清算	888,982	997,376
- 担保及承诺	606,489	614,786
- 托管业务	200,979	279,383
- 顾问和咨询费	79,817	127,014
- 银行卡	58,989	96,237
- 其他	45,536	45,158
小计	<u>2,681,683</u>	<u>3,653,256</u>
手续费及佣金支出小计	<u>(757,468)</u>	<u>(1,021,217)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,924,215</u></u>	<u><u>2,632,039</u></u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(32) 投资收益

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	6,659,181	4,660,394
以摊余成本计量的金融投资(a)	293,062	304,148
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资	1,220,950	853,754
衍生金融工具	(141,923)	(18,173)
贵金属	155,568	4,193
合计	<u>8,186,838</u>	<u>5,804,316</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	6,659,716	4,647,305
以摊余成本计量的金融投资(a)	288,511	304,148
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资	1,193,529	853,754
衍生金融工具	(141,923)	(18,173)
贵金属	155,568	4,193
合计	<u>8,155,401</u>	<u>5,791,227</u>

(a) 2025年度，以摊余成本计量的金融投资终止确认产生的净收益为本集团卖出以摊余成本计量的债券收益人民币 293.06 百万元(2024年12月31日：人民币 304.15 百万元)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(33) 公允价值变动(损失)/收益

本集团

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 衍生金融工具(a)	(1,516,421) (201,680)	1,989,494 (48,713)
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	5,650	26,818
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	389	(916)
合计	<u>(1,712,062)</u>	<u>1,966,683</u>

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 衍生金融工具(a)	(1,505,406) (201,680)	1,958,400 (48,713)
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	5,651	26,818
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	389	(916)
合计	<u>(1,701,046)</u>	<u>1,935,589</u>

(a) 衍生金融工具产生的公允价值变动损益中不包括外汇衍生金融工具产生的损益。

(34) 税金及附加

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
城市维护建设税	186,756	197,200	185,339	195,905
教育费附加	80,204	84,633	79,596	84,078
房产税	45,325	45,894	45,325	45,894
其他	86,687	89,806	86,271	89,422
合计	<u>398,972</u>	<u>417,533</u>	<u>396,531</u>	<u>415,299</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(35) 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
员工费用				
- 工资及奖金	3,902,128	3,754,029	3,837,112	3,685,443
- 其他福利费用	2,077,626	2,200,847	2,045,232	2,172,008
业务费用	2,130,435	2,097,597	2,111,459	2,082,569
折旧及摊销	1,645,885	1,745,140	1,629,042	1,730,275
租赁负债利息支出	113,705	142,038	113,129	140,210
合计	9,869,779	9,939,651	9,735,974	9,810,505

截至2025年12月31日止年度，本集团发生的费用化研发支出为人民币659,763千元(截至2024年12月31日止年度：人民币655,811千元)。

(36) 信用减值损失

本集团

	2025年度	2024年度
存放同业及其他金融机构款项	343	4,134
拆出资金	113,342	(4,559)
买入返售金融资产	5,730	(1,249)
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量	5,560,061	6,813,590
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(78,928)	(56,619)
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	306,462	199,248
- 以摊余成本计量的金融投资	579,511	70,376
信贷承诺	103,682	130,785
其他资产	3,415,747	2,454,700
合计	10,005,950	9,610,406



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(36) 信用减值损失- 续

本行

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
存放同业及其他金融机构款项	343	4,134
拆出资金	113,342	(4,559)
买入返售金融资产	5,730	(1,249)
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量	5,560,061	6,813,590
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(78,928)	(56,619)
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	306,462	199,248
- 以摊余成本计量的金融投资	579,511	70,376
信贷承诺	103,682	130,785
其他资产	3,415,747	1,799,709
合计	<u>10,005,950</u>	<u>8,955,415</u>

(37) 所得税费用

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
当年所得税费用	75,653	(807,170)	8,831	(865,989)
递延所得税费用	(1,255)	884,385	6,899	881,172
合计	<u>74,398</u>	<u>77,215</u>	<u>15,730</u>	<u>15,183</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(37) 所得税费用 - 续

实际所得税费用不同于按法定税率计算的金额，主要调节事项如下：

本集团

	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
税前利润	5,572,604	5,333,030
按照法定所得税率 25% 计提所得税费用	1,393,151	1,333,258
免税收入的影响(a)	(1,263,370)	(1,140,724)
无固定期限资本债券利息支出抵扣的影响	(65,450)	(237,500)
不可抵扣支出的影响	258,307	360,002
其他	(248,240)	(237,821)
所得税费用	<u>74,398</u>	<u>77,215</u>

本行

	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
税前利润	5,292,243	5,701,130
按照法定所得税率 25% 计提所得税费用	1,323,061	1,425,283
免税收入的影响(a)	(1,251,338)	(1,132,243)
无固定期限资本债券利息支出抵扣的影响	(65,450)	(237,500)
不可抵扣支出的影响	257,734	196,845
其他	(248,277)	(237,202)
所得税费用	<u>15,730</u>	<u>15,183</u>

(a) 2025 年度和 2024 年度免税收入指中国国债及中国地方政府债利息收入和基金分红收入。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(38) 其他综合收益

本集团

	2025年 年初余额	本年所得税 税前发生额	以前年度 计入其他综合 收益本年 转出至损益	所得税影响	2025年 年末余额
以后将重分类进损益 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 金融投资公允价值变动	1,500,483	(1,098,868)	(1,310,940)	605,240	(304,085)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资减值准备	269,839	296,390	-	(74,877)	491,352
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 公允价值变动	(954,494)	32,422	65,950	(24,593)	(880,715)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 减值准备	997,664	(78,928)	-	19,732	938,468
外币报表折算差额	(80,568)	76,381	-	-	(4,187)
小计	<u>1,732,924</u>	<u>(772,603)</u>	<u>(1,244,990)</u>	<u>525,502</u>	<u>240,833</u>
以后不能重分类进损益的 其他综合收益					
指定为以公允价值计量且 变动计入其他综合收益 的权益工具公允价值变动	-	1,811,230	-	(452,807)	1,358,423
合计	<u>1,732,924</u>	<u>1,038,627</u>	<u>(1,244,990)</u>	<u>72,695</u>	<u>1,599,256</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(38) 其他综合收益 - 续

本集团 - 续

	2024年 年初余额	本年所得税 税前发生额	以前年度 计入其他综合 收益本年 转出至损益	所得税影响	2024年 年末余额
以后将重分类进损益 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 金融投资公允价值变动	175,399	1,962,650	(187,891)	(449,675)	1,500,483
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资减值准备	119,394	199,302	-	(48,857)	269,839
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 公允价值变动	(1,013,451)	27,071	51,538	(19,652)	(954,494)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 减值准备	1,040,128	(56,619)	-	14,155	997,664
外币报表折算差额	(16,413)	(64,155)	-	-	(80,568)
小计	305,057	2,068,249	(136,353)	(504,029)	1,732,924
以后不能重分类进损益的 其他综合收益					
指定为以公允价值计量且 变动计入其他综合收益 的权益工具公允价值变动	(3,023,146)	4,030,861	-	(1,007,715)	-
合计	(2,718,089)	6,099,110	(136,353)	(1,511,744)	1,732,924



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(38) 其他综合收益 - 续

本行

	2025年 年初余额	本年所得税 税前发生额	以前年度 计入其他综合 收益本年 转出至损益	所得税影响	2025年 年末余额
以后将重分类进损益 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 金融投资公允价值变动	1,500,483	(1,072,773)	(1,310,940)	605,240	(277,990)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资减值准备	269,839	296,390	-	(74,877)	491,352
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 公允价值变动	(954,494)	32,422	65,950	(24,593)	(880,715)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 减值准备	997,664	(78,928)	-	19,732	938,468
外币报表折算差额	(80,568)	76,381	-	-	(4,187)
小计	<u>1,732,924</u>	<u>(746,508)</u>	<u>(1,244,990)</u>	<u>525,502</u>	<u>266,928</u>
以后不能重分类进损益的 其他综合收益					
指定为以公允价值计量且 变动计入其他综合收益 的权益工具公允价值变动	-	1,811,230	-	(452,807)	1,358,423
合计	<u><u>1,732,924</u></u>	<u><u>1,064,722</u></u>	<u><u>(1,244,990)</u></u>	<u><u>72,695</u></u>	<u><u>1,625,351</u></u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(38) 其他综合收益 - 续

本行 - 续

	2024年 年初余额	本年所得税 税前发生额	以前年度 计入其他综合 收益本年 转出至损益	所得税影响	2024年 年末余额
以后将重分类进损益 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 金融投资公允价值变动	175,399	1,962,650	(187,891)	(449,675)	1,500,483
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资减值准备	119,394	199,302	-	(48,857)	269,839
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 公允价值变动	(1,013,451)	27,071	51,538	(19,652)	(954,494)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 减值准备	1,040,128	(56,619)	-	14,155	997,664
外币报表折算差额	(16,413)	(64,155)	-	-	(80,568)
小计	305,057	2,068,249	(136,353)	(504,029)	1,732,924
以后不能重分类进损益的 其他综合收益					
指定为以公允价值计量且 变动计入其他综合收益 的权益工具公允价值变动	(3,023,146)	4,681,501	-	(1,658,355)	-
合计	(2,718,089)	6,749,750	(136,353)	(2,162,384)	1,732,924



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(39) 基本及稀释每股收益

	注	截至12月31日止年度	
		2025年	2024年
归属于本行股东的当期税后利润		5,498,206	5,255,815
减：本行无固定期限资本债券当期宣告利息		(261,800)	(950,000)
归属于本行普通股股东的当期税后利润		5,236,406	4,305,815
当期发行在外普通股的加权平均数(千股)	(a)	17,762,000	17,762,000
基本及稀释每股收益(人民币元)		0.29	0.24

由于本行并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

(a) 普通股加权平均数(千股)

	截至12月31日止年度	
	2025年	2024年
年初普通股股数	17,762,000	17,762,000
当年新增普通股加权平均数	-	-
普通股加权平均数	17,762,000	17,762,000



## 财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 7 财务报表主要项目附注 - 续

## (40) 现金流量表附注

	本集团		本行	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
将净利润调节为				
经营活动现金流量：				
净利润	5,498,206	5,255,815	5,276,513	5,685,947
加/(减)：				
信用减值损失	10,005,950	9,610,406	10,005,950	8,955,415
其他资产减值损失	-	49,413	-	49,413
金融投资利息收入	(15,057,270)	(13,108,738)	(15,033,978)	(13,108,738)
应付债券利息支出	6,627,926	6,766,843	6,627,926	6,766,843
投资收益	(6,999,229)	(4,084,907)	(6,967,725)	(3,984,442)
公允价值变动损失/(收益)	1,712,062	(1,966,683)	1,701,046	(1,935,589)
未实现汇兑收益	(16,459)	(208,940)	(16,459)	(208,940)
折旧及摊销	1,645,885	1,745,140	1,629,042	1,730,275
租赁负债利息支出	113,705	142,038	113,129	140,210
处置固定资产、无形资产				
及其他长期资产的				
处置净收益	(8,969)	(12,039)	(8,969)	(11,806)
递延所得税负债的				
增加/(减少)	72,612	(1,511,744)	72,612	(1,511,744)
递延所得税资产的				
(增加)/减少	(73,950)	2,396,129	(65,796)	2,392,916
经营性应付项目的增加	35,127,140	92,524,611	35,496,307	92,315,445
经营性应收项目的增加	(37,981,318)	(4,688,166)	(38,112,395)	(4,592,477)
经营活动产生的现金流量净额	666,291	92,909,178	717,203	92,682,728



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 财务报表主要项目附注 - 续

(40) 现金流量表附注 - 续

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

本集团

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
库存现金	458,812	470,357
存放中央银行备付金及其他 原始存期不超过三个月的：	69,638,785	90,955,021
- 存放同业及其他金融机构款项	18,296,146	11,429,811
- 拆出资金	973,860	786,193
- 买入返售金融资产	54,107,736	18,528,614
合计	<u>143,475,339</u>	<u>122,169,996</u>

本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
库存现金	458,812	470,357
存放中央银行备付金及其他 原始存期不超过三个月的：	69,638,785	90,955,021
- 存放同业及其他金融机构款项	18,276,049	11,409,714
- 拆出资金	973,860	786,193
- 买入返售金融资产	54,107,736	18,528,614
合计	<u>143,455,242</u>	<u>122,149,899</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 8 分部报告

### (1) 业务分部

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

#### 公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务及担保服务等。

#### 零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财和汇款服务等。

#### 金融市场业务

该分部经营本集团的金融市场业务包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、同业投资、债券投资和买卖等。该分部还对本集团流动资金状况进行管理，包括发行债券。

#### 其他业务

该分部包括不能直接归属于或以合理基准分配到某个分部的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债在编制财务报表时抵销内部往来的余额和内部交易。分部资本开支是指在2025年度和2024年度内各分部购入的物业及设备、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。



## 财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 8 分部报告 - 续

## (1) 业务分部 - 续

## 本集团

	截至2025年12月31日止年度				合计
	公司银行 业务	零售银行 业务	金融市场 业务	其他	
营业收入					
对外利息净收入/(支出)	17,089,005	(261,182)	(1,767,740)	2,360,562	17,420,645
分部间利息净(支出)/收入	(4,601,837)	2,804,198	2,962,319	(1,164,680)	-
利息净收入	12,487,168	2,543,016	1,194,579	1,195,882	17,420,645
手续费及佣金净收入/(支出)	2,056,048	(137,786)	414,664	(39,895)	2,293,031
投资收益	3,011,441	854	5,135,783	38,760	8,186,838
其他收益	-	-	51	15,652	15,703
公允价值变动损失	(176,713)	-	(1,535,349)	-	(1,712,062)
汇兑损失	-	-	(261,628)	-	(261,628)
其他营业收入	-	2,567	-	3,098	5,665
资产处置收益	-	-	-	8,969	8,969
营业收入	17,377,944	2,408,651	4,948,100	1,222,466	25,957,161
营业支出					
信用减值损失	(7,426,154)	(1,308,041)	(897,903)	(373,852)	(10,005,950)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
折旧及摊销费用	(767,781)	(431,293)	(90,638)	(356,173)	(1,645,885)
其他	(4,106,036)	(2,207,598)	(525,643)	(1,798,683)	(8,637,960)
营业支出	(12,299,971)	(3,946,932)	(1,514,184)	(2,528,708)	(20,289,795)
营业利润/(亏损)	5,077,973	(1,538,281)	3,433,916	(1,306,242)	5,667,366
营业外收支净额	2,097	7,010	(27)	(103,842)	(94,762)
税前利润/(亏损)	5,080,070	(1,531,271)	3,433,889	(1,410,084)	5,572,604
其他分部资料					
资本性支出	173,310	160,457	20,096	36,528	390,391



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

8 分部报告 - 续

(1) 业务分部 - 续

本集团 - 续

	2025年12月31日				合计
	公司银行 业务	零售银行 业务	金融市场 业务	其他	
分部资产	1,062,989,141	189,419,963	601,443,820	68,119,736	1,921,972,660
递延所得税资产					12,436,872
资产合计					1,934,409,532
分部负债	945,843,207	250,522,987	611,440,322	1,376,063	1,809,182,579
负债合计					1,809,182,579
信贷承诺	447,414,066	8,196,103	-	-	455,610,169



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 8 分部报告 - 续

## (1) 业务分部 - 续

本集团 - 续

	截至2024年12月31日止年度				合计
	公司银行 业务	零售银行 业务	金融市场 业务	其他	
营业收入					
对外利息净收入/(支出)	15,054,440	1,643,231	(4,924,861)	3,769,660	15,542,470
分部间利息净(支出)/收入	(3,075,886)	1,138,338	3,493,738	(1,556,190)	-
利息净收入/(支出)	11,978,554	2,781,569	(1,431,123)	2,213,470	15,542,470
手续费及佣金净收入/(支出)	2,290,825	(387,361)	1,074,094	(3,499)	2,974,059
投资收益	1,742,248	482	4,026,906	34,680	5,804,316
其他收益	911	-	5,144	5,407	11,462
公允价值变动(损失)/收益	(118,951)	-	2,085,634	-	1,966,683
汇兑损失	-	-	(857,527)	-	(857,527)
其他营业收入	-	-	-	9,774	9,774
资产处置收益	-	-	233	11,806	12,039
营业收入	15,893,587	2,394,690	4,903,361	2,271,638	25,463,276
营业支出					
信用减值损失	(5,683,565)	(1,953,374)	(768,021)	(1,205,446)	(9,610,406)
其他资产减值损失	-	-	-	(49,413)	(49,413)
折旧及摊销费用	(861,579)	(383,544)	(142,971)	(357,046)	(1,745,140)
其他	(4,273,852)	(1,807,544)	(739,954)	(1,808,203)	(8,629,553)
营业支出	(10,818,996)	(4,144,462)	(1,650,946)	(3,420,108)	(20,034,512)
营业利润/(亏损)	5,074,591	(1,749,772)	3,252,415	(1,148,470)	5,428,764
营业外收支净额	2,039	(253)	(167)	(97,353)	(95,734)
税前利润/(亏损)	5,076,630	(1,750,025)	3,252,248	(1,245,823)	5,333,030
其他分部资料					
资本性支出	201,285	209,848	34,984	55,322	501,439



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

8 分部报告 - 续

(1) 业务分部 - 续

本集团 - 续

	2024年12月31日				合计
	公司银行 业务	零售银行 业务	金融市场 业务	其他	
分部资产	1,010,007,783	227,554,714	543,403,357	50,513,352	1,831,479,206
递延所得税资产					12,362,922
资产合计					1,843,842,128
分部负债	901,184,384	225,735,069	598,014,218	8,783,629	1,733,717,300
负债合计					1,733,717,300
信贷承诺	391,761,816	10,500,375	-	-	402,262,191

上述分部中部分业务的管理及考核规则发生调整，同期比较数据已根据本期口径进行编制。



## 财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 8 分部报告 - 续

## (2) 地区分部

从地区角度，本集团的业务主要分布在以下四个地区。

本集团

	截至 2025 年 12 月 31 日止年度					合计
	华北及东北(1)	华东(2)	华中及华南(3)	西部(4)	分部间抵销	
营业收入						
对外利息净收入	8,897,687	5,268,132	1,443,561	1,811,265	-	17,420,645
分部间利息						
净(支出)/收入	(752,892)	(631,030)	1,886,443	(502,521)	-	-
利息净收入	8,144,795	4,637,102	3,330,004	1,308,744	-	17,420,645
手续费及						
佣金净收入	1,232,261	478,822	416,034	165,914	-	2,293,031
投资收益/(损失)	7,584,715	232,222	402,759	(32,858)	-	8,186,838
其他收益	4,063	7,701	1,380	2,559	-	15,703
公允价值变动						
(损失)/收益	(1,713,705)	1,643	-	-	-	(1,712,062)
汇兑(损失)/收益	(340,533)	107,788	(30,219)	1,336	-	(261,628)
其他业务收入	2,907	2,706	49	3	-	5,665
资产处置收益	1,301	682	4,159	2,827	-	8,969
营业收入	14,915,804	5,468,666	4,124,166	1,448,525	-	25,957,161
营业支出						
信用减值损失	(7,417,651)	(1,757,948)	(437,508)	(392,843)	-	(10,005,950)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-	-
折旧和摊销费用	(843,023)	(352,873)	(343,364)	(106,625)	-	(1,645,885)
其他	(5,085,181)	(1,632,971)	(1,398,297)	(521,511)	-	(8,637,960)
营业支出	(13,345,855)	(3,743,792)	(2,179,169)	(1,020,979)	-	(20,289,795)
营业利润	1,569,949	1,724,874	1,944,997	427,546	-	5,667,366
营业外收支净额	(81,704)	(2,347)	(5,580)	(5,131)	-	(94,762)
税前利润	1,488,245	1,722,527	1,939,417	422,415	-	5,572,604
其他分部资料						
资本性支出	304,805	43,862	36,498	5,226	-	390,391



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

8 分部报告 - 续

(2) 地区分部 - 续

本集团 - 续

	2025年12月31日					合计
	华北及东北(1)	华东(2)	华中及华南(3)	西部(4)	分部间抵销	
分部资产	1,491,647,897	359,815,269	320,521,788	86,528,857	(336,541,151)	1,921,972,660
递延所得税资产						12,436,872
资产合计						1,934,409,532
分部负债	1,383,337,834	357,578,577	318,702,439	86,104,880	(336,541,151)	1,809,182,579
负债合计						1,809,182,579
信贷承诺	167,260,803	119,184,751	125,702,878	43,461,737		455,610,169



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

8 分部报告 - 续

(2) 地区分部 - 续

本集团 - 续

	截至2024年12月31日止年度					
	华北及东北(1)	华东(2)	华中及华南(3)	西部(4)	分部间抵销	合计
营业收入						
对外利息净收入	6,336,939	5,038,063	2,310,682	1,856,786	-	15,542,470
分部间利息						
净收入/(支出)	583,249	(1,032,748)	1,038,063	(588,564)	-	-
利息净收入	6,920,188	4,005,315	3,348,745	1,268,222	-	15,542,470
手续费及						
佣金净收入	1,717,188	576,464	457,151	223,256	-	2,974,059
投资收益	5,303,556	140,208	265,517	95,035	-	5,804,316
其他收益/(损失)	11,271	6,160	(6,367)	398	-	11,462
公允价值变动收益	1,966,683	-	-	-	-	1,966,683
汇兑(损失)/收益	(913,016)	107,373	(48,824)	(3,060)	-	(857,527)
其他业务收入	2,489	7,110	172	3	-	9,774
资产处置收益	3,139	3,754	4,465	681	-	12,039
营业收入	15,011,498	4,846,384	4,020,859	1,584,535	-	25,463,276
营业支出						
信用减值						
(损失)/转回	(8,779,229)	(71,107)	(812,180)	52,110	-	(9,610,406)
其他资产减值损失	(49,413)	-	-	-	-	(49,413)
折旧和摊销费用	(854,698)	(371,543)	(391,639)	(127,260)	-	(1,745,140)
其他	(5,078,250)	(1,611,773)	(1,407,318)	(532,212)	-	(8,629,553)
营业支出	(14,761,590)	(2,054,423)	(2,611,137)	(607,362)	-	(20,034,512)
营业利润	249,908	2,791,961	1,409,722	977,173	-	5,428,764
营业外收支净额	(91,284)	(4,133)	(620)	303	-	(95,734)
税前利润	158,624	2,787,828	1,409,102	977,476	-	5,333,030
其他分部资料						
资本性支出	314,200	128,282	48,205	10,752	-	501,439



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

8 分部报告 - 续

(2) 地区分部 - 续

本集团 - 续

	2024年12月31日					合计
	华北及东北(1)	华东(2)	华中及华南(3)	西部(4)	分部间抵销	
分部资产	1,396,186,140	345,552,070	298,899,272	89,921,389	(299,079,665)	1,831,479,206
递延所得税资产						12,362,922
资产合计						1,843,842,128
分部负债	1,303,973,911	342,761,391	297,118,585	88,943,078	(299,079,665)	1,733,717,300
负债合计						1,733,717,300
信贷承诺	120,911,532	113,320,417	131,963,266	36,066,976	-	402,262,191

- (1) 华北及东北地区包括总行及子公司、北京分行、天津分行、天津自贸试验区分行、大连分行、呼和浩特分行、太原分行、石家庄分行、长春分行和沈阳分行。
- (2) 华东地区包括南京分行、杭州分行、济南分行、上海分行、上海自贸试验区分行、合肥分行、苏州分行、青岛分行、宁波分行和南昌分行。
- (3) 华中及华南地区包括广州分行、深圳分行、香港分行、长沙分行、武汉分行、福州分行、郑州分行、厦门自贸试验区分行、海口分行和南宁分行。
- (4) 西部地区包括成都分行、西安分行、重庆分行、贵阳分行和昆明分行。



## 财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 9 或有事项

## (1) 信贷承诺

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
银行承兑汇票	203,946,168	206,160,264
开出信用证		
- 开出即期信用证	350,670	638,600
- 开出远期信用证	208,137,777	146,709,867
开出保函		
- 开出融资保函	20,718,607	24,668,521
- 开出非融资保函	11,506,600	9,534,500
信用风险担保	1,607,000	3,567,280
信用卡透支承诺	8,196,103	10,500,375
不可撤销贷款承诺		
- 原到期日为一年以内	1,065,449	463,020
- 原到期日为一年或以上	81,795	19,764
合计	<u>455,610,169</u>	<u>402,262,191</u>

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>91,885,611</u>	<u>89,201,282</u>

于2025年12月31日，本集团信贷承诺风险加权资产金额依据中国国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》计算。

上述信贷承诺承受资产负债表外的信贷风险，在履约或期满前，本集团管理层会合理评估其或有损失在必要时确认预计负债。于2025年12月31日，本集团及本行对信贷承诺计提预计负债为人民币571百万元(2024年12月31日：人民币467百万元)，请参见附注7(22)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

9 或有事项 - 续

(2) 资本性支出承诺

本集团及本行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已签约但尚未支付	280,285	282,702
已批准但尚未签约	55,372	34,253
合计	<u>335,657</u>	<u>316,955</u>

上述承诺主要反映本集团根据基建工程和信息科技项目需要应支付的款项。本集团管理层相信未来的盈利能力及融资能力可以满足上述承诺要求。

(3) 法律诉讼

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼与索赔事项，根据法庭审理进程、外聘法律顾问的意见确认诉讼损失准备。经向外聘专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼与索赔的最终结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2021年，本集团与个别企业客户因存单质押银行承兑汇票业务发生纠纷，本集团已向公安机关报案，并于2022年就此向人民法院提起民事诉讼。截至本集团财务报表报出日，以上刑事、民事案件均尚在司法机关处理过程中，该案的结果以法院生效裁判文书为准。于2025年12月31日及2024年12月31日本集团通过评估上述案件进展情况并结合外部律师意见计提减值。

(4) 用作担保物的资产

本集团及本行

	12月31日	
	2025年	2024年
投资证券	151,617,890	177,295,744
票据贴现	-	6,163,166
合计	<u>151,617,890</u>	<u>183,458,910</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

9 或有事项 - 续

(4) 用作担保物的资产 - 续

本集团及本行 - 续

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款的担保物。

于2025年及2024年12月31日，本集团无已出售或再次抵押的抵押资产。

10 受托业务

本集团向第三方提供保管及受托等服务。受托业务中所涉及的资产及相关收益或损失不属于本集团，因此这些因受托业务而持有的资产不计入本集团财务报表中。

于2025年12月31日，本集团理财业务受托投资余额为人民币2,489.32亿元(2024年12月31日：人民币1,735.49亿元)，本集团委托贷款余额为人民币284.82亿元(2024年12月31日：人民币267.74亿元)。

11 金融风险管理

(1) 概述

本集团所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团根据监管政策、市场环境和业务发展的最新变化，制定并不断完善风险管理政策、限额体系、控制流程和信息系统，以对各类风险进行分析、识别、监控和报告。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

(2) 风险管理体系

本行董事会承担全面风险管理的最终责任。董事会下设风险管理和绿色金融委员会，对董事会负责。本集团高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(2) 风险管理体系 - 续

本行各级机构、职能部门组成全面风险管理体系的三道防线，分别承担相应的风险管理责任。各级业务部门是风险管理的第一道防线，承担风险管理的直接责任。各级风险管理部门是风险管理的第二道防线，承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任。各级审计部门是风险管理的第三道防线，承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，对第一、二道防线风险管理活动进行再监督和评价。

(3) 信用风险

信用风险是本集团业务经营所面临的最重大的风险之一。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，本集团可能面临较大风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，而造成集中度风险。

本行董事会承担信用风险管理的最终责任，并可授权其下设的风险管理和绿色金融委员会履行其部分职责。本集团不断完善信用风险管理体系、信用风险管理政策和工具，管理流程逐步线上化、数字化，授信审批效率进一步提高，为全行业务发展提供战略支撑。

(a) 信用风险的计量

(i) 发放贷款和垫款及表外信贷承诺

本集团风险管理部、授信审批部、资产监控部和资产保全部共同负责各类授信业务，以及金融投资的信用风险管理。对于批发授信业务，本集团比照内部评级法的风险计量要求对客户的违约风险和违约损失情况实施计量，并通过持续的数据监测、客观验证与表现评估不断加以完善，丰富风险计量结果在信用风险管理体系中的实践应用，积极探索本集团内部评级体系建设。对于零售授信业务，本集团结合自身业务特点及客户结构，理性应用金融科技手段，不断完善信用评分模型和对客户历史行为表现的数据挖掘和风险分析，从而逐步提升信贷准入、存量资产管理、资产分类和减值计提的有效性。

(ii) 存放、拆放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产

对于存放及拆放同业和买入返售业务，本集团将其纳入对金融机构的统一综合授信体系中，结合金融机构同业客户的行内评级和客户分类，对其规模实力、管理水平、行业地位、发展前景、外部环境、监管指标、与本集团的合作关系以及财务状况等方面进行定性、定量分析和综合评价，在此基础上进行授信审批。



11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(a) 信用风险的计量 - 续

(iii) 债券投资及衍生金融工具

在投资银行债券及企业债券、与客户进行衍生金融产品交易前，本集团均需对债券发行主体、衍生金融工具交易潜在客户(不含全额缴纳保证金的客户)进行信用评级。本集团还合理使用外部信用评级评估风险。

本集团从事的衍生金融产品交易信用风险主要通过保证金存款、国债、本集团认可的定期存单质押以及银行授信安排来降低。

信用监督部门负责对具体业务进行审查，具体操作按业务管理办法执行。

(b) 信用风险额度管理及缓释措施

(i) 信用风险额度管理

a 贷款和垫款及表外信贷承诺

本集团按照审批意见为信贷客户生效授信方案金额，根据审批的用信条件进行审查，监控授信方案金额使用情况。严控超金额或超条件用信的情况发生，对于客户提供的担保品，根据担保品价值的变化冻结、调整授信方案金额。

b 存放、拆放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产业务

本集团根据授信批复为金融机构同业客户启用授信额度，并根据授信批复以及风险敞口等相关信息对存放、拆放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产业务额度进行监控。

c 债券投资和衍生交易

本集团根据授信批复为金融机构启用授信额度，并根据授信批复以及风险敞口等相关信息，对同业客户的债券投资和衍生交易类额度进行监控，对非同业客户的债券投资额度进行监控。



11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(b) 信用风险额度管理及缓释措施 - 续

(ii) 信用风险缓释措施

a 抵质押物

在授信政策中，本集团对可接受的抵、质押物进行了专门的描述，并按照抵、质押物的性质及变现程度的不同规定了不同的抵、质押率，并对专业评估机构的资格等作出了专门的要求。本集团还通过信用风险管理系统对抵质押物及其权属凭证实施严格管理，防范操作风险发生。

本集团可接受的抵质押物包括金融质押品、房地产、应收账款和其他押品，主要包括现金及其等价物、股票、国有建设用地使用权、居住用房地产、商业用房地产以及应收账款等。

对于授信期间押品价格下降或数量减少，导致押品实际价值不符合抵(质)押率时，本集团将对所涉及的授信方案金额进行冻结，并要求客户补充押品、保证金或归还相对应的授信额度。

b 总净额结算安排

本集团与交易对手就衍生品交易订立总净额结算安排，以此进一步降低信用风险。总净额结算安排不一定会导致财务状况表上资产及债务的抵销，原因是交易通常按总额方式结算。然而，当交易对手发生违约时，所有借贷将被终止，并以净额方式结算，以降低相关合约的信用风险。

衍生金融产品的结算方式主要依据国际互换和衍生产品协会的规定以及本集团产品的特性，原则上采用结算风险最低的方法进行清算。



11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(b) 信用风险额度管理及缓释措施 - 续

(ii) 信用风险缓释措施 - 续

c 信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。本集团在开出保函、信用证、银行承兑汇票时作出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代其支付，本集团承担与贷款相同的信用风险，进行该业务时严格按本集团相关规定进行审批。

本集团已将保证金作为风险缓释措施之一，在办理相关授信业务时，除对个别信誉良好的客户外，收取一定金额的保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用水平，按承诺金额的一定百分比收取。

(c) 减值及准备金计提政策

(i) 信用风险的评价方法

a 金融资产风险阶段划分

本集团的金融资产采取以下方式划分阶段以管理信用风险：

阶段一： 金融资产的信用风险自初始确认后并未显著增加，按照相当于该金融资产未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

阶段二： 金融资产的信用风险自初始确认后已显著增加，按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

阶段三： 金融资产违约并被视作信用减值，按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(c) 减值及准备金计提政策 - 续

(i) 信用风险的评价方法 - 续

b 信用风险显著增加

本集团至少于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。本集团进行金融工具的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与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。本集团分别从风险分类、风险逾期天数、内外部评级、违约概率、市场价格等信息判断金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

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

- 债务人或发行方发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 逾期超过 90 天。

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



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(c) 减值及准备金计提政策 - 续

(iii) 预期信用损失的计量

本集团根据上述阶段划分，使用预期信用损失模型来计量金融资产损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

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

本集团通过预计未来各年中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续(即没有在更早期期间发生提前还款或违约的情况)的可能性进行调整。本集团对于全生命周期预期信用损失的计算，采用计算各期的预期信用损失，再将各期计算结果折现至资产负债表日加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

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

12个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

- 对于分期还款以及一次性偿还的金融资产，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月或整个存续期违约风险敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款/再融资进行调整。
- 对于表外信贷承诺，违约风险敞口参数使用现期暴露法进行计算，通过资产负债表日表外项目名义金额乘以信用转换系数(CCF)得到。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(c) 减值及准备金计提政策 - 续

(iii) 预期信用损失的计量 - 续

- 本集团根据对影响违约后收回的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保类的金融资产，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、收回时间及预计的收回成本等确定违约损失率。
- 对于信用类的金融资产，由于从不同借款人可收回金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。

在确定12个月及整个存续期违约概率、违约风险敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。

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

(iv) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、广义货币供应量(M2)、工业增加值等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率之间的影响。本集团至少于每年对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括广义货币供应量、居民消费价格指数、国内生产总值、出口金额、工业增加值、70个大中城市二手住宅价格指数、社会零售品消费总额等。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情形的风险权重。截至2025年12月31日，本集团的乐观情景权重为20%，中性情景权重为60%，悲观情景权重为20%，均与2024年一致。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(d) 未考虑抵质押品及其他增信措施的最大信用风险敞口

本集团

	最大信用风险敞口	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	129,263,893	147,691,792
存放同业及其他金融机构款项	18,278,682	11,405,462
拆出资金	3,958,672	4,885,299
衍生金融资产	2,023,233	2,448,184
买入返售金融资产	54,105,030	18,531,145
发放贷款和垫款	949,747,965	925,361,742
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	212,118,563	188,776,224
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	266,049,289	177,176,511
- 以摊余成本计量的金融投资	259,998,948	330,196,792
其他资产	5,143,880	5,918,024
小计	<u>1,900,688,155</u>	<u>1,812,391,175</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	203,946,168	206,160,264
开出信用证	208,488,447	147,348,467
开出保函	32,225,207	34,203,021
信用风险担保	1,607,000	3,567,280
信用卡透支承诺	8,196,103	10,500,375
不可撤销贷款承诺	1,147,244	482,784
小计	<u>455,610,169</u>	<u>402,262,191</u>
合计	<u><u>2,356,298,324</u></u>	<u><u>2,214,653,366</u></u>

上表为在不考虑任何抵押、担保或其他信用缓释措施的情况下，本集团资产负债表日的最大信用风险敞口。金融资产的信用风险敞口即为其在资产负债表日的账面价值。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(e) 发放贷款和垫款

(i) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

a 贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况列示如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
华北及东北地区	389,500,753	41%	394,668,711	42%
华东地区	268,752,599	28%	260,038,530	28%
华中及华南地区	224,982,779	23%	198,630,819	21%
西部地区	78,496,110	8%	83,152,631	9%
合计	961,732,241	100%	936,490,691	100%

地区划分如下：

华北及东北地区包括总行、北京分行、天津分行、天津自贸试验区分行、大连分行、呼和浩特分行、太原分行、石家庄分行、长春分行和沈阳分行。

华东地区包括南京分行、杭州分行、济南分行、上海分行、上海自贸试验区分行、合肥分行、苏州分行、青岛分行、宁波分行和南昌分行。

华中及华南地区包括广州分行、深圳分行、香港分行、长沙分行、武汉分行、福州分行、郑州分行、厦门自贸试验区分行、海口分行和南宁分行。

西部地区包括成都分行、西安分行、重庆分行、贵阳分行和昆明分行。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(e) 发放贷款和垫款 - 续

(i) 贷款和垫款风险集中度 - 续

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下： - 续

b 贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况列示如下：

本集团及本行

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
公司贷款				
租赁和商务服务业	253,067,229	26.31%	239,347,741	25.56%
房地产业	89,569,238	9.31%	93,339,050	9.97%
制造业	87,286,198	9.08%	87,787,078	9.37%
批发和零售业	84,983,974	8.84%	51,153,524	5.46%
水利、环境和公共设施管理业	68,167,177	7.09%	68,171,356	7.28%
金融业	27,285,850	2.84%	26,074,303	2.78%
建筑业	27,175,247	2.83%	28,175,257	3.01%
交通运输、仓储和邮政业	16,315,628	1.70%	14,239,861	1.52%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	13,044,170	1.36%	13,886,782	1.48%
信息传输、软件和信息 技术服务业	12,742,261	1.32%	7,776,105	0.83%
采矿业	10,831,222	1.12%	6,463,006	0.69%
科学研究和技术服务业	8,463,565	0.88%	6,650,275	0.71%
农、林、牧、渔业	4,045,502	0.42%	2,744,227	0.29%
其他	9,434,827	0.98%	8,927,448	0.96%
小计	712,412,088	74.08%	654,736,013	69.91%
票据贴现	45,312,150	4.71%	59,727,587	6.38%
个人贷款				
个人住房和商业用房贷款	141,185,852	14.68%	149,664,942	15.98%
个人经营性贷款	33,726,977	3.51%	34,849,935	3.72%
个人消费贷款类	29,095,174	3.02%	37,512,214	4.01%
小计	204,008,003	21.21%	222,027,091	23.71%
合计	961,732,241	100.00%	936,490,691	100.00%



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(e) 发放贷款和垫款 - 续

(ii) 重组贷款

重组贷款指根据《商业银行金融资产风险分类办法》的要求，银行由于借款人财务困难而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2025年12月31日，本集团及本行重组贷款余额为人民币22.57亿元(2024年12月31日：人民币16.21亿元)。

(iii) 逾期贷款和垫款

本集团及本行

	三个月以内	三个月至一年	一至三年	三年以上	合计
2025年12月31日					
保证贷款	3,025,475	582,113	376,334	560,080	4,544,002
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,814,895	2,694,634	2,628,401	849,384	12,987,314
- 质押贷款	19,390	31,772	38,393	208,258	297,813
信用贷款	347,458	1,663,993	2,264,414	821,902	5,097,767
合计	10,207,218	4,972,512	5,307,542	2,439,624	22,926,896
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.06%	0.52%	0.55%	0.25%	2.38%



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(e) 发放贷款和垫款 - 续

(iii) 逾期贷款和垫款 - 续

本集团及本行 - 续

	三个月以内	三个月至一年	一至三年	三年以上	合计
2024年12月31日					
保证贷款	3,899,757	1,428,034	597,872	710,596	6,636,259
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,894,612	2,590,774	3,392,803	1,206,701	12,084,890
- 质押贷款	954,881	5,000	48,206	217,538	1,225,625
信用贷款	1,162,089	2,071,707	2,335,720	637,938	6,207,454
合计	10,911,339	6,095,515	6,374,601	2,772,773	26,154,228
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.16%	0.65%	0.68%	0.30%	2.79%

(f) 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括境内银行、境内非银行金融机构及境外银行。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、行业地位、核心监管指标、信用评级等信息，并参照交易对手上一年度在本集团授信额度使用情况综合核定授信总量。于2025年12月31日及2024年12月31日，存放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为全国性股份制商业银行、国有控股商业银行、地区商业银行和外资商业银行，拆放同业的交易对手主要为国有控股商业银行、全国性股份制商业银行、地区商业银行及信用良好、具有相当规模的境内非银行金融机构。具体信息参见附注7(2)和附注7(3)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(g) 买入返售金融资产

本集团已将与同业叙做的买入返售业务纳入全面风险管理，对其信用风险进行监控。本集团买入返售金融资产的对手包括国有控股商业银行、全国性股份制商业银行、地区商业银行等。

(h) 金融投资

下表列示了对本集团持有的投资(未含应计利息)按发行人及投资类别分类进行披露的信用风险：

本集团

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	合计
2025年12月31日				
债券投资				
- 政府及中央银行	6,155,310	76,062,939	70,141,213	152,359,462
- 政策性银行	6,426,580	90,462,157	48,567,962	145,456,699
- 商业银行及其他金融机构	426,006	13,569,647	6,152,264	20,147,917
- 企业	17,182,799	81,723,274	28,742,648	127,648,721
同业存单	1,622,226	1,995,795	-	3,618,021
信托计划和资产管理计划(i)	121,304,233	-	110,472,537	231,776,770
基金投资	59,001,409	-	-	59,001,409
合计	<u>212,118,563</u>	<u>263,813,812</u>	<u>264,076,624</u>	<u>740,008,999</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (3) 信用风险 - 续

## (h) 金融投资 - 续

## 本集团 - 续

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	合计
2024年12月31日				
债券投资				
- 政府及中央银行	5,055,172	54,859,456	86,748,389	146,663,017
- 政策性银行	4,922,198	70,764,845	71,919,092	147,606,135
- 商业银行及其他金融机构	1,507,368	10,423,057	7,789,129	19,719,554
- 企业	8,651,973	37,868,134	57,474,426	103,994,533
同业存单	10,222,539	1,620,920	-	11,843,459
信托计划和资产管理计划(i)	87,564,673	-	110,296,478	197,861,151
基金投资	70,852,301	-	-	70,852,301
合计	188,776,224	175,536,412	334,227,514	698,540,150

## 本行

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	合计
2025年12月31日				
债券投资				
- 政府及中央银行	6,155,310	75,706,529	69,755,642	151,617,481
- 政策性银行	6,426,580	90,216,078	48,567,962	145,210,620
- 商业银行及其他金融机构	426,006	13,569,647	6,152,264	20,147,917
- 企业	17,182,799	81,723,274	28,742,648	127,648,721
同业存单	1,622,226	1,995,795	-	3,618,021
信托计划和资产管理计划(i)	120,856,597	-	110,472,537	231,329,134
基金投资	58,387,343	-	-	58,387,343
合计	211,056,861	263,211,323	263,691,053	737,959,237



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(h) 金融投资 - 续

本行 - 续

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	合计
2024年12月31日				
债券投资				
- 政府及中央银行	5,024,518	54,859,456	85,643,393	145,527,367
- 政策性银行	4,922,198	70,764,845	71,919,092	147,606,135
- 商业银行及其他金融机构	1,507,368	10,423,057	7,789,129	19,719,554
- 企业	8,651,973	37,868,134	57,474,426	103,994,533
同业存单	10,222,539	1,620,920	-	11,843,459
信托计划和资产管理计划(i)	87,112,395	-	110,296,478	197,408,873
基金投资	70,137,158	-	-	70,137,158
合计	187,578,149	175,536,412	333,122,518	696,237,079

- (i) 本集团已将信托计划和资产管理计划纳入授信额度管理，对其信用风险进行监控。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团持有的信托计划和资产管理计划的交易对手主要是证券公司、信托公司和资产管理公司等金融机构。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (3) 信用风险 - 续

## (i) 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具的目的及衍生金融产品的公允价值参见附注 7(4)。

## (j) 金融工具信用质量分析

于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日，本集团金融资产信用质量分析(未含应计利息)如下：

	2025年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	129,234,375	-	-	129,234,375	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	18,296,146	-	-	18,296,146	(31,425)	-	-	(31,425)
拆出资金	3,956,740	-	-	3,956,740	(9,345)	-	-	(9,345)
买入返售金融资产	54,107,736	-	-	54,107,736	(8,273)	-	-	(8,273)
发放贷款和垫款	772,767,154	35,769,451	20,156,253	828,692,858	(5,329,223)	(6,227,170)	(13,009,412)	(24,565,805)
以摊余成本计量的金融投资	240,320,841	1,242,331	22,513,452	264,076,624	(1,746,540)	(114,813)	(5,585,328)	(7,446,681)
其他资产	1,727,732	754,166	4,003,684	6,485,582	(19,215)	(151,947)	(1,170,540)	(1,341,702)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>1,220,410,724</u>	<u>37,765,948</u>	<u>46,673,389</u>	<u>1,304,850,061</u>	<u>(7,144,021)</u>	<u>(6,493,930)</u>	<u>(19,765,280)</u>	<u>(33,403,231)</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(j) 金融工具信用质量分析 - 续

于2025年及2024年12月31日，本集团金融资产信用质量分析(未含应计利息)如下： - 续

	2025年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	53,084,566	-	-	53,084,566	(64,762)	-	(1,186,528)	(1,251,290)
金融投资	263,310,749	503,063	-	263,813,812	(579,497)	(75,000)	-	(654,497)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	316,395,315	503,063	-	316,898,378	(644,259)	(75,000)	(1,186,528)	(1,905,787)
信贷承诺	455,596,327	10,328	3,514	455,610,169	(568,151)	(622)	(1,757)	(570,530)



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (3) 信用风险 - 续

## (j) 金融工具信用质量分析 - 续

于2025年及2024年12月31日，本集团金融资产信用质量分析(未含应计利息)如下： - 续

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	147,663,155	-	-	147,663,155	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	11,429,811	-	-	11,429,811	(31,088)	-	-	(31,088)
拆出资金	4,631,331	-	200,000	4,831,331	(8,486)	-	(60,000)	(68,486)
买入返售金融资产	18,528,614	-	-	18,528,614	(2,543)	-	-	(2,543)
发放贷款和垫款	773,198,893	45,308,985	18,414,483	836,922,361	(6,080,413)	(5,156,951)	(13,006,758)	(24,244,122)
以摊余成本计量的金融投资	293,505,980	7,093,538	33,627,996	334,227,514	(1,412,263)	(609,943)	(6,449,012)	(8,471,218)
其他资产	3,945,472	1,071,141	1,860,749	6,877,362	(265,080)	(109,874)	(584,384)	(959,338)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>1,252,903,256</u>	<u>53,473,664</u>	<u>54,103,228</u>	<u>1,360,480,148</u>	<u>(7,799,873)</u>	<u>(5,876,768)</u>	<u>(20,100,154)</u>	<u>(33,776,795)</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(3) 信用风险 - 续

(j) 金融工具信用质量分析 - 续

于2025年及2024年12月31日，本集团金融资产信用质量分析(未含应计利息)如下： - 续

	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	62,687,359	-	-	62,687,359	(36,455)	-	(1,293,763)	(1,330,218)
金融投资	175,536,412	-	-	175,536,412	(348,107)	-	(10,000)	(358,107)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	238,223,771	-	-	238,223,771	(384,562)	-	(1,303,763)	(1,688,325)
信贷承诺	402,239,294	19,303	3,594	402,262,191	(464,456)	(708)	(1,797)	(466,961)



11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险

(a) 概况

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，主要包括利率风险、汇率风险、商品价格风险和股票价格风险。其中，银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团面临的的市场风险存在于本集团的交易账簿与银行账簿中。交易账簿记录的是银行以交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。银行账簿记录的是为管理银行的流动性、监管储备或使利润最大化而持有的长期头寸所形成的资产和负债，在通常情况下，银行账簿中的资产和负债将会持有至到期。

董事会负责审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定本集团可以承受的市场风险水平，督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，并定期获得关于市场风险性质和水平的报告，监控和评价市场风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在市场风险管理方面的履职情况。本集团高级管理层设立了资产负债管理委员会，负责制定、审核和监督市场风险的政策、程序以及工作流程的执行，并基于董事会制定的风险偏好设定市场风险限额。

本集团在资产负债管理部内设置了市场风险管理团队。该团队独立于交易部门，负责牵头全行范围内市场风险的识别、计量、监测和控制，并根据市场风险管理政策和流程，保证本集团市场风险符合内部限额和外部监管的要求。

(b) 市场风险的计量技术和限额设置

(i) 交易账簿

a 限额管理

本集团对交易账簿市场风险主要采用设定总体市场风险价值限额、基点价值限额、止损限额进行风险管理。

b 压力测试

压力测试用于评估银行在市场发生重大变化的极端不利情况下的亏损承受能力，如市场利率、汇率等市场风险要素及其相关性的剧烈变动、意外的政治和经济事件或者几种情形同时发生的情况。本集团定期进行市场风险压力测试。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险- 续

(b) 市场风险的计量技术和限额设置 - 续

(i) 交易账簿 - 续

c 公允价值评估

金融工具公允价值评估是根据具体金融产品及其交易策略的市场情况、风险因素、交易对手资质等情况对其金融产品进行定量分析。本集团定期对金融工具进行公允价值评估。

(ii) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险主要通过缺口管理、敏感性分析、久期分析等计量工具进行定量管理，保证银行账簿利率风险在风险偏好范围内。

本集团根据各项生息资产和付息负债的重定价现金流计算利率敏感性缺口，并进行情景分析，评估利率变化对银行的影响。通过计算基点价值，评估利率波动一个基点对资产或负债市值的影响。

本集团对银行账簿利率风险定期进行压力测试，主要影响因素为基准利率和市场利率，也包含意外的政治和经济事件或者几种情形同时发生的情况。

(c) 汇率风险

汇率风险是指由于汇率发生不利变动导致银行遭受损失的风险。本集团的大部分业务是人民币业务，此外有美元、港币和其他少量外币业务。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据资产负债管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定汇率风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用，缩小资产和负债在货币上可能的错配。

本集团对汇率风险进行监控，主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等方法计量、分析汇率风险，并通过限额管理实现对汇率风险的监测和控制。本集团资产负债管理部市场风险团队负责对本集团整体汇率风险进行独立监测、报告和管理。同时，本集团通过外汇掉期、外汇远期等衍生金融工具对表内外外汇风险敞口进行了有效管理，将本集团外汇总敞口控制在较低水平。因此，年末外汇敞口对汇率波动不敏感，对本集团的净利润及股东权益的潜在影响不重大。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险- 续

(c) 汇率风险 - 续

下表汇总了本集团各资产和负债于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和信贷承诺的账面价值已折合为人民币金额。

本集团

2025年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	汇总人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	126,182,904	2,248,355	1,291,446	129,722,705
存放同业及其他金融 机构款项	10,808,525	5,806,288	1,663,869	18,278,682
拆出资金	2,278,572	771,974	908,126	3,958,672
衍生金融资产	1,990,203	-	33,030	2,023,233
买入返售金融资产	54,105,030	-	-	54,105,030
发放贷款和垫款	931,660,664	10,488,645	7,598,656	949,747,965
金融投资(注(i))	687,666,969	52,765,140	3,328,289	743,760,398
其他	30,965,417	913,056	934,374	32,812,847
总资产合计	1,845,658,284	72,993,458	15,757,790	1,934,409,532
<b>负债</b>				
向中央银行借款	72,741,786	-	-	72,741,786
同业及其他金融机构 存放款项	146,929,024	4,517,136	1,304,885	152,751,045
拆入资金	10,373,398	5,542,297	2,173,854	18,089,549
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	621,527	-	-	621,527
衍生金融负债	1,424,994	-	13,095	1,438,089
卖出回购金融资产款	72,904,750	1,904,646	-	74,809,396
吸收存款	1,092,190,877	35,230,205	11,354,303	1,138,775,385
应付债券	330,016,006	577,365	-	330,593,371
其他	18,405,889	832,338	124,204	19,362,431
总负债合计	1,745,608,251	48,603,987	14,970,341	1,809,182,579
资产负债表敞口净额	100,050,033	24,389,471	787,449	125,226,953
信贷承诺	419,905,101	33,393,058	2,312,010	455,610,169



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险- 续

(c) 汇率风险 - 续

本集团 - 续

2024年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	汇总人民币
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	144,047,662	1,702,803	2,411,684	148,162,149
存放同业及其他金融 机构款项	4,435,648	5,641,679	1,328,135	11,405,462
拆出资金	3,793,541	596,927	494,831	4,885,299
衍生金融资产	2,447,857	-	327	2,448,184
买入返售金融资产	18,531,145	-	-	18,531,145
发放贷款和垫款	888,911,258	27,331,842	9,118,642	925,361,742
金融投资(注(i))	652,338,074	44,736,838	3,363,408	700,438,320
其他	31,992,766	219,084	397,977	32,609,827
<b>总资产合计</b>	<b>1,746,497,951</b>	<b>80,229,173</b>	<b>17,115,004</b>	<b>1,843,842,128</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	121,378,473	-	-	121,378,473
同业及其他金融机构 存放款项	140,034,111	8,872,663	1,654,770	150,561,544
拆入资金	3,901,792	11,952,734	7,290,219	23,144,745
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	171,916	-	-	171,916
衍生金融负债	1,736,795	-	63,088	1,799,883
卖出回购金融资产款	57,818,338	-	-	57,818,338
吸收存款	1,033,215,256	31,804,974	2,541,565	1,067,561,795
应付债券	289,263,278	1,186,926	412,978	290,863,182
其他	19,707,858	608,865	100,701	20,417,424
<b>总负债合计</b>	<b>1,667,227,817</b>	<b>54,426,162</b>	<b>12,063,321</b>	<b>1,733,717,300</b>
<b>资产负债表敞口净额</b>	<b>79,270,134</b>	<b>25,803,011</b>	<b>5,051,683</b>	<b>110,124,828</b>
信贷承诺	368,892,578	31,231,231	2,138,382	402,262,191

(i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

---

11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险- 续

(d) 利率风险

本集团主要在中国境内遵照中国人民银行规定的利率体系经营银行业务。

本集团通过资产负债利率缺口分析、久期分析及敏感性分析对利率风险进行管理。本集团规定了缺口、久期及利率敏感性限额，定期进行监控以保证利率缺口在本集团规定的限额内。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (4) 市场风险- 续

## (d) 利率风险 - 续

(i) 本集团所承受的利率风险如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团表内的资产与负债的账面值予以分类列示：

本集团

<u>2025年12月31日</u>	<u>三个月以内</u>	<u>三个月至一年</u>	<u>一至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>不计息</u>	<u>合计</u>
资产						
现金及存放中央银行款项	129,234,375	-	-	-	488,330	129,722,705
存放同业及其他金融机构款项	18,264,721	-	-	-	13,961	18,278,682
拆出资金	2,174,454	1,772,941	-	-	11,277	3,958,672
衍生金融资产	-	-	-	-	2,023,233	2,023,233
买入返售金融资产	54,099,463	-	-	-	5,567	54,105,030
发放贷款和垫款(注(i))	418,919,882	400,261,664	106,472,357	11,512,533	12,581,529	949,747,965
金融投资(注(ii))	228,365,441	78,518,381	237,819,039	170,176,073	28,881,464	743,760,398
其他	-	-	-	-	32,812,847	32,812,847
总资产合计	<u>851,058,336</u>	<u>480,552,986</u>	<u>344,291,396</u>	<u>181,688,606</u>	<u>76,818,208</u>	<u>1,934,409,532</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (4) 市场风险- 续

## (d) 利率风险 - 续

(i) 本集团所承受的利率风险如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团表内的资产与负债的账面值予以分类列示： - 续

本集团 - 续

2025年12月31日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	不计息	合计
负债						
向中央银行借款	31,190,000	40,857,089	-	-	694,697	72,741,786
同业及其他金融机构存放款项	99,541,785	52,614,751	-	-	594,509	152,751,045
拆入资金	9,807,125	8,123,885	-	-	158,539	18,089,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	550,167	71,360	-	-	621,527
衍生金融负债	-	-	-	-	1,438,089	1,438,089
卖出回购金融资产款	64,860,953	9,870,000	-	-	78,443	74,809,396
吸收存款	488,629,721	362,885,071	262,899,483	-	24,361,110	1,138,775,385
应付债券	139,422,263	147,394,091	42,489,188	-	1,287,829	330,593,371
其他	288,444	619,932	2,048,475	443,468	15,962,112	19,362,431
总负债合计	833,740,291	622,914,986	307,508,506	443,468	44,575,328	1,809,182,579
利率敏感性缺口总计	17,318,045	(142,362,000)	36,782,890	181,245,138	32,242,880	125,226,953



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (4) 市场风险 - 续

## (d) 利率风险 - 续

(i) 本集团所承受的利率风险如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团表内的资产与负债的账面值予以分类列示： - 续

本集团 - 续

<u>2024年12月31日</u>	<u>三个月以内</u>	<u>三个月至一年</u>	<u>一至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>不计息</u>	<u>合计</u>
资产						
现金及存放中央银行款项	147,663,155	-	-	-	498,994	148,162,149
存放同业及其他金融机构款项	11,398,723	-	-	-	6,739	11,405,462
拆出资金	2,508,159	2,254,686	-	-	122,454	4,885,299
衍生金融资产	-	-	-	-	2,448,184	2,448,184
买入返售金融资产	18,526,071	-	-	-	5,074	18,531,145
发放贷款和垫款(注(i))	421,399,353	372,918,579	104,888,354	13,040,283	13,115,173	925,361,742
金融投资(注(ii))	191,904,092	111,585,726	248,495,356	111,010,076	37,443,070	700,438,320
其他	-	-	-	-	32,609,827	32,609,827
总资产合计	<u>793,399,553</u>	<u>486,758,991</u>	<u>353,383,710</u>	<u>124,050,359</u>	<u>86,249,515</u>	<u>1,843,842,128</u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (4) 市场风险- 续

## (d) 利率风险 - 续

(i) 本集团所承受的利率风险如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团表内的资产与负债的账面值予以分类列示： - 续

本集团 - 续

2024年12月31日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	不计息	合计
负债						
向中央银行借款	52,080,000	67,793,000	-	-	1,505,473	121,378,473
同业及其他金融机构存放款项	68,382,218	81,225,234	-	-	954,092	150,561,544
拆入资金	15,378,046	7,472,519	-	-	294,180	23,144,745
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	171,916	-	-	171,916
衍生金融负债	-	-	-	-	1,799,883	1,799,883
卖出回购金融资产款	57,605,208	193,058	-	-	20,072	57,818,338
吸收存款	507,046,136	281,988,390	254,521,253	323,000	23,683,016	1,067,561,795
应付债券	112,326,361	129,265,095	47,978,270	-	1,293,456	290,863,182
其他	307,976	637,979	2,148,821	628,048	16,694,600	20,417,424
总负债合计	813,125,945	568,575,275	304,820,260	951,048	46,244,772	1,733,717,300
利率敏感性缺口总计	(19,726,392)	(81,816,284)	48,563,450	123,099,311	40,004,743	110,124,828



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险- 续

(d) 利率风险 - 续

(i) 本集团所承受的利率风险如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团表内的资产与负债的账面值予以分类列示： - 续

本集团 - 续

- (i) 于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日，以上列示为 3 个月内的发放贷款和垫款金额包括人民币 92.74 亿元及人民币 136.26 亿元的已逾期款项(扣除减值损失准备)。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资。

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团税前利润及股东权益(不含税务影响)的可能影响。在下表载列在假定所有其他变量保持不变的前提下，对本集团的税前利润及权益(不含税务影响)利率敏感性分析的结果。

本集团

	2025 年 12 月 31 日 (下降)/增长	2024 年 12 月 31 日 (下降)/增长
税前利润变化		
收益率曲线向上平移 100 个基点	(1,370,756)	(1,417,378)
收益率曲线向下平移 100 个基点	1,370,756	1,417,378
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	2025 年 12 月 31 日 (下降)/增长	2024 年 12 月 31 日 (下降)/增长
权益变化(不含税务影响)		
收益率曲线向上平移 100 个基点	(2,241,979)	(2,346,466)
收益率曲线向下平移 100 个基点	2,241,979	2,346,466
	<u>                    </u>	<u>                    </u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(4) 市场风险- 续

(d) 利率风险 - 续

(ii) 利率敏感性分析 - 续

本集团 - 续

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债在静态下的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团税前利润和股东权益(不含税务影响)的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日利率变动适用于本集团所有的非衍生金融工具；
- 于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日年末利率变动 100 个基点是假定自年末起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量(包括汇率)保持不变；
- 不考虑本集团进行的风险管理措施及税务影响；

由于基于上述假设，利率变动导致本集团税前利润和股东权益(不含税务影响)出现的实际变化可能与此敏感性分析的估计结果不同。

(5) 流动性风险

(a) 流动性风险管理政策及程序

本集团流动性风险管理采用集中管理模式，在董事会确定的流动性风险管理政策指导下，由总行统一管理流动性风险，按董事会、高级管理层、管理部门及子公司三个层面实施自上而下的流动性风险管理，建立本集团参与的流动性风险管理体系。资产负债管理部作为流动性风险牵头管理部门，牵头拟定流动性风险管理策略、政策和流程，牵头开展流动性风险的识别、计量、监测、分析、控制等管理工作。总行公司业务条线、零售业务条线和金融市场条线等管理部门及子公司、海外分行、境内各分支机构遵照董事会及高管层确定的流动性风险管理政策、偏好、流程、限额和其他管理要求开展业务。本集团坚持稳健审慎的流动性风险偏好，通过日间头寸管理、预警指标体系、限额管理等手段，并以压力测试和应急演练相配套，加强市场预判，实施动态流动性风险管理，确保集团流动性风险处于风险偏好以内。本集团的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和自身管理需要。



11 金融风险管理 - 续

(5) 流动性风险 - 续

(a) 流动性风险管理政策及程序 - 续

在日间头寸管理方面，本集团以确保支付安全为原则，坚持审慎的流动性风险管理理念。实施本外币一体化管理，合理摆布现金流以平衡流动性和收益性。在中长期流动性风险管理方面，本集团强化资产负债期限结构动态摆布，价格引导、投融资策略更新、内部限额等管理手段，实施主动负债补充和资产结构调整，实现稳定资金来源的扩大和资产负债期限结构的优化。

本集团的流动性风险核心指标主要包括流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例及流动性匹配率等，本集团针对上述指标偏好制订了规划方案，并相应分解至各项业务流动性管理方案，保证各项核心指标符合本集团的风险偏好。本集团设置内部限额指导各经营部门在日常经营中管控流动性风险。本集团加大客户行为模型的建立和分析，对资产负债的现金流出和流入设定审慎的假设条件并运用到流动性管理模型中，对监管指标和内部限额持续的监测、分析和管控，保证流动性安全。

本集团流动性风险管理的总体目标是通过合理安排资产负债结构和未来现金流，满足各项业务资金支付需要，保证流动性监管指标合规。本集团关注资产结构的调整优化，建立了以现金、超额备付金和债券、开放式基金等高流动性资产为主的三级流动性储备体系，可以有效应对日常情景及应急情况下的流动性风险管理需求，满足各项支付需求。同时本集团不断拓展多种负债渠道，积极加强金融债券发行、同业客户关系管理和央行公开市场操作业务的参与程度，扩大同业授信，建立应急资金储备，努力增加中长期稳定负债来源，提高本集团在市场流动性紧张情况下的融资能力。

为应对资金市场波动及宏观经济环境变动带来的潜在影响，本集团定期修订压力测试情景、执行流动性风险压力测试。通过引入内外部因素，模拟有价证券价格下跌、存款流失等因素，在不同程度的压力情景下，测试未来7天、30天及90天的现金流缺口，实施银行最短生存期管理，检验对流动性风险的承受能力，本集团按日监测各项预警指标，根据业务规模、复杂程度、风险水平和组织框架等制订应急计划，明确内部分工和应急流程，组织集团涉及部门定期开展应急演练，确保风险信号早发现、早防范，应急场景全覆盖，应急流程全掌握，以维护在危机情况下的集团流动性安全。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (5) 流动性风险 - 续

## (b) 非衍生金融工具现金流分析

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融负债产生的未折现合同现金流。下表列示的金额均为合同规定现金流金额。

## 本集团

2025年12月31日	无期限	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	未折现 合同现金流量
负债								
向中央银行借款	-	-	18,374,142	13,449,571	41,535,330	-	-	73,359,043
同业及其他金融机构存放款项 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	65,248,426	11,350,892	24,118,671	52,614,752	-	-	153,332,741
拆入资金	-	-	-	-	562,504	77,500	-	640,004
卖出回购金融资产款	-	-	2,308,470	7,681,065	8,209,677	-	-	18,199,212
吸收存款	-	-	54,999,856	10,311,339	9,945,818	-	-	75,257,013
应付债券	-	254,371,464	111,229,232	147,845,636	365,947,917	270,226,848	-	1,149,621,097
其他金融负债	-	-	66,235,194	73,867,288	148,761,704	30,025,320	17,532,454	336,421,960
	3,010,311	6,824,582	184,299	621,067	2,406,735	5,147,499	528,491	18,722,984
非衍生金融负债合计	3,010,311	326,444,472	264,682,085	277,894,637	629,984,437	305,477,167	18,060,945	1,825,554,054
信贷承诺	-	164,639,307	61,461,144	91,938,177	128,475,330	11,544,621	40,000	458,098,579



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (5) 流动性风险 - 续

## (b) 非衍生金融工具现金流分析 - 续

本集团 - 续

2024年12月31日	无期限	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	未折现 合同现金流量
负债								
向中央银行借款	-	-	20,509,722	32,895,800	69,223,353	-	-	122,628,875
同业及其他金融机构存放款项 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	35,108,050	14,695,118	19,065,305	82,714,798	-	-	151,583,271
拆入资金	-	-	10,768,397	4,887,743	7,678,223	-	-	23,334,363
卖出回购金融资产款	-	-	51,946,775	7,524,888	194,390	-	-	59,666,053
吸收存款	-	295,357,422	85,500,749	138,489,296	288,204,160	271,227,126	416,243	1,079,194,996
应付债券	-	-	28,719,785	84,180,620	130,827,567	56,157,474	-	299,885,446
其他金融负债	1,809,271	3,108,938	3,665,785	2,842,151	2,111,988	5,547,102	768,130	19,853,365
非衍生金融负债合计	1,809,271	333,574,410	215,806,331	289,885,803	580,954,479	333,127,401	1,184,373	1,756,342,068
信贷承诺	-	12,173,257	58,713,451	95,914,223	222,054,500	13,406,760	-	402,262,191



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(5) 流动性风险 - 续

(c) 衍生金融工具未折现合同现金流量的分析

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率掉期、贵金属掉期及利率期权合约，以总额结算的衍生金融工具为货币掉期、货币远期及外汇期权合约。

下表列示了本集团以净额和总额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团

	一个月 以内	一个月至 三个月	三个月至 一年	一年至 五年	合约未折现 现金流量
2025年12月31日					
以净额交割的衍生金融工具					
- 利率掉期合约	38	337	3,404	1,738	5,517
- 贵金属掉期合约	(309,072)	279,439	2,289	-	(27,344)
以总额交割的衍生金融工具					
- 货币掉期合约					
现金流入	60,782,352	38,616,401	58,452,206	14,997,135	172,848,094
现金流出	(60,654,018)	(38,561,883)	(58,177,200)	(14,620,130)	(172,013,231)
- 货币远期合约					
现金流入	520,287	2,629,973	29,291,501	10,235,640	42,677,401
现金流出	(520,434)	(2,630,519)	(29,252,247)	(10,169,633)	(42,572,833)
- 外汇期权合约					
现金流入	1,015,600	794,706	633,969	1,108,620	3,552,895
现金流出	(1,015,600)	(794,706)	(633,969)	(1,108,620)	(3,552,895)



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (5) 流动性风险 - 续

## (c) 衍生金融工具未折现合同现金流量的分析 - 续

本集团 - 续

	一个月 以内	一个月至 三个月	三个月至 一年	一年至 五年	合约未折现 现金流量
2024年12月31日					
以净额交割的衍生金融工具					
- 利率掉期合约	70	3,179	7,647	10,147	21,043
- 贵金属掉期合约	63,274	(5,218)	99,218	1,549	158,823
- 利率期权合约	-	-	-	-	-
以总额交割的衍生金融工具					
- 货币掉期合约					
现金流入	45,342,358	28,859,658	53,983,855	9,576,552	137,762,423
现金流出	(45,374,499)	(28,682,524)	(53,852,250)	(9,304,029)	(137,213,302)
- 货币远期合约					
现金流入	5,783,790	12,366,927	9,146,893	2,447,952	29,745,562
现金流出	(5,770,047)	(12,324,814)	(9,134,170)	(2,430,440)	(29,659,471)
- 外汇期权合约					
现金流入	-	-	1,910,932	-	1,910,932
现金流出	-	-	(1,910,932)	-	(1,910,932)

## (6) 操作风险

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

报告期内，本行完成操作风险管理体系优化工作，修订操作风险管理偏好和操作风险管理政策，制定操作风险管理三大工具专项管理制度，总行主要部门设置操作风险管理专岗，建立覆盖主要业务和职能管理领域的监测指标体系，完成2014年以来操作风险历史损失数据收集，实现损失数据收集常态化，新操作风险管理系统建成并投入使用；开展操作风险工程建设，聚焦“四个关键”开展操作风险评估，有效平衡管控能力和流程效能。完成新一轮业务影响分析，持续完善业务连续性应急预案体系，注重提高演练真实性有效性，推进分行业务连续性管理体系达标建设，规范做好外包风险管理各项工作，运营韧性能力稳步提升。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(7) 金融资产和负债的公允价值

(a) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计公允价值时运用了下述主要方法和假设：

(i) 债券、同业存单、基金及权益投资

对于存在活跃市场的债券、同业存单、基金及权益投资，其公允价值是按相关期间期末的市场报价确定的。如果无市场报价，则使用估值模型，如现金流折现估算其公允价值。

(ii) 其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为相关期间期末的市场利率(考虑市场流动性和信用价差调整因素)。

(iii) 应付债券及其他非衍生金融负债

本集团发行债券的公允价值是按相关期间期末的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为相关期间期末的市场利率(考虑市场流动性和信用价差调整因素)。

(iv) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型，以及业内普遍采用的布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(b) 公允价值层级

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

第一层级：仅使用第一层级输入数据(即于计量日期相同资产或负债于活跃市场的未经调整报价)计量的公允价值；



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (7) 金融资产和负债的公允价值 - 续

## (b) 公允价值层级 - 续

第二层级：使用第二层级输入数据(即未能达致第一层级的可观察输入数据)且并非使用重要的不可观察输入数据计量的公允价值。不可观察输入数据指无市场数据；及

第三层级：使用重要的不可观察输入数据计量的公允价值。

对存在活跃市场交易的投资，其公允价值以当前市场价格为基础。如果一项金融资产不存在活跃市场，本集团通过使用适当的估值模型、询价或参考第三方估值机构的估值结果来确定金融工具的公允价值。当使用估值模型评估公允价值时，本集团会综合考虑金融工具或交易策略的风险特性、流动性情况、交易对手风险及定价基础，选择适当的估值模型，以确保模型能够真实、有效地反映金融资产的公允价值。当采用询价或参考第三方估值机构的估值结果时，本集团会评估第三方估值机构的权威性、独立性和专业性。

## (c) 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具(未含应计利息)进行分析：

本集团

2025年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款	-	133,039,383	-	133,039,383
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资	266,670	198,100,656	17,333,579	215,700,905
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融投资	-	263,813,812	2,011,256	265,825,068
衍生金融资产	-	2,023,233	-	2,023,233
资产合计	266,670	596,977,084	19,344,835	616,588,589
衍生金融负债	-	(1,438,089)	-	(1,438,089)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(621,527)	-	(621,527)
负债合计	-	(2,059,616)	-	(2,059,616)



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(7) 金融资产和负债的公允价值 - 续

(c) 以公允价值计量的金融工具 - 续

本集团 - 续

2024年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款和垫款	-	99,568,330	-	99,568,330
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资	500,699	175,148,527	17,215,765	192,864,991
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融投资	-	175,536,412	200,026	175,736,438
衍生金融资产	-	2,448,184	-	2,448,184
资产合计	500,699	452,701,453	17,415,791	470,617,943
衍生金融负债	-	(1,799,883)	-	(1,799,883)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(171,916)	-	(171,916)
负债合计	-	(1,971,799)	-	(1,971,799)

本集团以第三层级公允价值计量的金融工具，采用的估值技术为折现现金流量法、可比公司法以及资产净值法，分别使用的不可观察输入数据为风险调整贴现率、现金流量、流动性折扣以及净资产。截至2025年及2024年12月31日止年度，各层级间的金融工具并未出现重大转移。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (7) 金融资产和负债的公允价值 - 续

## (c) 以公允价值计量的金融工具 - 续

下表列示归类为公允价值层级第三层级的余额在截至2025年12月31日止年度的变动情况：

	2025年 1月1日	转入 第三层级	转出 第三层级	本年利得或损失总额		新增、发行、出售和结算				2025年 12月31日	对于年末 持有的资产 计入损益的 当年未实现 利得或损失	
				计入损益	计入其他 综合收益	新增	发行	出售	结算			
资产												
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产												
- 债券	450,545	-	-	13,799	-	1,987	-	-	-	466,331	13,799	
- 信托计划和资产管理计划	13,382,001	-	-	176,021	-	-	-	-	(6,446)	13,551,576	176,021	
- 权益投资	3,383,219	-	-	(67,547)	-	-	-	-	-	3,315,672	(67,547)	
小计	17,215,765	-	-	122,273	-	1,987	-	-	(6,446)	17,333,579	122,273	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资												
- 权益投资	200,026	-	-	-	1,811,230	-	-	-	-	2,011,256	-	
合计	17,415,791	-	-	122,273	1,811,230	1,987	-	-	(6,446)	19,344,835	122,273	



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (7) 金融资产和负债的公允价值 - 续

## (c) 以公允价值计量的金融工具 - 续

下表列示归类为公允价值层级第三层级的余额在截至2024年12月31日止年度的变动情况：

	2024年 1月1日	转入 第三层级	转出 第三层级	本年利得或损失总额		新增、发行、出售和结算				2024年 12月31日	对于年末 持有的资产 计入损益的 当年未实现 利得或损失	
				计入损益	计入其他 综合收益	新增	发行	出售	结算			
资产												
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产												
- 债券	715,619	-	-	(265,074)	-	-	-	-	-	450,545	(265,074)	
- 信托计划和资产管理计划	13,063,378	-	-	80,172	-	250,682	-	-	(12,231)	13,382,001	80,172	
- 权益投资	3,366,940	-	-	16,279	-	-	-	-	-	3,383,219	16,279	
小计	17,145,937	-	-	(168,623)	-	250,682	-	-	(12,231)	17,215,765	(168,623)	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资												
- 权益投资	3,262,738	-	-	-	-	26	-	(3,062,738)	-	200,026	-	
合计	20,408,675	-	-	(168,623)	-	250,708	-	(3,062,738)	(12,231)	17,415,791	(168,623)	



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 金融风险管理 - 续

(7) 金融资产和负债的公允价值 - 续

(d) 非以公允价值计量的金融工具

本集团非以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券。

除下表列示的项目以外，本集团上述金融资产和金融负债到期日通常在一年以内，或利率随市场利率浮动，其账面价值与公允价值相若。

本集团

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	账面价值(i)	公允价值(ii)	账面价值(i)	公允价值(ii)
金融资产 以摊余成本计量 的金融投资	259,998,948	238,500,211	330,196,792	331,319,872
金融负债 应付债券	330,593,371	328,787,468	290,863,182	289,531,894

(i) 账面价值包含应计利息。

(ii) 公允价值未含应计利息，存在市场价格的以市场价格作为其公允价值。

(8) 资本管理

本集团实施全面的资本管理，主要涵盖监管资本、经济资本和账面资本的管理，具体包括资本合规管理、资本规划、资本配置、资本考核等。

本集团的资本充足目标水平是由监管要求、外部评级目标，以及本集团的风险偏好来决定的，从而保护客户和其他债权人的利益，实现股东价值最大化，并符合监管机构设定的资本要求。

自2024年1月1日起，本集团依据中国国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》中的相关监管规则计量资本充足率，资本充足率计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 11 金融风险管理 - 续

## (8) 资本管理 - 续

本集团采用权重法计量信用风险加权资产，其中，表内业务在考虑合格风险缓释影响的基础上，依据资产类型、交易对手、抵押品情况及其他相关风险要素确定风险权重；表外业务在依据或有损失特性进行调整的基础上，采用与表内业务相同方法计算风险加权资产。采用现期风险暴露法计算场外衍生工具的交易对手信用风险；采用简化标准法计量市场风险；采用标准法计量操作风险。

中国国家金融监督管理总局要求商业银行达到《商业银行资本管理办法》中规定的各级资本指标要求。其中对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不低于 7.5%，一级资本充足率不低于 8.5%，资本充足率不低于 10.5%。报告披露期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照中国国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》计算 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的资本充足率。本集团在依据中国会计准则编制的法定财务报表及相关数据基础上，计算各级资本充足率指标。

本集团及本行于 2025 年及 2024 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
核心一级资本充足率	8.40%	8.35%	8.19%	8.13%
一级资本充足率	10.13%	9.30%	9.92%	9.09%
资本充足率	12.48%	11.63%	12.28%	11.42%
核心一级资本	104,226,953	99,124,828	103,593,255	98,686,728
核心一级资本监管扣除项目	(2,299,653)	(2,766,797)	(4,517,310)	(4,983,084)
核心一级资本净额	101,927,300	96,358,031	99,075,945	93,703,644
其他一级资本	21,000,000	11,000,000	21,000,000	11,000,000
一级资本净额	122,927,300	107,358,031	120,075,945	104,703,644
二级资本净额	28,479,125	26,857,792	28,479,125	26,857,792
资本净额	151,406,425	134,215,823	148,555,070	131,561,436
风险加权资产	1,213,258,131	1,154,443,220	1,210,082,971	1,152,104,707



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12 关联方及关联方交易

本行的关联方

(1) 本行主要股东

主要股东包括本行直接或间接持股 5%或以上的股东，或在本行有权委派董事的股东。

对本行的持股比例：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
天津泰达投资控股(集团)有限公司	20.34%	20.34%
渣打银行(香港)有限公司	16.26%	16.26%
中海集团投资有限公司	11.12%	11.12%
国家开发投资集团有限公司	9.49%	9.49%
中国宝武钢铁集团有限公司	9.49%	9.49%
泛海实业股份有限公司	7.72%	7.72%
天津商汇投资(控股)有限公司	6.51%	6.51%

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详情载于附注 1。

(3) 本行的联营公司

有关本行联营公司的详情载于附注 7(8)。

(4) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括董事、监事及高级管理层成员及与其关系密切的家庭成员；董事、监事及高级管理层成员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其附属公司；及附注 12(1)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

关联交易

(1) 定价政策

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12 关联方及关联方交易 - 续

关联交易 - 续

(2) 与除子公司之外的关联方(关键管理人员除外)之间的交易

(a) 本行与主要股东之间的交易：

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年内交易		
利息收入	167,467	176,742
利息支出	26	33
业务及管理费	23,416	26,325
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
年末余额		
存放同业及其他金融机构款项	695,561	407,747
发放贷款和垫款(i)	3,362,885	3,375,563
吸收存款(ii)	805	3,296
其他负债	60,295	13,412
	<u>          </u>	<u>          </u>

(i) 于2025年12月31日，关联方在本行贷款利率范围介乎4.70%至4.95%。

(ii) 于2025年12月31日，关联方在本行存款利率范围介乎0.20%至0.30%。

(b) 本行与子公司之间的交易

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年内交易		
其他业务收入	720	-
利息支出	4,149	2,720
手续费及佣金支出	-	10
	<u>          </u>	<u>          </u>



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12 关联方及关联方交易 - 续

关联交易 - 续

(2) 与除子公司之外的关联方(关键管理人员除外)之间的交易 - 续

(b) 本行与子公司之间的交易 - 续

	<u>2025年</u> <u>12月31日</u>	<u>2024年</u> <u>12月31日</u>
年末余额		
同业及其他金融机构存放款项	486,936	60,173

(c) 本行与联营企业之间的交易

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年内交易		
利息支出	9	35

	<u>2025年</u> <u>12月31日</u>	<u>2024年</u> <u>12月31日</u>
年末余额		
同业及其他金融机构存放款项	-	4,382

(d) 本行与其他关联方之间的交易

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年内交易		
利息收入	648,479	717,240
手续费及佣金收入	70,139	76,463
投资收益	985	482
利息支出	125,026	321,495
业务及管理费	19,994	48,479



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12 关联方及关联方交易 - 续

关联交易 - 续

(2) 与除子公司之外的关联方(关键管理人员除外)之间的交易 - 续

(d) 本行与其他关联方之间的交易 - 续

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
年末余额		
存放同业及其他金融机构款项	1,785,532	1,651,019
发放贷款和垫款(i)	12,912,613	14,634,479
金融投资	4,634,701	2,484,743
衍生金融资产	3,871	315
同业及其他金融机构存放款项	1,932,930	4,662,406
吸收存款(ii)	4,346,744	7,757,546
衍生金融负债	-	325
应付债券	269,065	-
其他负债	25,654	34,427
表外项目		
衍生金融工具-名义本金	188,287	280,000
银行承兑汇票	1,173,474	1,140,276
保函	40,475	24,389
信用证	425,527	498,055

(i) 于2025年12月31日，关联方在本行贷款利率范围介乎1.30%至7.00%。

(ii) 于2025年12月31日，关联方在本行存款利率范围介乎0.20%至3.50%。

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力且有责任直接或间接地计划、指挥和控制本行活动的人员，包括董事会和监事会成员以及高级管理人员。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

12 关联方及关联方交易 - 续

关联交易 - 续

(3) 关键管理人员 - 续

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年内交易		
利息收入	26	37
利息支出	59	44
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
年末余额		
发放贷款和垫款	640	695
吸收存款	5,039	5,513
	<u>          </u>	<u>          </u>

(b) 关键管理人员薪酬

关键管理人员的合计薪酬如下表所示：

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
关键管理人员薪酬	<u>10,901</u>	<u>16,202</u>

(c) 董事、监事及高级职员贷款及垫款

	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
年末未偿还贷款金额合计	639	693
年内发放贷款最高金额合计	639	693
	<u>          </u>	<u>          </u>

于2025年及2024年12月31日，概无已到期但尚未支付款项。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 13 结构化主体

## (1) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，这些结构化主体主要包括证券公司和信托公司管理的信托计划、资管计划及投资基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2025年及2024年12月31日，本集团通过直接持有投资而在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团财务报表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	2025年12月31日				
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其 变动计入 其他综合收益 的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	账面价值 合计	最大风险 敞口
信托计划和资产管理计划 基金	120,819,051 59,001,409	- -	104,529,303 -	225,348,354 59,001,409	225,348,354 59,001,409
合计	179,820,460	-	104,529,303	284,349,763	284,349,763
	2024年12月31日				
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其 变动计入 其他综合收益 的金融投资	以摊余成本 计量的 金融投资	账面价值 合计	最大风险 敞口
权益投资	-	-	-	-	-
信托计划和资产管理计划 基金	87,042,916 70,852,301	- -	103,603,204 -	190,646,120 70,852,301	190,646,120 70,852,301
合计	157,895,217	-	103,603,204	261,498,421	261,498,421



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 13 结构化主体 - 续

#### (2) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体：

本集团管理的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团作为代理人而发行的非保本理财产品。在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中本集团享有的权益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关可变动回报并不显著。

截至 2025 年 12 月 31 日止年度，本集团自上述结构化主体获取的手续费及佣金收入为人民币 3.72 亿元(截至 2024 年 12 月 31 日止年度：人民币 10.24 亿元)。

于 2025 年 12 月 31 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 2,489.32 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,735.49 亿元)。

#### (3) 本集团纳入合并范围内的结构化主体：

于 2025 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的结构化主体为本集团投资的信托计划。

### 14 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

在日常交易中，本集团将金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行信托份额。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至 2025 年 12 月 31 日止年度，本集团向独立的第三方机构转移债权资产标的金额共计人民币 53,515 百万元，交易价款为人民币 36,401 百万元，上述资产已完全终止确认。截至 2024 年 12 月 31 日止年度，本集团向独立的第三方机构转移债权资产标的金额共计人民币 35,537 百万元，交易价款为人民币 25,024 百万元，上述资产已完全终止确认。

### 15 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了调整。



财务报表附注 - 续

2025年12月31日止年度

---

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 16 期后事项

本集团于2021年1月15日发行固定利率二级资本债券，票面金额为人民币9,000百万元，期限为10年，票面年利率为4.40%。根据发行条款约定，本集团可以选择在其第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回，已于2026年1月19日赎回。

除上述事项外，于2025年12月31日后至本报告批准日，本集团没有其他需要披露的重大报告日后事项。

---



渤海银行股份有限公司  
2025年度管理层提供的辅助信息

1 扣除非经常性损益后的净利润

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
净利润	5,498,206	5,255,815
加/(减): 非经常性损益项目		
- 政府补助	(15,719)	(12,176)
- 其他符合非经常性损益定义的损益项目	82,711	74,636
非经常性损益的所得税影响额	8,345	8,974
扣除非经常性损益后的净利润	<u>5,573,543</u>	<u>5,327,249</u>





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100005587870XB

证照编号: 0000002202509020016

扫描经营主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息, 体验更多应用服务。



出 额 人民币8670.0000万

名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

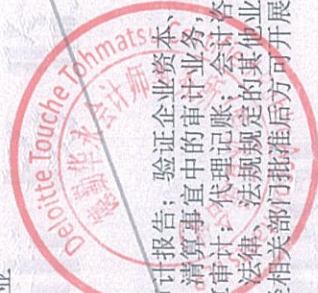
执行事务合伙人 唐恋炯

成立日期 2012年10月19日

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。  
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2025年09月02日



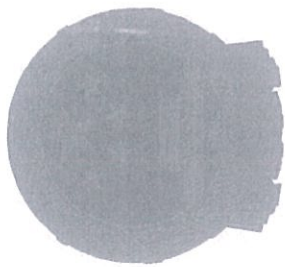
证书序号: 0004089

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
 首席合伙人: 唐恋炯  
 主任会计师: 唐恋炯  
 经营场所: 上海市延安东路 222 号 30 号楼



组织形式: 特殊的普通合伙企业  
 执业证书编号: 31000012  
 批准执业文号: 财会函〔2012〕40号  
 批准执业日期: 二〇一二年九月十四日





姓名 刘微  
Full name  
性别 女  
Sex  
出生日期 1982-07-30  
Date of birth  
工作单位 普华永道中天会计师事务所（  
Working unit 特殊普通合伙）北京分所  
身份证号码 110104198207300864  
Identity card No.



证书编号:  
No. of Certificate

310000073971

北京注册会计师协会

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

2014 08 10

发证日期:  
Date of Issuance

年 月 日  
/y /m /d



2016 检验合格, 2017  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日  
/y /m /d





姓名：刘微

证书编号：310000073971

继续有效一年，  
another year after

年 /y      月 /m      日 /d

6

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年 /y      月 /m      日 /d

7





姓名  
Full name  
性别  
Sex  
出生日期  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号码  
Identity card No.

张冠楠

女

1991年6月11日

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
天津分所

120102199106110029





年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

证书编号： 310000125425  
No. of Certificate

批准注册协会： 天津市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期： 2016年 11月 4日  
Date of Issuance                      /y                      /m                      /d

年                      月                      日  
/y                      /m                      /d

