

审计报告

泉州银行股份有限公司

容诚审字[2026]361Z0032号

仅用于泉州银行债券发行使用

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京



目 录

| <u>序号</u> | <u>内 容</u> | <u>页码</u> |
|-----------|------------|-----------|
| 1 | 审计报告 | 1-4 |
| 2 | 资产负债表 | 1 |
| 3 | 利润表 | 2 |
| 4 | 现金流量表 | 3 |
| 5 | 所有者权益变动表 | 4 |
| 6 | 财务报表附注 | 5-91 |



审计报告

容诚审字[2026]361Z0032 号

泉州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了泉州银行股份有限公司（以下简称泉州银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者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，公允反映了泉州银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和中国注册会计师独立性准则，我们独立于泉州银行，并遵守了独立性准则中适用于公众利益实体财务报表审计的规定，同时履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

泉州银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括泉州银行 2025 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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估泉州银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算泉州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督泉州银行的财务报告过程。

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。

（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，就可能导致对泉州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致泉州银行不能持续经营。

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

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

（以下无正文）



(此页无正文，为泉州银行股份有限公司容诚审字[2026]361Z0032 号审计报告之签字盖章页。)



中国·北京

张立贺

中国注册会计师：_____

张立贺

中国注册会计师
张立贺
350200021486

牛又真

中国注册会计师：_____

牛又真

中国注册会计师
牛又真
110101560610

周雯茜

中国注册会计师：_____

周雯茜

中国注册会计师
周雯茜
110101560392

2026年4月29日



资产负债表

2025年12月31日

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 附注 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 项目 | 附注 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-------------|------|---------------------------|---------------------------|-------------------|------|---------------------------|---------------------------|
| 资产： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 11,846,463,719.94 | 11,878,660,958.67 | 负债： | | | |
| 存放同业款项 | 五、2 | 3,463,305,095.88 | 1,568,104,975.65 | 向中央银行借款 | 五、17 | 8,483,909,314.22 | 7,657,480,375.20 |
| 贵金属 | | - | - | 同业及其他金融机构存放款项 | 五、18 | 300,452,318.68 | 33,741,719.89 |
| 拆出资金 | 五、3 | 2,802,748,335.85 | 2,683,974,618.71 | 拆入资金 | 五、19 | 4,672,318,994.29 | 4,342,991,450.00 |
| 衍生金融资产 | | - | - | 交易性金融负债 | | - | - |
| 合同资产 | | - | - | 衍生金融负债 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 1,108,520,916.03 | 2,457,948,497.71 | 卖出回购金融资产款 | 五、20 | 600,021,212.05 | - |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | 110,475,410,342.51 | 105,464,530,454.14 | 吸收存款 | 五、21 | 134,886,886,408.20 | 124,965,079,774.22 |
| 金融投资： | | | | 应付职工薪酬 | 五、22 | 228,237,065.42 | 209,901,986.22 |
| 交易性金融资产 | 五、6 | 13,155,125,376.10 | 16,313,701,514.34 | 应交税费 | 五、23 | 241,923,751.52 | 172,109,128.69 |
| 债权投资 | 五、7 | 10,398,430,765.54 | 11,417,082,092.04 | 合同负债 | | | |
| 其他债权投资 | 五、8 | 23,498,121,302.88 | 20,034,858,826.67 | 预计负债 | 五、24 | 64,222,360.36 | 113,861,680.82 |
| 其他权益工具投资 | 五、9 | 46,050,000.00 | 70,939,973.95 | 应付债券 | 五、25 | 17,410,391,686.34 | 23,954,038,891.57 |
| 长期股权投资 | | - | - | 其中：优先股 | | | |
| 投资性房地产 | 五、10 | 33,748,414.78 | 34,190,093.34 | 永续债 | | | |
| 固定资产 | 五、11 | 1,108,396,351.45 | 893,215,117.21 | 递延所得税负债 | 五、14 | - | - |
| 在建工程 | 五、12 | 16,784,415.55 | 284,533,002.37 | 其他负债 | 五、26 | 333,331,333.68 | 360,928,688.76 |
| 无形资产 | 五、13 | 428,859,366.16 | 458,320,446.61 | 负债合计 | | 167,221,694,444.76 | 161,810,133,695.37 |
| 商誉 | | | | 所有者权益： | | | |
| 递延所得税资产 | 五、14 | 929,228,090.42 | 791,123,924.61 | 股本 | 五、27 | 4,495,759,051.00 | 4,495,759,051.00 |
| 其他资产 | 五、15 | 872,589,150.25 | 964,240,742.68 | 其他权益工具 | 五、28 | 1,699,354,226.42 | 2,198,960,452.84 |
| | | | | 其中：优先股 | | | |
| | | | | 永续债 | | | |
| | | | | 资本公积 | 五、29 | 1,699,354,226.42 | 2,198,960,452.84 |
| | | | | 减：库存股 | | 4,023,482,098.01 | 4,024,199,456.50 |
| | | | | 其他综合收益 | 五、30 | 158,288,031.82 | 411,573,369.91 |
| | | | | 盈余公积 | 五、31 | 477,420,162.23 | 366,726,555.42 |
| | | | | 一般风险准备 | 五、32 | 1,705,089,200.90 | 1,493,575,120.89 |
| | | | | 未分配利润 | 五、33 | 402,694,428.20 | 514,497,536.77 |
| | | | | 所有者权益合计 | | 12,962,087,198.58 | 13,505,291,543.33 |
| 资产总计 | | 180,183,781,643.34 | 175,315,425,238.70 | 负债及所有者权益总计 | | 180,183,781,643.34 | 175,315,425,238.70 |

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江文

李明

黄建川



利润表

2025年度

编制单位：泉州银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目 | 附注 | 2025年度 | 2024年度 |
|----------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| 一、营业收入 | | 3,265,868,473.59 | 3,698,470,384.04 |
| 利息净收入 | 五、34 | 2,465,637,361.45 | 2,621,527,385.46 |
| 利息收入 | 五、34 | 5,832,044,489.15 | 6,453,527,575.65 |
| 利息支出 | 五、34 | 3,366,407,127.70 | 3,832,000,190.19 |
| 手续费及佣金净收入 | 五、35 | 279,940,504.26 | 157,961,520.06 |
| 手续费及佣金收入 | 五、35 | 431,162,521.95 | 355,694,918.43 |
| 手续费及佣金支出 | 五、35 | 151,222,017.69 | 197,733,398.37 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 五、36 | 590,008,151.59 | 758,966,147.83 |
| 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收益 | | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 其他收益 | 五、37 | 967,509.53 | 3,154,439.56 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 五、38 | -75,262,331.07 | 152,716,271.55 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 五、39 | 346,584.03 | 1,550,031.34 |
| 其他业务收入 | 五、40 | 4,127,479.49 | 2,258,301.42 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 五、41 | 103,214.31 | 336,286.82 |
| 二、营业支出 | | 2,675,053,779.38 | 2,980,935,573.16 |
| 税金及附加 | 五、42 | 53,201,480.85 | 54,906,145.73 |
| 业务及管理费 | 五、43 | 1,343,818,211.89 | 1,442,890,354.03 |
| 信用减值损失 | 五、44 | 1,277,288,967.17 | 1,488,410,548.39 |
| 其他资产减值损失 | 五、45 | -587,012.05 | 1,963,873.96 |
| 其他业务成本 | 五、40 | 1,332,131.52 | -7,235,348.95 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 590,814,694.21 | 717,534,810.88 |
| 加：营业外收入 | 五、46 | 7,223,857.30 | 14,668,466.29 |
| 减：营业外支出 | 五、47 | 21,625,755.12 | 11,583,057.24 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 576,412,796.39 | 720,620,219.93 |
| 减：所得税费用 | 五、48 | 124,674,023.63 | 64,561,501.60 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 451,738,772.76 | 656,058,718.33 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | 451,738,772.76 | 656,058,718.33 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -254,146,761.07 | 231,704,798.91 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | 5,830,692.11 | -281,773.29 |
| （1）其他权益工具投资公允价值变动 | | 5,830,692.11 | -281,773.29 |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | -259,977,453.18 | 231,986,572.20 |
| （1）其他债权投资公允价值变动 | | -256,929,168.44 | 197,292,794.88 |
| （2）其他债权投资信用损失准备 | | -3,048,284.74 | 34,693,777.32 |
| 七、综合收益总额 | | 197,592,011.69 | 887,763,517.24 |

公司负责人：




主管会计工作负责人：




会计机构负责人：






现金流量表

2025年度

编制单位：泉州银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目 | 附注 | 2025年度 | 2024年度 |
|---------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 9,361,372,129.99 | 2,273,037,604.06 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | - | 652,840,750.85 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 825,414,540.02 | 1,850,340,504.46 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 329,593,700.00 | - |
| 向其他金融机构拆出资金净减少额 | | - | 421,154,400.00 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | 3,041,251,440.48 | 205,627,164.55 |
| 卖出回购金融资产净增加额 | | 600,000,000.00 | - |
| 买入返售金融资产净减少额 | | - | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 5,686,208,517.26 | 6,237,252,091.17 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 12,858,505.15 | 27,822,069.95 |
| 经营活动现金流入小计 | | 19,856,698,832.90 | 11,668,074,585.04 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 6,283,275,689.06 | 7,524,640,859.59 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 566,879,347.98 | - |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | - | 1,204,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | | 640,492,800.00 | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | - | - |
| 买入返售金融资产净增加额 | | - | - |
| 卖出回购金融资产净减少额 | | - | 5,838,021,941.96 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 2,280,962,788.16 | 3,162,777,134.86 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | | 769,487,614.52 | 836,359,087.64 |
| 支付的各项税费 | | 421,866,824.56 | 431,321,108.09 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 344,325,939.44 | 911,197,801.35 |
| 经营活动现金流出小计 | | 11,307,291,003.72 | 19,908,317,933.49 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 8,549,407,829.18 | -8,240,243,348.45 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 20,896,271,644.62 | 34,602,804,876.02 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 1,379,732,766.70 | 1,814,172,027.28 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 17,933,441.43 | 93,224,946.45 |
| 处置子公司及其营业单位收到的现金净额 | | - | - |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | | 22,293,937,852.75 | 36,510,201,849.75 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 75,199,078.78 | 153,814,808.16 |
| 投资支付的现金 | | 23,589,350,000.00 | 31,551,685,570.01 |
| 取得子公司及其营业单位支付的现金净额 | | - | - |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | | 23,664,549,078.78 | 31,705,500,378.17 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -1,370,611,226.03 | 4,804,701,471.58 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 999,676,415.09 | 1,349,999,983.80 |
| 取得借款收到的现金 | | - | - |
| 发行债券收到的现金 | | 22,330,000,000.00 | 30,410,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 23,329,676,415.09 | 31,759,999,983.80 |
| 偿还债务支付的现金 | | 30,390,000,000.00 | 25,890,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 625,833,171.10 | 663,758,899.90 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 62,914,344.34 | 59,353,535.63 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 31,078,747,515.44 | 26,613,112,435.53 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -7,749,071,100.35 | 5,146,887,548.27 |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | 345,733.69 | 1,550,326.90 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | -569,928,763.51 | 1,712,895,998.30 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 9,893,754,508.93 | 8,180,858,510.63 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 9,323,825,745.42 | 9,893,754,508.93 |

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：


江文印


李钦印



黄建川



所有者权益变动表

2025年度

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025年度 | | | | | | 所有者权益合计 | | | | |
|-----------------------|------------------|-----|------------------|----|------------------|-------|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 股本 | | 其他权益工具 | | 资本公积 | 减：库存股 | | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 |
| | 优先股 | 永续债 | 其他 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 4,495,759,051.00 | - | 2,198,960,452.84 | - | 4,024,199,456.50 | - | 411,573,369.91 | 366,726,555.42 | 1,493,575,120.89 | 514,497,536.77 | 13,505,291,543.33 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 4,495,759,051.00 | - | 2,198,960,452.84 | - | 4,024,199,456.50 | - | 411,573,369.91 | 366,726,555.42 | 1,493,575,120.89 | 514,497,536.77 | 13,505,291,543.33 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | | | | |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他权益工具持有者减少资本 | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | |
| 3. 分配永续债利息 | | | | | | | | | | | |
| 4. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 7. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (五) 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 4,495,759,051.00 | - | 1,699,354,226.42 | - | 4,023,482,098.01 | - | 158,288,031.82 | 477,420,162.23 | 1,705,089,200.90 | 402,694,428.20 | 12,962,087,198.58 |



公司负责人：
Jian-ib



主管会计工作负责人：
李明



会计机构负责人：
李



所有者权益变动表

2025年度

编制单位：泉州银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2024年度 | | | | 所有者权益合计 | | | | |
|-----------------------|------------------|-----|------------------|-------|----------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 股本 | | 资本公积 | 减：库存股 | | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 |
| | 优先股 | 普通股 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 3,918,835,981.00 | - | 3,251,122,542.70 | - | 179,868,571.00 | 236,135,315.48 | 1,294,212,368.90 | 293,992,810.37 | 11,373,128,042.29 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年初余额 | 3,918,835,981.00 | - | 3,251,122,542.70 | - | 179,868,571.00 | 236,135,315.48 | 1,294,212,368.90 | 293,992,810.37 | 11,373,128,042.29 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | 576,923,070.00 | - | 773,076,913.80 | - | 231,704,798.91 | 130,591,239.94 | 199,362,751.99 | 220,504,726.40 | 2,132,165,501.04 |
| (一) 综合收益总额 | 576,923,070.00 | - | 773,076,913.80 | - | 231,704,798.91 | - | - | 656,058,718.33 | 887,763,517.24 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | 576,923,070.00 | - | 773,076,913.80 | - | - | - | - | - | 1,349,999,983.80 |
| 1. 所有者投入的普通股 | 576,923,070.00 | - | 773,076,913.80 | - | - | - | - | - | 1,349,999,983.80 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他权益工具持有者减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | 130,591,239.94 | 199,362,751.99 | -435,553,991.93 | -105,600,000.00 |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 130,591,239.94 | - | -130,591,239.94 | - |
| 3. 分配永续债利息 | - | - | - | - | - | - | - | -199,362,751.99 | - |
| 4. 对所有者(或股东)的分配 | - | - | - | - | - | - | - | -105,600,000.00 | -105,600,000.00 |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. 其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (五) 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | 4,495,759,051.00 | - | 4,024,199,456.50 | - | 411,573,369.91 | 366,726,555.42 | 1,493,575,120.89 | 514,497,536.77 | 13,505,291,543.33 |

公司负责人：

Jiang



主管会计工作负责人：

李钦



会计机构负责人：

李钦



泉州银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、基本情况

泉州银行股份有限公司（以下简称本行）前身为泉州市商业银行，成立于 1997 年 6 月 28 日，经泉州市政府同意，由中国人民银行总行批准，在泉州市区五家城市信用社合并重组的基础上，由地方财政、企业法人和个人共同参股组建，2009 年经原中国银行业监督管理委员会批准，泉州市商业银行正式更名为“泉州银行股份有限公司”。本行《企业法人营业执照》统一社会信用代码为 913505001561125193 号。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会泉州监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为 B0271H335050001 号。法定代表人为江文鹏，注册地址及总行地址：泉州市丰泽区泉泰路 266 号。截至 2025 年 12 月 31 日，本行注册资本为人民币 4,495,759,051.00 元。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行共设有 135 家机构，其中包括 1 家法人机构、8 家分行、69 家综合性支行、57 家社区支行。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行的经营范围为银行业务；公募证券投资基金销售。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本行对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本行持续经



营能力的事项，本行以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本行下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1.遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本行会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3.营业周期

本行正常营业周期为一年。

4.记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

5.现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

6.贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本行贵金属为黄金，本行持有贵金属与做市或交易活动无关，贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。

7.外币业务

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法



本行外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

（2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

8.金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本行（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本行对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量



本行在初始确认时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，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本行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。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。



③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的分类与计量

本行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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本行对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。



(4) 金融工具减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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。

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很



强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或外部经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过 30 日。

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

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。



除非本行无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

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

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人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。

⑤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，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行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。

⑥核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，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行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。

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。

(5) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；



B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本行在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，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根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。



②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（6）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但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：

本行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；

本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（7）金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、9。

9.公允价值计量

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

本行以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本行以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本行采用市场参与者在对该资产



或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

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

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

①估值技术

本行采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本行使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本行在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本行将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。

10.买入返售和卖出回购交易



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

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

11.投资性房地产

(1) 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产包括已出租的房屋、建筑物。

(2) 投资性房地产的计量模式

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，计提资产减值方法见附注三、16。

本行对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

| 类 别 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|--------|---------|
| 房屋、建筑物 | 30 | 5.00 | 3.17 |

12.固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。



固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本行从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

| 类 别 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|-----------|---------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 30 | 5.00 | 3.17 |
| 运输工具 | 5 | 5.00 | 19.00 |
| 机器设备 | 5-7 | 5.00 | 13.57-19.00 |
| 器具、工具、家具类 | 3-5 | 5.00 | 19.00-31.67 |

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

13.在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、16。

14.无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

| 项 目 | 预计使用寿命 | 摊销方法 |
|--------|---------|------|
| 土地使用权 | 法定使用权年限 | 直线法 |
| 停车位使用权 | 法定使用权年限 | 直线法 |



| 项 目 | 预计使用寿命 | 摊销方法 |
|------|-------------|------|
| 软件系统 | 30 个月-60 个月 | 直线法 |

每年年度终了，本行对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

15. 抵债资产

本行取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

本行处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收支；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

16. 长期资产减值

对采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 长期待摊费用

本行发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使



以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

18.职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬和离职后福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本行离职后福利为设定提存计划。设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

本行设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

19.预计负债

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- ①该义务是本行承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。



20.一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行每季度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。

21.永续债

(1) 永续债的分类依据

本行发行的永续债划分为金融负债还是权益工具，根据相关合同或协议中具体内容，按实质重于形式的原则进行判断。本行发行的永续债如果不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在其他潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，则分类为权益工具。

(2) 永续债的会计处理方法

本行以所发行金融工具的分类为基础，确定该工具利息支出或股利分配等的会计处理。对于归类为权益工具的金融工具，无论其名称中是否包含“债”，其利息支出或股利分配都作为本行（发行企业）的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，无论其名称中是否包含“股”，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

22.收入确认原则和计量方法

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不会考虑预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但



下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

（2）手续费及佣金收入

本行通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。本行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供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。

①满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本行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。

②其他情况下，本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

（3）股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

23.支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表中。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

24.政府补助



（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本行能够满足政府补助所附条件；
- ②本行能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

③政府补助退回



已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25.递延所得税资产及递延所得税负债

本行通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本行不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

但同时满足上述两个条件，且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用该项豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，本行在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。



（2）递延所得税负债的确认

本行所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债。

（3）递延所得税资产和递延所得税负债以净额列示的依据

本行在同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：

本行拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

26. 租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户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，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

（2）单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（3）本行作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定



为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、19。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当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。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；



- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 本行作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本行将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。本行取得的与经营租赁有关的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。

27. 受托业务

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

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托



人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

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

28.重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(1) 金融资产的分类

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

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

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(2) 预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，



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

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

(3) 金融工具的公允价值

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

(4) 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

(5) 结构化主体控制的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本行



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。在评估判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，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（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

29.重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

本报告期内，本行无重要会计政策变更。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本行无重要会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率（%） |
|---------|--------|-----------|
| 增值税 | 应税收入 | 3、6、9、13等 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 5、7 |
| 教育费附加 | 应纳流转税额 | 3 |
| 地方教育附加 | 应纳流转税额 | 2 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25 |

五、财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 135,068,013.32 | 141,306,946.25 |
| 存放中央银行法定准备金 | 6,483,461,178.96 | 5,923,800,830.98 |
| 存放中央银行超额准备金 | 5,216,888,249.36 | 5,809,975,291.32 |
| 存放中央银行的其他款项 | 7,543,000.00 | 324,000.00 |
| 小计 | 11,842,960,441.64 | 11,875,407,068.55 |
| 加：应计利息 | 3,503,278.30 | 3,253,890.12 |



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----|-------------------|-------------------|
| 合计 | 11,846,463,719.94 | 11,878,660,958.67 |

(1) 本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
| 人民币 | 5.00% | 5.00% |
| 外 币 | 4.00% | 4.00% |

(2) 存放中央银行超额准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 存放境内银行同业 | 3,276,439,526.87 | 1,414,187,121.34 |
| 存放境内其他金融机构 | 159,605,523.69 | 130,445,717.86 |
| 存放境外银行同业 | 27,574,432.18 | 21,897,632.16 |
| 小计 | 3,463,619,482.74 | 1,566,530,471.36 |
| 加：应计利息 | 4,230,907.11 | 4,454,716.68 |
| 减：减值准备 | 4,545,293.97 | 2,880,212.39 |
| 合计 | 3,463,305,095.88 | 1,568,104,975.65 |

(1) 减值准备计提情况

| 阶 段 | 2025 年 12 月 31 日 | | | 2024 年 12 月 31 日 | | |
|------|------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 第一阶段 | 3,467,850,389.85 | 4,545,293.97 | 3,463,305,095.88 | 1,570,985,188.04 | 2,880,212.39 | 1,568,104,975.65 |

(2) 减值准备变动情况



| 减值准备 | 2025年12月31日 | | | |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024年12月31日余额 | 2,880,212.39 | — | — | 2,880,212.39 |
| 本期计提/转回 | 1,665,213.75 | — | — | 1,665,213.75 |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 汇率变动 | -132.17 | — | — | -132.17 |
| 2025年12月31日余额 | 4,545,293.97 | — | — | 4,545,293.97 |

(续上表)

| 减值准备 | 2024年12月31日 | | | |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023年12月31日余额 | 1,919,891.42 | — | — | 1,919,891.42 |
| 本期计提/转回 | 961,178.31 | — | — | 961,178.31 |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 汇率变动 | -857.34 | — | — | -857.34 |
| 2024年12月31日余额 | 2,880,212.39 | — | — | 2,880,212.39 |

3. 拆出资金

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 拆放境内非银行金融机构 | 2,776,000,000.00 | 2,649,884,000.00 |
| 加：应计利息 | 30,736,883.32 | 39,070,239.63 |
| 减：减值准备 | 3,988,547.47 | 4,979,620.92 |
| 合计 | 2,802,748,335.85 | 2,683,974,618.71 |

(1) 减值准备计提情况

| 阶段 | 2025年12月31日 | | | 2024年12月31日 | | |
|------|------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 第一阶段 | 2,806,736,883.32 | 3,988,547.47 | 2,802,748,335.85 | 2,688,954,239.63 | 4,979,620.92 | 2,683,974,618.71 |

(2) 减值准备变动情况



| 减值准备 | 2025年12月31日 | | | |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024年12月31日余额 | 4,979,620.92 | — | — | 4,979,620.92 |
| 本期计提/转回 | -991,298.92 | — | — | -991,298.92 |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 汇率变动 | 225.47 | — | — | 225.47 |
| 2025年12月31日余额 | 3,988,547.47 | — | — | 3,988,547.47 |

(续上表)

| 减值准备 | 2024年12月31日 | | | |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023年12月31日余额 | 3,867,771.22 | — | — | 3,867,771.22 |
| 本期计提/转回 | 1,110,299.70 | — | — | 1,110,299.70 |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 汇率变动 | 1,550.00 | — | — | 1,550.00 |
| 2024年12月31日余额 | 4,979,620.92 | — | — | 4,979,620.92 |

4. 买入返售金融资产

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 债券 | 1,108,250,000.00 | 2,461,565,000.00 |
| 其中：政府债券 | 899,250,000.00 | 499,985,000.00 |
| 金融机构债券 | 209,000,000.00 | 1,961,580,000.00 |
| 小计 | 1,108,250,000.00 | 2,461,565,000.00 |
| 加：应计利息 | 270,916.03 | 707,738.58 |
| 减：减值准备 | — | 4,324,240.87 |
| 买入返售金融资产账面价值 | 1,108,520,916.03 | 2,457,948,497.71 |

说明：于 2025 年度及 2024 年度，本行买入返售资产账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。



5. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款： | | |
| 个人贷款和垫款 | 47,657,354,078.34 | 50,384,164,449.70 |
| 个人经营贷款 | 24,237,613,406.86 | 25,707,831,836.70 |
| 个人住房贷款 | 13,057,351,122.45 | 13,335,733,128.42 |
| 个人消费贷款 | 9,144,831,784.53 | 9,808,500,194.22 |
| 信用卡透支 | 1,172,354,672.39 | 1,390,113,690.17 |
| 汽车贷款 | 45,203,092.11 | 141,985,600.19 |
| 企业贷款和垫款 | 48,090,629,919.43 | 41,035,130,964.82 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计 | 95,747,983,997.77 | 91,419,295,414.52 |
| 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： | | |
| 企业贷款和垫款 | 17,829,426,973.63 | 17,002,890,951.44 |
| 福费廷 | 8,897,172,994.65 | 7,344,810,307.62 |
| 贴现 | 8,932,253,978.98 | 9,658,080,643.82 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款小计 | 17,829,426,973.63 | 17,002,890,951.44 |
| 加：应计利息 | 215,112,182.98 | 190,009,437.05 |
| 贷款和垫款总额 | 113,792,523,154.38 | 108,612,195,803.01 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | 3,317,112,811.87 | 3,147,665,348.87 |
| 贷款和垫款账面价值 | 110,475,410,342.51 | 105,464,530,454.14 |
| 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 | 83,243,969.92 | 86,381,514.67 |

(2) 按行业分布情况

| 行 业 | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|----------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 制造业 | 13,187,317,118.16 | 11.59 | 11,523,655,230.17 | 10.61 |
| 房地产业 | 5,709,690,999.47 | 5.02 | 5,846,757,555.49 | 5.38 |
| 批发和零售业 | 19,924,918,818.41 | 17.51 | 15,647,708,950.83 | 14.41 |
| 建筑业 | 2,656,106,748.67 | 2.33 | 2,647,016,300.18 | 2.44 |
| 租赁和商务服务业 | 6,863,378,903.38 | 6.03 | 5,101,264,448.46 | 4.70 |



| 行 业 | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|-----------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 2,935,574,011.99 | 2.58 | 2,647,577,114.27 | 2.44 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,335,558,933.15 | 1.17 | 1,293,121,908.92 | 1.19 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 875,548,710.12 | 0.77 | 436,430,492.84 | 0.40 |
| 卫生和社会工作 | 178,699,999.24 | 0.16 | 187,354,099.72 | 0.17 |
| 教育 | 352,388,893.17 | 0.31 | 475,500,935.40 | 0.44 |
| 住宿和餐饮业 | 889,750,459.65 | 0.78 | 606,798,451.70 | 0.56 |
| 科学研究和技术服务业 | 794,247,526.19 | 0.70 | 634,996,183.76 | 0.58 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 236,532,831.59 | 0.21 | 152,540,851.01 | 0.14 |
| 其他 | 1,048,088,960.89 | 0.92 | 1,179,218,749.69 | 1.09 |
| 票据贴现 | 8,932,253,978.98 | 7.85 | 9,658,080,643.82 | 8.89 |
| 个人贷款 | 47,657,354,078.34 | 41.88 | 50,384,164,449.70 | 46.39 |
| 加：应计利息 | 215,112,182.98 | 0.19 | 190,009,437.05 | 0.17 |
| 贷款和垫款总额 | 113,792,523,154.38 | 100.00 | 108,612,195,803.01 | 100.00 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | 3,317,112,811.87 | — | 3,147,665,348.87 | — |
| 贷款和垫款账面价值 | 110,475,410,342.51 | — | 105,464,530,454.14 | — |

(3) 按地区分布情况

| 地 区 | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|-----------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | 账面余额 | 比例% | 账面余额 | 比例% |
| 福建地区 | 113,577,410,971.40 | 99.81 | 108,422,186,365.96 | 99.83 |
| 其中：泉州市 | 64,619,992,010.26 | 56.79 | 60,805,820,278.35 | 55.99 |
| 福建省内（不包含泉州市） | 48,957,418,961.14 | 43.02 | 47,616,366,087.61 | 43.84 |
| 加：应计利息 | 215,112,182.98 | 0.19 | 190,009,437.05 | 0.17 |
| 贷款和垫款总额 | 113,792,523,154.38 | 100.00 | 108,612,195,803.01 | 100.00 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | 3,317,112,811.87 | — | 3,147,665,348.87 | — |
| 贷款和垫款账面价值 | 110,475,410,342.51 | — | 105,464,530,454.14 | — |

(4) 按担保方式分布情况



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 信用贷款 | 33,423,771,422.77 | 32,705,213,201.10 |
| 保证贷款 | 32,742,349,751.37 | 28,437,947,017.42 |
| 附担保物贷款 | 47,411,289,797.26 | 47,279,026,147.44 |
| 其中：抵押贷款 | 43,283,613,328.93 | 44,329,171,667.90 |
| 质押贷款 | 4,127,676,468.33 | 2,949,854,479.54 |
| 加：应计利息 | 215,112,182.98 | 190,009,437.05 |
| 贷款和垫款总额 | 113,792,523,154.38 | 108,612,195,803.01 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备 | 3,317,112,811.87 | 3,147,665,348.87 |
| 贷款和垫款账面价值 | 110,475,410,342.51 | 105,464,530,454.14 |

(5) 逾期贷款

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 439,339,615.62 | 342,552,194.38 | 176,660,667.65 | 21,033,955.13 | 979,586,432.78 |
| 保证贷款 | 268,647,607.07 | 259,226,648.07 | 21,625,660.96 | 133,549,106.29 | 683,049,022.39 |
| 抵押贷款 | 814,749,831.94 | 423,785,507.12 | 469,890,770.50 | 9,405,834.76 | 1,717,831,944.32 |
| 质押贷款 | — | — | 262,671,796.39 | — | 262,671,796.39 |
| 合计 | 1,522,737,054.63 | 1,025,564,349.57 | 930,848,895.50 | 163,988,896.18 | 3,643,139,195.88 |

(续上表)

| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 364,534,049.91 | 451,970,690.83 | 210,351,974.72 | 11,474,176.51 | 1,038,330,891.97 |
| 保证贷款 | 243,950,691.84 | 80,422,980.19 | 53,889,209.07 | 142,827,484.83 | 521,090,365.93 |
| 抵押贷款 | 774,163,028.95 | 300,380,275.16 | 443,984,832.24 | 8,976,797.67 | 1,527,504,934.02 |
| 质押贷款 | — | 945,725.20 | 261,726,072.22 | — | 262,671,797.42 |
| 合计 | 1,382,647,770.70 | 833,719,671.38 | 969,952,088.25 | 163,278,459.01 | 3,349,597,989.34 |

说明：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(6) 贷款损失准备

贷款损失准备计提情况



| 项 目 | 2025 年 | | | |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| | 未来 12 个月预期 信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 | 合计 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款账 面余额 | 85,321,974,752.98 | 7,454,386,541.67 | 3,186,734,886.10 | 95,963,096,180.75 |
| 减：以摊余成本计 量的发放贷款和垫 款损失准备 | 770,606,702.64 | 1,034,818,920.28 | 1,511,687,188.95 | 3,317,112,811.87 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款账 面价值 | 84,551,368,050.34 | 6,419,567,621.39 | 1,675,047,697.15 | 92,645,983,368.88 |
| 以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的发放贷款 和垫款账面价值 | 17,819,410,945.81 | 10,016,027.82 | — | 17,829,426,973.63 |
| 发放贷款和垫款账 面余额 | 102,370,778,996.15 | 6,429,583,649.21 | 1,675,047,697.15 | 110,475,410,342.51 |
| 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 | 83,217,854.51 | 26,115.41 | — | 83,243,969.92 |

(续上表)

| 项 目 | 2024 年 | | | |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| | 未来 12 个月预期 信用损失 | 未发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 | 已发生信用减值的 存续期内预期 信用损失 | 合计 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款账 面余额 | 83,293,383,822.38 | 5,644,835,337.75 | 2,671,085,691.44 | 91,609,304,851.57 |
| 减：以摊余成本计 量的发放贷款和垫 款损失准备 | 1,101,518,849.12 | 685,574,047.19 | 1,360,572,452.56 | 3,147,665,348.87 |
| 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款账 面价值 | 82,191,864,973.26 | 4,959,261,290.56 | 1,310,513,238.88 | 88,461,639,502.70 |
| 以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的发放贷款 和垫款账面价值 | 17,002,890,951.44 | — | — | 17,002,890,951.44 |
| 发放贷款和垫款账 面余额 | 99,194,755,924.70 | 4,959,261,290.56 | 1,310,513,238.88 | 105,464,530,454.14 |
| 以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的发放贷款 | 86,381,514.67 | — | — | 86,381,514.67 |



| 项 目 | 2024 年 | | | 合计 |
|---------|----------------|--------------------|--------------------|----|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 未发生信用减值的存续期内预期信用损失 | 已发生信用减值的存续期内预期信用损失 | |
| 和垫款损失准备 | | | | |

贷款损失准备变动情况

A. 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

| 减值准备 | 2025 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|--------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| | 第一阶段 未来 12 个月预期信用损失 | 第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024 年 12 月 31 日余额 | 1,101,518,849.12 | 685,574,047.19 | 1,360,572,452.56 | 3,147,665,348.87 |
| -转至阶段一 | 31,812,538.41 | -24,276,111.01 | -7,536,427.40 | — |
| -转至阶段二 | -12,287,208.76 | 40,100,785.79 | -27,813,577.03 | — |
| -转至阶段三 | -9,557,845.49 | -114,435,655.53 | 123,993,501.02 | — |
| 本期计提/转回 | -340,879,604.46 | 447,855,853.84 | 1,180,171,006.10 | 1,287,147,255.48 |
| 本期收回已核销款项 | — | — | 183,252,218.66 | 183,252,218.66 |
| 本期核销 | — | — | 1,300,951,984.96 | 1,300,951,984.96 |
| 汇率变动及其他 | -26.18 | — | — | -26.18 |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 770,606,702.64 | 1,034,818,920.28 | 1,511,687,188.95 | 3,317,112,811.87 |

(续上表)

| 减值准备 | 2024 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|--------------------|------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| | 第一阶段 未来 12 个月预期信用损失 | 第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 989,449,237.18 | 325,920,616.62 | 1,439,945,822.35 | 2,755,315,676.15 |
| -转至阶段一 | 9,629,939.22 | -6,868,356.43 | -2,761,582.79 | — |
| -转至阶段二 | -12,063,400.09 | 35,724,682.34 | -23,661,282.25 | — |
| -转至阶段三 | -11,765,059.25 | -50,083,490.41 | 61,848,549.66 | — |
| 本期计提/转回 | 126,268,921.33 | 380,880,595.07 | 885,267,579.90 | 1,392,417,096.30 |
| 本期收回已核销款项 | — | — | 199,537,254.23 | 199,537,254.23 |
| 本期核销 | — | — | 1,199,603,888.54 | 1,199,603,888.54 |



| 减值准备 | 2024年12月31日 | | | |
|---------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 汇率变动及其他 | -789.27 | — | — | -789.27 |
| 2024年12月31日余额 | 1,101,518,849.12 | 685,574,047.19 | 1,360,572,452.56 | 3,147,665,348.87 |

B. 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的信用损失准备变动

| 减值准备 | 2025年12月31日 | | | |
|---------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024年12月31日余额 | 86,381,514.67 | — | — | 86,381,514.67 |
| 本期计提/转回 | -3,163,660.16 | 26,115.41 | — | -3,137,544.75 |
| 2025年12月31日余额 | 83,217,854.51 | 26,115.41 | — | 83,243,969.92 |

(续上表)

| 减值准备 | 2024年12月31日 | | | |
|---------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023年12月31日余额 | 43,508,421.37 | — | — | 43,508,421.37 |
| 本期计提/转回 | 42,873,093.30 | — | — | 42,873,093.30 |
| 2024年12月31日余额 | 86,381,514.67 | — | — | 86,381,514.67 |

6. 交易性金融资产

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 债券 | 1,071,399,615.09 | 2,107,850,455.02 |
| 其中：资产支持债券 | — | 94,782,441.99 |
| 国债 | 90,348,773.86 | 43,277,360.22 |
| 政策性银行债券 | 139,213,349.58 | 21,874,689.72 |
| 企业债券 | 841,837,491.65 | 1,947,915,963.09 |
| 同业存单 | 6,713,863,878.80 | 8,475,793,715.37 |
| 基金 | 1,945,588,242.37 | 2,302,105,503.51 |



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 其他债务工具投资 | 3,424,273,639.84 | 3,427,951,840.44 |
| 其中：资产管理计划 | 3,424,273,639.84 | 3,427,951,840.44 |
| 合 计 | 13,155,125,376.10 | 16,313,701,514.34 |

7. 债权投资

(1) 债权投资情况

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 债券 | 9,957,543,280.84 | 10,870,701,987.79 |
| 其中：政府债券 | 6,271,725,420.30 | 6,280,602,824.18 |
| 金融机构债券 | 3,595,817,860.54 | 4,200,099,163.61 |
| 企业债券 | 90,000,000.00 | 390,000,000.00 |
| 其他债务工具投资 | 766,911,400.94 | 778,061,674.48 |
| 其中：资产管理计划 | 228,871,074.48 | 237,161,074.48 |
| 信托计划 | 538,040,326.46 | 540,900,600.00 |
| 小计 | 10,724,454,681.78 | 11,648,763,662.27 |
| 应计利息 | 128,644,600.29 | 180,687,684.76 |
| 减：减值准备 | 454,668,516.53 | 412,369,254.99 |
| 合 计 | 10,398,430,765.54 | 11,417,082,092.04 |

(2) 减值准备计提情况

| 阶 段 | 2025 年 12 月 31 日 | | | 2024 年 12 月 31 日 | | |
|----------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 第一 阶段 | 10,056,101,086.61 | 1,444,991.55 | 10,054,656,095.06 | 11,021,302,878.03 | 2,001,190.87 | 11,019,301,687.16 |
| 第二 阶段 | 30,086,794.52 | 898,747.46 | 29,188,047.06 | 30,086,794.52 | 1,161,873.84 | 28,924,920.68 |
| 第三 阶段 | 766,911,400.94 | 452,324,777.52 | 314,586,623.42 | 778,061,674.48 | 409,206,190.28 | 368,855,484.20 |
| 合计 | 10,853,099,282.07 | 454,668,516.53 | 10,398,430,765.54 | 11,829,451,347.03 | 412,369,254.99 | 11,417,082,092.04 |

(3) 减值准备变动情况



| 减值准备 | 2025年12月31日 | | | |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024年12月31日余额 | 2,001,190.87 | 1,161,873.84 | 409,206,190.28 | 412,369,254.99 |
| -转至阶段一 | — | — | — | — |
| -转至阶段二 | — | — | — | — |
| -转至阶段三 | — | — | — | — |
| 本期计提/转回 | -556,199.32 | -263,126.38 | 43,118,587.24 | 42,299,261.54 |
| 本期收回已核销款项 | — | — | — | — |
| 2025年12月31日余额 | 1,444,991.55 | 898,747.46 | 452,324,777.52 | 454,668,516.53 |

(续上表)

| 减值准备 | 2024年12月31日 | | | |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023年12月31日余额 | 1,905,869.86 | 1,025,384.56 | 365,367,075.96 | 368,298,330.38 |
| -转至阶段一 | — | — | — | — |
| -转至阶段二 | — | — | — | — |
| -转至阶段三 | — | — | — | — |
| 本期计提/转回 | 95,321.01 | 136,489.28 | 42,863,544.31 | 43,095,354.60 |
| 本期收回已核销款项 | — | — | 975,570.01 | 975,570.01 |
| 2024年12月31日余额 | 2,001,190.87 | 1,161,873.84 | 409,206,190.28 | 412,369,254.99 |

8. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 债券 | 23,215,488,685.69 | 17,795,763,580.38 |
| 其中：政府债券 | 4,366,579,609.69 | 5,703,027,639.38 |
| 金融机构债券 | 11,168,477,090.00 | 6,170,058,240.00 |
| 企业债券 | 7,573,401,640.00 | 5,824,924,001.00 |
| 资产支持债券 | 107,030,346.00 | 97,753,700.00 |



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 同业存单 | — | 1,971,481,659.16 |
| 小 计 | 23,215,488,685.69 | 19,767,245,239.54 |
| 应计利息 | 282,632,617.19 | 267,613,587.13 |
| 合 计 | 23,498,121,302.88 | 20,034,858,826.67 |

本期其他债权投资计提减值准备金额为-926,834.90 元，并计入其他综合收益，减值准备变动情况如下：

| 减值准备 | 2025 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024 年 12 月 31 日余额 | 17,914,607.88 | — | — | 17,914,607.88 |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — |
| 本期计提 | -926,834.90 | — | — | -926,834.90 |
| 本期转回 | — | — | — | — |
| 本期转销 | — | — | — | — |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 其他变动 | — | — | — | — |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 16,987,772.98 | — | — | 16,987,772.98 |

(续上表)

| 减值准备 | 2024 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|--------------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 14,529,331.42 | — | — | 14,529,331.42 |
| --转入第二阶段 | — | — | — | — |



| 减值准备 | 2024年12月31日 | | | |
|---------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| --转入第三阶段 | — | — | — | — |
| --转回第二阶段 | — | — | — | — |
| --转回第一阶段 | — | — | — | — |
| 本期计提 | 3,385,276.46 | — | — | 3,385,276.46 |
| 本期转回 | — | — | — | — |
| 本期转销 | — | — | — | — |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 其他变动 | — | — | — | — |
| 2024年12月31日余额 | 17,914,607.88 | — | — | 17,914,607.88 |

9. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

| 项目 | 2025年12月31日账面余额 | 2025年12月31日减值准备 | 2025年现金红利 |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------|
| 上市权益工具投资 | — | — | — |
| 非上市权益工具投资 | 46,050,000.00 | — | 5,168,000.00 |
| 合计 | 46,050,000.00 | — | 5,168,000.00 |

(续上表)

| 项目 | 2024年12月31日账面余额 | 2024年12月31日减值准备 | 2024年现金红利 |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------|
| 上市权益工具投资 | 24,889,973.95 | — | — |
| 非上市权益工具投资 | 46,050,000.00 | — | 4,624,000.00 |
| 合计 | 70,939,973.95 | — | 4,624,000.00 |

说明：

①本行将部分因非交易目的持有的权益工具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投资；

②报告期内，本行处置该类其他权益工具投资从其他综合收益转入留存收益的累计亏损为861,422.98元。



10. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

| 项 目 | 房屋、建筑物 |
|----------------------|---------------|
| 一、账面原值 | |
| 1.2024年12月31日 | 43,086,563.70 |
| 2.本期增加金额 | 890,452.96 |
| (1) 固定资产、抵债资产及在建工程转入 | 890,452.96 |
| 3.本期减少金额 | — |
| 4.2025年12月31日 | 43,977,016.66 |
| 二、累计折旧和累计摊销 | |
| 1.2024年12月31日 | 8,896,470.36 |
| 2.本期增加金额 | 1,332,131.52 |
| (1) 计提或摊销 | 1,332,131.52 |
| 3.本期减少金额 | — |
| 4.2025年12月31日 | 10,228,601.88 |
| 三、减值准备 | — |
| 四、账面价值 | |
| 1.2025年12月31日账面价值 | 33,748,414.78 |
| 2.2024年12月31日账面价值 | 34,190,093.34 |

说明：截至2025年12月31日，本行投资性房地产不存在抵押、质押等担保事项。

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

截至2025年12月31日，本行不存在未办妥产权证的投资性房地产。

11. 固定资产

(1) 分类列示

| 项 目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|--------|------------------|----------------|
| 固定资产 | 1,108,396,351.45 | 893,215,117.21 |
| 固定资产清理 | — | — |
| 合计 | 1,108,396,351.45 | 893,215,117.21 |

(2) 固定资产

① 固定资产情况



| 项 目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 器具、工具、 家具类 | 合计 |
|-----------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| 一、账面原值： | | | | | |
| 1.2024年12月 31日 | 1,039,975,391.38 | 35,800,183.61 | 7,194,351.13 | 318,910,043.30 | 1,401,879,969.42 |
| 2.本期增加金额 | 272,928,795.17 | 639,928.18 | — | 15,884,165.15 | 289,452,888.50 |
| （1）购置 | — | 639,928.18 | — | 4,028,028.24 | 4,667,956.42 |
| （2）在建工程转入 | 272,928,795.17 | — | — | 11,856,136.91 | 284,784,932.08 |
| 3.本期减少金额 | — | 3,635,260.98 | 625,083.73 | 10,716,468.74 | 14,976,813.45 |
| （1）处置或报废 | — | 3,635,260.98 | 625,083.73 | 10,716,468.74 | 14,976,813.45 |
| 4.2025年12月 31日 | 1,312,904,186.55 | 32,804,850.81 | 6,569,267.40 | 324,077,739.71 | 1,676,356,044.47 |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 1.2024年12月 31日 | 262,793,144.93 | 28,638,769.98 | 6,684,402.68 | 210,548,534.62 | 508,664,852.21 |
| 2.本期增加金额 | 39,054,452.40 | 1,882,880.83 | 99,938.29 | 32,485,542.02 | 73,522,813.54 |
| （1）计提 | 39,054,452.40 | 1,882,880.83 | 99,938.29 | 32,485,542.02 | 73,522,813.54 |
| 3.本期减少金额 | — | 3,453,497.88 | 593,829.54 | 10,180,645.31 | 14,227,972.73 |
| （1）处置或报废 | — | 3,453,497.88 | 593,829.54 | 10,180,645.31 | 14,227,972.73 |
| 4.2025年12月 31日 | 301,847,597.33 | 27,068,152.93 | 6,190,511.43 | 232,853,431.33 | 567,959,693.02 |
| 三、减值准备 | — | — | — | — | — |
| 四、固定资产账面价值 | | | | | |
| 1.2025年12月 31日账面价值 | 1,011,056,589.22 | 5,736,697.88 | 378,755.97 | 91,224,308.38 | 1,108,396,351.45 |
| 2.2024年12月 31日账面价值 | 777,182,246.45 | 7,161,413.63 | 509,948.45 | 108,361,508.68 | 893,215,117.21 |

②未办妥产权证书的固定资产情况

于2025年12月31日，本行已使用但尚未办妥产权证书的固定资产原值合计为5,830,003.60元，账面价值为1,612,154.53元，产权证尚在办理之中。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

12. 在建工程



(1) 分类列示

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 在建工程 | 16,784,415.55 | 284,533,002.37 |

(2) 在建工程

①在建工程情况

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | | | 2024 年 12 月 31 日 | | |
|------|------------------|------|---------------|------------------|------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房产 | — | — | — | 260,647,013.32 | — | 260,647,013.32 |
| 系统开发 | 15,918,422.54 | — | 15,918,422.54 | 18,072,684.34 | — | 18,072,684.34 |
| 装修工程 | 865,993.01 | — | 865,993.01 | 5,761,317.19 | — | 5,761,317.19 |
| 其他资产 | — | — | — | 51,987.52 | — | 51,987.52 |
| 合计 | 16,784,415.55 | — | 16,784,415.55 | 284,533,002.37 | — | 284,533,002.37 |

②重要在建工程项目本期变动情况

| 项目名称 | 2024 年 12 月 31 日 | 本期增加金额 | 本期转入固定 资产金额 | 本期其他减 少金额 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------------------|------------------|----------|----------------|--------------|---------------------|
| 福州海峡金融商务区 H 地块补充 | 260,647,013.32 | 2,750.00 | 260,649,763.32 | — | — |

(续上表)

| 项目名称 | 工程累计 投入占预 算比例(%) | 工程进度 | 利息资本化 累计金额 | 其中：本期 利息资本化 金额 | 本期利息 资本化率 (%) | 资金来源 |
|----------------------|------------------------|--------|---------------|----------------------|---------------------|------|
| 福州海峡金融商 务区 H 地块补充 | 100.00 | 100.00 | — | — | — | 自有资金 |

13. 无形资产

(1) 无形资产情况

| 项 目 | 土地使用权 | 停车位使用权 | 软件系统 | 合计 |
|--------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1.2024 年 12 月 31 日 | 392,932,448.10 | 2,380,169.90 | 292,692,793.44 | 688,005,411.44 |
| 2.本期增加金额 | — | — | 27,184,007.42 | 27,184,007.42 |
| (1) 购置 | — | — | 603,672.56 | 603,672.56 |
| (2) 在建工程转入 | — | — | 26,580,334.86 | 26,580,334.86 |



| 项 目 | 土地使用权 | 停车位使用权 | 软件系统 | 合计 |
|-----------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| 3.本期减少金额 | — | — | 3,914,816.66 | 3,914,816.66 |
| （1）处置 | — | — | 3,914,816.66 | 3,914,816.66 |
| 4.2025年12月31日 | 392,932,448.10 | 2,380,169.90 | 315,961,984.20 | 711,274,602.20 |
| 二、累计摊销 | | | | |
| 1.2024年12月31日 | 56,053,412.52 | 801,473.24 | 172,830,079.07 | 229,684,964.83 |
| 2.本期增加金额 | 9,856,494.24 | 53,785.44 | 46,734,808.19 | 56,645,087.87 |
| （1）计提 | 9,856,494.24 | 53,785.44 | 46,734,808.19 | 56,645,087.87 |
| 3.本期减少金额 | — | — | 3,914,816.66 | 3,914,816.66 |
| （1）处置 | — | — | 3,914,816.66 | 3,914,816.66 |
| 4.2025年12月31日 | 65,909,906.76 | 855,258.68 | 215,650,070.60 | 282,415,236.04 |
| 三、减值准备 | — | — | — | — |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1.2025年12月31日 账面价值 | 327,022,541.34 | 1,524,911.22 | 100,311,913.60 | 428,859,366.16 |
| 2.2024年12月31日 账面价值 | 336,879,035.58 | 1,632,482.10 | 119,808,928.93 | 458,320,446.61 |

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至2025年12月31日，本行不存在未办妥产权证书的土地使用权。

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| 项 目 | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 5,486,021.94 | 1,371,505.49 | 6,073,033.99 | 1,518,258.50 |
| 信用减值损失 | 3,722,304,761.11 | 930,576,190.28 | 3,499,773,530.02 | 874,943,382.52 |
| 预计负债 | 64,222,360.36 | 16,055,590.09 | 113,861,680.82 | 28,465,420.21 |
| 递延收益 | 28,896,239.77 | 7,224,059.94 | 38,456,807.08 | 9,614,201.77 |
| 应付工资 | 223,756,651.59 | 55,939,162.90 | 258,999,013.47 | 64,749,753.37 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 41,864.65 | 10,466.18 | — | — |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | — | — | 8,922,820.11 | 2,230,705.03 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 28,793,956.96 | 7,198,489.24 | — | — |
| 新租赁税会差异 | 110,577,807.74 | 27,644,451.94 | 127,307,190.89 | 31,826,797.72 |
| 合计 | 4,184,079,664.12 | 1,046,019,916.06 | 4,053,394,076.38 | 1,013,348,519.12 |



(2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项 目 | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 134,758,177.33 | 33,689,544.33 | 181,226,551.44 | 45,306,637.86 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 110,860,830.85 | 27,715,207.72 | 453,391,190.79 | 113,347,797.70 |
| 贷款利息调整 | 28,936,494.49 | 7,234,123.62 | 31,346,381.87 | 7,836,595.47 |
| 固定资产一次性税前扣除 | 90,224,134.19 | 22,556,033.55 | 104,504,805.23 | 26,126,201.31 |
| 使用权资产 | 102,387,665.69 | 25,596,916.42 | 118,429,448.68 | 29,607,362.17 |
| 合计 | 467,167,302.55 | 116,791,825.64 | 888,898,378.01 | 222,224,594.51 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

| 项 目 | 递延所得税资产和负债于2025年12月31日互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债于2025年12月31日余额 | 递延所得税资产和负债于2024年12月31日互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债于2024年12月31日余额 |
|---------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 递延所得税资产 | 116,791,825.64 | 929,228,090.42 | 222,224,594.51 | 791,123,924.61 |
| 递延所得税负债 | 116,791,825.64 | — | 222,224,594.51 | — |

15. 其他资产

| 项 目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|--------|----------------|----------------|
| 其他应收款 | 122,955,463.28 | 76,358,130.03 |
| 长期待摊费用 | 52,378,621.02 | 53,225,480.48 |
| 抵债资产 | 274,301,096.64 | 303,651,698.92 |
| 使用权资产 | 102,387,665.69 | 118,429,448.68 |
| 清算资金往来 | 357,110,465.82 | 444,511,626.03 |
| 其他 | 529,027.23 | 529,027.23 |
| 小计 | 909,662,339.68 | 996,705,411.37 |
| 减：减值准备 | 37,073,189.43 | 32,464,668.69 |
| 合计 | 872,589,150.25 | 964,240,742.68 |

(1) 其他应收款

①按款项性质分类情况

| 款项性质 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-------|---------------|---------------|
| 代垫诉讼费 | 24,884,338.44 | 22,038,019.25 |
| 预付款项 | 7,052,154.92 | 8,544,305.19 |



| 款项性质 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|----------|----------------|---------------|
| 应收利息 | 19,520,960.70 | 12,380,716.91 |
| 应收手续费及佣金 | 11,043,063.89 | 11,587,695.63 |
| 押金及保证金 | 992,246.29 | 972,640.21 |
| 备用金 | 4,756,350.98 | 1,745,408.79 |
| 其他 | 54,706,348.06 | 19,089,344.05 |
| 小计 | 122,955,463.28 | 76,358,130.03 |
| 减：坏账准备 | 31,587,167.49 | 26,391,634.70 |
| 合计 | 91,368,295.79 | 49,966,495.33 |

②坏账准备变动情况

| 坏账准备 | 2025年12月31日 | | | 合计 |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2024年12月31日余额 | 1,237.87 | 3,291,697.98 | 23,098,698.85 | 26,391,634.70 |
| 本期计提/转回 | 619.78 | 459,500.12 | 4,735,412.89 | 5,195,532.79 |
| 本期收回已核销款项 | — | — | — | — |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 汇率变动及其他 | — | — | — | — |
| 2025年12月31日余额 | 1,857.65 | 3,751,198.10 | 27,834,111.74 | 31,587,167.49 |

(续上表)

| 坏账准备 | 2024年12月31日 | | | 合计 |
|---------------|--------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2023年12月31日余额 | 45,538.59 | 1,716,183.63 | 30,755,233.06 | 32,516,955.28 |
| 本期计提/转回 | -44,300.72 | 1,575,514.35 | -7,656,534.21 | -6,125,320.58 |
| 本期收回已核销款项 | — | — | — | — |
| 本期核销 | — | — | — | — |
| 汇率变动及其他 | — | — | — | — |
| 2024年12月31日余额 | 1,237.87 | 3,291,697.98 | 23,098,698.85 | 26,391,634.70 |



(2) 使用权资产

| 项 目 | 房屋及建筑物 | 其他 | 合计 |
|-------------------|----------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值： | | | |
| 1.2024年12月31日 | 260,486,310.97 | 5,659,640.74 | 266,145,951.71 |
| 2.本期增加金额 | 48,768,147.61 | 1,926,673.03 | 50,694,820.64 |
| 3.本期减少金额 | 44,606,376.75 | 445,259.61 | 45,051,636.36 |
| 4.2025年12月31日 | 264,648,081.83 | 7,141,054.16 | 271,789,135.99 |
| 二、累计折旧 | | | |
| 1.2024年12月31日 | 144,584,419.12 | 3,132,083.91 | 147,716,503.03 |
| 2.本期增加金额 | 54,606,267.06 | 1,498,060.17 | 56,104,327.23 |
| 3.本期减少金额 | 34,063,008.38 | 356,351.58 | 34,419,359.96 |
| 4.2025年12月31日 | 165,127,677.80 | 4,273,792.50 | 169,401,470.30 |
| 三、减值准备 | — | — | — |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.2025年12月31日账面价值 | 99,520,404.03 | 2,867,261.66 | 102,387,665.69 |
| 2.2024年12月31日账面价值 | 115,901,891.85 | 2,527,556.83 | 118,429,448.68 |

说明：2025年度使用权资产计提的折旧金额为56,104,327.23元，计入业务及管理费的使用权资产折旧费。

(3) 长期待摊费用

| 项 目 | 2024年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | | 2025年12月31日 |
|-----|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| | | | 本期摊销 | 其他减少 | |
| 装修费 | 52,065,330.32 | 20,937,888.45 | 23,273,496.37 | — | 49,729,722.40 |
| 其他 | 1,160,150.16 | 3,839,373.58 | 2,350,625.12 | — | 2,648,898.62 |
| 合计 | 53,225,480.48 | 24,777,262.03 | 25,624,121.49 | — | 52,378,621.02 |

(4) 抵债资产

| 项 目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|------------|----------------|----------------|
| 房屋建筑物 | 274,301,096.64 | 303,651,698.92 |
| 减：抵债资产减值准备 | 5,486,021.94 | 6,073,033.99 |
| 抵债资产净值 | 268,815,074.70 | 297,578,664.93 |

16. 资产减值准备



| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日 | 本期计提/转回 | 本期核销 | 汇率差异 | 本期收回已核销款项 | 2025 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|---------|----------------|------------------|
| 坏账准备—存放同业款项 | 2,880,212.39 | 1,665,213.75 | — | -132.17 | — | 4,545,293.97 |
| 坏账准备—拆出资金 | 4,979,620.92 | -991,298.92 | — | 225.47 | — | 3,988,547.47 |
| 贷款损失准备—发放贷款及垫款 | 3,234,046,863.54 | 1,284,009,710.73 | 1,300,951,984.96 | -26.18 | 183,252,218.66 | 3,400,356,781.79 |
| 买入返售减值准备 | 4,324,240.87 | -4,324,240.87 | — | — | — | — |
| 债权投资减值准备 | 412,369,254.99 | 42,299,261.54 | — | — | — | 454,668,516.53 |
| 其他债权投资减值准备 | 17,914,607.88 | -926,834.90 | — | — | — | 16,987,772.98 |
| 抵债资产跌价准备 | 6,073,033.99 | -587,012.05 | — | — | — | 5,486,021.94 |
| 表外资产减值准备 | 113,861,680.82 | -49,638,376.95 | — | -943.51 | — | 64,222,360.36 |
| 其他应收款减值准备 | 26,391,634.70 | 5,195,532.79 | — | — | — | 31,587,167.49 |
| 合计 | 3,822,841,150.10 | 1,276,701,955.12 | 1,300,951,984.96 | -876.39 | 183,252,218.66 | 3,981,842,462.53 |

17. 向中央银行借款

| 类 别 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 质押借款 | 4,272,340,000.00 | 4,509,820,000.00 |
| 信用借款 | 915,000,000.00 | — |
| 再贴现 | 3,293,235,559.51 | 3,145,341,019.49 |
| 小计 | 8,480,575,559.51 | 7,655,161,019.49 |
| 加：应计利息 | 3,333,754.71 | 2,319,355.71 |
| 合计 | 8,483,909,314.22 | 7,657,480,375.20 |

18. 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 境内同业存放款项 | 300,395,124.06 | 32,473,839.79 |
| 境内非银行金融机构存放款项 | 1,906.41 | 1,266,453.14 |
| 小计 | 300,397,030.47 | 33,740,292.93 |
| 加：应计利息 | 55,288.21 | 1,426.96 |
| 合 计 | 300,452,318.68 | 33,741,719.89 |

19. 拆入资金

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 境内银行拆入 | 4,663,000,000.00 | 4,340,000,000.00 |



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 境外银行拆入 | 6,584,056.71 | — |
| 加：应计利息 | 2,734,937.58 | 2,991,450.00 |
| 合 计 | 4,672,318,994.29 | 4,342,991,450.00 |

20. 卖出回购金融资产款

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 债券 | 600,000,000.00 | — |
| 其中：金融机构债券 | 600,000,000.00 | — |
| 小计 | 600,000,000.00 | — |
| 加：应计利息 | 21,212.05 | — |
| 合 计 | 600,021,212.05 | — |

21. 吸收存款

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | 25,652,721,723.86 | 28,911,452,328.89 |
| 公司 | 18,083,608,826.07 | 20,590,696,522.59 |
| 个人 | 7,569,112,897.79 | 8,320,755,806.30 |
| 定期存款 | 96,474,370,039.27 | 83,261,108,939.53 |
| 公司 | 45,104,602,948.44 | 38,772,268,454.45 |
| 个人 | 51,369,767,090.83 | 44,488,840,485.08 |
| 汇出汇款及应解汇款 | 692,290.04 | 1,426,979.48 |
| 存入保证金 | 9,486,521,180.76 | 10,153,601,593.58 |
| 国库定期存款 | 151,000,000.00 | 343,000,000.00 |
| 小计 | 131,765,305,233.93 | 122,670,589,841.48 |
| 加：应计利息 | 3,121,581,174.27 | 2,294,489,932.74 |
| 合 计 | 134,886,886,408.20 | 124,965,079,774.22 |

22. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2025 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 一、短期薪酬 | 209,519,426.02 | 673,982,753.48 | 655,646,699.30 | 227,855,480.20 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 382,560.20 | 114,159,395.86 | 114,160,370.84 | 381,585.22 |
| 合 计 | 209,901,986.22 | 788,142,149.34 | 769,807,070.14 | 228,237,065.42 |



(2) 短期薪酬列示

| 项 目 | 2024年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2025年12月31日 |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 209,168,139.96 | 549,911,516.36 | 531,512,910.56 | 227,566,745.76 |
| 二、职工福利费 | — | 18,678,138.08 | 18,678,138.08 | — |
| 三、社会保险费 | 297,565.74 | 36,487,774.92 | 36,548,174.54 | 237,166.12 |
| 其中：医疗保险费 | 297,565.74 | 33,363,442.85 | 33,423,842.47 | 237,166.12 |
| 工伤保险费 | — | 888,707.22 | 888,707.22 | — |
| 生育保险费 | — | 2,235,624.85 | 2,235,624.85 | — |
| 四、住房公积金 | 53,720.32 | 54,560,148.00 | 54,562,300.00 | 51,568.32 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | — | 14,345,176.12 | 14,345,176.12 | — |
| 合计 | 209,519,426.02 | 673,982,753.48 | 655,646,699.30 | 227,855,480.20 |

(3) 设定提存计划列示

| 项 目 | 2024年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2025年12月31日 |
|----------|-------------|----------------|----------------|-------------|
| 离职后福利： | | | | |
| 1.基本养老保险 | 380,301.85 | 64,167,875.02 | 64,168,676.10 | 379,500.77 |
| 2.失业保险费 | 2,258.35 | 1,707,911.34 | 1,708,085.24 | 2,084.45 |
| 3.企业年金缴费 | — | 48,283,609.50 | 48,283,609.50 | — |
| 合计 | 382,560.20 | 114,159,395.86 | 114,160,370.84 | 381,585.22 |

23. 应交税费

| 项 目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 增值税 | 63,275,031.43 | 69,407,512.07 |
| 企业所得税 | 163,440,419.22 | 88,385,402.49 |
| 个人所得税 | 2,452,186.38 | 2,173,250.57 |
| 城市维护建设税 | 4,579,216.93 | 4,991,515.50 |
| 教育费附加 | 3,647,473.68 | 3,930,622.26 |
| 其他 | 4,529,423.88 | 3,220,825.80 |
| 合计 | 241,923,751.52 | 172,109,128.69 |

24. 预计负债

(1) 预计负债情况

| 项 目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|------------|---------------|----------------|
| 表外预期信用损失准备 | 64,222,360.36 | 113,861,680.82 |



(2) 表外预期信用损失准备变动情况

| 项 目 | 2025 年度 | | | 合计 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 阶段一（12 个月预期信用损失） | 阶段二（整个存续期预期信用损失） | 阶段三（整个存续期预期信用损失） | |
| 2024 年 12 月 31 日余额 | 111,557,767.93 | 1,572,140.67 | 731,772.22 | 113,861,680.82 |
| 转至阶段一 | 533,675.17 | -230,154.60 | -303,520.57 | — |
| 转至阶段二 | -790,814.39 | 792,137.10 | -1,322.71 | — |
| 转至阶段三 | -376,604.83 | -0.07 | 376,604.90 | — |
| 本期计提 | -55,325,008.08 | 3,266,734.25 | 2,419,896.88 | -49,638,376.95 |
| 汇率变动及其他 | -943.51 | — | — | -943.51 |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 55,598,072.29 | 5,400,857.35 | 3,223,430.72 | 64,222,360.36 |

(续上表)

| 项 目 | 2024 年度 | | | 合计 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 阶段一（12 个月预期信用损失） | 阶段二（整个存续期预期信用损失） | 阶段三（整个存续期预期信用损失） | |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 103,609,955.23 | 3,034,517.98 | 848,275.27 | 107,492,748.48 |
| 转至阶段一 | 122,071.35 | -116,987.34 | -5,084.01 | — |
| 转至阶段二 | -39,341.19 | 43,940.21 | -4,599.02 | — |
| 转至阶段三 | -136,840.53 | -32,311.49 | 169,152.02 | — |
| 本期计提 | 8,002,320.16 | -1,357,018.69 | -275,972.04 | 6,369,329.43 |
| 汇率变动及其他 | -397.09 | — | — | -397.09 |
| 2024 年 12 月 31 日余额 | 111,557,767.93 | 1,572,140.67 | 731,772.22 | 113,861,680.82 |

25. 应付债券

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 金融债券 | 4,999,259,895.68 | 3,999,545,249.06 |
| 二级资本债券 | 2,299,202,039.72 | 2,298,900,318.26 |
| 同业存单 | 10,028,956,463.27 | 17,534,902,053.21 |
| 小计 | 17,327,418,398.67 | 23,833,347,620.53 |
| 加：应付利息 | 82,973,287.67 | 120,691,271.04 |
| 合计 | 17,410,391,686.34 | 23,954,038,891.57 |

说明：

(1) 2023 年 6 月 25 日经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银



市场许准予决字〔2023〕第 80 号)核准,同意泉州银行股份有限公司在全国银行间市场及境外市场公开发行金融债券,但 2023 年新增金融债券金额不应超过 10 亿元。本行于 2023 年 7 月 18 日在全国银行间债券市场公开发行 20 亿元金融债券,为 3 年期固定利率商业银行金融债券,起息日为 2023 年 7 月 20 日,票面利率为 2.79%。

2025 年 2 月 21 日,经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2025〕第 25 号)核准,同意泉州银行在全国银行间债券市场公开发行金融债券,2025 年金融债券新增余额不超过 5 亿元,年末金融债券余额不超过 90 亿元。本行于 2025 年 6 月 16 日在全国银行间债券市场公开发行 20 亿元金融债券,为 3 年期固定利率商业银行金融债券,起息日为 2025 年 6 月 18 日,票面利率为 1.89%;于 2025 年 9 月 12 日在全国银行间债券市场公开发行 10 亿元金融债券,为 3 年期固定利率商业银行金融债券,起息日为 2025 年 9 月 16 日,票面利率为 1.95%。

(2)2022 年 5 月 31 日经原中国银保监会福建监管局《福建银保监局关于泉州银行发行二级资本债券的批复》(闽银保监复[2022]104 号)批准,2022 年 7 月 28 日中国人民银行下发《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第 137 号)核准,同意泉州银行在全国银行间债券市场公开发行不超过 13 亿元人民币二级资本债券。本行于 2022 年 8 月 23 日在全国银行间债券市场公开发行二级资本债券 13 亿元,为 10 年期固定利率商业银行二级资本债,在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权,发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回本期债券,起息日为 2022 年 8 月 25 日,票面利率为 3.95%。

2024 年 6 月 19 日经国家金融监督管理总局福建监管局《国家金融监督管理总局福建监管局关于泉州银行股份有限公司资本工具计划发行额度的批复》(闽金监复〔2024〕119 号)批准,2024 年 4 月 16 日中国人民银行下发《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第 51 号)核准,同意泉州银行在全国银行间债券市场公开发行不超过 10 亿元人民币二级资本债券。本行于 2024 年 6 月 21 日在全国银行间债券市场公开发行二级资本债券 10 亿元,为 10 年期固定利率商业银行二级资本债,在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权,发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回本期债券,起息日为 2024 年 6 月 25 日,票面利率为 2.59%。



(3) 本行于 2025 年在全国银行间债券市场共发行 102 期同业存单，存单面值共计人民币 184.8 亿元，均为零息同业存单，期限为 3 个月至 12 个月，年利率为 1.57% 至 2.15%；截至 2025 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行同业存单共计 57 期，账面金额为人民币 100.29 亿元。

26. 其他负债

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 租赁负债 | 88,143,554.18 | 108,242,775.88 |
| 应付股利 | 14,010,904.29 | 4,828,654.05 |
| 其他应付款 | 133,107,971.88 | 151,391,361.24 |
| 应付手续费 | 5,908,168.45 | 8,051,813.92 |
| 久悬未取款 | 22,674,927.14 | 22,693,359.86 |
| 代理业务 | 41,613,644.74 | 40,013,855.92 |
| 合同负债 | 11,108,605.39 | 11,595,647.79 |
| 待处理结算款项 | 16,240,028.01 | 9,453,660.58 |
| 其他 | 523,529.60 | 4,657,559.52 |
| 合 计 | 333,331,333.68 | 360,928,688.76 |

(1) 其他应付款

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 押金及质保金 | 11,331,666.20 | 11,332,313.81 |
| 预提费用 | 79,994,901.49 | 92,807,563.88 |
| 其他 | 41,781,404.19 | 47,251,483.55 |
| 合 计 | 133,107,971.88 | 151,391,361.24 |

(2) 租赁负债

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 租赁付款额 | 90,946,241.41 | 112,939,789.94 |
| 减：未确认融资费用 | 2,802,687.23 | 4,697,014.06 |
| 合 计 | 88,143,554.18 | 108,242,775.88 |

27. 股本

| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日 | 本次增减变动 (+、-) | | | | | 2025 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|--------------|----|---------|----|----|------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 可转换债券转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 4,495,759,051.00 | - | - | - | - | - | 4,495,759,051.00 |



28. 其他权益工具

(1) 发行在外的永续债基本情况

2025年12月31日，发行在外的永续债基本情况表：

| 发行在外的金融工具 | 发行时间 | 股利率或利息率 | 发行价格 | 数量 | 金额 | 到期日或续期情况 | 转股条件 | 转换情况 |
|---------------|----------|---------|-----------|---------------|------------------|----------|------|------|
| 21 泉州银行永续债 01 | 2021年3月 | 4.80% | 100元/百元面值 | 7,000,000.00 | 699,677,811.33 | 无到期日 | 不适用 | 不适用 |
| 25 泉州银行永续债 01 | 2025年11月 | 2.60% | 100元/百元面值 | 10,000,000.00 | 999,676,415.09 | 无到期日 | 不适用 | 不适用 |
| 合计 | — | — | — | — | 1,699,354,226.42 | — | — | — |

(2) 发行在外的永续债变动情况

| 发行在外的金融工具 | 2024年12月31日 | | 本期增加 | |
|---------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 20 泉州银行永续债 01 | 15,000,000.00 | 1,499,282,641.51 | — | — |
| 21 泉州银行永续债 01 | 7,000,000.00 | 699,677,811.33 | — | — |
| 25 泉州银行永续债 01 | — | — | 10,000,000.00 | 999,676,415.09 |
| 合计 | 22,000,000.00 | 2,198,960,452.84 | 10,000,000.00 | 999,676,415.09 |

(续上表)

| 发行在外的金融工具 | 本期减少 | | 2025年12月31日 | |
|---------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 20 泉州银行永续债 01 | 15,000,000.00 | 1,499,282,641.51 | | |
| 21 泉州银行永续债 01 | — | — | 7,000,000.00 | 699,677,811.33 |
| 25 泉州银行永续债 01 | — | — | 10,000,000.00 | 999,676,415.09 |
| 合计 | 15,000,000.00 | 1,499,282,641.51 | 17,000,000.00 | 1,699,354,226.42 |

说明：本行本期发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，亦无须通过本行自身权益工具结算，满足《企业会计准则第37号-金融工具列报》以及《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》关于权益工具的确认条件，故分类为权益工具。

29. 资本公积



| 项 目 | 2024年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2025年12月31日 |
|--------|------------------|------|------------|------------------|
| 股本溢价 | 4,023,599,456.50 | — | 717,358.49 | 4,022,882,098.01 |
| 其他资本公积 | 600,000.00 | — | — | 600,000.00 |
| 合计 | 4,024,199,456.50 | — | 717,358.49 | 4,023,482,098.01 |

说明：资本公积减少系本行本期永续债发行费用冲减资本公积（股本溢价）717,358.49元。

30. 其他综合收益

| 项 目 | 2024年12月31日 | 本期发生金额 | | | | 2025年12月31日 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | -6,692,115.09 | 8,061,397.14 | -861,422.98 | 2,230,705.03 | 6,692,115.09 | — |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | -6,692,115.09 | 8,061,397.14 | -861,422.98 | 2,230,705.03 | 6,692,115.09 | — |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | 418,265,485.00 | -346,636,604.24 | — | -86,659,151.06 | -259,977,453.18 | 158,288,031.82 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | 340,043,393.08 | -342,572,224.59 | — | -85,643,056.16 | -256,929,168.43 | 83,114,224.65 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备 | 78,222,091.92 | -4,064,379.65 | — | -1,016,094.90 | -3,048,284.75 | 75,173,807.17 |
| 其他综合收益合计 | 411,573,369.91 | -338,575,207.10 | -861,422.98 | -84,428,446.03 | -253,285,338.09 | 158,288,031.82 |

31. 盈余公积

| 项 目 | 2024年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2025年12月31日 |
|--------|----------------|----------------|-----------|----------------|
| 法定盈余公积 | 225,406,537.43 | 45,173,877.28 | 86,142.30 | 270,494,272.41 |
| 任意盈余公积 | 141,320,017.99 | 65,605,871.83 | — | 206,925,889.82 |
| 合计 | 366,726,555.42 | 110,779,749.11 | 86,142.30 | 477,420,162.23 |

说明：

(1) 根据《公司法》及公司章程有关规定，本行按净利润10%提取法定盈余公积；在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。

(2) 法定盈余公积减少86,142.30元系本行处置其他权益工具投资从其他综合收益



转入留存收益的金额。

32. 一般风险准备

| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日 | 本期计提数 | 本期使用数 | 2025 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|----------------|-------|------------------|
| 一般风险准备 | 1,493,575,120.89 | 211,514,080.01 | — | 1,705,089,200.90 |

说明：本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。

33. 未分配利润

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 514,497,536.77 | 293,992,810.37 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | — | — |
| 调整后期初未分配利润 | 514,497,536.77 | 293,992,810.37 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 451,738,772.76 | 656,058,718.33 |
| 减：提取法定盈余公积 | 45,173,877.28 | 65,605,871.83 |
| 提取任意盈余公积 | 65,605,871.83 | 64,985,368.11 |
| 提取一般风险准备 | 211,514,080.01 | 199,362,751.99 |
| 应付永续债利息 | 105,600,000.00 | 105,600,000.00 |
| 应付普通股股利 | 134,872,771.53 | — |
| 其他综合收益结转留存收益 | 775,280.68 | — |
| 期末未分配利润 | 402,694,428.20 | 514,497,536.77 |

34. 利息净收入

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息收入： | 5,832,044,489.15 | 6,453,527,575.65 |
| 存放中央银行款项 | 118,431,366.04 | 147,477,779.66 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 31,814,574.51 | 32,499,307.18 |
| 拆出资金 | 80,602,317.88 | 110,065,093.86 |
| 买入返售金融资产 | 26,938,332.88 | 28,229,714.48 |
| 发放贷款及垫款 | 4,760,809,283.46 | 5,181,115,374.18 |
| 债券及其他投资 | 813,448,614.38 | 954,140,306.29 |
| 利息支出： | 3,366,407,127.70 | 3,832,000,190.19 |
| 同业存放 | 95,589,503.32 | 129,141,254.83 |



| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 向中央银行借款 | 119,743,250.92 | 128,765,643.70 |
| 吸收存款 | 2,695,947,084.55 | 2,933,048,915.21 |
| 卖出回购金融资产 | 44,231,844.33 | 70,951,466.32 |
| 发行债券 | 162,035,554.52 | 187,529,651.05 |
| 发行同业存单 | 248,859,890.06 | 382,563,259.08 |
| 利息净收入 | 2,465,637,361.45 | 2,621,527,385.46 |

35. 手续费及佣金净收入

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 手续费及佣金收入： | 431,162,521.95 | 355,694,918.43 |
| 银行卡手续费 | 4,754,398.76 | 6,028,975.38 |
| 代理业务手续费 | 177,893,004.55 | 166,434,902.54 |
| 结算手续费 | 144,025,034.75 | 102,903,007.08 |
| 担保业务手续费 | 22,912,684.19 | 21,999,544.79 |
| 债券承销手续费 | 2,919,269.15 | 10,010,790.75 |
| 其他业务手续费 | 78,658,130.55 | 48,317,697.89 |
| 手续费及佣金支出： | 151,222,017.69 | 197,733,398.37 |
| 贷款手续费支出 | 124,665,618.69 | 158,593,697.06 |
| 金融市场交易服务费支出 | 13,218,841.25 | 19,032,737.81 |
| 银行卡手续费支出 | 5,542,375.87 | 1,506,861.45 |
| 结算业务手续费支出 | 2,185,291.27 | 568,537.87 |
| 其他手续费支出 | 5,609,890.61 | 18,031,564.18 |
| 手续费及佣金净收入 | 279,940,504.26 | 157,961,520.06 |

36. 投资收益

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 金融工具持有期间的收益 | 471,744,394.22 | 501,030,216.76 |
| 其中：金融投资-交易性金融资产 | 469,608,576.29 | 496,890,666.20 |
| 金融投资-交易性金融负债 | -3,032,182.07 | -484,449.44 |
| 股利收入 | 5,168,000.00 | 4,624,000.00 |
| 处置金融工具的收益 | 118,263,757.37 | 257,935,931.07 |
| 其中：金融投资-交易性金融资产 | -92,698,641.43 | -53,689,157.49 |
| 金融投资-债权投资 | 63,915,819.87 | 24,292,674.88 |
| 金融投资-其他债权投资 | 142,465,371.38 | 288,263,902.60 |
| 金融投资-交易性金融负债 | 4,581,207.55 | -931,488.92 |



| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-----|----------------|----------------|
| 合计 | 590,008,151.59 | 758,966,147.83 |

37. 其他收益

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 | 与资产相关/与收益相关 |
|-----------------------|------------|--------------|-------------|
| 一、计入其他收益的政府补助 | 319,643.46 | 2,491,328.88 | |
| 直接计入当期损益的政府补助 | 319,643.46 | 2,491,328.88 | 与收益相关 |
| 二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目 | 647,866.07 | 663,110.68 | |
| 其中：个税扣缴税款手续费 | 647,866.07 | 663,110.68 | |
| 合计 | 967,509.53 | 3,154,439.56 | |

38. 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|---------------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产 | -75,262,331.07 | 152,716,271.55 |

39. 汇兑收益

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|------|------------|--------------|
| 汇兑损益 | 346,584.03 | 1,550,031.34 |

40. 其他业务收入和其他业务成本**(1) 其他业务收入**

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|------|--------------|--------------|
| 租赁收入 | 4,127,479.49 | 2,258,301.42 |

(2) 其他业务成本

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|----------|--------------|---------------|
| 投资性房地产折旧 | 1,332,131.52 | -7,235,348.95 |

41. 资产处置收益

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|----------|------------|-------------|
| 固定资产处置利得 | -13,092.04 | -1,572.38 |
| 租赁资产处置利得 | 99,252.02 | 856,877.20 |
| 在建工程处置利得 | — | -550,181.65 |
| 其他资产处置利得 | 17,054.33 | 31,163.65 |



| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-----|------------|------------|
| 合计 | 103,214.31 | 336,286.82 |

42. 税金及附加

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|---------|---------------|---------------|
| 城市维护建设税 | 17,843,458.16 | 20,667,123.64 |
| 教育费附加 | 13,321,863.88 | 15,207,132.29 |
| 房产税 | 16,111,696.80 | 12,426,846.67 |
| 印花税 | 2,740,708.57 | 2,925,216.18 |
| 城镇土地使用税 | 797,956.88 | 1,031,674.85 |
| 其他税费 | 2,385,796.56 | 2,648,152.10 |
| 合计 | 53,201,480.85 | 54,906,145.73 |

43. 业务及管理费

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 职工薪酬 | 788,142,149.34 | 842,494,144.10 |
| 业务费用 | 343,779,712.42 | 412,367,283.46 |
| 折旧及摊销 | 211,896,350.13 | 188,028,926.47 |
| 合 计 | 1,343,818,211.89 | 1,442,890,354.03 |

44. 信用减值损失

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 发放贷款和垫款 | 1,284,009,710.73 | 1,435,290,189.60 |
| 债权投资 | 42,299,261.54 | 43,095,354.60 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,665,213.75 | 961,178.31 |
| 其他债权投资 | -926,834.90 | 3,385,276.46 |
| 表外授信业务 | -49,638,376.95 | 6,369,329.43 |
| 买入返售金融资产 | -4,324,240.87 | 4,324,240.87 |
| 其他应收款 | 5,195,532.79 | -6,125,320.58 |
| 拆出资金 | -991,298.92 | 1,110,299.70 |
| 合 计 | 1,277,288,967.17 | 1,488,410,548.39 |

45. 其他资产减值损失

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|----------|-------------|--------------|
| 抵债资产减值准备 | -587,012.05 | 1,963,873.96 |

46. 营业外收入

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-----------|--------------|---------------|
| 非流动资产处置利得 | — | 8,062,023.93 |
| 其中：抵债资产处置 | — | 8,062,023.93 |
| 清理睡眠户收入 | 940,033.49 | 2,840,292.33 |
| 违约收入 | 3,538,191.49 | 2,030,546.20 |
| 抵债资产租金收入 | 2,347,328.63 | 1,731,562.68 |
| 其他 | 398,303.69 | 4,041.15 |
| 合计 | 7,223,857.30 | 14,668,466.29 |

47. 营业外支出

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-------------|---------------|---------------|
| 捐赠支出 | 545,000.00 | 1,952,500.00 |
| 罚没罚款支出 | 8,275,984.33 | 4,127,899.78 |
| 非流动资产处置损失 | 12,168,973.06 | 5,422,567.87 |
| 其中：资产毁损报废损失 | 712,370.78 | 375,026.31 |
| 处置抵债资产净损失 | 11,456,602.28 | 5,047,541.56 |
| 其他 | 635,797.73 | 80,089.59 |
| 合计 | 21,625,755.12 | 11,583,057.24 |

48. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-----------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 177,091,396.23 | 157,199,890.48 |
| 递延所得税费用 | -53,674,728.97 | -92,893,251.71 |
| 以前年度所得税调整 | 1,257,356.37 | 254,862.83 |
| 合计 | 124,674,023.63 | 64,561,501.60 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 利润总额 | 576,412,796.39 | 720,620,219.93 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 144,103,199.10 | 180,155,054.98 |
| 调整以前期间所得税的影响 | 1,257,356.37 | 254,862.83 |
| 非应税收入的影响 | -127,096,488.89 | -144,815,011.82 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 106,409,957.05 | 28,966,595.61 |
| 所得税费用 | 124,674,023.63 | 64,561,501.60 |



49. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 2025 年度 | 2024 年度 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 451,738,772.76 | 656,058,718.33 |
| 加: 信用减值损失 | 1,277,288,967.17 | 1,488,410,548.39 |
| 其他资产减值损失 | -587,012.05 | 1,963,873.96 |
| 固定资产折旧、投资性房地产折旧 | 74,854,945.06 | 59,176,080.67 |
| 使用权资产折旧 | 56,104,327.23 | 58,649,054.13 |
| 无形资产摊销 | 56,645,087.87 | 38,942,449.10 |
| 长期待摊费用摊销 | 25,624,121.49 | 24,025,993.62 |
| 处置及报废固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列) | 12,065,758.75 | -2,975,742.88 |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | 75,262,331.07 | -152,716,271.55 |
| 金融投资利息收入 | -813,448,614.38 | -954,140,306.29 |
| 发行债券利息支出 | 410,895,444.58 | 570,092,910.13 |
| 租赁负债利息摊销 | 2,851,830.42 | 3,843,356.33 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -590,008,151.59 | -758,966,147.83 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -53,674,728.97 | -92,395,062.74 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -4,424,950,715.28 | -6,571,619,040.51 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 11,989,092,049.08 | -2,607,043,729.97 |
| 未实现汇兑损失 | -346,584.03 | -1,550,031.34 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 8,549,407,829.18 | -8,240,243,348.45 |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况: | | |
| 现金的期末余额 | 135,068,013.32 | 141,306,946.25 |
| 减: 现金的期初余额 | 141,306,946.25 | 133,288,013.35 |
| 加: 现金等价物的期末余额 | 9,188,757,732.10 | 9,752,447,562.68 |
| 减: 现金等价物的期初余额 | 9,752,447,562.68 | 8,047,570,497.28 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -569,928,763.51 | 1,712,895,998.30 |

(2) 现金和现金等价物的构成情况

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 一、现金 | 135,068,013.32 | 141,306,946.25 |
| 二、现金等价物 | | |
| 其中: 存放央行超额存款准备金 | 5,216,888,249.36 | 5,809,975,291.32 |



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项 | 2,863,619,482.74 | 966,530,471.36 |
| 原始到期日不超过三个月的拆出资金 | | 514,376,800.00 |
| 原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产 | 1,108,250,000.00 | 2,461,565,000.00 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 9,323,825,745.42 | 9,893,754,508.93 |

50. 所有权或使用权受到限制的资产

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日账面价值 | 受限原因 |
|-------------|----------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 6,491,004,178.96 | 法定存款准备金及财政性存款 |
| 债权投资 | 5,785,576,665.14 | 再贷款、国库现金、财政存款及回购质押 |
| 其他债权投资 | 4,704,166,321.19 | 再贷款、国库现金、财政存款及回购质押 |
| 合计 | 16,980,747,165.29 | |

六、在其他主体中的权益

1. 本行管理的未纳入合并的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行作为代理人发行并管理的理财产品。

本行在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理等手续费收入。

于 2025 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 7,160,531,841.08 元（2024 年 12 月 31 日：9,363,846,481.71 元）；于 2025 年度，本行于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 111,423,106.05 元(2024 年：人民币 129,380,754.53 元)。

2. 本行在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

本行未纳入合并范围的结构化主体主要包括由本行或独立第三方机构发起设立的结构化主体，主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划。本行通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该



类结构化主体。

于 2025 年 12 月 31 日，本行在未合并结构化主体中所享有的权益列示如下：

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | | | |
|--------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 |
| 资产管理计划 | 3,424,273,639.84 | 228,871,074.48 | - | 3,653,144,714.32 |
| 信托受益权 | - | 538,040,326.46 | - | 538,040,326.46 |
| 资产支持债券 | - | - | 107,030,346.00 | 107,030,346.00 |
| 基金 | 1,945,588,242.37 | - | - | 1,945,588,242.37 |
| 合 计 | 5,369,861,882.21 | 766,911,400.94 | 107,030,346.00 | 6,243,803,629.15 |

于 2024 年 12 月 31 日，本行在未合并结构化主体中所享有的权益列示如下：

| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日 | | | |
|--------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 |
| 资产管理计划 | 3,427,951,840.44 | 237,161,074.48 | - | 3,665,112,914.92 |
| 信托受益权 | - | 540,900,600.00 | - | 540,900,600.00 |
| 资产支持债券 | 94,782,441.99 | - | 97,753,700.00 | 192,536,141.99 |
| 基金 | 2,302,105,503.51 | - | - | 2,302,105,503.51 |
| 合 计 | 5,824,839,785.94 | 778,061,674.48 | 97,753,700.00 | 6,700,655,160.42 |

七、金融工具风险管理

1. 风险管理目标和政策

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包



括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本行董事会负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本行的风险管理架构，制定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本行定期评估市场环境及本行经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本行内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本行的审计委员会。

本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2. 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

董事会对本行的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议及批准信用风险管理政策，授权风险管理委员会对信用风险管理实施的有效性进行日常监督；审议和批准风险管理委员会提交的信用风险评估报告并对公司信用风险状况作出评价。经董事会授权，风险管理委员会履行信用风险管理的日常监督职能，定期召开会议以审阅分析本行的信贷质量、风险集中度和压力测试等议题，并按季度向董事会报送信用风险评估报告。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

①发放贷款和垫款



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

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

本行依据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 2023 年第 1 号）、《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63 号），制定《泉州银行信贷资产风险分类管理办法》，分类依托于十二级分类子系统。本行按照风险程度将表内信贷资产划分为正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑一级、可疑二级和损失级十二个级别。前七级合称优良信贷资产，后五级合称不良信贷资产。

信贷资产五级分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或信贷资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，信贷资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分信贷资产，或损失全部信贷资产。

②债券及其他票据

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级授信、投后管理等机制管理



债券的信用风险敞口。一般情况下，人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本行获得准入)在 AA 或以上。

③存放和拆放同业

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

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本行作出的不可撤销的承诺，即本行承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(2) 预期信用损失计量

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

①金融工具风险阶段划分

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，分别计量其预期信用损失：三个风险阶段的定义、信用风险显著增加的判断标准、对违约的界定以及已发生信用减值金融资产的定义，请参见附注三、8.（4）金融工具减值。

②预期信用损失模型方法



本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法为风险参数模型法。

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

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③预期信用损失模型使用的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以历史样本及外部评级数据为基础，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口的计算模型。

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本行的违约概率以风险分类迁移矩阵为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保方式等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

④前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计量均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如中



国 PPI 全部工业品累计同比、中国贸易差额累计值、中国:固定资产投资完成额累计同比等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计量所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

（3）贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 519,495.00 万元，占发放贷款及垫款总额的 4.58%。

行业集中度：参见[附注五、5（2）]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见[附注五、5（3）]发放贷款和垫款按地区分布。

（4）表外业务风险

本行将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本行严格控制融资类保函等高风险表外业务。

（5）信用风险敞口

本行的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

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

| 资产负债表表外项目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 开出信用证 | 14,061,988,942.47 | 9,990,753,418.47 |



| 资产负债表表外项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 开出保函 | 2,357,182,388.50 | 2,615,609,237.63 |
| 贷款承诺 | 1,559,436,725.28 | 2,109,216,189.68 |
| 银行承兑汇票 | 21,184,170,414.81 | 23,688,544,766.08 |
| 合 计 | 39,162,778,471.06 | 38,404,123,611.86 |

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



(6) 金融资产信用质量分析

于 2025 年 12 月 31 日，本行金融工具风险阶段划分如下：

①以摊余成本计量的金融资产

| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | | 账面价值 |
|-------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | |
| 现金及存放中央银行 款项款项 | 11,846,463,719.94 | — | — | 11,846,463,719.94 | — | — | — | — | 11,846,463,719.94 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 3,467,850,389.85 | — | — | 3,467,850,389.85 | 4,545,293.97 | — | — | 4,545,293.97 | 3,463,305,095.88 |
| 拆出资金 | 2,806,736,883.32 | — | — | 2,806,736,883.32 | 3,988,547.47 | — | — | 3,988,547.47 | 2,802,748,335.85 |
| 买入返售金融资产 | 1,108,520,916.03 | — | — | 1,108,520,916.03 | — | — | — | — | 1,108,520,916.03 |
| 发放贷款和垫款 | 85,321,974,752.98 | 7,454,386,541.67 | 3,186,734,886.10 | 95,963,096,180.75 | 770,606,702.64 | 1,034,818,920.28 | 1,511,687,188.95 | 3,317,112,811.87 | 92,645,983,368.88 |
| 债权投资 | 10,056,101,086.61 | 30,086,794.52 | 766,911,400.94 | 10,853,099,282.07 | 1,444,991.55 | 898,747.46 | 452,324,777.52 | 454,668,516.53 | 10,398,430,765.54 |
| 其他金融资产 | 434,161,433.39 | 13,409,556.56 | 32,494,939.15 | 480,065,929.10 | 1,857.65 | 3,751,198.10 | 27,834,111.74 | 31,587,167.49 | 448,478,761.61 |
| 合计 | 115,041,809,182.12 | 7,497,882,892.75 | 3,986,141,226.19 | 126,525,833,301.06 | 780,587,393.28 | 1,039,468,865.84 | 1,991,846,078.21 | 3,811,902,337.33 | 122,713,930,963.73 |

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|---------|-------------------|---------------|------|-------------------|----------------|-----------|------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 发放贷款和垫款 | 17,819,410,945.81 | 10,016,027.82 | — | 17,829,426,973.63 | 83,217,854.51 | 26,115.41 | — | 83,243,969.92 |
| 其他债权投资 | 23,498,121,302.88 | — | — | 23,498,121,302.88 | 16,987,772.98 | — | — | 16,987,772.98 |
| 合计 | 41,317,532,248.69 | 10,016,027.82 | — | 41,327,548,276.51 | 100,205,627.49 | 26,115.41 | — | 100,231,742.90 |

③表外项目信用风险敞口



| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|--------|-------------------|----------------|------------|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 表外信贷承诺 | 38,969,760,115.50 | 257,109,569.70 | 131,146.22 | 39,227,000,831.42 | 55,598,072.29 | 5,400,857.35 | 3,223,430.72 | 64,222,360.36 |

于 2024 年 12 月 31 日，本行金融工具风险阶段划分如下：

①以摊余成本计量的金融资产

| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | | 账面价值 |
|---------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,878,660,958.67 | — | — | 11,878,660,958.67 | — | — | — | — | 11,878,660,958.67 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,570,985,188.04 | — | — | 1,570,985,188.04 | 2,880,212.39 | — | — | 2,880,212.39 | 1,568,104,975.65 |
| 拆出资金 | 2,688,954,239.63 | — | — | 2,688,954,239.63 | 4,979,620.92 | — | — | 4,979,620.92 | 2,683,974,618.71 |
| 买入返售金融资产 | 2,462,272,738.58 | — | — | 2,462,272,738.58 | 4,324,240.87 | — | — | 4,324,240.87 | 2,457,948,497.71 |
| 发放贷款和垫款 | 83,293,383,822.38 | 5,644,835,337.75 | 2,671,085,691.44 | 91,609,304,851.57 | 1,101,518,849.12 | 685,574,047.19 | 1,360,572,452.56 | 3,147,665,348.87 | 88,461,639,502.70 |
| 债权投资 | 11,021,302,878.03 | 30,086,794.52 | 778,061,674.48 | 11,829,451,347.03 | 2,001,190.87 | 1,161,873.84 | 409,206,190.28 | 412,369,254.99 | 11,417,082,092.04 |
| 其他金融资产 | 485,039,101.66 | 12,714,184.08 | 23,116,470.32 | 520,869,756.06 | 1,237.87 | 3,291,697.98 | 23,098,698.85 | 26,391,634.70 | 494,478,121.36 |
| 合计 | 113,400,598,926.99 | 5,687,636,316.35 | 3,472,263,836.24 | 122,560,499,079.58 | 1,115,705,352.04 | 690,027,619.01 | 1,792,877,341.69 | 3,598,610,312.74 | 118,961,888,766.84 |

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|---------|-------------------|------|------|-------------------|---------------|------|------|---------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 发放贷款和垫款 | 17,002,890,951.44 | — | — | 17,002,890,951.44 | 86,381,514.67 | — | — | 86,381,514.67 |



| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|--------|-------------------|------|------|-------------------|----------------|------|------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 其他债权投资 | 20,034,858,826.67 | - | - | 20,034,858,826.67 | 17,914,607.88 | - | - | 17,914,607.88 |
| 合计 | 37,037,749,778.11 | - | - | 37,037,749,778.11 | 104,296,122.55 | - | - | 104,296,122.55 |

③表外项目信用风险敞口

| 项 目 | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
|--------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 表外信贷承诺 | 38,379,313,971.94 | 135,676,283.12 | 2,995,037.62 | 38,517,985,292.68 | 111,557,767.93 | 1,572,140.67 | 731,772.22 | 113,861,680.82 |



(7) 债务工具按照信用评级进行分类

本行采用信用评级方法监控持有的债务工具信用风险状况。评级参照债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级。

3. 流动性风险

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

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



(1) 金融负债流动性风险分析

于 2025 年 12 月 31 日，本行持有的金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

| 项 目 | 未定期限 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合 计 |
|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 向中央银行借款 | — | — | 2,233,227,791.13 | 6,308,044,101.10 | — | — | 8,541,271,892.23 |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | — | 300,452,318.68 | — | — | — | — | 300,452,318.68 |
| 拆入资金 | — | — | 1,221,681,827.13 | 2,993,282,963.08 | 502,625,000.00 | — | 4,717,589,790.21 |
| 卖出回购金融资 产款 | — | — | 600,021,212.05 | — | — | — | 600,021,212.05 |
| 吸收存款 | 2,652,424,575.96 | 26,296,929,029.63 | 21,395,147,903.20 | 37,365,645,805.70 | 50,616,275,806.81 | — | 138,326,423,121.30 |
| 应付债券 | — | — | 3,470,000,000.00 | 8,830,350,000.00 | 3,423,600,000.00 | 2,506,300,000.00 | 18,230,250,000.00 |
| 其他负债 | 64,288,571.89 | 89,272,171.13 | 79,994,901.49 | 45,717,161.31 | 43,064,279.55 | 86,697.24 | 322,423,782.61 |
| 金融负债合计 | 2,716,713,147.85 | 26,686,653,519.44 | 29,000,073,635.00 | 55,543,040,031.19 | 54,585,565,086.36 | 2,506,386,697.24 | 171,038,432,117.08 |

于 2024 年 12 月 31 日，本行持有的金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

| 项 目 | 未定期限 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合 计 |
|-------------------|------|---------------|------------------|------------------|----------------|-------|------------------|
| 向中央银行借款 | — | — | 3,172,031,134.53 | 4,536,006,670.26 | — | — | 7,708,037,804.79 |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | — | 33,741,719.89 | — | — | — | — | 33,741,719.89 |
| 拆入资金 | — | — | 1,723,986,422.22 | 2,520,646,944.45 | 141,486,333.33 | — | 4,386,119,700.00 |
| 卖出回购金融资 产款 | — | — | — | — | — | — | — |



| 项 目 | 未定期限 | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合 计 |
|--------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 吸收存款 | 2,734,009,214.58 | 29,471,092,223.40 | 17,378,647,543.87 | 29,159,169,779.17 | 50,790,520,381.90 | | 129,533,439,142.92 |
| 应付债券 | — | — | 9,076,000,000.00 | 10,793,050,000.00 | 2,364,800,000.00 | 2,583,550,000.00 | 24,817,400,000.00 |
| 其他负债 | 121,143,311.72 | 29,002,673.34 | 104,036,183.95 | 35,022,905.83 | 61,172,498.78 | — | 350,377,573.62 |
| 金融负债合计 | 2,855,152,526.30 | 29,533,836,616.63 | 31,454,701,284.58 | 47,043,896,299.70 | 53,357,979,214.01 | 2,583,550,000.00 | 166,829,115,941.22 |

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本行对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。



4. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易性业务和非交易性业务中。

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

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

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

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

本行认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。



(1) 利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本行在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本行经营的影响。

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

| 项 目 | 已逾期或不计息 | 3 个月内 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 合 计 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 138,571,291.94 | 11,707,892,428.00 | — | — | — | 11,846,463,719.94 |
| 存放同业款项 | 1,552,640,214.27 | 1,308,289,596.00 | 602,375,285.61 | — | — | 3,463,305,095.88 |
| 拆出资金 | 30,694,012.22 | 898,983,117.90 | 1,873,071,205.73 | — | — | 2,802,748,335.85 |
| 买入返售金融资产 | — | 1,108,520,916.03 | — | — | — | 1,108,520,916.03 |
| 发放贷款和垫款 | 2,981,968,392.78 | 31,766,392,826.75 | 52,355,089,017.15 | 20,693,019,180.01 | 2,678,940,925.82 | 110,475,410,342.51 |
| 交易性金融资产 | 5,417,730,306.10 | 3,870,743,400.00 | 2,857,979,450.00 | 831,755,280.00 | 176,916,940.00 | 13,155,125,376.10 |
| 债权投资 | 443,208,276.56 | 139,920,149.35 | 805,649,043.30 | 2,473,297,596.66 | 6,536,355,699.67 | 10,398,430,765.54 |
| 其他债权投资 | 282,632,616.88 | 622,338,760.00 | 2,790,591,346.00 | 15,858,437,700.00 | 3,944,120,880.00 | 23,498,121,302.88 |
| 其他权益工具投资 | 46,050,000.00 | — | — | — | — | 46,050,000.00 |
| 其他资产 | 448,478,761.61 | — | — | — | — | 448,478,761.61 |
| 资产合计 | 11,341,973,872.36 | 51,423,081,194.03 | 61,284,755,347.79 | 39,856,509,756.67 | 13,336,334,445.49 | 177,242,654,616.34 |
| 向中央银行借款 | 3,333,754.71 | 2,202,135,559.51 | 6,278,440,000.00 | — | — | 8,483,909,314.22 |



| 项目 | 已逾期或不计息 | 3个月内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|---------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 20,452,318.68 | 280,000,000.00 | — | — | — | 300,452,318.68 |
| 拆入资金 | 2,725,294.29 | 1,200,000,000.00 | 2,969,593,700.00 | 500,000,000.00 | — | 4,672,318,994.29 |
| 卖出回购金融资产款 | — | 600,021,212.05 | — | — | — | 600,021,212.05 |
| 吸收存款 | 3,121,581,174.10 | 49,530,452,357.90 | 35,801,745,063.00 | 46,432,300,880.00 | 806,933.20 | 134,886,886,408.20 |
| 应付债券 | 82,973,287.67 | 3,470,000,000.00 | 8,639,418,196.49 | 2,918,798,162.46 | 2,299,202,039.72 | 17,410,391,686.34 |
| 其他负债 | 233,555,644.51 | — | — | — | — | 233,555,644.51 |
| 负债合计 | 3,464,621,473.96 | 57,282,609,129.46 | 53,689,196,959.49 | 49,851,099,042.46 | 2,300,008,972.92 | 166,587,535,578.29 |
| 利率风险敞口 | 7,877,352,398.40 | -5,859,527,935.43 | 7,595,558,388.30 | -9,994,589,285.79 | 11,036,325,472.57 | 10,655,119,038.05 |

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

| 项目 | 已逾期或不计息 | 3个月内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 144,560,836.37 | 11,734,100,122.30 | - | - | - | 11,878,660,958.67 |
| 存放同业款项 | 829,444,081.94 | 32,179,361.26 | 6,196,896.81 | 700,284,635.64 | - | 1,568,104,975.65 |
| 拆出资金 | 38,984,265.73 | 1,268,891,844.87 | 1,278,213,544.99 | 97,884,963.12 | - | 2,683,974,618.71 |
| 买入返售金融资产 | - | 2,457,948,497.71 | - | - | - | 2,457,948,497.71 |
| 发放贷款和垫款 | 2,686,260,159.49 | 30,856,996,961.67 | 51,127,180,213.31 | 18,087,630,328.98 | 2,706,462,790.69 | 105,464,530,454.14 |
| 交易性金融资产 | 5,819,961,494.34 | 1,423,001,300.00 | 7,177,891,790.00 | 1,828,063,780.00 | 64,783,150.00 | 16,313,701,514.34 |
| 债权投资 | 549,491,685.72 | 1,240,103,328.82 | 1,681,950,571.14 | 2,780,957,149.88 | 5,164,579,356.48 | 11,417,082,092.04 |
| 其他债权投资 | 238,012,246.29 | 1,109,831,818.00 | 3,535,181,023.00 | 10,139,826,355.38 | 5,012,007,384.00 | 20,034,858,826.67 |
| 其他权益工具投资 | 70,939,973.95 | - | - | - | - | 70,939,973.95 |
| 其他资产 | 494,478,121.36 | - | - | - | - | 494,478,121.36 |



| 项目 | 已逾期或不计息 | 3个月内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 资产合计 | 10,872,132,865.19 | 50,123,053,234.63 | 64,806,614,039.25 | 33,634,647,213.00 | 12,947,832,681.17 | 172,384,280,033.24 |
| 向中央银行借款 | 2,319,355.71 | 4,265,121,019.49 | 3,390,040,000.00 | — | — | 7,657,480,375.20 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 33,741,719.89 | — | — | — | — | 33,741,719.89 |
| 拆入资金 | 2,991,450.00 | 1,700,000,000.00 | 2,500,000,000.00 | 140,000,000.00 | — | 4,342,991,450.00 |
| 卖出回购金融资产款 | — | — | — | — | — | — |
| 吸收存款 | 2,294,489,932.74 | 48,987,714,275.36 | 27,804,050,707.33 | 45,877,850,612.24 | 974,246.55 | 124,965,079,774.22 |
| 应付债券 | 120,691,271.04 | 8,977,810,381.29 | 10,557,083,129.75 | 1,999,553,791.23 | 2,298,900,318.26 | 23,954,038,891.57 |
| 其他负债 | 236,432,705.56 | — | — | — | — | 236,432,705.56 |
| 负债合计 | 2,690,666,434.94 | 63,930,645,676.14 | 44,251,173,837.08 | 48,017,404,403.47 | 2,299,874,564.81 | 161,189,764,916.44 |
| 利率风险敞口 | 8,181,466,430.25 | -13,807,592,441.51 | 20,555,440,202.17 | -14,382,757,190.47 | 10,647,958,116.36 | 11,194,515,116.80 |



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

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（单位：人民币元）

| 利率基点变化 | 利息净收入敏感性 | |
|------------|----------------|----------------|
| | 2025 年度 | 2024 年度 |
| 上升 100 个基点 | -22,787,525.48 | -43,733,533.11 |
| 下降 100 个基点 | 22,787,525.48 | 43,733,533.11 |

（2）汇率风险

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

①本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

②本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

③本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

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

于 2025 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

| 项 目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合 计 |
|----------|-------------------|------------|--------|----------|-------------------|
| 现金及存放中央银 | 11,846,084,164.74 | 379,555.20 | — | — | 11,846,463,719.94 |



| 项 目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合 计 |
|-------------------|--------------------|----------------|----------|---------------|--------------------|
| 行款项 | | | | | |
| 存放同业款项 | 3,356,323,831.48 | 91,521,445.80 | 1,628.70 | 15,458,189.90 | 3,463,305,095.88 |
| 拆出资金 | 2,802,748,335.85 | — | — | — | 2,802,748,335.85 |
| 买入返售金融资产 | 1,108,520,916.03 | — | — | — | 1,108,520,916.03 |
| 发放贷款和垫款 | 110,475,103,661.91 | 306,680.60 | — | — | 110,475,410,342.51 |
| 交易性金融资产 | 13,155,125,376.10 | — | — | — | 13,155,125,376.10 |
| 债权投资 | 10,398,430,765.54 | — | — | — | 10,398,430,765.54 |
| 其他债权投资 | 23,498,121,302.88 | — | — | — | 23,498,121,302.88 |
| 其他权益工具投资 | 46,050,000.00 | — | — | — | 46,050,000.00 |
| 其他资产 | 448,478,761.61 | — | — | — | 448,478,761.61 |
| 资产合计 | 177,134,987,116.14 | 92,207,681.60 | 1,628.70 | 15,458,189.90 | 177,242,654,616.34 |
| 向中央银行借款 | 8,483,909,314.22 | — | — | — | 8,483,909,314.22 |
| 同业及其他金融机 构存放款项 | 300,452,318.68 | — | — | — | 300,452,318.68 |
| 拆入资金 | 4,672,318,994.29 | — | — | — | 4,672,318,994.29 |
| 卖出回购金融资产 款 | 600,021,212.05 | — | — | — | 600,021,212.05 |
| 吸收存款 | 134,877,905,888.05 | 8,939,450.37 | 353.63 | 40,716.15 | 134,886,886,408.20 |
| 应付债券 | 17,410,391,686.34 | — | — | — | 17,410,391,686.34 |
| 其他负债 | 94,252,828.17 | 122,828,550.26 | — | 16,474,266.08 | 233,555,644.51 |
| 负债合计 | 166,439,252,241.80 | 131,768,000.63 | 353.63 | 16,514,982.23 | 166,587,535,578.29 |
| 表内净头寸 | 10,695,734,874.34 | -39,560,319.03 | 1,275.07 | -1,056,792.33 | 10,655,119,038.05 |

于 2024 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下：

| 项 目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合 计 |
|-----------------|--------------------|---------------|--------|---------------|--------------------|
| 现金及存放中央银 行款项 | 11,877,805,539.07 | 855,419.60 | — | — | 11,878,660,958.67 |
| 存放同业款项 | 1,528,334,813.10 | 25,171,954.97 | 4.86 | 14,598,202.72 | 1,568,104,975.65 |
| 拆出资金 | 2,610,309,789.58 | 73,664,829.13 | — | — | 2,683,974,618.71 |
| 买入返售金融资产 | 2,457,948,497.71 | — | — | — | 2,457,948,497.71 |
| 发放贷款和垫款 | 105,464,111,562.21 | 418,891.93 | — | — | 105,464,530,454.14 |
| 交易性金融资产 | 16,313,701,514.34 | — | — | — | 16,313,701,514.34 |
| 债权投资 | 11,417,082,092.04 | — | — | — | 11,417,082,092.04 |
| 其他债权投资 | 20,034,858,826.67 | — | — | — | 20,034,858,826.67 |



| 项目 | 人民币 | 美元折人民币 | 港币折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
|---------------|--------------------|----------------|------------|---------------|--------------------|
| 其他权益工具投资 | 70,939,973.95 | — | — | — | 70,939,973.95 |
| 其他资产 | 494,478,121.36 | — | — | — | 494,478,121.36 |
| 资产合计 | 172,269,570,730.03 | 100,111,095.63 | 4.86 | 14,598,202.72 | 172,384,280,033.24 |
| 向中央银行借款 | 7,657,480,375.20 | — | — | — | 7,657,480,375.20 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 33,741,719.89 | — | — | — | 33,741,719.89 |
| 拆入资金 | 4,342,991,450.00 | — | — | — | 4,342,991,450.00 |
| 卖出回购金融资产款 | — | — | — | — | — |
| 吸收存款 | 124,949,160,086.19 | 15,288,767.00 | 362.42 | 630,558.61 | 124,965,079,774.22 |
| 应付债券 | 23,954,038,891.57 | — | — | — | 23,954,038,891.57 |
| 其他负债 | 94,263,630.24 | 127,100,374.59 | 14,038.62 | 15,054,662.11 | 236,432,705.56 |
| 负债合计 | 161,031,676,153.09 | 142,389,141.59 | 14,401.04 | 15,685,220.72 | 161,189,764,916.44 |
| 表内净头寸 | 11,237,894,576.94 | -42,278,045.96 | -14,396.18 | -1,087,018.00 | 11,194,515,116.80 |

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

| 外币汇率变动 | 对税前利润的影响 | |
|--------|-------------|-------------|
| | 本期 | 上期 |
| +1% | -406,158.36 | -433,794.60 |
| -1% | 406,158.36 | 433,794.60 |

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

5. 操作风险

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

本行在董事会和高级管理层领导下，制定操作风险总管理政策，并建立以三道防线



为基础的操作风险管理架构。其中，法律合规部为本行操作风险牵头管理部门。各级业务部门、职能管理部门作为操作风险管理的第一道防线，是本部门操作风险的直接承担者和管理者，负有对操作风险进行管理的第一责任。各级法律合规部门作为操作风险管理的第二道防线，负责牵头操作风险管理体系的构建和统筹、支持和督促操作风险管理各项工作的落实。总行审计部作为操作风险管理的第三道防线，负责对操作风险管理体系运行的有效性进行评估，并依据规定揭示和报告评估过程中发现的问题。

6. 资本管理

本行资本管理的目标为：

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

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

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

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

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

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



本行依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据简化标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本行按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 核心一级资本净额 | 1,116,089.61 | 1,118,488.97 |
| 一级资本净额 | 1,286,025.04 | 1,338,385.01 |
| 资本净额 | 1,637,408.48 | 1,693,360.39 |
| 风险加权资产 | 12,451,835.53 | 11,994,218.22 |
| 核心一级资本充足率 | 8.96% | 9.33% |
| 一级资本充足率 | 10.33% | 11.16% |
| 资本充足率 | 13.15% | 14.12% |

八、公允价值的披露

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：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。



1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日公允价值 | | | |
|--------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| （一）交易性金融资产 | - | 9,730,851,736.26 | 3,424,273,639.84 | 13,155,125,376.10 |
| （二）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 | - | - | 17,829,426,973.63 | 17,829,426,973.63 |
| （三）其他债权投资 | - | 23,498,121,302.88 | - | 23,498,121,302.88 |
| （四）其他权益工具投资 | - | - | 46,050,000.00 | 46,050,000.00 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | - | 33,228,973,039.14 | 21,299,750,613.47 | 54,528,723,652.61 |

(续上表)

| 项 目 | 2024 年 12 月 31 日公允价值 | | | |
|--------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| （一）交易性金融资产 | - | 12,885,749,673.90 | 3,427,951,840.44 | 16,313,701,514.34 |
| （二）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 | - | - | 17,002,890,951.44 | 17,002,890,951.44 |
| （三）其他债权投资 | | 20,034,858,826.67 | - | 20,034,858,826.67 |
| （四）其他权益工具投资 | 24,889,973.95 | - | 46,050,000.00 | 70,939,973.95 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 24,889,973.95 | 32,920,608,500.57 | 20,476,892,791.88 | 53,422,391,266.40 |

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃中债估值确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券、基金和同业存单投资。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。

本行划分为第三层次的金融工具主要系本行投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划等。



2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本行以摊余成本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、发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

| 项 目 | 2025年12月31日账面价值 | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
|----------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| 金融资产： | | | | | |
| 债权投资-债券类 | 10,083,844,142.12 | — | 10,526,687,502.25 | — | 10,526,687,502.25 |
| 金融资产小计 | 10,083,844,142.12 | — | 10,526,687,502.25 | — | 10,526,687,502.25 |
| 金融负债： | | | | | |
| 应付债券 | 17,410,391,686.34 | — | 17,480,783,940.00 | — | 17,480,783,940.00 |
| 金融负债小计 | 17,410,391,686.34 | — | 17,480,783,940.00 | — | 17,480,783,940.00 |

(续上表)

| 项 目 | 2024年12月31日账面价值 | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
|----------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| 金融资产： | | | | | |
| 债权投资-债券类 | 11,048,278,091.08 | — | 11,777,903,479.87 | — | 11,777,903,479.87 |
| 金融资产小计 | 11,048,278,091.08 | — | 11,777,903,479.87 | — | 11,777,903,479.87 |
| 金融负债： | | | | | |
| 应付债券 | 23,954,038,891.57 | — | 24,056,714,980.00 | — | 24,056,714,980.00 |
| 金融负债小计 | 23,954,038,891.57 | — | 24,056,714,980.00 | — | 24,056,714,980.00 |

债权投资的公允价值以中债估值为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

应付债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

九、 关联方及关联交易



本行的关联方包括：A、持股 5%及 5%以上股份的股东；B、持股 5%及 5%以上股东关联方；C、本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其近亲属”）；D、董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员关联的单位”）。

1. 持股 5%及 5%以上股份的股东

| 股东名称 | 注册地 | 注册资本 | 对本行的持股比例(%) | 对本行的表决权比例(%) |
|-------------------|--------|------------|-------------|--------------|
| 泉州市国有资产投资经营有限责任公司 | 福建省泉州市 | 203,378 万元 | 11.67 | 11.67 |
| 连捷投资集团有限公司 | 福建省厦门市 | 150,000 万元 | 6.90 | 6.90 |
| 厦门象屿东洋国际贸易有限公司 | 福建省厦门市 | 270,000 万元 | 6.32 | 6.32 |
| 厦门洪门堂投资股份有限公司 | 福建省厦门市 | 101,000 万元 | 5.05 | 5.05 |

2. 其他关联方

其他关联方包括持股 5%及 5%以上股东关联方、关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其与其关系密切的家庭成员，关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的其他企业。

3. 关联交易情况

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

| 关联交易内容 | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 64,616,111.84 | 98,226,454.88 |
| 利息支出 | 127,768,675.83 | 366,114,431.97 |
| 手续费及佣金收入 | 476,198.36 | 843,195.36 |

(2) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日余额如下：

| 关联交易内容 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 吸收存款 | 6,673,073,885.45 | 5,057,035,730.19 |
| 发放贷款及垫款 | 2,080,447,788.60 | 748,766,618.09 |
| 应付利息 | 152,445,406.55 | 39,180,854.56 |

(3) 关联方主要信贷承诺



| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 开出保函 | 225,207,793.59 | 79,084,480.97 |
| 银行承兑汇票 | 113,120,000.00 | 328,220,000.00 |

(4) 关键管理人员报酬

| 项 目 | 2025 年度发生额 | 2024 年度发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 关键管理人员报酬 | 9,525,448.14 | 9,609,878.01 |

十、承诺及或有事项

1. 重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本行在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本行对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本行管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本行并不承担未使用的授信额度的风险。

本行提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

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

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

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 银行承兑汇票 | 21,207,726,038.47 | 23,751,230,338.19 |
| 开出信用证 | 14,064,933,271.37 | 10,001,392,050.94 |
| 开出保函 | 2,369,997,150.18 | 2,628,394,892.01 |
| —非融资保函 | 2,369,997,150.18 | 2,628,394,892.01 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 24,406,448.76 | 35,861,801.24 |
| 未使用的信用卡额度 | 1,559,937,922.64 | 2,101,106,210.30 |
| 合计 | 39,227,000,831.42 | 38,517,985,292.68 |

(2) 受托业务

本行向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财



务报表附注五、35所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本行的资产负债表内。

| 项 目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 委托贷款 | 2,702,620,092.12 | 2,511,682,038.48 |
| 委托贷款资金 | 2,702,620,092.12 | 2,511,682,038.48 |

委托贷款为本行与委托人签订委托协议，由本行代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本行不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本行向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

2. 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无需要披露的重大或有事项。

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报表董事会批准日，本行不存在应披露的重要资产负债表日后事项。


泉州银行股份有限公司
2026 年 4 月 29 日

