



仅限 二级债申报
_____ 使用



索引	页码
审计报告	1-8
已审财务报表	
— 合并及银行资产负债表	1-2
— 合并及银行利润表	3-4
— 合并股东权益变动表	5-6
— 银行股东权益变动表	7-8
— 合并及银行现金流量表	9-11
— 财务报表附注	12-152
财务报表补充资料	
— 非经常性损益明细表	1
— 净资产收益率和每股收益	2
— 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表 的差异	2



审计报告

XYZH/2026BJAB3B0007

郑州银行股份有限公司

郑州银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2025 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了郑州银行 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2025 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于郑州银行，并履行了独立性和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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项如下：



1. 发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失	
关键审计事项	审计中的应对
请参阅财务报表附注三、8，28，附注五、6，7，10，17，43 及附注八、1。 于 2025 年 12 月 31 日，郑州银行合并财务报表中发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资总额（含应计利息）分别为人民币 4,115.75 亿元、人民币 339.53 亿元和人民币 1,525.98 亿元；发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的减值准备余额分别为人民币 130.61 亿元、人民币 19.38 亿元和人民币 35.01 亿元。2025 年度合并利润表中发放贷款及垫款、应收租赁款及摊余成本计量的金融投资预期信用损失分别为人民币 41.75 亿元、人民币 8.25 亿元和人民币 18.89 亿元。 郑州银行管理层通过评估发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于第一阶段和单项金额相对不重大的第二阶段、第三阶段的贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估预期信用损失准备。对于单项金额相对重大的第二阶段、第三阶段的贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资，管理层通过评估单项资产未来的现金流，运用现金流折现模型逐笔评估损失准备。	我们了解和评价了发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资相关的内部控制，测试和评价了关键内部控制设计和运行有效性，包括与模型管理和方法论确定、模型关键参数的选择和确定、模型计量所使用数据的准确性和完整性相关的控制，以及模型计量所依赖信息系统的一般控制、数据传输及减值计算的自动控制。 我们选取样本，对发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资，基于管理层提供资料及其他外部信息，评估郑州银行对信用风险是否显著增加的判断和已发生信用减值识别的适当性。 我们对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要包括： （1） 复核预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估； （2） 评估管理层在预期信用损失模型中采用的前瞻性信息，包括复核管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估经济指标预测值的合理性，并对经济场景的权重进行了敏感性测试；



1. 发放贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的预期信用损失	
关键审计事项	审计中的应对
预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和估计主要包括： （1） 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数； （2） 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准； （3） 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用； （4） 单项评估的贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资的未来现金流预测。 郑州银行发放贷款和垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资预期信用损失减值重大且使用了复杂的模型，运用了大量的数据和参数，并涉及重大管理层判断和假设，计量的不确定性高，具有较高的固有风险，因此我们确定其为关键审计事项。	（3） 对于单项评估减值准备的贷款及垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资，我们选取样本，检查并评估管理层现金流折现模型采用参数的合理性，包括基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值和其他信息得出的预计未来现金流及选择的折现率等； （4） 抽样测试模型的运算，以检查管理层预期信用损失模型的应用是否符合模型方法论。 我们评估了财务报表中与发放贷款和垫款、应收租赁款及以摊余成本计量的金融投资预期信用损失计量相关披露的适当性。



2. 金融投资的估值	
关键审计事项	审计中的应对
请参阅财务报表附注三、8，28，附注五、8，9 及附注九。 于 2025 年 12 月 31 日，郑州银行持有的以公允价值计量的金融投资的账面价值为人民币 852.68 亿元。其中，包含划分为公允价值第三层级金融投资的账面价值为人民币 56.71 亿元。郑州银行采用估值技术确定第三层级金融投资的公允价值，估值技术中使用对估值结果产生重大影响的不可观察输入值，依赖管理层的主观判断和假设。 由于以公允价值计量的金融投资金额重大，且郑州银行在对列入第三层级金融投资估值时需做出包括选择不可观察输入值等重大判断和假设，因此我们确定其为关键审计事项。	我们评估并测试了与金融投资估值相关的关键控制的设计和执行的有效性。 对第一层级公允价值计量的金融投资，我们比较银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据；对第二层级公允价值计量的金融投资，我们了解了管理层采用的估值模型，评估了估值模型、估值参数运用的适当性，并与可获得的市场报价进行比对；对于第三层级公允价值计量的金融投资，我们评估管理层运用估值模型及不可观察输入值选取的合理性和恰当性，选取样本执行独立估值程序，并将独立估值的结果与郑州银行的估值进行比较。 我们评估了郑州银行金融投资公允价值相关披露的适当性。



3. 结构化主体的合并评估与披露	
关键审计事项	审计中的应对
请参阅财务报表附注三、5，28 及附注十一。 郑州银行享有权益的结构化主体包括其发行的理财产品、投资的基金、信托及资产管理计划等。于 2025 年 12 月 31 日，郑州银行享有一定权益但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括郑州银行管理的理财产品人民币 350.69 亿元，以及直接投资于第三方发起及管理的基金、信托及资产管理计划账面价值合计为人民币 500.51 亿元。 郑州银行判断是否应该将结构化主体纳入合并范围是基于对结构化主体控制的评估，需要评估其对结构化主体相关活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。 考虑到上述结构化主体金额重大，且对结构化主体控制的评估需要考虑多方因素并结合交易条款及交易实质，涉及重大判断，因此我们确定其为关键审计事项。	我们评估并测试了郑州银行评估结构化主体是否合并的内部控制设计和运行的有效性，包括管理层对可变回报的计算以及合并评估结果的复核与审批等。 我们选取样本，对结构化主体的合并评估执行实质性程序，主要包括： （1） 通过检查结构化主体合同条款，了解了其设立的目的，检查交易结构并识别相关活动的决策机制，评估了郑州银行及其他参与方的合同权利和义务，以评估郑州银行对结构化主体的权力； （2） 基于合同条款，检查郑州银行从结构化主体中获得的收益构成及金额，是否对结构化主体提供了流动性支持或存在其他安排，执行独立的可变回报分析和测试，以评估郑州银行享有的可变回报； （3） 分析郑州银行对结构化主体决策权的范围、获得的收益及承担可变回报的风险程度，结合其他参与方持有的实质性权利等，综合评估郑州银行是否有能力运用权力影响可变回报金额、郑州银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色。 我们评估了郑州银行对结构化主体合并相关披露的适当性。



四、其他信息

郑州银行管理层(以下简称“管理层”)对其他信息负责。其他信息包括郑州银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、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，管理层负责评估郑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郑州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督郑州银行的财务报告过程。

六、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。

（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，就可能导致对郑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郑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。

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



（本页无正文）



中国注册会计师：

（项目合伙人）

李燕

中国注册会计师：

陈峰

中国 北京

二〇二六年三月三十日



郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025年12月31日

人民币千元

资产	附注五	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	30,516,423	29,008,339	30,066,971	28,541,892
存放同业及其他金融机构 款项	2	1,273,892	1,797,835	1,813,059	1,271,416
拆出资金	3	25,607,905	14,099,825	27,724,521	16,126,208
衍生金融资产	4	1,052	-	1,052	-
买入返售金融资产	5	4,397,520	5,885,781	3,049,761	5,805,626
发放贷款及垫款	6	398,551,722	376,048,659	395,189,598	372,344,575
应收租赁款	7	32,014,889	30,657,280	-	-
金融投资					
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	8	45,398,602	32,484,947	47,876,501	32,965,933
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	9	39,869,469	21,447,481	39,869,469	21,447,481
-以摊余成本计量的 金融投资	10	149,096,564	147,416,874	146,043,233	143,504,866
长期股权投资	11	618,759	607,767	1,884,092	1,808,420
固定资产	12	1,985,197	2,090,032	1,811,940	1,901,246
在建工程	13	1,322,191	1,314,206	1,288,138	1,280,153
无形资产	14	955,224	1,054,864	946,369	1,043,824
递延所得税资产	15	6,995,728	6,066,105	6,127,732	5,531,920
其他资产	16	5,069,162	6,385,245	4,558,126	5,640,318
资产总计		<u>743,674,299</u>	<u>676,365,240</u>	<u>708,250,562</u>	<u>639,213,878</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
合并及银行资产负债表（续）
2025年12月31日

人民币千元

负债和股东权益	附注五	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
负债					
向中央银行借款	18	32,403,050	35,037,760	32,333,021	34,876,496
同业及其他金融机构存放 款项	19	20,962,081	12,380,094	24,260,643	15,432,380
拆入资金	20	30,839,964	28,727,216	2,314,162	-
卖出回购金融资产款	21	12,748,550	16,699,143	11,655,919	14,284,268
吸收存款	22	474,947,222	413,096,026	469,181,779	407,266,633
应付职工薪酬	23	1,348,605	1,255,367	1,199,217	1,140,305
应交税费	24	540,047	418,069	281,480	280,762
预计负债	25	345,618	90,397	345,618	90,397
应付债券	26	110,331,158	110,242,221	110,331,158	110,242,221
其他负债	27	2,356,434	2,124,176	2,025,498	1,871,490
负债合计		686,822,729	620,070,469	653,928,495	585,484,952
股东权益					
股本	28	9,092,091	9,092,091	9,092,091	9,092,091
其他权益工具	29	9,998,855	9,998,855	9,998,855	9,998,855
资本公积	30	5,993,736	5,985,102	5,985,160	5,985,160
其他综合收益	31	86,212	711,788	86,212	711,788
盈余公积	32	4,064,034	3,875,978	4,064,034	3,875,978
一般风险准备	33	9,854,853	9,143,233	9,533,752	8,826,752
未分配利润	34	15,971,471	15,637,984	15,561,963	15,238,302
归属于本行股东权益合计		55,061,252	54,445,031	54,322,067	53,728,926
少数股东权益		1,790,318	1,849,740	-	-
股东权益合计		56,851,570	56,294,771	54,322,067	53,728,926
负债和股东权益总计		743,674,299	676,365,240	708,250,562	639,213,878



赵飞
法定代表人（董事长）



付强
会计机构负责人



张厚林
主管会计工作负责人



郑州银行股份有限公司
(公章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表
2025年度

人民币千元

	附注五	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
营业收入					
利息收入		23,704,763	23,355,859	21,473,496	20,792,731
利息支出		(12,840,653)	(12,991,254)	(12,149,322)	(12,029,270)
利息净收入	35	10,864,110	10,364,605	9,324,174	8,763,461
手续费及佣金收入		541,553	622,462	541,395	621,294
手续费及佣金支出		(135,163)	(150,200)	(118,294)	(131,020)
手续费及佣金净收入	36	406,390	472,262	423,101	490,274
投资收益	37	1,923,379	1,833,808	1,794,850	1,708,123
其中：对联营企业的					
投资收益		12,429	(1,114)	12,429	(1,114)
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益		537,202	-	537,202	-
公允价值变动损益	38	(378,403)	130,531	(209,227)	318,969
资产处置损益	39	80,110	(2)	80,185	4
汇兑损益	40	(33,755)	1,740	(33,755)	1,740
其他业务收入		56,719	40,043	31,028	10,219
其他收益		2,595	34,213	1,847	33,740
营业收入合计		12,921,145	12,877,200	11,412,203	11,326,530
营业支出					
税金及附加	41	(181,352)	(166,074)	(176,579)	(158,736)
业务及管理费	42	(3,559,209)	(3,712,934)	(3,338,431)	(3,466,709)
信用减值损失	43	(7,281,892)	(7,183,476)	(6,129,375)	(6,033,363)
其他资产减值损失		-	-	-	(32,142)
其他业务成本		(15,995)	(15,088)	(473)	(450)
营业支出合计		(11,038,448)	(11,077,572)	(9,644,858)	(9,691,400)
营业利润		1,882,697	1,799,628	1,767,345	1,635,130
加：营业外收入		32,523	12,009	30,922	11,523
减：营业外支出		(15,163)	(25,206)	(14,260)	(11,647)
利润总额		1,900,057	1,786,431	1,784,007	1,635,006
减：所得税费用	44	8,839	77,039	96,552	228,721
净利润		1,908,896	1,863,470	1,880,559	1,863,727
按所有权归属分类					
归属本行股东的净利润		1,895,005	1,875,762	1,880,559	1,863,727
少数股东损益		13,891	(12,292)	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
合并及银行利润表（续）
2025年度

人民币千元

	附注五	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
其他综合收益：	31				
归属于本行股东的其他综合收益税后净额		(625,576)	596,445	(625,576)	596,445
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备		(676,698)	481,067	(676,698)	481,067
长期股权投资其他权益变动		(1,437)	4,480	(1,437)	4,480
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动重新计量设定受益计划变动额		45,473	134,909	45,473	134,909
		7,086	(24,011)	7,086	(24,011)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
其他综合收益税后净额		(625,576)	596,445	(625,576)	596,445
综合收益总额		1,283,320	2,459,915	1,254,983	2,460,172
归属于本行股东的综合收益总额		1,269,429	2,472,207	1,254,983	2,460,172
归属于少数股东的综合收益总额		13,891	(12,292)	-	-
每股收益	45				
基本每股收益（人民币元）		0.16	0.15		
稀释每股收益（人民币元）		0.16	0.15		

 赵飞
 法定代表人（董事长）

 付强
 付强
 会计机构负责人

 张厚林
 张厚林
 主管会计工作负责人

 郑州银行股份有限公司
 （公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
 合并股东权益变动表
 2025年度

人民币千元

本集团	附注五	归属于本行的股东权益					少数股东权益	股东权益合计			
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积					
一、2025年1月1日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,102	711,788	3,875,978	9,143,233	15,637,984	54,445,031	1,849,740	56,294,771
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额											
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	1,895,005	1,895,005	13,891	1,908,896
2.其他综合收益	31	-	-	-	(625,576)	-	-	-	(625,576)	-	(625,576)
（二）所有者的投入和减少资本											
1.其他		-	-	8,634	-	-	-	-	8,634	(73,313)	(64,679)
（三）利润分配											
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	188,056	-	(188,056)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	711,620	(711,620)	-	-	-
3.分派永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
4.普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)	-	(181,842)
三、2025年12月31日余额		9,092,091	9,998,855	5,993,736	86,212	4,064,034	9,854,853	15,971,471	55,061,252	1,790,318	56,851,570

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2025年度

人民币千元

本行	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
	一、2025年1月1日余额	9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926
二、本年增减变动									
(一) 综合收益总额									
1.本年净利润	31	-	-	-	-	-	-	1,880,559	1,880,559
2.其他综合收益		-	-	-	(625,576)	-	-	-	(625,576)
(二) 利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	188,056	-	(188,056)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	707,000	(707,000)	-
3.分配永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
4.普通股现金股利分配	34	-	-	-	-	-	-	(181,842)	(181,842)
三、2025年12月31日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,160	86,212	4,064,034	9,533,752	15,561,963	54,322,067

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2024年度

人民币千元

本行（续）	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2024年1月1日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,160	115,343	3,689,605	7,950,752	14,916,948	51,748,754
二、本年增减变动									
（一）综合收益总额		-	-	-	-	-	-	1,863,727	1,863,727
1.本年净利润		-	-	-	-	-	-	-	596,445
2.其他综合收益	31	-	-	-	596,445	-	-	-	-
（二）利润分配									
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	186,373	-	(186,373)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	876,000	(876,000)	-
3.分配永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
三、2024年12月31日余额		9,092,091	9,998,855	5,985,160	711,788	3,875,978	8,826,752	15,238,302	53,728,926

赵飞

法定代表人（董事长）

林张厚

张厚林
主管会计工作负责人

付强

付强
会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2025年度

人民币千元

		本集团		本行	
	附注五	2025年	2024年	2025年	2024年
经营活动产生的现金流量					
买入返售金融资产净减少额		1,488,177	4,802,477	2,755,781	4,882,632
应收租赁款净减少额		-	1,246,699	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	2,474,492	-	4,106,209
向中央银行借款净增加额		-	4,106,409	-	4,202,869
同业及其他金融机构存放款项净增加额		8,563,292	-	8,807,803	-
拆入资金净增加额		2,174,200	-	2,300,000	-
吸收存款净增加额		58,537,044	43,576,457	58,636,627	43,458,132
收取利息、手续费及佣金的现金		20,092,579	20,520,592	17,701,233	17,899,830
收到其他与经营活动有关的现金		2,659,880	743,280	2,359,979	1,432,846
经营活动现金流入小计		93,515,172	77,470,406	92,561,423	75,982,518
存放中央银行款项净增加额		(2,946,629)	(2,396,026)	(2,996,654)	(2,345,336)
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(283)	(2,624)	-	-
拆出资金净增加额		(8,350,001)	(6,700,000)	(10,050,001)	(4,900,000)
发放贷款及垫款净增加额		(27,273,030)	(31,825,144)	(27,399,107)	(32,174,907)
应收租赁款净增加额		(2,202,861)	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(11,693,754)	-	(8,065,124)	-
向中央银行借款净减少额		(2,555,795)	-	(2,464,565)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(1,862,997)	-	(768,973)
拆入资金净减少额		-	(4,475,297)	-	(4,419,097)
卖出回购金融资产款净减少额		(3,954,366)	(8,425,830)	(2,632,122)	(10,840,705)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,586,542)	(7,819,576)	(6,836,591)	(6,816,285)
支付给职工及为职工支付的现金		(1,997,160)	(2,078,040)	(1,876,661)	(1,919,707)
支付的各项税费		(1,780,192)	(2,100,549)	(1,468,908)	(1,831,608)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,320,650)	(1,018,967)	(1,093,706)	(1,409,053)
经营活动现金流出小计		(71,661,263)	(68,705,050)	(64,883,439)	(67,425,671)
经营活动产生的现金流量净额	46(1)	21,853,909	8,765,356	27,677,984	8,556,847

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
合并及银行现金流量表（续）
2025年度

人民币千元

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	121,557,946	69,046,447	115,242,904	70,358,178
取得投资收益收到的现金	6,229,440	6,928,192	6,141,325	6,814,970
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额	81,634	3,177	80,947	2,143
投资活动现金流入小计	127,869,020	75,977,816	121,465,176	77,175,291
投资支付的现金	(145,622,048)	(87,666,515)	(145,622,048)	(87,666,515)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(99,931)	(271,770)	(92,911)	(261,405)
投资活动现金流出小计	(145,721,979)	(87,938,285)	(145,714,959)	(87,927,920)
投资活动产生的现金流量净额	(17,852,959)	(11,960,469)	(24,249,783)	(10,752,629)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	167,278,915	163,041,068	167,278,915	163,041,068
筹资活动现金流入小计	167,278,915	163,041,068	167,278,915	163,041,068
偿付债券本金所支付的现金	(167,154,200)	(154,676,000)	(167,154,200)	(154,676,000)
偿付债券利息所支付的现金	(2,228,800)	(2,660,644)	(2,228,800)	(2,660,644)
分配股利支付的现金	(661,392)	(480,011)	(661,392)	(480,011)
支付其他与筹资活动有关的现金	(116,386)	(128,270)	(111,126)	(121,983)
筹资活动现金流出小计	(170,160,778)	(157,944,925)	(170,155,518)	(157,938,638)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,881,863)	5,096,143	(2,876,603)	5,102,430

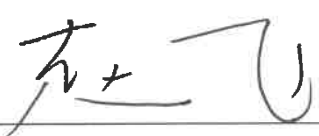
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



郑州银行股份有限公司
 合并及银行现金流量表（续）
 2025年度

人民币千元

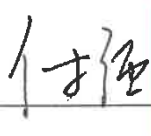
		本集团		本行	
	附注五	2025年	2024年	2025年	2024年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,492)	1,274	(3,492)	1,274
现金及现金等价物净增加额	46(2)	1,115,595	1,902,304	548,106	2,907,922
加：年初的现金及现金等价物余额		13,922,277	12,019,973	15,254,158	12,346,236
年末的现金及现金等价物余额	46(3)	15,037,872	13,922,277	15,802,264	15,254,158

赵飞
 法定代表人（董事长）




张厚林
 主管会计工作负责人

付强
 会计机构负责人



郑州银行股份有限公司
 （公章）

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



一、 基本情况

郑州银行股份有限公司（以下简称“本行”），其前身郑州市商业银行股份有限公司，是经中国人民银行（以下简称“人行”）济银复[2000]64号文批准成立的一家股份制商业银行。2009年10月更名为郑州银行股份有限公司。注册地为河南省郑州市郑东新区商务外环路22号。本行的经营活动集中在中国河南省地区。

本行经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）批准持有B1036H241010001号金融许可证，并经河南省市场监督管理局核准持有企业法人营业执照，统一社会信用代码为：914100001699995779。本行由国家金融监督管理总局监管。

本行H股股票于2015年12月在香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）主板上市，股票代码为06196。本行A股股票于2018年9月在深圳证券交易所（以下简称“深交所”）中小企业板上市，股票代码为002936。

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）从事的主要经营活动包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供融资租赁服务等。

本财务报表已经本行董事会于2026年3月30日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。



三、 重要会计政策和会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业支出总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

4. 企业合并

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

6. 现金及现金等价物

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

7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

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

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

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

金融资产分类和计量

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

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

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



三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团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（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

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。



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

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



三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、1。

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

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

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同，对汇率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产转移

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

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

合同现金流量的修改

本集团有时会与交易对手修改或重新议定合同，导致合同现金流发生变化，这种合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

当合同修改并未造成实质性变化时，合同修改不会导致原金融资产的终止确认。本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下的初始确认时的违约风险进行对比。根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得和损失计入当期损益。

当合同修改造成了实质性的变化时，本集团将终止确认原金融资产，同时以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团会评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

贷款核销

当本集团已经采取必要措施和必要程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将核销贷款及冲销相应的减值准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

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

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期股权投资（续）

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命(年)</u>	<u>预计净残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋及建筑物	20-50	5	1.90-4.75
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
交通工具	5	5	19.00
办公设备及其他	5-10	5	9.50-19.00
经营性租出固定资产	8-10	0-5	9.50-12.50

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

12. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

13. 无形资产

各项无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	<u>使用寿命(年)</u>
土地使用权	30-50
计算机软件	5-10



三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 长期待摊费用

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

16. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

离职后福利（设定受益计划）

本集团设定受益计划为补充退休福利，包括提前退休计划及补充退休计划。该计划要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。



三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定受益计划）（续）

设定受益计划下引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

辞退福利

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

17. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

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

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 其他权益工具

本集团发行的优先股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；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本集团发行的永续债不包括支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；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

19. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

20. 递延所得税

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 租赁

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

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

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

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 租赁（续）

作为承租人（续）

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

售后租回交易

作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。



三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 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。

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

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

23. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，以供本集团管理层定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩，对于不符合任何用来确定报告分部的量化条件的分部予以合并列报。

24. 受托业务

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

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

25. 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产，并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产，将非金融类抵债资产列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 抵债资产（续）

非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

26. 收入

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

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

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

手续费及佣金收入

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

28. 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

结构化主体合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化等，在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的评估和判断。

本集团需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务，判断确定是否满足终止确认条件。

- 收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移；或现金流是否满足“过手”的要求，转让给独立第三方最终收款人；
- 通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配，本集团需要作出重大的评估和判断；
- 在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下，本集团通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权来判断本集团是否能够终止确认该金融资产，或需按照继续涉入所转让金融资产的程度继续确认相关金融资产。



三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

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

金融工具减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

非上市股权投资的公允价值

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

递延所得税资产

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

四、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%-13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	1%-7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%



五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
库存现金	677,838	757,394	640,644	732,981
存放中央银行				
-法定存款准备金 ^(a)	22,872,180	19,819,559	22,594,865	19,537,398
-超额存款准备金 ^(b)	6,800,344	8,160,698	6,665,476	8,046,080
-财政性存款	154,119	260,156	154,089	214,901
小计	30,504,481	28,997,807	30,055,074	28,531,360
应计利息	11,942	10,532	11,897	10,532
合计	30,516,423	29,008,339	30,066,971	28,541,892

- (a) 法定存款准备金为本行按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本行存款的缴存比率于资产负债表日为：

	2025年12月31日	2024年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按人行厘定的比率执行。

- (b) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。



五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放境内银行款项	729,972	1,595,201	1,284,571	1,077,672
存放境内其他金融机构款项	468,340	143,639	450,194	132,080
存放境外银行款项	77,033	60,244	77,034	60,244
小计	1,275,345	1,799,084	1,811,799	1,269,996
应计利息	284	196	2,685	2,600
减：减值准备	(1,737)	(1,445)	(1,425)	(1,180)
合计	1,273,892	1,797,835	1,813,059	1,271,416

于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段（2024 年 12 月 31 日，本集团及本行第 2 阶段存放同业及其他金融机构款项本金余额为人民币 10,174 千元，计提预期信用减值准备人民币 29 千元，其余存放同业及其他金融机构款项均处于第 1 阶段）。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
拆放境内银行款项	-	805,101	-	805,101
拆放境内其他金融机构款项	25,434,347	13,200,000	27,534,347	15,200,000
小计	25,434,347	14,005,101	27,534,347	16,005,101
应计利息	187,246	102,482	203,862	128,865
减：减值准备	(13,688)	(7,758)	(13,688)	(7,758)
合计	25,607,905	14,099,825	27,724,521	16,126,208

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行拆出资金均处于第 1 阶段。



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具

	2025年12月31日		
	名义价值	资产公允价值	负债公允价值
远期外汇合约	140,576	1,052	-

于2024年12月31日，本集团及本行无衍生金融工具。

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内				
- 银行	1,847,403	1,293,155	500,000	1,213,000
- 其他金融机构	2,549,140	4,591,921	2,549,140	4,591,921
小计	4,396,543	5,885,076	3,049,140	5,804,921
应计利息	977	705	621	705
合计	4,397,520	5,885,781	3,049,761	5,805,626

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券	4,396,543	5,885,076	3,049,140	5,804,921
应计利息	977	705	621	705
合计	4,397,520	5,885,781	3,049,761	5,805,626



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款				
公司贷款及垫款	<u>255,329,428</u>	<u>247,253,421</u>	<u>253,586,553</u>	<u>245,430,774</u>
个人贷款及垫款				
-经营贷款	40,151,434	38,343,283	38,169,282	36,117,867
-住房贷款	32,879,418	31,914,959	32,664,356	31,688,148
-消费贷款	20,727,540	17,142,102	20,502,702	16,929,379
-信用卡贷款	<u>3,255,528</u>	<u>3,556,403</u>	<u>3,255,528</u>	<u>3,556,403</u>
小计	<u>97,013,920</u>	<u>90,956,747</u>	<u>94,591,868</u>	<u>88,291,797</u>
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	<u>352,343,348</u>	<u>338,210,168</u>	<u>348,178,421</u>	<u>333,722,571</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款				
-福费廷	25,170,853	21,690,203	25,170,853	21,690,203
-票据贴现	<u>32,749,371</u>	<u>27,790,081</u>	<u>32,749,371</u>	<u>27,790,081</u>
小计	<u>57,920,224</u>	<u>49,480,284</u>	<u>57,920,224</u>	<u>49,480,284</u>
发放贷款及垫款总额	<u>410,263,572</u>	<u>387,690,452</u>	<u>406,098,645</u>	<u>383,202,855</u>
应计利息	1,311,498	1,014,709	1,309,192	1,011,431
减：以摊余成本计量的发放贷 款及垫款减值准备	<u>(13,023,348)</u>	<u>(12,656,502)</u>	<u>(12,218,239)</u>	<u>(11,869,711)</u>
合计	<u>398,551,722</u>	<u>376,048,659</u>	<u>395,189,598</u>	<u>372,344,575</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2025年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	73,051,686	17.81%	6,106,529
批发和零售业	57,471,869	14.01%	12,579,162
水利、环境和公共设施管理业	44,079,197	10.74%	2,934,887
建筑业	26,599,524	6.48%	3,130,671
金融业	23,209,833	5.66%	9,789
房地产业	18,430,040	4.49%	6,614,356
制造业	15,929,602	3.88%	1,555,502
交通运输、仓储和邮政业	4,860,411	1.19%	583,688
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,752,688	0.91%	152,099
文化、体育和娱乐业	2,579,108	0.63%	29,360
采矿业	2,409,546	0.59%	504,489
农、林、牧、渔业	1,904,180	0.46%	183,663
住宿和餐饮业	840,022	0.21%	350,856
其他	5,382,575	1.31%	488,511
公司贷款及垫款小计	280,500,281	68.37%	35,223,562
个人贷款及垫款	97,013,920	23.65%	74,979,807
票据贴现	32,749,371	7.98%	32,749,371
发放贷款及垫款总额	410,263,572	100.00%	142,952,740



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本集团（续）

	2024年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	67,081,072	17.30%	6,827,902
批发和零售业	52,474,645	13.54%	12,461,373
水利、环境和公共设施管理业	45,663,106	11.78%	3,527,202
建筑业	29,765,864	7.68%	4,991,398
金融业	15,097,011	3.89%	34,550
房地产业	22,215,825	5.73%	8,090,676
制造业	13,911,729	3.59%	2,033,967
交通运输、仓储和邮政业	6,210,898	1.60%	1,062,490
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,602,227	0.93%	248,787
文化、体育和娱乐业	1,183,893	0.31%	29,555
采矿业	3,866,257	1.00%	374,375
农、林、牧、渔业	2,149,359	0.55%	246,395
住宿和餐饮业	750,697	0.19%	383,742
其他	4,971,041	1.28%	950,868
公司贷款及垫款小计	268,943,624	69.37%	41,263,280
个人贷款及垫款	90,956,747	23.46%	72,682,361
票据贴现	27,790,081	7.17%	27,790,081
发放贷款及垫款总额	387,690,452	100.00%	141,735,722



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行

	2025年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	73,031,760	17.98%	6,103,403
批发和零售业	57,309,401	14.11%	12,548,400
水利、环境和公共设施管理业	44,068,527	10.85%	2,930,117
建筑业	26,531,618	6.53%	3,103,666
金融业	23,209,833	5.72%	9,789
房地产业	17,210,729	4.24%	6,544,415
制造业	15,792,634	3.89%	1,489,052
交通运输、仓储和邮政业	4,846,946	1.19%	579,823
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,737,653	0.92%	152,099
文化、体育和娱乐业	2,576,108	0.64%	29,360
采矿业	2,409,348	0.59%	504,489
农、林、牧、渔业	1,854,308	0.46%	158,327
住宿和餐饮业	822,304	0.20%	342,356
其他	5,356,237	1.32%	485,711
公司贷款及垫款小计	278,757,406	68.64%	34,981,007
个人贷款及垫款	94,591,868	23.29%	73,888,148
票据贴现	32,749,371	8.07%	32,749,371
发放贷款及垫款总额	406,098,645	100.00%	141,618,526



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（续）

本行（续）

	2024年12月31日		
	金额	比例	有抵质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	67,064,282	17.49%	6,823,002
批发和零售业	52,260,275	13.64%	12,416,476
水利、环境和公共设施管理业	45,647,136	11.91%	3,522,432
建筑业	29,681,429	7.75%	4,962,439
金融业	15,097,011	3.94%	34,550
房地产业	20,989,450	5.48%	8,018,525
制造业	13,777,167	3.60%	1,969,736
交通运输、仓储和邮政业	6,196,198	1.62%	1,057,590
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,587,121	0.94%	248,787
文化、体育和娱乐业	1,180,893	0.31%	29,555
采矿业	3,865,267	1.01%	374,375
农、林、牧、渔业	2,096,103	0.55%	222,959
住宿和餐饮业	728,579	0.19%	373,842
其他	4,950,066	1.28%	947,968
公司贷款及垫款小计	267,120,977	69.71%	41,002,236
个人贷款及垫款	88,291,797	23.04%	71,533,898
票据贴现	27,790,081	7.25%	27,790,081
发放贷款及垫款总额	383,202,855	100.00%	140,326,215



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用贷款	90,860,352	79,043,252	90,803,780	78,970,694
保证贷款	176,450,480	166,911,477	173,676,339	163,905,946
抵押贷款	88,453,997	87,460,703	87,819,648	86,750,612
质押贷款	54,498,743	54,275,020	53,798,878	53,575,603
发放贷款及垫款总额	410,263,572	387,690,452	406,098,645	383,202,855
应计利息	1,311,498	1,014,709	1,309,192	1,011,431
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	(13,023,348)	(12,656,502)	(12,218,239)	(11,869,711)
合计	398,551,722	376,048,659	395,189,598	372,344,575

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

本集团

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,229,136	353,085	601,701	254,165	2,438,087
保证贷款	5,167,898	610,097	1,918,333	1,332,701	9,029,029
抵押贷款	1,081,993	1,615,869	1,867,903	893,096	5,458,861
质押贷款	22,356	8,182	16,549	691,299	738,386
合计	7,501,383	2,587,233	4,404,486	3,171,261	17,664,363
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.83%	0.63%	1.08%	0.77%	4.31%



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本集团（续）

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	147,777	299,228	1,030,465	141,272	1,618,742
保证贷款	4,024,698	2,814,033	2,160,832	381,885	9,381,448
抵押贷款	1,849,536	3,623,290	1,045,406	839,357	7,357,589
质押贷款	371,368	112,640	210,752	485,098	1,179,858
合计	6,393,379	6,849,191	4,447,455	1,847,612	19,537,637
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.65%	1.77%	1.15%	0.47%	5.04%

本行

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,227,683	351,946	582,751	253,569	2,415,949
保证贷款	5,092,613	572,356	1,316,581	222,570	7,204,120
抵押贷款	1,055,499	1,608,704	1,839,956	738,416	5,242,575
质押贷款	22,356	8,182	14,301	102	44,941
合计	7,398,151	2,541,188	3,753,589	1,214,657	14,907,585
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.82%	0.63%	0.92%	0.30%	3.67%



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(4) 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析（续）

本行（续）

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	139,630	297,699	1,009,439	140,706	1,587,474
保证贷款	3,944,356	2,218,396	1,235,606	166,257	7,564,615
抵押贷款	1,816,399	3,608,471	944,165	760,714	7,129,749
质押贷款	371,368	109,940	4,654	-	485,962
合计	6,271,753	6,234,506	3,193,864	1,067,677	16,767,800
占发放贷款及垫款 总额的百分比	1.64%	1.63%	0.83%	0.28%	4.38%



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析

本集团

	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)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348
应计利息	811,613	280,775	219,110	1,311,498
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(3,111,441)	(1,604,941)	(8,306,966)	(13,023,348)
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	317,309,633	7,971,936	15,349,929	340,631,498
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224
合计	375,177,004	7,995,229	15,379,489	398,551,722
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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
应计利息	861,393	82,029	71,287	1,014,709
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(2,839,735)	(2,523,851)	(7,292,916)	(12,656,502)
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	301,843,873	12,319,652	12,404,850	326,568,375
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	49,434,675	45,609	-	49,480,284
合计	351,278,548	12,365,261	12,404,850	376,048,659



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款及垫款和减值准备分析（续）

本行

	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)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	318,391,915	9,021,412	20,765,094	348,178,421
应计利息	810,047	280,258	218,887	1,309,192
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(3,097,121)</u>	<u>(1,586,161)</u>	<u>(7,534,957)</u>	<u>(12,218,239)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	316,104,841	7,715,509	13,449,024	337,269,374
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>57,867,371</u>	<u>23,293</u>	<u>29,560</u>	<u>57,920,224</u>
合计	<u>373,972,212</u>	<u>7,738,802</u>	<u>13,478,584</u>	<u>395,189,598</u>
	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)	
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款总额	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
应计利息	858,653	81,682	71,096	1,011,431
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	<u>(2,812,570)</u>	<u>(2,499,066)</u>	<u>(6,558,075)</u>	<u>(11,869,711)</u>
以摊余成本计量的				
发放贷款及垫款账面价值	300,231,403	12,145,851	10,487,037	322,864,291
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 及垫款账面价值	<u>49,434,675</u>	<u>45,609</u>	<u>-</u>	<u>49,480,284</u>
合计	<u>349,666,078</u>	<u>12,191,460</u>	<u>10,487,037</u>	<u>372,344,575</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：

本集团

	2025年12月31日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2025年1月1日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502
转移：				
转至第一阶段	479,562	(259,635)	(219,927)	-
转至第二阶段	(33,803)	282,258	(248,455)	-
转至第三阶段	(50,581)	(1,048,556)	1,099,137	-
本年增加/(减少)	(123,472)	107,023	4,165,824	4,149,375
本年核销及转出	-	-	(3,543,990)	(3,543,990)
收回已核销贷款及垫款	-	-	234,562	234,562
其他变动	-	-	(473,101)	(473,101)
2025年12月31日	3,111,441	1,604,941	8,306,966	13,023,348
	2024年12月31日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2024年1月1日	3,219,275	3,295,512	5,294,847	11,809,634
转移：				
转至第一阶段	71,092	(59,360)	(11,732)	-
转至第二阶段	(122,163)	307,893	(185,730)	-
转至第三阶段	(131,389)	(2,032,783)	2,164,172	-
本年增加/(减少)	(197,080)	1,012,589	4,315,813	5,131,322
本年核销及转出	-	-	(4,054,449)	(4,054,449)
收回已核销贷款及垫款	-	-	133,900	133,900
其他变动	-	-	(363,905)	(363,905)
2024年12月31日	2,839,735	2,523,851	7,292,916	12,656,502



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动如下：（续）

本行

	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)	
2025年1月1日	2,812,570	2,499,066	6,558,075	11,869,711
转移：				
转至第一阶段	474,647	(255,013)	(219,634)	-
转至第二阶段	(32,894)	280,606	(247,712)	-
转至第三阶段	(49,945)	(1,043,866)	1,093,811	-
本年增加/(减少)	(107,257)	105,368	3,954,250	3,952,361
本年核销及转出	-	-	(3,533,381)	(3,533,381)
收回已核销贷款及垫款	-	-	231,765	231,765
其他变动	-	-	(302,217)	(302,217)
2025年12月31日	3,097,121	1,586,161	7,534,957	12,218,239
	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)	
2024年1月1日	3,064,579	3,280,555	4,726,706	11,071,840
转移：				
转至第一阶段	67,778	(56,923)	(10,855)	-
转至第二阶段	(117,111)	302,094	(184,983)	-
转至第三阶段	(112,178)	(2,029,786)	2,141,964	-
本年增加/(减少)	(90,498)	1,003,126	3,994,929	4,907,557
本年核销及转出	-	-	(4,045,826)	(4,045,826)
收回已核销贷款及垫款	-	-	131,092	131,092
其他变动	-	-	(194,952)	(194,952)
2024年12月31日	2,812,570	2,499,066	6,558,075	11,869,711



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(6) 贷款及垫款减值准备变动情况（续）

(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及垫款减值准备变动如下：

本集团及本行

	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)	
2025年1月1日	11,918	133	-	12,051
本年增加/(减少)	73	(76)	25,721	25,718
2025年12月31日	11,991	57	25,721	37,769

	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)	
2024年1月1日	5,440	6	-	5,446
本年增加	6,478	127	-	6,605
2024年12月31日	11,918	133	-	12,051



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	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)	
2025年1月1日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168
转移：				
转至第一阶段	2,727,175	(1,755,047)	(972,128)	-
转至第二阶段	(3,167,215)	3,839,446	(672,231)	-
转至第三阶段	(4,421,028)	(5,953,298)	10,374,326	-
本年增加/(减少)	20,648,314	(1,596,473)	(308,077)	18,743,764
本年核销及转出	-	-	(4,610,584)	(4,610,584)
2025年12月31日	319,609,461	9,296,102	23,437,785	352,343,348
	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)	
2024年1月1日	289,260,776	20,378,370	11,726,521	321,365,667
转移：				
转至第一阶段	279,943	(249,658)	(30,285)	-
转至第二阶段	(7,850,146)	8,303,448	(453,302)	-
转至第三阶段	(8,802,890)	(13,061,792)	21,864,682	-
本年增加/(减少)	30,934,532	(608,894)	(775,889)	29,549,749
本年核销及转出	-	-	(12,705,248)	(12,705,248)
2024年12月31日	303,822,215	14,761,474	19,626,479	338,210,168



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：
（续）

本行

	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	302,185,320	14,563,235	16,974,016	333,722,571
转移：				
转至第一阶段	2,705,756	(1,734,066)	(971,690)	-
转至第二阶段	(3,100,058)	3,771,340	(671,282)	-
转至第三阶段	(4,373,766)	(5,919,278)	10,293,044	-
本年增加/(减少)	20,974,663	(1,659,819)	(270,343)	19,044,501
本年核销及转出	-	-	(4,588,651)	(4,588,651)
2025年12月31日	<u>318,391,915</u>	<u>9,021,412</u>	<u>20,765,094</u>	<u>348,178,421</u>
	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	286,609,456	20,090,254	9,653,828	316,353,538
转移：				
转至第一阶段	231,339	(205,195)	(26,144)	-
转至第二阶段	(7,778,067)	8,229,983	(451,916)	-
转至第三阶段	(8,196,742)	(13,010,659)	21,207,401	-
本年增加/(减少)	31,319,334	(541,148)	(749,290)	30,028,896
本年核销及转出	-	-	(12,659,863)	(12,659,863)
2024年12月31日	<u>302,185,320</u>	<u>14,563,235</u>	<u>16,974,016</u>	<u>333,722,571</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

(7) 发放贷款及垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(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及垫款总额变动如下：

本集团及本行

	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)	
2025年1月1日	49,434,675	45,609	-	49,480,284
本年增加/(减少)	8,432,696	(22,316)	29,560	8,439,940
2025年12月31日	57,867,371	23,293	29,560	57,920,224

	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)	
2024年1月1日	39,240,219	2,320	-	39,242,539
本年增加	10,194,456	43,289	-	10,237,745
2024年12月31日	49,434,675	45,609	-	49,480,284



五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
应收融资租赁款	3,488,354	3,058,518
售后回租应收款	35,188,167	33,296,271
减：未实现融资收益	(5,023,491)	(4,610,384)
应收租赁款现值	33,653,030	31,744,405
应计利息	299,648	320,362
减：减值准备	(1,937,789)	(1,407,487)
合计	32,014,889	30,657,280

(a) 最低租赁收款额，未实现融资收益和应收租赁款现值按剩余期限分析如下：

本集团

	2025年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	14,431,323	(2,205,313)	12,226,010
1至2年	12,340,180	(1,804,156)	10,536,024
2至3年	7,147,661	(661,858)	6,485,803
3至5年	4,265,124	(315,062)	3,950,062
5年以上	492,233	(37,102)	455,131
合计	38,676,521	(5,023,491)	33,653,030

	2024年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收租赁款现值
1年以内	15,957,597	(2,256,624)	13,700,973
1至2年	10,549,138	(1,300,025)	9,249,113
2至3年	5,525,058	(666,402)	4,858,656
3至5年	4,147,252	(352,704)	3,794,548
5年以上	175,744	(34,629)	141,115
合计	36,354,789	(4,610,384)	31,744,405



五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(b) 应收租赁款减值准备变动如下：

本集团

	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)	
2025年1月1日	378,415	315,686	713,386	1,407,487
转移：				
转至第二阶段	(24,834)	24,834	-	-
转至第三阶段	(14,911)	(250,767)	265,678	-
本年增加	38,355	183,815	602,367	824,537
本年核销及转出	-	-	(319,716)	(319,716)
收回已核销应收租赁款	-	-	25,481	25,481
2025年12月31日	<u>377,025</u>	<u>273,568</u>	<u>1,287,196</u>	<u>1,937,789</u>

	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)	
2024年1月1日	516,205	101,059	307,689	924,953
转移：				
转至第一阶段	7	(7)	-	-
转至第二阶段	(19,477)	19,477	-	-
转至第三阶段	(8,476)	(19,763)	28,239	-
本年增加/(减少)	(109,844)	214,920	376,922	481,998
收回已核销应收租赁款	-	-	536	536
2024年12月31日	<u>378,415</u>	<u>315,686</u>	<u>713,386</u>	<u>1,407,487</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 应收租赁款（续）

(c) 应收租赁款现值变动如下：

本集团

	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)	
2025年1月1日	29,187,186	1,512,198	1,045,021	31,744,405
转移：				
转至第二阶段	(1,976,156)	1,976,156	-	-
转至第三阶段	(1,192,837)	(951,973)	2,144,810	-
本年增加/(减少)	2,608,346	(289,032)	(44,559)	2,274,755
本年核销及转出	-	-	(366,130)	(366,130)
2025年12月31日	<u>28,626,539</u>	<u>2,247,349</u>	<u>2,779,142</u>	<u>33,653,030</u>
	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)	
2024年1月1日	32,121,367	705,937	607,419	33,434,723
转移：				
转至第一阶段	42	(42)	-	-
转至第二阶段	(1,239,521)	1,239,521	-	-
转至第三阶段	(560,389)	(141,587)	701,976	-
本年增加/(减少)	<u>(1,134,313)</u>	<u>(291,631)</u>	<u>(264,374)</u>	<u>(1,690,318)</u>
2024年12月31日	<u>29,187,186</u>	<u>1,512,198</u>	<u>1,045,021</u>	<u>31,744,405</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资	17,626,941	10,825,665	13,176,443	5,514,976
投资基金	22,211,949	15,032,167	15,913,698	15,582,197
股权投资	546,172	622,591	195,441	271,860
证券公司管理的投资产品	2,640,655	342,332	15,749,798	6,154,237
信托计划项下投资产品	2,243,857	5,345,449	2,743,907	5,345,449
其他	129,028	316,743	97,214	97,214
合计	<u>45,398,602</u>	<u>32,484,947</u>	<u>47,876,501</u>	<u>32,965,933</u>

(a) 债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内				
-政府	3,174,260	517,346	2,945,409	313,529
-政策性银行	4,516,355	2,094,915	4,034,321	1,825,033
-银行及其他金融机构	8,726,702	4,174,349	5,738,056	3,187,226
-企业实体	1,209,624	4,039,055	458,657	189,188
合计	<u>17,626,941</u>	<u>10,825,665</u>	<u>13,176,443</u>	<u>5,514,976</u>
按上市类型分析				
-上市	16,488,379	6,369,267	12,037,881	1,058,578
-非上市	1,138,562	4,456,398	1,138,562	4,456,398
合计	<u>17,626,941</u>	<u>10,825,665</u>	<u>13,176,443</u>	<u>5,514,976</u>

上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(b) 于2025年12月31日及2024年12月31日，证券公司管理的投资产品、信托计划及投资基金项下投资产品的底层资产主要为以交易目的持有的债券及其他债权性投资。



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资		
-政府	18,255,339	12,901,896
-政策性银行	12,790,173	5,064,389
-银行及其他金融机构	8,169,849	2,971,841
-企业实体	8,033	57,775
小计	39,223,394	20,995,901
应计利息	339,253	205,388
权益工具	306,822	246,192
合计	39,869,469	21,447,481

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资按上市类型分析：

本集团及本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资按上市类型分析		
-上市	32,478,479	11,733,032
-非上市	6,744,915	9,262,869
小计	39,223,394	20,995,901
应计利息	339,253	205,388
合计	39,562,647	21,201,289

上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析：

本集团及本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
摊余成本	39,655,758	20,425,705
公允价值	39,869,469	21,447,481
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	213,711	1,021,776
已计提减值准备金额	(9,450)	(1,564)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	1,564	-	-	1,564
本年增加	7,886	-	-	7,886
2025年12月31日	9,450	-	-	9,450

	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	1,224	-	-	1,224
本年增加	340	-	-	340
2024年12月31日	1,564	-	-	1,564



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

(d) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团及本行

	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2025年1月1日	20,995,901	-	-	20,995,901
本年增加	18,227,493	-	-	18,227,493
2025年12月31日	39,223,394	-	-	39,223,394
	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	(未发生信用减值)	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2024年1月1日	22,530,775	-	-	22,530,775
本年减少	(1,534,874)	-	-	(1,534,874)
2024年12月31日	20,995,901	-	-	20,995,901



五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资				
-政府	50,254,657	47,663,975	50,254,657	47,663,975
-政策性银行	30,649,021	30,909,361	28,966,072	29,232,092
-商业银行及其他金融机构	14,610,591	13,679,261	14,370,313	13,438,674
-企业实体	29,274,701	18,950,183	28,190,612	17,281,158
小计	124,788,970	111,202,780	121,781,654	107,615,899
信托计划项下投资产品	21,750,085	29,836,747	21,750,085	29,836,747
证券公司管理的投资产品	4,425,964	8,087,964	4,425,964	8,087,964
其他	-	267,785	-	16,708
小计	150,965,019	149,395,276	147,957,703	145,557,318
应计利息	1,632,916	1,463,000	1,586,901	1,388,950
减：减值准备	(3,501,371)	(3,441,402)	(3,501,371)	(3,441,402)
合计	149,096,564	147,416,874	146,043,233	143,504,866

(a) 以摊余成本计量的债券投资按上市类型分析：

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资按上市类型分析				
-上市	94,615,539	54,373,015	92,019,212	53,253,730
-非上市	30,173,431	56,829,765	29,762,442	54,362,169
小计	124,788,970	111,202,780	121,781,654	107,615,899
应计利息	1,433,407	1,412,295	1,387,393	1,347,639
合计	126,222,377	112,615,075	123,169,047	108,963,538

上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。



五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(b) 于2025年12月31日及2024年12月31日，资管产品及信托计划的最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

(c) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	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)	
2025年1月1日	271,128	92,025	3,078,249	3,441,402
转移：				
转至第二阶段	-	34,501	(34,501)	-
转至第三阶段	(23,402)	(92,025)	115,427	-
本年增加/(减少)	80,900	(18,001)	1,826,081	1,888,980
本年核销及转出	-	-	(1,988,526)	(1,988,526)
收回已核销	-	-	159,515	159,515
2025年12月31日	<u>328,626</u>	<u>16,500</u>	<u>3,156,245</u>	<u>3,501,371</u>
	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)	
2024年1月1日	355,161	346,746	3,356,995	4,058,902
转移：				
转至第一阶段	4,488	(4,488)	-	-
转至第二阶段	(9,459)	9,459	-	-
转至第三阶段	(54,263)	(279,870)	334,133	-
本年增加/(减少)	(24,799)	20,178	1,181,062	1,176,441
本年核销及转出	-	-	(1,950,487)	(1,950,487)
收回已核销	-	-	156,546	156,546
2024年12月31日	<u>271,128</u>	<u>92,025</u>	<u>3,078,249</u>	<u>3,441,402</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(d) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下：

本集团

	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)	
2025年1月1日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276
转移：				
转至第二阶段	-	168,300	(168,300)	-
转至第三阶段	(1,799,980)	(900,000)	2,699,980	-
本年增加/(减少)	4,763,473	(11,800)	(1,062,776)	3,688,897
本年核销及转出	-	-	(2,119,154)	(2,119,154)
2025年12月31日	<u>137,232,815</u>	<u>156,500</u>	<u>13,575,704</u>	<u>150,965,019</u>

本行

	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)	
2025年1月1日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318
转移：				
转至第二阶段	-	168,300	(168,300)	-
转至第三阶段	(1,799,980)	(900,000)	2,699,980	-
本年增加/(减少)	5,594,115	(11,800)	(1,062,776)	4,519,539
本年核销及转出	-	-	(2,119,154)	(2,119,154)
2025年12月31日	<u>134,225,499</u>	<u>156,500</u>	<u>13,575,704</u>	<u>147,957,703</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(c) 以摊余成本计量的金融投资账面总额（不含应计利息）变动如下（续）：

本集团

	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移:				
转至第一阶段	25,500	(25,500)	-	-
转至第二阶段	(361,800)	361,800	-	-
转至第三阶段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	-
本年增加/(减少)	29,194,280	(386,946)	(227,615)	28,579,719
本年核销及转出	-	-	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	134,269,322	900,000	14,225,954	149,395,276

本行

	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	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	107,867,443	3,710,451	13,617,936	125,195,830
转移:				
转至第一阶段	25,500	(25,500)	-	-
转至第二阶段	(361,800)	361,800	-	-
转至第三阶段	(2,456,101)	(2,759,805)	5,215,906	-
本年增加/(减少)	25,356,322	(386,946)	(227,615)	24,741,761
本年核销及转出	-	-	(4,380,273)	(4,380,273)
2024年12月31日	130,431,364	900,000	14,225,954	145,557,318



五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
对子公司投资 ^(a)	-	-	1,325,134	1,260,454
对联营公司投资 ^(b)	618,759	607,767	618,759	607,767
减：减值准备	-	-	(59,801)	(59,801)
合计	<u>618,759</u>	<u>607,767</u>	<u>1,884,092</u>	<u>1,808,420</u>

(a) 对子公司投资

本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
扶沟郑银村镇银行股份有限公司	30,120	30,120
河南九鼎金融租赁股份有限公司	1,020,000	1,020,000
新密郑银村镇银行股份有限公司	74,033	74,033
浚县郑银村镇银行股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	115,680	51,000
确山郑银村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
新郑郑银村镇银行股份有限公司	<u>59,801</u>	<u>59,801</u>
合计	<u>1,325,134</u>	<u>1,260,454</u>

于2025年12月31日及2024年12月31日，子公司的基本情况如下：

名称	股权比例		表决权比例		实收资本		本行投资额	成立、注册 及营业地点	业务性质
	2025年 12月31日 %	2024年 12月31日 %	2025年 12月31日 %	2024年 12月31日 %	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日		
扶沟郑银村镇银行 股份有限公司	50.20	50.20	50.20	50.20	60,000	60,000	30,120	河南扶沟	银行业
河南九鼎金融租赁 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	2,000,000	2,000,000	1,020,000	河南郑州	租赁业
新密郑银村镇银行 股份有限公司	51.20	51.20	51.20	51.20	125,000	125,000	74,033	河南新密	银行业
浚县郑银村镇银行 股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	100.00	51.00	100.00	51.00	100,000	100,000	115,680	河南浚县	银行业
确山郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	50,000	50,000	25,500	河南确山	银行业
新郑郑银村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00	51.00	51.00	105,800	105,800	59,801	河南新郑	银行业



五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(a) 对子公司投资（续）

(i) 2025年11月，本行以人民币64,680千元从浚县郑银村镇银行股份有限公司(以下简称“浚县村镇银行”)少数股东购买该村镇银行49.00%股权，对浚县村镇银行的持股比例由51.00%增加到100.00%。该事项引起本集团合并财务报表中资本公积增加人民币8,634千元(参见附注五、30)，少数股东权益减少人民币73,313千元。

(b) 对联营公司投资

对联营公司投资分析如下：

本集团及本行

	2025年 1月1日	本年变动			2025年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	596,360	-	23,836	(1,437)	618,759
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	11,407	-	(11,407)	-	-
合计	<u>607,767</u>	<u>-</u>	<u>12,429</u>	<u>(1,437)</u>	<u>618,759</u>

	2024年 1月1日	本年变动			2024年 12月31日
		追加投资	权益法下 投资损益	权益法下其他 权益变动	
中牟郑银村镇银行股份有限公司	576,894	-	14,986	4,480	596,360
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	27,507	-	(16,100)	-	11,407
合计	<u>604,401</u>	<u>-</u>	<u>(1,114)</u>	<u>4,480</u>	<u>607,767</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

(b) 对联营公司投资（续）

于2025年12月31日及2024年12月31日，联营公司的基本情况如下：

被投资单位名称	注册地/ 主要经营地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例	本集团在被 投资单位的 表决权比例
中牟郑银村镇银行股份有限公司	河南中牟	商业银行	1,122,700	49.51%	49.51%
鄢陵郑银村镇银行股份有限公司	河南鄢陵	商业银行	70,495	49.58%	49.58%

本集团联营企业对本集团均不属个别重大，下表汇总列示本集团联营企业信息：

	2025年12月31日	2024年12月31日
于本集团合并资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值	618,759	607,767
本集团分占该等联营企业当年的业绩		
-持续经营业务产生的利润	12,429	(1,114)
-其他综合收益	(1,437)	4,480
-综合收益总额	10,992	3,366



五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	经营性租出 固定资产	合计
原值						
2024年1月1日	2,549,553	840,838	8,656	251,386	143,983	3,794,416
本年购置	1,844	18,372	216	5,336	4,043	29,811
本年减少	-	(7,606)	-	(10,101)	-	(17,707)
2024年12月31日	2,551,397	851,604	8,872	246,621	148,026	3,806,520
本年购置	-	19,305	-	5,333	4,528	29,166
本年减少	(919)	(11,417)	(169)	(3,020)	(1,885)	(17,410)
2025年12月31日	2,550,478	859,492	8,703	248,934	150,669	3,818,276
减：累计折旧						
2024年1月1日	(627,708)	(704,538)	(7,320)	(233,196)	(8,739)	(1,581,501)
本年增加	(77,766)	(40,057)	(459)	(15,318)	(14,167)	(147,767)
本年减少	-	7,226	-	9,558	-	16,784
2024年12月31日	(705,474)	(737,369)	(7,779)	(238,956)	(22,906)	(1,712,484)
本年增加	(77,832)	(37,628)	(312)	(940)	(14,702)	(131,414)
本年减少	-	10,843	161	2,835	984	14,823
2025年12月31日	(783,306)	(764,154)	(7,930)	(237,061)	(36,624)	(1,829,075)
减：减值准备						
2024年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
2025年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	-	(4,004)
账面价值						
2024年12月31日	1,844,568	112,342	1,093	6,909	125,120	2,090,032
2025年12月31日	1,765,817	93,445	773	11,117	114,045	1,985,197

于2025年12月31日，本集团及本行未办理完产权手续的房屋账面净值为人民币1.54亿元（2024年12月31日：人民币1.62亿元）。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团管理层预期在办理产权手续上不会产生重大成本。



五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 固定资产（续）

本行

	房屋及 建筑物	电子设备	交通工具	办公 设备及其他	合计
原值					
2024年1月1日	2,473,920	826,063	3,977	239,492	3,543,452
本年购置	1,844	18,017	216	4,978	25,055
本年减少	-	(7,506)	-	(10,097)	(17,603)
2024年12月31日	2,475,764	836,574	4,193	234,373	3,550,904
本年购置	-	18,669	-	5,178	23,847
本年减少	(919)	(11,363)	(169)	(2,997)	(15,448)
2025年12月31日	2,474,845	843,880	4,024	236,554	3,559,303
减：累计折旧					
2024年1月1日	(612,178)	(693,568)	(3,588)	(225,421)	(1,534,755)
本年增加	(75,094)	(38,164)	(42)	(14,284)	(127,584)
本年减少	-	7,131	-	9,554	16,685
2024年12月31日	(687,272)	(724,601)	(3,630)	(230,151)	(1,645,654)
本年增加	(75,160)	(36,001)	(62)	(249)	(111,472)
本年减少	-	10,792	161	2,814	13,767
2025年12月31日	(762,432)	(749,810)	(3,531)	(227,586)	(1,743,359)
减：减值准备					
2024年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
2025年12月31日	(1,355)	(1,893)	-	(756)	(4,004)
账面价值					
2024年12月31日	1,787,137	110,080	563	3,466	1,901,246
2025年12月31日	1,711,058	92,177	493	8,212	1,811,940

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
年初余额	1,314,206	1,215,234	1,280,153	1,181,181
本年增加	7,985	98,972	7,985	98,972
年末余额	1,322,191	1,314,206	1,288,138	1,280,153



五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	369,299	1,317,578	1,686,877
本年增加	-	136,709	136,709
本年减少	-	(1,961)	(1,961)
2024年12月31日	369,299	1,452,326	1,821,625
本年增加	-	53,407	53,407
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	369,299	1,505,733	1,875,032
减：累计摊销			
2024年1月1日	(54,166)	(568,204)	(622,370)
本年增加	(7,120)	(138,053)	(145,173)
本年减少	-	927	927
2024年12月31日	(61,286)	(705,330)	(766,616)
本年增加	(7,120)	(145,927)	(153,047)
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	(68,406)	(851,257)	(919,663)
减：减值准备			
2024年12月31日	(145)	-	(145)
2025年12月31日	(145)	-	(145)
账面价值			
2024年12月31日	307,868	746,996	1,054,864
2025年12月31日	300,748	654,476	955,224



五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 无形资产（续）

本行

	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2024年1月1日	369,299	1,299,972	1,669,271
本年增加	-	133,703	133,703
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	369,299	1,433,675	1,802,974
本年增加	-	53,407	53,407
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	369,299	1,487,082	1,856,381
减：累计摊销			
2024年1月1日	(54,166)	(562,225)	(616,391)
本年增加	(7,120)	(135,494)	(142,614)
本年减少	-	-	-
2024年12月31日	(61,286)	(697,719)	(759,005)
本年增加	(7,120)	(143,742)	(150,862)
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	(68,406)	(841,461)	(909,867)
减：减值准备			
2024年12月31日	(145)	-	(145)
2025年12月31日	(145)	-	(145)
账面价值			
2024年12月31日	307,868	735,956	1,043,824
2025年12月31日	300,748	645,621	946,369



五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产

(1) 递延所得税净资产按性质分析

本集团

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	27,767,869	6,941,968	25,204,720	6,301,180
应付职工薪酬	485,687	121,422	456,480	114,120
金融资产公允价值变动	(513,393)	(128,348)	(1,596,796)	(399,199)
预计负债	165,618	41,405	90,397	22,599
其他	77,128	19,281	109,620	27,405
合计	<u>27,982,909</u>	<u>6,995,728</u>	<u>24,264,421</u>	<u>6,066,105</u>

本行

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	24,403,652	6,100,913	23,150,628	5,787,657
应付职工薪酬	378,803	94,701	373,632	93,408
金融资产公允价值变动	(513,393)	(128,348)	(1,596,796)	(399,199)
预计负债	165,618	41,405	90,397	22,599
其他	76,244	19,061	109,820	27,455
合计	<u>24,510,924</u>	<u>6,127,732</u>	<u>22,127,681</u>	<u>5,531,920</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 递延所得税净资产按变动分析

本集团

	2024年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 12月31日
资产减值准备	6,301,180	649,189	(8,401)	6,941,968
应付职工薪酬	114,120	7,302	-	121,422
金融资产公允价值变动	(399,199)	52,042	218,809	(128,348)
预计负债	22,599	18,806	-	41,405
其他	27,405	(8,124)	-	19,281
递延所得税净资产合计	<u>6,066,105</u>	<u>719,215</u>	<u>210,408</u>	<u>6,995,728</u>

	2023年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024年 12月31日
资产减值准备	6,296,082	6,834	(1,736)	6,301,180
应付职工薪酬	86,090	28,030	-	114,120
金融资产公允价值变动	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
预计负债	22,227	372	-	22,599
其他	(10,253)	37,658	-	27,405
递延所得税净资产合计	<u>6,278,278</u>	<u>(6,847)</u>	<u>(205,326)</u>	<u>6,066,105</u>

本行

	2024年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2025年 12月31日
资产减值准备	5,787,657	321,657	(8,401)	6,100,913
应付职工薪酬	93,408	1,293	-	94,701
金融资产公允价值变动	(399,199)	52,042	218,809	(128,348)
预计负债	22,599	18,806	-	41,405
其他	27,455	(8,394)	-	19,061
递延所得税净资产合计	<u>5,531,920</u>	<u>385,404</u>	<u>210,408</u>	<u>6,127,732</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 递延所得税净资产按变动分析（续）

本行（续）

	2023年 12月31日	在利润 表中确认	在其他综合 收益中确认	2024年 12月31日
资产减值准备	5,751,035	38,358	(1,736)	5,787,657
应付职工薪酬	72,046	21,362	-	93,408
金融资产公允价值变动	(115,868)	(79,741)	(203,590)	(399,199)
预计负债	22,227	372	-	22,599
其他	(10,647)	38,102	-	27,455
递延所得税净资产合计	5,718,793	18,453	(205,326)	5,531,920

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应收利息	1,391,465	1,621,557	1,314,729	1,522,901
其他应收款	652,493	1,033,986	360,006	670,660
使用权资产 ^(a)	134,444	190,174	125,304	175,095
继续涉入资产	678,065	695,077	678,065	695,077
长期待摊费用	52,733	70,628	47,080	61,522
购置固定资产预付款	187,929	190,363	42,852	40,200
抵债资产 ^(b)	2,652,531	2,857,199	2,501,418	2,710,799
预缴企业所得税	44,522	327,330	44,522	326,882
总额	5,794,182	6,986,314	5,113,976	6,203,136
减：减值准备	(725,020)	(601,069)	(555,850)	(562,818)
账面价值	5,069,162	6,385,245	4,558,126	5,640,318



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产

本集团

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2024年1月1日	539,114	8,953	2,024	550,091
本年新增	50,003	1,731	3,600	55,334
本年减少	(69,231)	(5,093)	(2,025)	(76,349)
2024年12月31日	519,886	5,591	3,599	529,076
本年新增	50,837	1,212	1,265	53,314
本年减少	(125,072)	(2,349)	(4,864)	(132,285)
2025年12月31日	445,651	4,454	-	450,105
使用权资产累计折旧				
2024年1月1日	(288,696)	(5,472)	(1,446)	(295,614)
本年增加	(113,164)	(2,912)	(3,405)	(119,481)
本年减少	69,075	5,093	2,025	76,193
2024年12月31日	(332,785)	(3,291)	(2,826)	(338,902)
本年增加	(104,069)	(1,604)	(2,038)	(107,711)
本年减少	123,739	2,349	4,864	130,952
2025年12月31日	(313,115)	(2,546)	-	(315,661)
使用权资产账面价值				
2024年12月31日	187,101	2,300	773	190,174
2025年12月31日	132,536	1,908	-	134,444



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(a) 使用权资产（续）

本行

	租赁房屋 及建筑物	租赁 交通工具	租赁 其他设备	合计
使用权资产原值				
2024年1月1日	509,514	8,953	2,024	520,491
本年新增	46,164	1,731	3,600	51,495
本年减少	(68,016)	(5,093)	(2,025)	(75,134)
2024年12月31日	487,662	5,591	3,599	496,852
本年新增	50,837	1,212	1,265	53,314
本年减少	(121,320)	(2,349)	(4,864)	(128,533)
2025年12月31日	417,179	4,454	-	421,633
使用权资产累计折旧				
2024年1月1日	(275,928)	(5,472)	(1,446)	(282,846)
本年增加	(107,573)	(2,912)	(3,405)	(113,890)
本年减少	67,861	5,093	2,025	74,979
2024年12月31日	(315,640)	(3,291)	(2,826)	(321,757)
本年增加	(99,463)	(1,604)	(2,038)	(103,105)
本年减少	121,320	2,349	4,864	128,533
2025年12月31日	(293,783)	(2,546)	-	(296,329)
使用权资产账面价值				
2024年12月31日	172,022	2,300	773	175,095
2025年12月31日	123,396	1,908	-	125,304



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
房屋及建筑物	2,286,173	2,490,841	2,135,060	2,344,441
土地使用权	116,298	116,298	116,298	116,298
其他	250,060	250,060	250,060	250,060
账面价值	<u>2,652,531</u>	<u>2,857,199</u>	<u>2,501,418</u>	<u>2,710,799</u>

本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

17. 资产减值准备变动表

本集团

	2025年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,445	292	-	1,737
拆出资金	7,758	5,930	-	13,688
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	12,656,502	4,149,375	(3,782,529)	13,023,348
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	1,888,980	(1,829,011)	3,501,371
应收租赁款	1,407,487	824,537	(294,235)	1,937,789
其他	629,040	123,951	-	752,991
合计	<u>18,143,634</u>	<u>6,993,065</u>	<u>(5,905,775)</u>	<u>19,230,924</u>
	2024年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,623	(178)	-	1,445
拆出资金	3,743	4,015	-	7,758
买入返售金融资产	1,813	(1,813)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,809,634	5,131,322	(4,284,454)	12,656,502
以摊余成本计量的金融投资	4,058,902	1,176,441	(1,793,941)	3,441,402
应收租赁款	924,953	936,153	(453,619)	1,407,487
其他	699,940	(70,900)	-	629,040
合计	<u>17,500,608</u>	<u>7,175,040</u>	<u>(6,532,014)</u>	<u>18,143,634</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 资产减值准备变动表（续）

本行

	2025年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,180	245	-	1,425
拆出资金	7,758	5,930	-	13,688
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,869,711	3,952,361	(3,603,833)	12,218,239
以摊余成本计量的金融投资	3,441,402	1,888,980	(1,829,011)	3,501,371
其他	626,768	(6,968)	-	619,800
合计	15,946,819	5,840,548	(5,432,844)	16,354,523
	2024年 1月1日	本年增加/ (减少)	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,358	(178)	-	1,180
拆出资金	3,743	4,015	-	7,758
买入返售金融资产	1,813	(1,813)	-	-
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款	11,071,840	4,907,557	(4,109,686)	11,869,711
以摊余成本计量的金融投资	4,058,902	1,176,441	(1,793,941)	3,441,402
其他	655,721	(28,953)	-	626,768
合计	15,793,377	6,057,069	(5,903,627)	15,946,819

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中期借贷便利	13,300,000	22,180,000	13,300,000	22,180,000
支小/支农再贷款	18,920,957	12,596,752	18,850,957	12,435,522
小计	32,220,957	34,776,752	32,150,957	34,615,522
应计利息	182,093	261,008	182,064	260,974
合计	32,403,050	35,037,760	32,333,021	34,876,496



五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内存放款项				
-银行	10,349,405	8,237,695	12,705,725	10,364,200
-非银行金融机构	10,565,805	4,114,223	11,503,756	5,037,478
小计	20,915,210	12,351,918	24,209,481	15,401,678
应计利息	46,871	28,176	51,162	30,702
合计	20,962,081	12,380,094	24,260,643	15,432,380

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内拆入款项				
-银行	27,764,000	24,226,000	2,300,000	-
-非银行金融机构	2,834,000	3,712,800	-	-
小计	30,598,000	27,938,800	2,300,000	-
中国境外拆入款项				
-银行	15,000	500,000	-	-
应计利息	226,964	288,416	14,162	-
合计	30,839,964	28,727,216	2,314,162	-



五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中国境内				
-人行	6,000,000	9,000,000	6,000,000	9,000,000
-银行	6,742,276	7,696,761	5,649,765	5,281,886
小计	12,742,276	16,696,761	11,649,765	14,281,886
应计利息	6,274	2,382	6,154	2,382
合计	12,748,550	16,699,143	11,655,919	14,284,268

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
卖出回购金融资产款				
-债券	12,244,659	14,626,715	11,152,148	12,211,840
-票据	497,617	2,070,046	497,617	2,070,046
小计	12,742,276	16,696,761	11,649,765	14,281,886
应计利息	6,274	2,382	6,154	2,382
合计	12,748,550	16,699,143	11,655,919	14,284,268



五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
活期存款				
-公司客户	66,952,185	74,067,481	66,426,266	73,138,831
-个人客户	30,479,912	29,393,888	30,195,973	29,023,206
小计	97,432,097	103,461,369	96,622,239	102,162,037
定期存款				
-公司客户	109,972,108	85,731,919	109,724,998	85,468,729
-个人客户	241,367,399	188,785,501	236,846,797	184,681,465
小计	351,339,507	274,517,420	346,571,795	270,150,194
保证金存款				
-承兑汇票保证金	11,021,448	22,354,770	11,021,448	22,354,770
-担保保证金	227,033	266,749	210,280	242,276
-信用证保证金	1,818,681	3,126,365	1,818,681	3,126,365
-其他	395,878	437,047	395,872	434,165
小计	13,463,040	26,184,931	13,446,281	26,157,576
其他	840,297	374,178	840,297	374,178
应计利息	11,872,281	8,558,128	11,701,167	8,422,648
合计	474,947,222	413,096,026	469,181,779	407,266,633

(a) 本集团及本行吸收存款均以摊余成本计量。



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	2025年 1月1日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	1,020,491	1,452,551	(1,389,008)	1,084,034
-职工福利费	-	80,593	(80,593)	-
-社会保险费				
医疗保险费	69	76,872	(76,854)	87
工伤保险费	1	1,705	(1,705)	1
生育保险费	9	8,679	(8,679)	9
其他	-	7,164	(7,164)	-
-住房公积金	122	141,668	(141,669)	121
-工会及职工教育经费	6,587	31,581	(30,914)	7,254
-其他	1,499	45,165	(3,707)	42,957
小计	1,028,778	1,845,978	(1,740,293)	1,134,463
设定提存计划				
-养老保险费	156	170,549	(170,550)	155
-失业保险费	8	6,899	(6,900)	7
-企业年金	21	66,418	(66,426)	13
小计	185	243,866	(243,876)	175
补充退休福利 ^(a)	226,404	554	(12,991)	213,967
合计	1,255,367	2,090,398	(1,997,160)	1,348,605



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本集团（续）

	2024年 1月1日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	954,743	1,498,761	(1,433,013)	1,020,491
-职工福利费	-	86,480	(86,480)	-
-社会保险费				
医疗保险费	58	71,864	(71,853)	69
工伤保险费	1	303	(303)	1
生育保险费	8	8,318	(8,317)	9
其他	-	6,331	(6,331)	-
-住房公积金	112	132,478	(132,468)	122
-工会及职工教育经费	5,420	36,552	(35,385)	6,587
-其他	-	60,555	(59,056)	1,499
小计	960,342	1,901,642	(1,833,206)	1,028,778
设定提存计划				
-养老保险费	136	161,441	(161,421)	156
-失业保险费	6	6,640	(6,638)	8
-企业年金	19	63,490	(63,488)	21
小计	161	231,571	(231,547)	185
补充退休福利 ^(a)	201,435	38,315	(13,346)	226,404
合计	1,161,938	2,171,528	(2,078,099)	1,255,367



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

	2025年 1月1日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	913,901	1,335,686	(1,305,796)	943,791
-职工福利费	-	76,046	(76,046)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	71,534	(71,534)	-
工伤保险费	-	1,589	(1,589)	-
生育保险费	-	8,095	(8,095)	-
其他	-	6,809	(6,809)	-
-住房公积金	-	132,639	(132,639)	-
-工会及职工教育经费	-	29,273	(29,273)	-
-其他	-	44,666	(3,207)	41,459
小计	913,901	1,706,337	(1,634,988)	985,250
设定提存计划				
-养老保险费	-	159,111	(159,111)	-
-失业保险费	-	6,532	(6,532)	-
-企业年金	-	63,039	(63,039)	-
小计	-	228,682	(228,682)	-
补充退休福利 ^(a)	226,404	554	(12,991)	213,967
合计	1,140,305	1,935,573	(1,876,661)	1,199,217



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行（续）

	2024年 1月1日	本年增加	本年减少	2024年 12月31日
短期职工薪酬				
-工资、奖金、津贴和补贴	854,919	1,376,443	(1,317,461)	913,901
-职工福利费	-	78,906	(78,906)	-
-社会保险费				
医疗保险费	-	66,385	(66,385)	-
工伤保险费	-	223	(223)	-
生育保险费	-	7,719	(7,719)	-
其他	-	6,070	(6,070)	-
-住房公积金	-	123,174	(123,174)	-
-工会及职工教育经费	-	33,011	(33,011)	-
-其他	-	58,478	(58,478)	-
小计	854,919	1,750,409	(1,691,427)	913,901
设定提存计划				
-养老保险费	-	149,451	(149,451)	-
-失业保险费	-	6,240	(6,240)	-
-企业年金	-	59,243	(59,243)	-
小计	-	214,934	(214,934)	-
补充退休福利 ^(a)	201,435	38,315	(13,346)	226,404
合计	1,056,354	2,003,658	(1,919,707)	1,140,305

(a) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三、16的会计政策对有关义务作出会计处理。

补充退休计划

本集团向符合资格职工提供补充退休计划，主要是供暖供热补助。本集团根据附注三、16的会计政策对有关义务作出会计处理。



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(i) 本集团及本行补充退休福利余额如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
提前退休计划现值	9,189	11,534
补充退休计划现值	204,778	214,870
合计	213,967	226,404

(ii) 本集团及本行补充退休福利变动如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
年初余额	226,404	201,435
-计入损益的设定福利成本	7,640	14,304
-计入其他综合收益的设定福利成本	(7,086)	24,011
-本年支付的福利	(12,991)	(13,346)
年末余额	213,967	226,404

(iii) 精算假设和敏感性分析：

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

提前退休计划	2025年12月31日	2024年12月31日
折现率	1.50%	1.25%
内部薪金年增长率	6.00%	6.00%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58
补充退休计划	2025年12月31日	2024年12月31日
折现率	2.00%	1.75%
退休年龄		
-男性	63	63
-女性	58	58



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(a) 补充退休福利（续）

(iii) 精算假设和敏感性分析：（续）

(1) 本集团及本行采用的主要精算假设为：（续）

死亡率：20-105岁	2025年12月31日	2024年12月31日
-男性	0.0248%-100%	0.0248%-100%
-女性	0.012%-100%	0.012%-100%

(2) 于资产负债表日，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团的设定受益计划义务（减少）/增加的金额列示如下：

	2025年		2024年	
	上升0.25%	下降0.25%	上升0.25%	下降0.25%
折现率	(6,268)	6,590	(6,868)	7,232

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应交企业所得税	254,436	134,465	-	-
应交增值税	241,065	239,452	238,725	237,860
应交税金及附加	38,666	37,928	38,385	37,550
其他	5,880	6,224	4,370	5,352
合计	540,047	418,069	281,480	280,762



25. 预计负债

本集团及本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
信贷承诺预期信用损失	161,867	90,397
其他	183,751	-
合计	345,618	90,397

信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2025年12月31日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2025年1月1日	84,754	2,068	3,575	90,397
转移：				
转至第一阶段	424	(156)	(268)	-
转至第二阶段	(74)	145	(71)	-
转至第三阶段	(106)	(241)	347	-
本年增加/(减少)	5,583	(1,170)	67,059	71,472
其他	(2)	-	-	(2)
2025年12月31日	90,579	646	70,642	161,867

	2024年12月31日			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2024年1月1日	86,200	478	2,228	88,906
转移：				
转至第一阶段	698	(217)	(481)	-
转至第二阶段	(42)	166	(124)	-
转至第三阶段	(78)	(168)	246	-
本年增加/(减少)	(2,024)	1,809	1,706	1,491
2024年12月31日	84,754	2,068	3,575	90,397



五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 应付债券

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
金融债券 ^(a)	6,999,608	14,998,784	6,999,608	14,998,784
同业存单	103,182,095	95,057,091	103,182,095	95,057,091
小计	110,181,703	110,055,875	110,181,703	110,055,875
应计利息	149,455	186,346	149,455	186,346
合计	110,331,158	110,242,221	110,331,158	110,242,221

(a) 已发行金融债券

本行于2022年9月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币30亿元，期限3年，票面利率为2.65% / 年。该债券已于2025年9月到期兑付。

本行于2022年11月发行三年期固定利率金融债券人民币50亿元，期限3年，票面利率为2.95% / 年。该债券已于2025年12月到期兑付。

本行于2023年3月发行三年期固定利率金融债券人民币50亿元，期限3年，票面利率为3.02% / 年。

本行于2024年5月发行三年期固定利率绿色金融债券人民币20亿元，期限3年，票面利率为2.25% / 年。



五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
租赁保证金	96,059	145,841	-	-
租赁负债 ^(a)	116,661	177,379	109,934	164,475
代理业务应付款	117,373	115,571	117,373	115,571
应付工程款	17,026	16,691	17,026	16,691
久悬未决款项	48,885	41,414	48,885	41,414
应付股利 ^(b)	27,022	26,573	27,022	26,573
继续涉入负债	678,065	695,077	678,065	695,077
预提费用	167,298	194,604	167,298	194,604
递延收益	147,202	151,601	147,202	151,601
其他	940,843	559,425	712,693	465,484
合计	<u>2,356,434</u>	<u>2,124,176</u>	<u>2,025,498</u>	<u>1,871,490</u>

(a) 租赁负债

租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
一年以内	76,323	89,713	71,917	83,788
一至二年	26,811	58,707	26,113	53,625
二至三年	6,423	21,536	5,723	20,487
三至五年	7,621	9,241	7,126	8,311
五年以上	4,122	7,710	3,343	6,681
未经折现租赁负债合计	<u>121,300</u>	<u>186,907</u>	<u>114,222</u>	<u>172,892</u>
租赁负债账面价值	<u>116,661</u>	<u>177,379</u>	<u>109,934</u>	<u>164,475</u>

(b) 应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。



五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 股本

2025年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市 外资普通股 (H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

2024年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
境内人民币普通股 (A股)	7,071,633	7,071,633	-	-	-	-	7,071,633	7,071,633
境外上市 外资普通股 (H股)	2,020,458	2,020,458	-	-	-	-	2,020,458	2,020,458
合计	9,092,091	9,092,091	-	-	-	-	9,092,091	9,092,091

以上所有H股已在香港联交所上市。所有A股及H股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。



五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具

(a) 本行于资产负债表日发行在外的金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	利息率	发行价格	数量	2025及2024年	到期日	转股条件
						12月31日 (百万元)		
无固定期限资本债券 (i)	2021/11/11	权益工具	4.80%	100元	100,000,000	10,000	永久存续	无
减：发行费用						(2)		
合计						9,998		

(b) 主要条款

(i) 无固定期限资本债券

(1) 发行情况

经相关监管机构批准，本行于2021年11月11日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.80%，每5年可重置利率。本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，固定利差为本次债券发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

(2) 有条件赎回权

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

(3) 受偿顺序

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



五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他权益工具（续）

(b) 主要条款（续）

(i) 无固定期限资本债券（续）

(4) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

(5) 利息发放

本期债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

本行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。



五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 资本公积

本集团

2025年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	8,634	-	73,249
合计	<u>5,985,102</u>	<u>8,634</u>	<u>-</u>	<u>5,993,736</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,487	-	-	5,920,487
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,102</u>

本行

2025年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	5,920,545	-	-	5,920,545
其他	64,615	-	-	64,615
合计	<u>5,985,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,985,160</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的债权投资公允价值变动/信用减值准备	(49,679)	627,019
长期股权投资其他权益变动	3,043	4,480
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划	(90,968)	(98,054)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
的权益工具投资公允价值变动	<u>223,816</u>	<u>178,343</u>
合计	<u>86,212</u>	<u>711,788</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益情况表

本集团及本行

	2025年	2024年
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动/信用损失准备	(293,681)	728,346
减：因处置转出至当期损益	(608,583)	(86,923)
减：所得税影响	225,566	(160,356)
小计	(676,698)	481,067
长期股权投资其他权益变动	(1,437)	4,480
不能重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	60,631	179,879
减：所得税影响	(15,158)	(44,970)
小计	45,473	134,909
重新计量设定受益计划变动额	7,086	(24,011)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(625,576)	596,445
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
合计	(625,576)	596,445

32. 盈余公积

本集团及本行	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
法定盈余公积	3,827,781	188,056	-	4,015,837
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,875,978	188,056	-	4,064,034



五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 盈余公积（续）

本集团及本行	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
法定盈余公积	3,641,408	186,373	-	3,827,781
任意盈余公积	48,197	-	-	48,197
合计	3,689,605	186,373	-	3,875,978

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行于每年末在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。

33. 一般风险准备

本集团	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	9,143,233	711,620	-	9,854,853
本行	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	8,826,752	707,000	-	9,533,752
本集团	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般风险准备	8,266,509	876,724	-	9,143,233
本行	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般风险准备	7,950,752	876,000	-	8,826,752

自2012年7月1日起，根据财政部于2012年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的相关规定，本行于每年末从净利润中提取一般风险准备作为利润分配，该一般风险准备不低于风险资产期末余额的1.5%。



五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 未分配利润

本集团	2025年	2024年
年初未分配利润	15,637,984	15,305,319
加：本年归属于本行股东的净利润	1,895,005	1,875,762
减：提取法定盈余公积	188,056	186,373
提取一般风险准备金	711,620	876,724
无固定期限债券利息	480,000	480,000
分配普通股股利	181,842	-
年末未分配利润	15,971,471	15,637,984
本行	2025年	2024年
年初未分配利润	15,238,302	14,916,948
加：本年归属于本行股东的净利润	1,880,559	1,863,727
减：提取法定盈余公积	188,056	186,373
提取一般风险准备金	707,000	876,000
无固定期限债券利息	480,000	480,000
分配普通股股利	181,842	-
年末未分配利润	15,561,963	15,238,302

本行按2025年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币188,056千元，提取一般风险准备人民币707,000千元。本行于2025年11月派发无固定期限资本债券利息人民币4.80亿元。

本行按2024年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币186,373千元，提取一般风险准备人民币876,000千元。本行于2024年11月派发无固定期限资本债券利息人民币4.80亿元。

于2025年6月27日，本行2024年度股东周年大会审议通过了《关于郑州银行股份有限公司2024年度利润分配预案的议案》：向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东每10股派发现金红利0.20元（含税）。本行普通股总股本为9,092,091,358股（其中，A股7,071,633,358股、H股2,020,458,000股），以此为基数计算的现金分红总额为人民币181,842千元。



五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 利息净收入

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
利息收入				
存放中央银行利息收入	373,646	325,934	368,771	321,199
存放同业及其他金融机构 款项利息收入	9,544	6,350	28,101	32,358
拆出资金利息收入	400,202	220,713	449,938	278,352
发放贷款及垫款利息收入				
-公司贷款及垫款	12,392,907	11,895,307	12,261,430	11,764,345
-个人贷款及垫款	3,026,294	3,298,009	2,861,630	3,090,343
-票据贴现	451,397	298,542	451,397	298,542
买入返售金融资产利息收入	133,898	98,833	131,114	96,054
金融投资利息收入	5,009,230	5,024,760	4,921,115	4,911,538
应收租赁款利息收入	1,907,645	2,187,411	-	-
小计	23,704,763	23,355,859	21,473,496	20,792,731
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(694,132)	(697,727)	(692,055)	(693,850)
同业及其他金融机构 存放款项利息支出	(258,342)	(324,721)	(310,459)	(386,770)
拆入资金利息支出	(614,027)	(909,138)	(34,970)	(58,357)
吸收存款利息支出	(8,683,197)	(8,171,878)	(8,549,869)	(8,039,303)
卖出回购金融资产款 利息支出	(397,933)	(418,776)	(368,947)	(381,976)
应付债券利息支出	(2,193,022)	(2,469,014)	(2,193,022)	(2,469,014)
小计	(12,840,653)	(12,991,254)	(12,149,322)	(12,029,270)
利息净收入	10,864,110	10,364,605	9,324,174	8,763,461



五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
代理及托管业务手续费	319,243	335,566	319,216	335,526
证券承销及咨询业务手续费	48,296	71,138	48,296	70,313
承兑及担保手续费	31,492	52,179	31,492	52,179
银行卡手续费	77,351	98,990	77,330	98,977
其他	65,171	64,589	65,061	64,299
手续费及佣金收入小计	541,553	622,462	541,395	621,294
支付结算及代理业务	(30,591)	(31,124)	(30,391)	(30,847)
银行卡手续费	(60,748)	(72,187)	(60,629)	(72,030)
其他手续费支出	(43,824)	(46,889)	(27,274)	(28,143)
手续费及佣金支出小计	(135,163)	(150,200)	(118,294)	(131,020)
手续费及佣金净收入	406,390	472,262	423,101	490,274

37. 投资收益

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
金融投资净收益				
– 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净损益	932,394	1,395,388	803,865	1,269,703
– 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产净损益	441,354	439,534	441,354	439,534
– 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	537,202	-	537,202	-
权益法核算的长期股权投资	12,429	(1,114)	12,429	(1,114)
合计	1,923,379	1,833,808	1,794,850	1,708,123



五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(378,403)	130,531	(209,227)	318,969
合计	(378,403)	130,531	(209,227)	318,969

39. 资产处置损益

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
抵债资产处置收益	80,185	-	80,185	-
固定资产处置收益	(75)	(2)	-	4
合计	80,110	(2)	80,185	4

40. 汇兑损益

汇兑损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
外汇衍生工具公允价值 变动损益	1,052	-	1,052	-
外汇衍生工具投资损益	384	(1,000)	384	(1,000)
折表汇兑损益及其他	(35,191)	2,740	(35,191)	2,740
合计	(33,755)	1,740	(33,755)	1,740



五、 财务报表主要项目注释（续）

41. 税金及附加

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
城市维护建设税	68,739	65,370	68,570	63,829
教育费附加	49,758	46,913	49,617	46,221
房产税	42,046	35,089	40,931	33,936
印花税	17,941	16,210	14,608	12,275
土地使用税	2,855	2,476	2,843	2,462
车船使用税	13	16	10	13
合计	<u>181,352</u>	<u>166,074</u>	<u>176,579</u>	<u>158,736</u>

42. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
职工薪酬费用				
-工资、奖金及津贴	1,452,551	1,498,761	1,335,686	1,376,443
-社会保险费及企业年金	338,285	318,387	316,709	295,331
-补充退休福利	7,640	14,304	7,640	14,304
-职工福利费	80,593	86,480	76,046	78,906
-住房公积金	141,668	132,478	132,639	123,174
-其他职工福利	76,747	97,107	73,939	91,489
小计	<u>2,097,484</u>	<u>2,147,517</u>	<u>1,942,659</u>	<u>1,979,647</u>
折旧及摊销	404,902	435,027	385,479	409,518
租金及物业管理费	75,575	86,944	67,299	78,477
办公费用	10,646	21,370	9,572	20,517
租赁负债利息支出	3,835	6,457	3,268	5,950
其他一般及行政费用	966,767	1,015,619	930,154	972,600
合计	<u>3,559,209</u>	<u>3,712,934</u>	<u>3,338,431</u>	<u>3,466,709</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

43. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值损失	4,149,375	5,131,322	3,952,361	4,907,557
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值损失	25,718	6,605	25,718	6,605
以摊余成本计量的金融投资减值损失	1,888,980	1,176,441	1,888,980	1,176,441
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值损失	7,886	340	7,886	340
应收租赁款减值损失	824,537	936,153	-	-
买入返售金融资产减值损失	-	(1,813)	-	(1,813)
拆出资金减值损失	5,930	4,015	5,930	4,015
存放同业及其他金融机构款项减值损失	292	(178)	245	(178)
表外信贷承诺减值损失	71,472	1,491	71,472	1,491
应收利息及其他减值损失	307,702	(70,900)	176,783	(61,095)
合计	<u>7,281,892</u>	<u>7,183,476</u>	<u>6,129,375</u>	<u>6,033,363</u>

44. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
当期所得税	710,376	(83,886)	288,852	(210,268)
递延所得税	<u>(719,215)</u>	<u>6,847</u>	<u>(385,404)</u>	<u>(18,453)</u>
合计	<u>(8,839)</u>	<u>(77,039)</u>	<u>(96,552)</u>	<u>(228,721)</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

44. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
税前利润	1,900,057	1,786,431	1,784,007	1,635,006
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	475,014	446,608	446,002	408,752
不可作纳税抵扣的项目 ^(a)	61,294	59,175	54,678	54,530
免税收入及利息支出抵扣的影响 ^(b)	(642,193)	(691,039)	(639,078)	(688,847)
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	100,049	114,918	45,000	-
以前年度所得税调整	(3,003)	(6,701)	(3,154)	(3,156)
所得税费用	(8,839)	(77,039)	(96,552)	(228,721)

(a) 不可税前抵扣的支出包括不可抵扣的职工福利费、业务招待费等。

(b) 免税收入及利息支出抵扣的影响主要为免税国债及地方政府债券利息收入及本行发行的永续债利息支出。



五、 财务报表主要项目注释（续）

45. 基本及稀释每股收益

本集团

	2025年	2024年
收益：		
归属于本行股东的净利润	1,895,005	1,875,762
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	(480,000)	(480,000)
归属于本行普通股股东的净利润	1,415,005	1,395,762
股份：		
普通股加权平均数（千股） ^(a)	9,092,091	9,092,091
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 （人民币元）	0.16	0.15

(a) 普通股加权平均数（千股）：

	2025年	2024年
普通股加权平均数	9,092,091	9,092,091

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



五、 财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
净利润	1,908,896	1,863,470	1,880,559	1,863,727
加：信用减值损失	7,281,892	7,183,476	6,129,375	6,033,363
其他资产减值损失	-	-	-	32,142
折旧及摊销	419,604	449,195	385,479	409,518
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	(80,110)	2,833	(80,185)	2,827
公允价值变动损益	378,403	(130,531)	209,227	(318,969)
投资收益	(1,211,308)	(702,197)	(1,211,308)	(702,197)
筹资活动利息支出	2,196,857	2,475,334	2,196,290	2,474,964
递延所得税资产净额的(增加)/减少	(794,122)	212,173	(460,309)	186,873
金融投资利息收入	(5,009,230)	(5,024,759)	(4,921,115)	(4,911,538)
未实现汇兑净损益	2,056	(274)	2,056	(274)
经营性应收项目的增加	(49,840,659)	(32,710,340)	(44,738,823)	(30,538,299)
经营性应付项目的增加	66,601,630	35,146,976	68,286,738	34,024,710
经营活动产生的现金流量净额	21,853,909	8,765,356	27,677,984	8,556,847

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
现金及现金等价物的年末余额	15,037,872	13,922,277	15,802,264	15,254,158
减：现金及现金等价物的年初余额	13,922,277	12,019,973	15,254,158	12,346,236
现金及现金等价物净增加额	1,115,595	1,902,304	548,106	2,907,922



五、 财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
库存现金	677,838	757,394	640,644	732,981
存放中央银行款项	6,800,344	8,160,698	6,665,476	8,046,080
原始到期日在三个月及以内的存放同业及其他金融机构款项	1,275,345	1,799,084	1,811,799	1,269,996
原始到期日在三个月及以内的拆出资金	6,284,345	3,205,101	6,684,345	5,205,101
现金及现金等价物合计	<u>15,037,872</u>	<u>13,922,277</u>	<u>15,802,264</u>	<u>15,254,158</u>

(4) 与租赁相关的总现金流出

2025 年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 120,432 千元（2024 年度：人民币 130,685 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 116,387 千元（2024 年度：人民币 128,270 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。

2025 年度，本行作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 111,324 千元（2024 年度：人民币 123,459 千元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 111,126 千元（2024 年度：人民币 121,983 千元），其余为因租赁期短于 12 个月或单项租赁资产全新时价值较低而豁免确认使用权资产和租赁负债的租赁物的租金，均计入经营活动。



六、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东包括直接持有本行5%或以上股份的股东。

对本行的直接持股比例：

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
郑州市财政局	7.23%	7.23%
郑州投资控股有限公司	6.69%	6.69%

(b) 本行的子公司及联营公司

有关本行子公司及联营公司的详细信息载于附注五、11。

(c) 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注六、1(a)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。



六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是金融投资、发放贷款及垫款和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 与主要股东之间的交易

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
年末余额：		
以摊余成本计量的金融投资	-	587,539
发放贷款及垫款	801,067	831,108
吸收存款	12,388,121	2,150,877
其他负债	<u>64,285</u>	<u>64,285</u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
本年交易：		
利息收入	39,189	70,623
利息支出	<u>83,548</u>	<u>64,440</u>

(b) 与子公司之间的交易

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,169,300	2,888,982
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,298,562	3,052,286
对子公司的担保	<u>70,000</u>	<u>163,110</u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
本年交易：		
利息收入	74,351	85,729
利息支出	52,117	62,085
手续费及佣金收入	<u>1</u>	<u>-</u>

与子公司之间的往来金额及交易均已在合并报表中抵消。



六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(c) 与联营公司之间的交易

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
年末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	965	958
同业及其他金融机构存放和拆入款项	<u>1,091,042</u>	<u>563,539</u>
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
本年交易：		
利息收入	7	7
利息支出	<u>13,642</u>	<u>14,745</u>

(d) 与其他重要关联方之间的交易

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
年末余额：		
发放贷款及垫款	14,518,685	15,826,175
买入返售金融资产	-	200,010
存放和拆放同业及其他金融机构款项	103,856	2,610
以摊余成本计量的金融投资	4,671,265	4,553,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	136,592	136,592
其他资产	25,394	39,816
吸收存款	2,610,500	3,373,706
同业及其他金融机构存放和拆入款项	62,554	202,535
其他负债	-	300,000
开出保函	-	131,580
银行承兑汇票	121	58,053
信用卡承诺	83,810	82,511
法人账户透支承诺	<u>1,000,000</u>	<u>910,000</u>



六、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(d) 与其他重要关联方之间的交易（续）

	2025年	2024年
本年交易：		
利息收入	679,288	947,107
利息支出	22,762	32,594
手续费及佣金收入	53,763	3,757
资产转让	333,767	161,484

3. 关键管理人员

(a) 本行与关键管理人员之间的交易

	2025年12月31日	2024年12月31日
年末余额：		
吸收存款	4,580	11,190
未使用的信用卡额度	2,524	6,512

	2025年	2024年
本年交易：		
利息收入	-	3,153
利息支出	61	498

(b) 关键管理人员薪酬

	2025年	2024年
薪金及其他酬金	10,898	22,063
社会保险福利、住房公积金	673	1,013
合计	11,571	23,076

本行于2025年度未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出（2024年：同）。



七、 分部报告

1. 业务分部

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

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款及垫款、贸易融资、存款服务、融资租赁、代理服务及汇款和结算服务。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在相关期间内分部购入的物业及设备、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。



七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团

	2025年				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
利息净收入 ^(注1)	6,807,730	1,670,855	2,385,525	-	10,864,110
手续费及佣金净收入	275,820	49,733	80,837	-	406,390
投资收益	2,289	-	1,908,661	12,429	1,923,379
公允价值变动损益	-	-	(378,403)	-	(378,403)
汇兑损益	-	-	(33,755)	-	(33,755)
其他业务收入	-	-	-	56,719	56,719
资产处置损益	-	-	-	80,110	80,110
其他收益	-	-	-	2,595	2,595
营业收入合计	7,085,839	1,720,588	3,962,865	151,853	12,921,145
营业支出					
税金及附加	(139,971)	(31,937)	(9,444)	-	(181,352)
业务及管理费	(1,854,315)	(690,407)	(1,014,487)	-	(3,559,209)
信用减值损失	(4,389,297)	(797,320)	(2,095,275)	-	(7,281,892)
其他业务成本	-	-	-	(15,995)	(15,995)
营业支出合计	(6,383,583)	(1,519,664)	(3,119,206)	(15,995)	(11,038,448)
营业利润	702,256	200,924	843,659	135,858	1,882,697
加：营业外收入	-	-	-	32,523	32,523
减：营业外支出	-	-	-	(15,163)	(15,163)
利润总额	702,256	200,924	843,659	153,218	1,900,057
其他分部信息					
-折旧及摊销	138,578	263,333	17,693	-	419,604
-资本性支出	31,619	64,762	3,550	-	99,931
	2025年12月31日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	352,302,554	114,952,015	267,674,142	1,749,860	736,678,571
递延所得税资产					6,995,728
资产合计					743,674,299
分部负债/负债合计	194,186,017	283,225,366	207,567,422	1,843,924	686,822,729
信贷承诺	64,810,368	10,955,448	-	-	75,765,816



郑州银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

1. 业务分部（续）

本集团（续）

	2024年				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
营业收入					
利息净收入 ^(注1)	7,981,689	1,340,184	1,042,732	-	10,364,605
手续费及佣金净收入	273,012	74,080	125,170	-	472,262
投资收益	2,125	-	1,832,797	(1,114)	1,833,808
公允价值变动损益	-	-	130,531	-	130,531
汇兑损益	-	-	1,740	-	1,740
其他业务收入	-	-	-	40,043	40,043
资产处置损益	-	-	-	(2)	(2)
其他收益	-	-	-	34,213	34,213
营业收入合计	8,256,826	1,414,264	3,132,970	73,140	12,877,200
营业支出					
税金及附加	(123,548)	(34,938)	(7,588)	-	(166,074)
业务及管理费	(2,222,293)	(659,310)	(812,813)	(18,518)	(3,712,934)
信用减值损失	(5,557,544)	(518,026)	(1,107,906)	-	(7,183,476)
其他业务成本	-	-	-	(15,088)	(15,088)
营业支出合计	(7,903,385)	(1,212,274)	(1,928,307)	(33,606)	(11,077,572)
营业利润	353,441	201,990	1,204,663	39,534	1,799,628
加：营业外收入	-	-	-	12,009	12,009
减：营业外支出	-	-	-	(25,206)	(25,206)
利润总额	353,441	201,990	1,204,663	26,337	1,786,431
其他分部信息					
-折旧及摊销	135,755	288,123	25,317	-	449,195
-资本性支出	162,662	48,259	59,494	1,355	271,770
2024年12月31日					
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	336,548,805	106,461,065	223,181,628	4,107,637	670,299,135
递延所得税资产					6,066,105
资产合计					676,365,240
分部负债/负债合计	188,994,976	225,882,569	203,399,300	1,793,624	620,070,469
信贷承诺	61,770,133	10,051,341	-	-	71,821,474

(1) 包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。



七、 分部报告（续）

2. 地区信息

本集团主要是于中国河南省经营，本集团主要客户和资产均位于中国河南省。

八、 风险管理

于日常营业中，本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险及流动性风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

本集团谋求使用金融工具时取得风险与收益间的恰当平衡及将潜在不利影响减至最低。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会风险管理委员会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自发放贷款及垫款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会负责制定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制程序进行监察和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，确保不同业务的各类信用风险均得到适当发现、评估、计算及监察。授信管理部负责信用风险管理。授信审批部、公司条线、零售条线及金市条线均根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。本集团采用贷款风险分类方法管理发放贷款及垫款的组合风险。

资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团根据交易产品、交易对手、信用等级设定信用额度。集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量

本集团根据信用风险自初始确认是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，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损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(a) 信用风险显著增加

评估信用风险是否自初始确认以来已显著增加时，本集团将金融工具于报告日期出现违约的风险与该金融工具于初始确认日期出现违约的风险进行比较。做出此评估时，本集团会考虑合理及有依据的定量及定性数据，包括过往经验及无须花费不必要成本或精力即可获得的前瞻性数据。

评估信用风险是否已显著增加时考虑以下信息：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过30日时，信用风险自初始确认以来已显著增加，除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加。

本集团定期监控并复核用于评估信用风险是否已显著增加的信息，并视情况进行修改。



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

评估是否已发生信用减值时考虑以下信息：

- 借款人死亡；
- 借款人破产；
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）；
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 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；
- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失。

无论上述评估结果如何，本集团假定合约付款逾期超过90日时已发生信用减值，除非有充分合理的信息证明尚未发生信用减值。

本集团定期监控并复核用于评估已发生信用减值的信息，并视情况进行修改。

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。

预期信用损失是违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

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



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本集团通过预计单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

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

预期信用损失计量的相关参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 对于分期还款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定12个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款/再融资进行调整；
- 对于循环信贷产品，本集团使用已提取发放贷款及垫款余额加上“信用转换系数”估计剩余限额内的提款，来预测违约风险敞口。基于本集团的近期违约数据分析，这些假设因产品类型及限额利用率的差异而有所不同；
- 本集团根据对影响违约后回收的因素来确定12个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同；
- 在确定12个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。考虑的前瞻性因素因产品类型的不同而有所不同。

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



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(i) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注十、1中披露。

(ii) 发放贷款及垫款

(1) 本集团发放贷款及垫款分析如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	2,643,341	2,322,849
-未逾期未发生信用减值	374,833,491	350,934,041
小计	377,476,832	353,256,890
评估整个存续期预期信用损失-未发生信用减值的 贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	807,473	3,114,229
-未逾期未发生信用减值	8,511,922	11,692,854
小计	9,319,395	14,807,083
评估整个存续期预期信用损失-已发生信用减值的 贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	14,213,549	14,100,559
-未逾期已发生信用减值	9,253,796	5,525,920
小计	23,467,345	19,626,479
应计利息	1,311,498	1,014,709
减：减值损失准备	(13,023,348)	(12,656,502)
净值	398,551,722	376,048,659



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(2) 未逾期未发生信用减值

本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款的信用风险分析如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
公司贷款及垫款	292,603,587	276,796,748
个人贷款及垫款	90,741,826	85,830,147
总额合计	383,345,413	362,626,895

(3) 已逾期未发生信用减值

本集团已逾期未发生信用减值的各类发放贷款及垫款的逾期分析如下：

	2025年12月31日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	2,252,871	189,077	2,441,948
个人贷款及垫款	474,711	534,155	1,008,866
合计	2,727,582	723,232	3,450,814

	2024年12月31日		
	逾期 1个月以内 (含1个月)	逾期 1至3个月 (含3个月)	合计
公司贷款及垫款	2,433,025	1,999,660	4,432,685
个人贷款及垫款	469,176	535,217	1,004,393
合计	2,902,201	2,534,877	5,437,078



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期未发生信用减值（续）

本集团对已逾期未发生信用减值的发放贷款及垫款持作抵押品的有关抵质押物的公允价值如下：

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
已逾期未发生信用减值贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	<u>2,153,536</u>	<u>2,930,074</u>

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(ii) 发放贷款及垫款（续）

(4) 已发生信用减值发放贷款及垫款

本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款分析如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
原值		
-公司贷款及垫款	18,204,117	15,504,272
-个人贷款及垫款	5,263,228	4,122,207
小计	23,467,345	19,626,479
应计利息		
-公司贷款及垫款	218,511	71,120
-个人贷款及垫款	599	167
小计	219,110	71,287
减值准备		
-公司贷款及垫款	(6,340,076)	(5,745,315)
-个人贷款及垫款	(1,966,890)	(1,547,601)
小计	(8,306,966)	(7,292,916)
净值		
-公司贷款及垫款	12,082,552	9,830,077
-个人贷款及垫款	3,296,937	2,574,773
合计	15,379,489	12,404,850
已发生信用减值以摊余成本计量的贷款及垫款的 抵质押物的公允价值	12,595,284	11,233,887

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得到的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(iii) 应收同业及其他金融机构款项

本集团采用内部信贷评级方法来管理应收同业及其他金融机构款项。应收同业及其他金融机构款项（包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产）的信用评级的分布列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
-A至AAA级	31,261,062	21,730,130
-无评级	18,255	53,311
合计	31,279,317	21,783,441

于2025年12月31日，本集团应收同业及其他金融机构款项未逾期且未发生信用减值（2024年12月31日：同）。

(iv) 债券

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于报告期末债券投资账面余额按投资评级分布如下：

		2025年12月31日					
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	合计
债券投资							
-政府	40,013,883	32,303,000	-	-	-	-	72,316,883
-政策性银行	48,706,661	-	-	-	-	-	48,706,661
-银行及其他金融机构	18,864,765	12,031,806	648,974	-	-	-	31,545,545
-企业实体	789,156	16,361,869	12,165,446	1,422,739	-	103,666	30,842,876
合计	108,374,465	60,696,675	12,814,420	1,422,739	-	103,666	183,411,965

		2024年12月31日					
	未评级	AAA	AA+	AA	AA-	A+及以下	合计
债券投资							
-政府	61,708,874	-	-	-	-	-	61,708,874
-政策性银行	38,709,240	-	-	-	-	-	38,709,240
-银行及其他金融机构	-	19,240,097	1,634,805	-	-	-	20,874,902
-企业实体	42,287	10,983,937	11,259,909	831,159	-	231,721	23,349,013
合计	100,460,401	30,224,034	12,894,714	831,159	-	231,721	144,642,029



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

(v) 以摊余成本计量的金融投资

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
评估未来12个月预期信用损失的以摊余成本计量的金融投资余额		
-未逾期未发生信用减值	137,232,815	134,269,322
减：减值损失准备	(328,626)	(271,128)
小计	136,904,189	133,998,194
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期未发生信用减值	-	-
-未逾期未发生信用减值	156,500	900,000
减：减值损失准备	(16,500)	(92,025)
小计	140,000	807,975
评估整个存续期预期信用损失		
-已逾期已发生信用减值	13,575,704	14,225,954
减：减值损失准备	(3,156,245)	(3,078,249)
小计	10,419,459	11,147,705
应计利息	1,632,916	1,463,000
总计	149,096,564	147,416,874
已发生信用减值以摊余成本计量的金融投资的抵质押物的公允价值	1,632,730	2,958,966

以上抵质押物主要包括土地、房屋、机器及设备。抵质押物的公允价值由本集团按可取得的最近期外部估值估算，并考虑处置经验及现有市场情况后作出调整。



八、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(c) 对参数、假设及估计技术的说明（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括GDP、固定资产投资、CPI等。

本集团对前瞻性计量所使用的关键宏观经济指标进行了敏感性分析。于2025年12月31日，假设主要经济情景下关键宏观经济指标预测值上升或下降10%时，本集团预期信用损失金额的变动不超过5%。（2024年：同）

本集团根据外部数据提供了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景定义为分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按半年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。在确定金融工具处于第1阶段、第2阶段或第3阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2025年12月31日，分配至各项宏观情景的权重为：“基准” 60%，“乐观” 20%，“悲观” 20%（2024年：同）。

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%，或悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额的变动不超过5%（2024年：同）。

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。本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值，以加权的12个月预期信用损失（第1阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第2阶段及第3阶段）计量相关的减值准备。



八、 风险管理（续）

2. 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）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。市场风险管理旨在管理及监控市场风险，将潜在的市场风险损失维持在本集团可承受的范围内，实现经风险调整的收益最大化。

董事会负责审批市场风险管理政策，确定本集团可以承受的市场风险水平，并授权风险管理委员会监督市场风险管理工作。风险管理部、金融市场部及资产负债管理部共同负责识别、计量、监测及报告市场风险。

本集团使用敏感性分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析、压力测试及久期分析来计量、监测市场风险。

敏感性分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于本集团表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

久期分析是对各时段的敞口赋予相应的敏感性权重，得到加权敞口，然后对所有时段的加权敞口进行汇总，以此估算利率变动可能会对本集团经济价值产生的非线性影响。



八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

资产负债管理部负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团利息净收入的敏感性分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对利息净收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

		2025年12月31日					
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	30,516,423	843,962	29,672,461	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他							
金融机构款项	26,881,797	187,530	3,672,497	3,882,356	19,139,414	-	-
衍生金融资产	1,052	1,052	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,397,520	977	4,396,543	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	398,551,722	1,311,498	59,281,726	57,148,523	186,635,376	73,666,847	20,507,752
投资 ^{(注(2))}	234,983,394	3,497,671	37,949,544	14,535,275	35,336,083	94,301,214	49,363,607
应收租赁款 ^{(注(1))}	32,014,889	299,648	1,695,634	2,049,403	8,176,074	19,345,051	449,079
其他	1,443,666	1,368,436	-	-	-	37,615	37,615
资产总额	728,790,463	7,510,774	136,668,405	77,615,557	249,286,947	187,350,727	70,358,053
负债							
向中央银行借款	32,403,050	182,093	1,508,708	7,215,111	23,497,138	-	-
同业及其他金融机构存放							
款项和拆入资金	51,802,045	273,835	7,440,210	11,012,000	33,021,000	55,000	-
卖出回购金融资产款	12,748,550	6,274	12,531,412	210,864	-	-	-
吸收存款	474,947,222	11,872,281	118,069,760	38,571,219	145,816,881	160,617,081	-
应付债券	110,331,158	149,455	12,326,887	29,614,939	66,240,247	1,999,630	-
其他	1,339,401	1,222,740	5,384	19,151	48,941	39,222	3,963
负债总额	683,571,426	13,706,678	151,882,361	86,643,284	268,624,207	162,710,933	3,963
资产负债缺口	45,219,037	(6,195,904)	(15,213,956)	(9,027,727)	(19,337,260)	24,639,794	70,354,090



八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(i) 重定价风险（续）

下表列示报告期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日						
	合计	不计息	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	29,008,339	1,028,253	27,980,086	-	-	-	-
存放和拆放同业及其他金融机构款项	15,897,660	129,061	4,201,627	2,798,875	8,768,097	-	-
买入返售金融资产	5,885,781	705	5,885,076	-	-	-	-
发放贷款及垫款 ^{(注(1))}	376,048,659	1,014,709	43,961,856	58,173,638	191,942,174	65,852,837	15,103,445
投资 ^{(注(2))}	201,957,069	3,184,361	23,660,058	15,107,950	27,107,339	75,280,624	57,616,737
应收租赁款 ^{(注(1))}	30,657,280	320,362	1,352,068	2,290,672	9,340,023	17,214,933	139,222
其他	2,049,729	1,974,500	-	-	-	18,807	56,422
资产总额	661,504,517	7,651,951	107,040,771	78,371,135	237,157,633	158,367,201	72,915,826
负债							
向中央银行借款	35,037,760	261,008	3,000,000	3,501,558	28,275,194	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	41,107,310	342,974	5,268,218	6,570,500	28,425,618	500,000	-
卖出回购金融资产款	16,699,143	2,382	16,696,761	-	-	-	-
吸收存款	413,096,026	8,558,128	122,102,727	37,605,793	103,389,242	141,440,136	-
应付债券	110,242,221	186,345	5,954,863	28,496,755	68,604,917	6,999,341	-
其他	1,188,865	1,188,865	-	-	-	-	-
负债总额	617,371,325	10,539,702	153,022,569	76,174,606	228,694,971	148,939,477	-
资产负债缺口	44,133,192	(2,887,751)	(45,981,798)	2,196,529	8,462,662	9,427,724	72,915,826

- (1) 本集团于2025年12月31日，“1个月内（含1个月）”发放贷款及垫款分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值准备后）人民币125.14亿元（2024年12月31日：人民币140.84亿元）。于2025年12月31日，本集团“1个月内（含1个月）”应收租赁款包括逾期应收租赁款（扣除减值准备后）人民币5.16亿元（2024年12月31日：人民币3.17亿元）。
- (2) 于2025年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。本集团于2025年12月31日的“1个月内（含1个月）”逾期投资（扣除减值准备）为人民币120.32亿元（2024年12月31日：人民币139.72亿元）。



八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2025年12月31日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
净利润变动		
收益率曲线平行上移100个基点	(220,160)	(292,965)
收益率曲线平行下移100个基点	<u>220,160</u>	<u>292,965</u>
	2025年12月31日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
股东权益变动		
收益率曲线平行上移100个基点	(645,395)	(340,377)
收益率曲线平行下移100个基点	<u>645,395</u>	<u>340,377</u>

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和股东权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重定价格或到期的资产及负债，均在各相关期间的开始时点重定价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，所有敞口在到期后会保持不变；
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响；及
- 所得税影响统一按25%估计。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。



八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险

本集团面临的外汇风险主要源于持有的外币资产与负债。本集团通过将外币的资产与负债相匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：

本集团

	2025年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	30,514,264	1,504	655	30,516,423
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	26,697,680	169,505	14,612	26,881,797
衍生金融资产	-	1,052	-	1,052
买入返售金融资产	4,397,520	-	-	4,397,520
发放贷款及垫款	398,551,722	-	-	398,551,722
投资 ^{(注(1))}	231,382,228	3,601,166	-	234,983,394
应收租赁款	32,014,889	-	-	32,014,889
其他	1,442,839	827	-	1,443,666
资产总额	725,001,142	3,774,054	15,267	728,790,463
负债				
向中央银行借款	32,403,050	-	-	32,403,050
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	51,802,045	-	-	51,802,045
卖出回购金融资产款	10,391,988	2,356,562	-	12,748,550
吸收存款	474,944,088	3,066	68	474,947,222
应付债券	110,331,158	-	-	110,331,158
其他	1,339,275	126	-	1,339,401
负债总额	681,211,604	2,359,754	68	683,571,426
净头寸	43,789,538	1,414,300	15,199	45,219,037
表外信贷承诺	75,694,942	68,739	2,135	75,765,816



八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	29,004,024	956	3,359	29,008,339
存放和拆放同业及其他				
金融机构款项	15,019,886	868,643	9,131	15,897,660
买入返售金融资产	5,885,781	-	-	5,885,781
发放贷款及垫款	376,048,659	-	-	376,048,659
投资 ^{(注(1))}	201,070,221	886,848	-	201,957,069
应收租赁款	30,657,280	-	-	30,657,280
其他	2,048,920	809	-	2,049,729
资产总额	<u>659,734,771</u>	<u>1,757,256</u>	<u>12,490</u>	<u>661,504,517</u>
负债				
向中央银行借款	35,037,760	-	-	35,037,760
同业及其他金融机构存放				
款项和拆入资金	41,107,310	-	-	41,107,310
卖出回购金融资产款	15,980,212	718,931	-	16,699,143
吸收存款	413,092,438	3,235	353	413,096,026
应付债券	110,242,221	-	-	110,242,221
其他	1,188,769	96	-	1,188,865
负债总额	<u>616,648,710</u>	<u>722,262</u>	<u>353</u>	<u>617,371,325</u>
净头寸	<u>43,086,061</u>	<u>1,034,994</u>	<u>12,137</u>	<u>44,133,192</u>
表外信贷承诺	<u>71,818,723</u>	<u>934</u>	<u>1,817</u>	<u>71,821,474</u>



八、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(b) 外汇风险（续）

- (1) 于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。
- (2) 其他币种主要为欧元、英镑、日元、港元等。

汇率敏感性分析

本集团

	2025年12月31日 增加/（减少）	2024年12月31日 增加/（减少）
净利润及股东权益变动		
汇率上升100个基点	10,721	10,471
汇率下降100个基点	(10,721)	(10,471)

上述敏感度分析基于资产和负债静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动100个基点而造成的汇兑损益；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 外汇风险敞口计算包括即期、远期外汇风险敞口，其他变量（包括利率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。



八、 风险管理（续）

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团对流动性风险实行集中管理，流动性风险管理组织架构由决策机构、执行机构和监督机构组成。各机构的责任如下：

- 董事会及董事会下设的风险管理委员会是本集团流动性管理的决策机构，承担流动性风险管理的最终责任，负责制定流动性风险管理的方针和政策；
- 高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、资产负债管理部及其他相关业务部门是本集团流动性风险管理的执行机构。高级管理层负责流动性风险管理的组织实施工作，资产负债管理部负责落实流动性风险管理的相关政策、监测流动性风险的各项指标、制定、执行和评价相关制度、指导各业务部门进行流动性风险的日常管理、定期开展风险分析，并向高级管理层汇报；
- 董事会内审办公室作为本集团流动性管理的监督机构，对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。

本集团通过监控资产及负债的期限情况管理流动性风险，同时积极监控多个流动性指标，包括流动性比例、备付金率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率等。

本集团吸收存款种类和期限类型多样化，吸收存款是本集团主要的资金来源。



八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2025年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	23,547,074	6,957,452	-	11,897	-	-	-	30,516,423
存放和拆放同业及其他								
金融机构款项	-	1,273,616	2,415,166	3,944,187	19,248,828	-	-	26,881,797
衍生金融资产	-	-	1,052	-	-	-	-	1,052
买入返售金融资产	-	-	4,397,520	-	-	-	-	4,397,520
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	15,940,292	2,676,072	37,898,994	46,760,635	133,518,450	100,697,546	61,059,733	398,551,722
投资 ^{(注(3))}	12,218,891	11,856,971	15,443,873	14,721,219	35,504,746	95,459,835	49,777,859	234,983,394
应收租赁款 ^{(注(4))}	703,580	-	994,822	2,057,112	8,465,245	19,345,051	449,079	32,014,889
其他	919,419	-	416,369	1,313	11,857	57,093	37,615	1,443,666
资产总额	53,329,256	22,764,111	61,567,796	67,496,363	196,749,126	215,559,525	111,324,286	728,790,463
负债								
向中央银行借款	-	-	1,509,441	7,329,625	23,563,984	-	-	32,403,050
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	223,235	7,311,554	10,307,842	33,902,967	56,447	-	51,802,045
卖出回购金融资产款	-	-	12,536,820	211,730	-	-	-	12,748,550
吸收存款	-	100,067,676	19,023,271	39,626,701	147,136,718	169,092,856	-	474,947,222
应付债券	-	-	12,326,887	29,737,517	66,267,124	1,999,630	-	110,331,158
其他	-	749,042	15,965	19,719	249,644	292,710	12,321	1,339,401
负债总额	-	101,039,953	52,723,938	87,233,134	271,120,437	171,441,643	12,321	683,571,426
净头寸	53,329,256	(78,275,842)	8,843,858	(19,736,771)	(74,371,311)	44,117,882	111,311,965	45,219,037



八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(a) 到期日分析（续）

本集团的资产与负债于报告期末根据相关剩余到期还款日的分析如下：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项 ^{(注(1))}	20,684,525	8,313,283	-	10,531	-	-	-	29,008,339
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	1,797,639	2,407,887	2,831,329	8,860,805	-	-	15,897,660
买入返售金融资产	-	-	5,885,781	-	-	-	-	5,885,781
发放贷款及垫款 ^{(注(2))}	14,041,943	2,827,281	24,666,898	50,257,703	137,552,942	94,263,802	52,438,090	376,048,659
投资 ^{(注(3))}	14,150,549	1,702,564	10,109,160	14,395,916	27,236,990	76,233,602	58,128,288	201,957,069
应收租赁款 ^{(注(4))}	476,513	-	878,070	2,559,288	9,389,254	17,214,933	139,222	30,657,280
其他	1,177,858	-	768,000	1,010	6,481	39,958	56,422	2,049,729
资产总额	50,531,388	14,640,767	44,715,796	70,055,777	183,046,472	187,752,295	110,762,022	661,504,517
负债								
向中央银行借款	-	-	3,073,333	3,575,240	28,389,187	-	-	35,037,760
同业及其他金融机构存放和拆入资金	-	1,095,387	4,316,520	6,637,105	28,541,676	516,622	-	41,107,310
卖出回购金融资产款	-	-	16,699,143	-	-	-	-	16,699,143
吸收存款	-	108,530,164	14,120,295	38,420,422	105,394,360	146,630,785	-	413,096,026
应付债券	-	-	5,954,863	28,619,210	68,668,808	6,999,340	-	110,242,221
其他	-	228,523	8,456	8,910	323,350	593,858	25,768	1,188,865
负债总额	-	109,854,074	44,172,610	77,260,887	231,317,381	154,740,605	25,768	617,371,325
净头寸	50,531,388	(95,213,307)	543,186	(7,205,110)	(48,270,909)	33,011,690	110,736,254	44,133,192

- (1) 于2025年12月31日及2024年12月31日，现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。
- (2) 于2025年12月31日及2024年12月31日，发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过一个月贷款及垫款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值贷款及垫款归入“实时偿还”类别。
- (3) 于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资以及对联营公司投资。投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内（含1个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。股权投资亦于无期限中列示。
- (4) 于2025年12月31日及2024年12月31日，应收租赁款中的“无期限”类别包括所有已减值应收租赁款，以及已逾期超过一个月应收租赁款，而逾期一个月内（含1个月）的未发生信用减值应收租赁款归入“实时偿还”类别。



八、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团非衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2025年12月31日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量：								
向中央银行借款	32,403,050	32,662,379	-	1,511,055	7,442,069	23,709,255	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	51,802,045	51,971,912	223,235	7,314,961	10,381,332	33,995,937	56,447	-
卖出回购金融资产款	12,748,550	12,752,057	-	12,539,097	212,960	-	-	-
吸收存款	474,947,222	485,425,988	100,068,101	19,109,071	39,913,314	149,542,228	176,793,274	-
应付债券	110,331,158	111,081,827	-	12,340,000	29,841,827	66,855,000	2,045,000	-
其他	1,339,401	1,344,040	749,042	16,173	20,466	251,536	294,343	12,480
合计	683,571,426	695,238,203	101,040,378	52,830,357	87,811,968	274,353,956	179,189,064	12,480

	2024年12月31日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上
非衍生金融负债现金流量：								
向中央银行借款	35,037,760	35,439,245	-	3,075,000	3,625,204	28,739,041	-	-
同业及其他金融机构存放和拆入资金	41,107,310	41,641,428	1,096,601	4,311,482	6,818,507	28,880,366	534,472	-
卖出回购金融资产款	16,699,143	16,701,475	-	16,701,475	-	-	-	-
吸收存款	413,096,026	423,361,705	108,530,164	14,540,424	39,721,594	107,092,057	153,477,466	-
应付债券	110,242,221	111,386,662	-	6,111,000	28,873,834	69,401,828	7,000,000	-
其他	1,188,865	1,188,865	228,523	8,456	8,910	323,350	593,858	25,768
合计	617,371,325	629,719,380	109,855,288	44,747,837	79,048,049	234,436,642	161,605,796	25,768

(c) 衍生金融工具未折现合同现金流量的分析

本集团衍生金融工具于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2025年12月31日							
	账面金额	合计	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
按照净额结算的衍生金融工具	1,052	1,160	-	1,160	-	-	-	-

于2024年12月31日，本集团无衍生金融工具。



八、 风险管理（续）

4. 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。

本集团制定操作风险管理的相关政策和程序，旨在识别、评估、监测、控制以及缓释本集团的操作风险，以降低操作风险损失。

本集团管理操作风险的措施主要包括：

- 利用风险预警系统，关注易出现风险的产品及业务流程和环节的早期风险预警，及时进行业务风险评估，对主要业务领域进行集中风险管控，降低业务操作风险；
- 构筑“现场与非现场”、“定期与不定期”、“自查与检查”相结合的监督体系，运用统一的操作风险管理工具，识别、监测、收集业务经营活动中出现的风险因素及风险信号，定期对操作风险管理的充分性、有效性进行监督、分析与报告；
- 前中后台分离，建立以各分支行、各业务条线为第一道防线，合规、风险管理部门为第二道防线，内审办公室为第三道防线的操作风险防控体系防控操作风险；
- 对关键岗位、重要环节人员实行强制休假或轮岗交流；
- 建立覆盖所有员工的专业技能等级考评制度，根据各个岗位对于专业知识和技能的要求，通过严格的资格考试和专业评价选拔合格的员工；及
- 建立应急管理体系及业务连续性体系。

5. 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率为本集团资本管理的核心，反映本集团稳健经营和抵御风险的能力。资本回报率反映资本的盈利能力。资本管理的主要目标为维持与业务发展和预期资本回报相适应的均衡合理资本金额及架构。

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略，识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险维持足够资本以支持本集团的战略发展计划并符合监管要求。

本集团定期监控资本充足率并在必要时调整资本管理计划，以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。



八、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团根据国家金融监督管理总局于2023年颁布的《商业银行资本管理办法》及相关规定，按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础计算资本充足率。于2025年12月31日及2024年12月31日的资本充足率如下：

	注	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本总额			
-股本		9,092,091	9,092,091
-资本公积可计入部分		5,993,736	5,985,102
-其他综合收益		89,256	716,746
-盈余公积		4,064,033	3,875,978
-一般风险准备		9,954,836	9,243,217
-未分配利润		15,782,412	15,537,398
-少数股东资本可计入部分		1,843,587	1,686,766
核心一级资本		46,819,951	46,137,298
核心一级资本扣除项目		(3,270,426)	(2,437,921)
核心一级资本净额		43,549,525	43,699,377
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		9,998,855	9,998,855
-少数股东资本可计入部分		245,812	239,256
一级资本净额		53,794,192	53,937,488
二级资本			
-超额贷款损失准备		6,052,059	5,757,707
-少数股东资本可计入部分		491,623	478,512
二级资本净额		6,543,682	6,236,219
总资本净额		60,337,874	60,173,707
风险加权资产合计	(a)	515,405,180	498,780,953
核心一级资本充足率	(b)	8.45%	8.76%
一级资本充足率	(b)	10.44%	10.81%
资本充足率	(b)	11.71%	12.06%



八、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

- (a) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合格抵押品或担保物厘定。
- (b) 根据《商业银行资本管理办法》的规定，国家金融监督管理总局要求商业银行于2025年12月31日和2024年12月31日的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

九、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层级输入值的定义如下：

第一层级输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；及

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。



九、 公允价值（续）

1. 公允价值计量方法及假设（续）

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资及股权投资

债券投资的公允价值参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。非上市的股权投资的公允价值是根据可比公司法等作出估计，并且就发行人的具体情况做出调整。

(b) 其他债权类投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按报告期末的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为报告期末的市场利率。

(d) 衍生金融工具

衍生金融工具采用的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型，模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。



九、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2025年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
衍生金融资产	-	1,052	-	1,052
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	17,626,941	-	17,626,941
-投资基金	-	22,211,949	-	22,211,949
-股权投资	195,441	-	350,731	546,172
-其他同业投资	-	-	5,013,540	5,013,540
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	39,562,647	-	39,562,647
-权益投资	-	-	306,822	306,822
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	57,920,224	-	57,920,224
合计	195,441	137,322,813	5,671,093	143,189,347



九、 公允价值（续）

2. 按公允价值入账的金融工具（续）

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：（续）

本集团（续）

	2024年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
持续以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-债券投资	-	10,825,665	-	10,825,665
-投资基金	-	15,032,167	-	15,032,167
-股权投资	271,860	-	350,731	622,591
-其他同业投资	-	-	6,004,524	6,004,524
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债务工具	-	21,201,289	-	21,201,289
-权益投资	-	-	246,192	246,192
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-票据贴现和福费廷	-	49,480,284	-	49,480,284
合计	271,860	96,539,405	6,601,447	103,412,712

截至2025年12月31日止十二个月期间，第一层级与第二层级工具之间、第二层级与第三层级工具之间并无转换（2024年度：同）。



九、公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

本集团

	2025年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2025年 12月31日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资							
-其他同业投资	6,004,524	218,407	-	14,301,814	(15,511,205)	5,013,540	(68,340)
-股权投资	350,731	-	-	-	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资							
-权益投资	246,192	-	60,630	-	-	306,822	-
合计	6,601,447	218,407	60,630	14,301,814	(15,511,205)	5,671,093	(68,340)



九、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：（续）

本集团（续）

	2024年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出/结算	2024年 12月31日	对于在报告期末持有的 资产，计入损益的 当期未实现利得
金融资产：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资							
-其他同业投资	14,690,048	508,905	-	5,313,806	(14,508,235)	6,004,524	209,413
-股权投资	176,012	-	-	174,719	-	350,731	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资							
-权益投资	66,313	-	179,879	-	-	246,192	-
合计	14,932,373	508,905	179,879	5,488,525	(14,508,235)	6,601,447	209,413

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

本集团持有期间已确认的利得或损失均计入合并利润表和利润表中的“投资收益”科目。



九、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

本集团

	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	126,142,196	128,923,165	-	128,923,165	-
合计	<u>126,142,196</u>	<u>128,923,165</u>	<u>-</u>	<u>128,923,165</u>	<u>-</u>
金融负债					
应付债券					
-金融债券	7,149,063	7,174,695	-	7,174,695	-
-同业存单	103,182,095	103,199,673	-	103,199,673	-
合计	<u>110,331,158</u>	<u>110,374,368</u>	<u>-</u>	<u>110,374,368</u>	<u>-</u>
	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资-债券	112,518,324	117,817,218	-	117,817,218	-
合计	<u>112,518,324</u>	<u>117,817,218</u>	<u>-</u>	<u>117,817,218</u>	<u>-</u>
金融负债					
应付债券					
-金融债券	15,185,130	15,361,275	-	15,361,275	-
-同业存单	95,057,091	95,150,475	-	95,150,475	-
合计	<u>110,242,221</u>	<u>110,511,750</u>	<u>-</u>	<u>110,511,750</u>	<u>-</u>

上述金融资产和负债存在例如证券交易所这样的活跃市场时，市价最能反映金融工具的公允价值。当集团持有或发行的金融资产或负债不存在市价时，可采用现金流折现或其他估值方法测量该类资产负债的公允价值。

债券投资、应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以摊余成本计量的金融投资（除债券外）按实际利率法以成本法计量。该类金融工具的公允价值为其预计未来收到的现金流量按照当前市场利率的折现值。大部分投资至少每年按照市场利率进行重新定价，其账面价值与其公允价值相若。



九、 公允价值（续）

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

以上各种假设及方法为资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

除前述金融资产与负债以外，由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款及垫款（摊余成本计量）	吸收存款
应收租赁款	其他金融负债
其他金融资产	



十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括银行承兑汇票、未使用的信用卡额度、开出信用证及开出保函。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。未使用的信用卡额度合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
银行承兑汇票	53,882,347	51,346,071	53,882,347	51,346,071
开出信用证	5,189,787	7,416,763	5,189,787	7,416,763
开出保函	245,986	369,023	245,986	369,023
未使用的信用卡额度	10,955,448	10,051,341	10,955,448	10,051,341
贷款承诺	5,492,248	2,638,276	5,492,248	2,638,276
为子公司提供担保	-	-	70,000	163,110
合计	<u>75,765,816</u>	<u>71,821,474</u>	<u>75,835,816</u>	<u>71,984,584</u>

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>8,458,774</u>	<u>8,289,281</u>

信贷风险加权金额指参照《商业银行资本管理办法》指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至150%不等。



十、 承担及或有事项（续）

3. 资本承诺

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已订约但未支付	189,790	178,873	185,133	170,071
已授权但未订约	57,088	41,839	57,088	41,839
合计	<u>246,878</u>	<u>220,712</u>	<u>242,221</u>	<u>211,910</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团或其子公司并无任何对财务报表有重大影响的未决法律诉讼事项。

5. 抵押资产

本集团及本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	46,547,662	50,822,463
票据	<u>497,617</u>	<u>2,070,046</u>
合计	<u>47,045,279</u>	<u>52,892,509</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议和向中央银行借款的担保物。



十一、结构化主体

1. 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为资产管理计划及公募基金。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2025年，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持（2024年：同）。

2. 未合并的结构化主体

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、信托、资管计划及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于报告期末，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2025年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,096,461	27,096,461
-以摊余成本计量的金融投资	22,754,859	22,754,859
应计利息	199,509	199,509
合计	50,050,829	50,050,829
	2024年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
金融投资		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	20,715,325	20,715,325
-以摊余成本计量的金融投资	34,596,768	34,596,768
应计利息	41,312	41,312
合计	55,353,405	55,353,405

上述结构化主体享有权益的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的报告期末的账面价值及相应的应计利息。



十一、结构化主体（续）

2. 未合并的结构化主体（续）

(a) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益（续）

2025年度，自上述结构化主体获取的利息收入、公允价值变动收益及投资收益共计人民币15.44亿元（2024年度：人民币25.25亿元）。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2025年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币350.69亿元（2024年12月31日：人民币404.28亿元）。

2025年度，本集团因对该非保本理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币1.02亿元（截至2024年度：人民币1.67亿元）。本集团认为本集团享有的该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2025年度，本集团没有向未纳入合并范围的结构化主体提供流动性支持（2024年度：同）。



十二、金融资产的转让

2025年，本集团向第三方转让不良金融资产本金为人民币27.52亿元。

2024年9月4日，本集团与中原资产管理有限公司签署《资产转让合同》，转让债权资产包，截至交易基准日的债权本金及利息余额为人民币150.11亿元。转让价款为人民币100亿元，以人民币50亿元的现金及合计价值为人民币50亿元的信托受益权方式支付。《资产转让合同》已于2024年9月26日起生效。

除上述交易外，2024年度，本集团向其他第三方转让不良贷款本金为人民币12.48亿元。

针对上述不良金融资产转让交易，本集团根据附注三、8及附注三、28评估风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产满足终止确认条件，并终止确认了上述所转让的金融资产。

十三、受托业务

本集团通常作为代理人为个人、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2025年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币165.57亿元（2024年12月31日：人民币234.68亿元）。

十四、资产负债表日后事项

1. 利润分配

经本行于2026年3月30日召开的第八届董事会第五次会议决议，2025年度本行利润分配方案为：

- 1) 按2025年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币188,056 千元；
- 2) 提取一般风险准备金人民币707,000 千元。

该利润分配预案经本行2026年3月30日第八届董事会第五次会议决议通过，尚待提交股东大会批准。



十四、资产负债表日后事项（续）

2. 其他资产负债表日后事项

本行于2025年12月30日取得《鹤壁金融监管分局关于郑州银行股份有限公司收购浚县郑银村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（鹤金复〔2025〕44号）。截至本财务报告报出日，本行已承接浚县郑银村镇银行股份有限公司清产核资后的资产、负债、业务和员工以及相关权利和义务。

本行于2025年12月30日取得《国家金融监督管理总局许昌监管分局关于郑州银行股份有限公司收购鄢陵郑银村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（许金复〔2025〕131号）。截至本财务报告报出日，本行正在推进鄢陵郑银村镇银行股份有限公司清产核资后的资产、负债、业务和员工以及权利和义务等承接工作。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。



1. 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	2025年	2024年
非经常性损益净额：		
政府补助(1)	2,595	34,265
非流动性资产处置损益	80,110	(3,866)
赔偿金和罚款支出	(13,968)	(19,017)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	31,328	9,633
非经常性损益净额	100,065	21,015
减：以上各项对所得税的影响	(28,672)	(10,008)
合计	71,393	11,007
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	70,970	17,084
影响少数股东损益的非经常性损益	423	(6,077)
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润	1,824,035	1,858,678
扣除非经常性损益后的归属于少数股东的净利润	13,468	(6,215)

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 本集团因正常经营产生的持有作交易目的金融投资、金融负债公允价值变动损益，以及处置持有作交易目的金融投资、金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。



2. 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

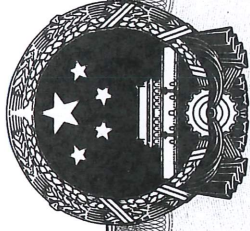
	2025年	2024年
归属于本行普通股股东的年末净资产	45,062,397	44,446,176
归属于本行普通股股东的加权净资产	44,754,287	43,450,073
扣除非经常性损益前		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,415,005	1,395,762
-加权平均净资产收益率	3.16%	3.21%
扣除非经常性损益后		
-归属于本行普通股股东的净利润	1,344,035	1,378,678
-加权平均净资产收益率	3.00%	3.17%

	每股收益(元)			
	2025年		2024年	
	基本每股收益	稀释每股收益	基本每股收益	稀释每股收益
归属于本行普通股股东的净利润	0.16	0.16	0.15	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.15	0.15	0.15	0.15

3. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。





营业执照

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

(副本) (3-1)



名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	出资额	6000 万元
类型	特殊普通合伙企业	成立日期	2012 年 03 月 02 日
执行事务合伙人	李晓英、宋朝学、谭小青	主要经营场所	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层

经营范围

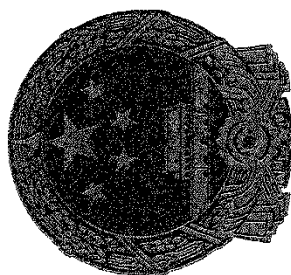
许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；税务服务；破产清算服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等取得许可的培训）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术推广；软件开发；技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；技术服务、技术开发、技术咨询、技术服务；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息系统运行维护服务；数据处理服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2026 年 01 月 21 日

证书序号: 0014624



会计师事务所 执业证书

名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010136

批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号

批准执业日期: 2011年07月07日

说明

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

发证机关: 北京市财政局



中华人民共和国财政部制



李燕



姓名: 李燕
证书编号: 310000072372

310000072372

证书编号:
No. of Certificate
批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

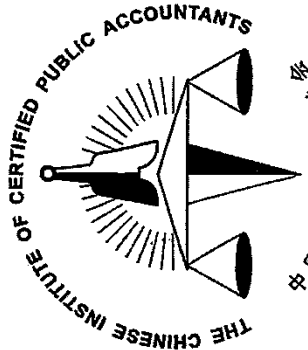
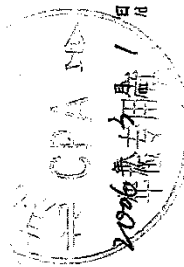
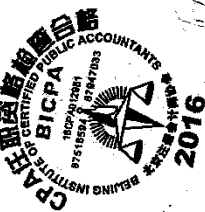
北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2004-06-20 月 日



This certificate is valid
this renewal.



中国注册会计师协会



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

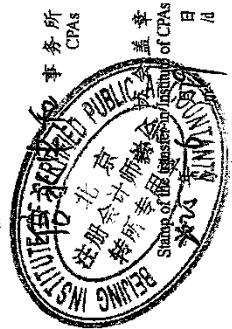
同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



李燕

姓名

Full name

性别

Sex

出生日期

出生日期

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.



普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所

Working unit 110103197406241229

身份证号码 110103197406241229

Identity card No. 110103197406241229

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



陈炜

年 月 日
/m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

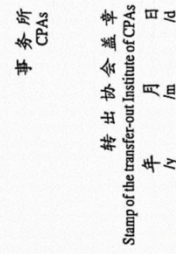


同意调入
Agree the holder to be transferred to

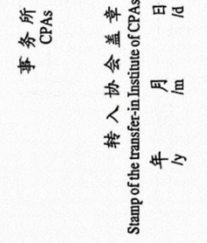


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



姓名 陈炜
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1986-10-07
Date of birth
工作单位 普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙) 北京分所
Working unit
身份证号码 11010419861007166X
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名：陈炜
证书编号：3100000070619

年 月 日
/y /m /d

证书编号：3100000070619
No. of Certificate

批准注册协会：北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2018 年 09 月 17 日
Date of Issuance