



福建海峡银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）进行查验，
报告编码：京265AA85SFS





KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2608614 号

福建海峡银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 118 页的福建海峡银行股份有限公司（以下简称“福建海峡银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表、2025 年度的利润表、现金流量表、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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了福建海峡银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求，我们独立于福建海峡银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

福建海峡银行管理层对其他信息负责。其他信息包括福建海峡银行 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608614 号

三、其他信息 (续)

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估福建海峡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，除非福建海峡银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督福建海峡银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608614 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- 弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对福建海峡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福建海峡银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师



何琪



中国 北京

张世阳



2026 年 4 月 17 日



福建海峡银行股份有限公司

资产负债表

2025 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	11,740,171,778	12,058,914,558
存放同业及其他金融机构款项	五、2	490,060,407	646,444,998
拆出资金	五、3	5,824,708,692	5,108,903,919
买入返售金融资产	五、4	2,524,554,062	2,593,261,260
发放贷款和垫款	五、5	168,906,012,954	155,829,539,968
金融投资			
- 交易性金融资产	五、6	38,421,134,433	32,432,145,008
- 债权投资	五、7	48,165,117,999	46,538,076,615
- 其他债权投资	五、8	21,254,926,131	23,030,678,082
- 其他权益工具投资	五、9	268,302,475	207,668,685
投资性房地产	五、10	218,504	249,367
固定资产	五、11	648,386,118	716,840,360
在建工程		66,455,445	-
无形资产	五、12	280,032,753	268,570,985
长期待摊费用	五、13	59,420,888	68,388,979
递延所得税资产	五、14	3,306,159,345	3,073,053,979
其他资产	五、15	1,260,625,161	1,298,373,616
资产总计		<u>303,216,287,145</u>	<u>283,871,110,379</u>

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司
资产负债表 (续)
2025 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	五、16	18,234,391,016	16,221,942,642
同业及其他金融机构存放款项	五、17	6,956,214,701	396,555,382
拆入资金	五、18	4,413,150,126	3,913,835,347
卖出回购金融资产款	五、19	14,284,182,353	17,299,606,793
吸收存款	五、20	190,659,048,363	178,253,913,099
应付职工薪酬	五、21	533,500,418	507,836,771
应交税费	五、22	365,270,990	315,160,088
应付债券	五、23	46,249,950,264	45,683,870,106
预计负债	五、24	57,933,964	60,093,960
其他负债	五、25	694,292,903	703,421,026
负债合计		282,447,935,098	263,356,235,214

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2025 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	五、26	6,837,958,918	6,837,958,918
其他权益工具	五、27	2,999,297,233	2,999,297,233
资本公积	五、28	5,998,288,920	5,998,288,920
其他综合收益	五、29	2,323,709	342,243,793
盈余公积	五、30	449,089,596	341,160,105
一般风险准备	五、31	3,105,619,874	2,960,033,931
未分配利润	五、32	1,375,773,797	1,035,892,265
股东权益合计		20,768,352,047	20,514,875,165
负债和股东权益总计		303,216,287,145	283,871,110,379

此财务报表已于 2026 年 4 月 17 日获本行董事会批准。

  俞敏 董事长 (签名和盖章)	  张志彬 行长 (签名和盖章)	  夏让东 会计机构负责人 (签名和盖章)	 (公司盖章)
--	--	---	---

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司

利润表

2025 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2025 年	2024 年
营业收入			
利息收入		8,391,754,081	9,104,890,442
利息支出		<u>(4,948,148,071)</u>	<u>(5,394,794,777)</u>
利息净收入	五、33	<u>3,443,606,010</u>	<u>3,710,095,665</u>
手续费及佣金收入		246,688,346	215,926,689
手续费及佣金支出		<u>(353,561,132)</u>	<u>(399,666,679)</u>
手续费及佣金净支出	五、34	<u>(106,872,786)</u>	<u>(183,739,990)</u>
投资收益	五、35	1,497,687,186	1,383,801,003
公允价值变动 (损失) / 收益	五、36	(141,809,867)	69,639,824
汇兑收益		6,314,853	10,314,228
其他业务收入	五、37	8,469,374	9,273,822
资产处置收益		6,725,619	3,489,863
其他收益	五、38	<u>31,288,935</u>	<u>31,556,161</u>
营业收入合计		<u>4,745,409,324</u>	<u>5,034,430,576</u>
营业支出			
税金及附加	五、39	(74,071,833)	(76,206,260)
业务及管理费	五、40	(1,541,660,129)	(1,531,855,675)
信用减值损失	五、41	(1,950,688,386)	(2,189,837,021)
资产减值损失	五、42	28,157,406	(50,714,336)
其他业务支出		<u>(2,513,974)</u>	<u>(7,289,933)</u>
营业支出合计		<u>(3,540,776,916)</u>	<u>(3,855,903,225)</u>

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司

利润表 (续)

2025 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2025 年	2024 年
营业利润		1,204,632,408	1,178,527,351
营业外收入		7,967,799	9,123,174
营业外支出		(3,544,918)	(11,818,793)
利润总额		1,209,055,289	1,175,831,732
所得税费用	五、43	(129,760,377)	(154,883,512)
净利润		1,079,294,912	1,020,948,220
其他综合收益的税后净额	五、44	(339,920,084)	318,468,351
不能重分类进损益的其他综合收益			
- 其他权益工具投资公允价值变动		45,475,343	10,738,833
以后将重分类进损益的其他综合收益			
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(406,231,845)	188,962,936
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的信用减值准备		20,836,418	118,766,582
综合收益总额		739,374,828	1,339,416,571

此财务报表已于 2026 年 4 月 17 日获本行董事会批准。

 

俞敏
董事长
(签名和盖章)

 

张志彬
行长
(签名和盖章)

 

夏让东
会计机构负责人
(签名和盖章)



(公司盖章)

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司
现金流量表
2025 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2025 年	2024 年
经营活动产生的现金流量：			
吸收存款净增加额		11,853,341,751	9,183,202,763
收取利息的现金		6,802,650,959	7,421,740,174
同业及其他金融机构存放款项净增加额		6,537,412,542	-
向中央银行借款净增加额		1,978,750,000	2,582,130,000
拆入资金净增加额		500,127,924	-
存放中央银行款项净减少额		404,136,075	969,543,964
收取手续费及佣金的现金		311,858,592	186,129,618
卖出回购金融资产净增加额		-	8,817,839,090
拆出资金净减少额		-	192,000,000
存放同业款项及其他金融机构净减少额		-	100,000,001
收到的其他与经营活动有关的现金		128,270,542	120,140,009
经营活动现金流入小计		28,516,548,385	29,572,725,619
发放贷款和垫款净增加额		(14,737,821,233)	(17,961,737,359)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(6,377,108,714)	(1,128,677,797)
支付利息的现金		(3,377,308,352)	(3,538,493,159)
卖出回购金融资产净减少额		(3,011,595,610)	-
拆出资金净增加额		(1,318,000,000)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(925,950,420)	(983,762,418)
支付的各项税费		(738,892,826)	(939,866,526)
支付手续费及佣金的现金		(353,561,132)	(399,666,679)
拆入资金净减少额		-	(2,035,870,999)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(420,065,660)
支付的其他与经营活动有关的现金		(278,507,839)	(590,286,715)
经营活动现金流出小计		(31,118,746,126)	(27,998,427,312)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	五、45(1)	(2,602,197,741)	1,574,298,307

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司
现金流量表 (续)
2025 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金	50,410,495,189	41,307,832,337	
取得投资收益收到的现金	2,380,629,129	2,984,835,973	
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额	<u>52,891,979</u>	<u>41,365,364</u>	
投资活动现金流入小计	<u>52,844,016,297</u>	<u>44,334,033,674</u>	
投资支付的现金	(50,152,092,254)	(50,783,955,634)	
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	<u>(201,906,005)</u>	<u>(183,466,659)</u>	
投资活动现金流出小计	<u>(50,353,998,259)</u>	<u>(50,967,422,293)</u>	
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>2,490,018,038</u>	<u>(6,633,388,619)</u>	

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2025 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2025 年	2024 年
筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	2,757,391,684
发行债券收到的现金		74,821,893,718	64,292,818,738
筹资活动现金流入小计		74,821,893,718	67,050,210,422
偿还债务支付的现金		(74,800,000,000)	(60,750,000,000)
分配股利、偿付债券利息支付的现金		(889,144,855)	(798,985,602)
支付其他与筹资活动有关的现金		(70,220,240)	(68,244,831)
筹资活动现金流出小计		(75,759,365,095)	(61,617,230,433)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(937,471,377)	5,432,979,989
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,281,939)	(337,953)
现金及现金等价物 (减少) / 增加额	五、45(2)	(1,051,933,019)	373,551,724
加：年初现金及现金等价物的余额		6,786,825,940	6,413,274,216
年末现金及现金等价物余额	五、45(3)	5,734,892,921	6,786,825,940

此财务报表已于 2026 年 4 月 17 日获本行董事会批准。

俞敏
董事长
(签名和盖章)

张志彬
行长
(签名和盖章)

夏让东
会计机构负责人
(签名和盖章)



刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司

股东权益变动表

2025 年度

(金额单位：人民币元)

附注	股本	其他权益工具 永续债	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	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日余额	6,837,958,918	2,999,297,233	5,998,288,920	342,243,793	341,160,105	2,960,033,931	1,035,892,265	20,514,875,165
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	1,079,294,912	1,079,294,912
2. 其他综合收益	-	-	-	(339,920,084)	-	-	-	(339,920,084)
综合收益总额	-	-	-	(339,920,084)	-	-	1,079,294,912	739,374,828
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	107,929,491	-	(107,929,491)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	145,585,943	(145,585,943)	-
- 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(341,897,946)	(341,897,946)
- 向其他权益工具持有者分配	五、32	-	-	-	-	-	(144,000,000)	(144,000,000)
利润分配小计	-	-	-	-	107,929,491	145,585,943	(739,413,380)	(485,897,946)
2025 年 12 月 31 日余额	6,837,958,918	2,999,297,233	5,998,288,920	2,323,709	449,089,596	3,105,619,874	1,375,773,797	20,768,352,047

此财务报表已于 2026 年 4 月 17 日获本行董事会批准。

俞敏
董事长
(签名和盖章)

张志彬
行长
(签名和盖章)

夏让东
会计机构负责人
(签名和盖章)



刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2024 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	股本	其他权益工具 永续债	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	股东权益合计
2024 年 1 月 1 日余额	5,633,522,078	2,999,297,233	4,445,334,076	23,775,442	239,065,283	2,718,048,525	784,700,377	16,843,743,014
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	1,020,948,220	1,020,948,220
2. 其他综合收益	-	-	-	318,468,351	-	-	-	318,468,351
综合收益总额	-	-	-	318,468,351	-	-	1,020,948,220	1,339,416,571
3. 股东投入的普通股	1,204,436,840	-	1,552,954,844	-	-	-	-	2,757,391,684
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	102,094,822	-	(102,094,822)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	241,985,406	(241,985,406)	-
- 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(281,676,104)	(281,676,104)
- 向其他权益工具持有者分配	五、32	-	-	-	-	-	(144,000,000)	(144,000,000)
利润分配小计	-	-	-	-	102,094,822	241,985,406	(769,756,332)	(425,676,104)
2024 年 12 月 31 日余额	6,837,958,918	2,999,297,233	5,998,288,920	342,243,793	341,160,105	2,960,033,931	1,035,892,265	20,514,875,165

此财务报表已于 2026 年 4 月 17 日获本行董事会批准。

俞敏
董事长
(签名和盖章)张志彬
行长
(签名和盖章)夏让东
会计机构负责人
(签名和盖章)

刊载于第 11 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



福建海峡银行股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

一 银行基本情况

福州市商业银行股份有限公司(福建海峡银行股份有限公司的前身,以下简称“本行”)于1996年12月27日经中国人民银行批准成立。本行持有机构编码为B0163H235010001号的金融许可证,并取得福州市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为913501001544121208的企业法人营业执照。2009年11月,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)《关于福州市商业银行更名的批复》(银监复[2009]388号)批准,本行更名为福建海峡银行股份有限公司。

本行主要经营范围包括:办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;基金销售业务;同业人民币拆借;银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;外汇存款、贷款、汇款;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇担保;资信调查、咨询、见证业务;经营结汇、售汇业务;提供保管箱服务;经监管部门批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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的要求,真实、完整地反映了本行2025年12月31日的财务状况、2025年度的经营成果及现金流量。

2 会计年度

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。



3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是人民币为本行主要业务收支的计价和结算币种。

4 现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5 外币业务和外币报表折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

6 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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



(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本行金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

(b) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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



(3) 金融负债的分类和后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外, 产生的利得或损失计入当期损益:

该金融负债属于套期关系的一部分;

该金融负债是一项被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, 且本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

- 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺 (参见附注三、6(4) 除外)。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

- 财务担保合同

财务担保合同指, 当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后, 财务担保合同相关收益依据附注三、17 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、6(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 贷款承诺

贷款承诺, 是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。



本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行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；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

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

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。



(7) 减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同等。

(a) 预期信用损失的计量

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

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在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。

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

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

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

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



金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于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金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果交易对手被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 交易对手出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 交易对手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，例如贷款还款的延期；
- 如果交易对手在合同付款日后逾期超 30 天仍未付款。

本行对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。



已发生信用减值的金融资产

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本行在预计负债中确认损失准备(参见附注五、24)。

(c) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。



(8) 金融资产合同的修改

在某些情况下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本行调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本行将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益（资本公积）中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(10) 永续债

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

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



7 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

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，分别确认为利息收入和利息支出。

8 投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产。本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售(参见附注三、24)的条件。本行投资性房地产的预计使用寿命为 20 年，净残值率预计为 5%。

9 固定资产

(1) 固定资产确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、10 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本行时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。



(2) 固定资产的折旧方法

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售(参见附注三、24)的条件。各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
运输设备	4 年	5%	23.75%
机器设备	5 年	5%	19.00%
其他设备	5 年	5%	19.00%

本行至少在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。

10 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

11 无形资产

(1) 使用寿命及摊销方法

对于使用寿命有限的无形资产，本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。除非该无形资产符合持有待售 (参见附注三、24) 的条件。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
计算机系统及软件	实际受益年限
土地使用权	40 年

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。



(2) 研发支出

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本行有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

12 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

13 抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本行以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、6(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本行按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。



14 除金融资产外的其他资产减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期待摊费用等

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、15) 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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。



15 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

16 或有负债及预计负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的影响金额不能可靠计量。本行对该等义务不作确认，仅在财务报表附注五、48 中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。



17 收入

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）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，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。



(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本行收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

18 支出

(1) 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。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

19 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划包括按照国家有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

本行基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行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；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。



(4) 其他长期职工福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工及为本行发展做出特殊贡献的相关人员计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

20 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本行将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本费用；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本费用。

21 所得税

除直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。



如果单项交易不是企业合并，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并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

22 租赁

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

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。



租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。

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

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

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

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

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本行作为出租人

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

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

融资租赁下，在租赁期开始日，本行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。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、6 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。



经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。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。

23 受托业务

本行在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行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，该等资产的风险及收益由客户承担。

本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本行按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

24 持有待售

本行主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本行按账面价值与公允价值减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

25 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

26 关联方

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



27 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

28 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注三载有关于投资性房地产、固定资产、无形资产及长期待摊费用等资产的折旧及摊销和附注五中载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注五、51(1) 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本行根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。



金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值方法确定其公允价值。估值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进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对结构化主体是否具有控制的判断

本行管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本行确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本行享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注五、46。



四 税项

- 1 本行适用的与提供服务相关的税费有增值税、城市维护建设税及教育费附加等。

税种	计税依据	税率
增值税	根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税 [2016] 36 号), 自 2016 年 5 月 1 日起, 本行原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。本行贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税。其他应税收入, 按照税法规定税率计算缴纳增值税。	3% - 13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	1% - 7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

五 财务报表主要项目附注

- 1 现金及存放中央银行款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金	182,883,047	158,105,643
存放中央银行款项		
- 法定存款准备金 (1)	9,948,911,241	10,219,458,316
- 超额存款准备金 (2)	1,585,321,620	1,524,501,577
- 其他款项 (3)	18,075,000	151,664,000
小计	11,552,307,861	11,895,623,893
应计利息	4,980,870	5,185,022
合计	11,740,171,778	12,058,914,558



- (1) 本行在中国人民银行存放法定存款准备金，这些法定存款准备金不可用于本行的日常业务运作。

于资产负债表日，本行的法定存款准备金缴存比率为：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
人民币存款准备金缴存比率	5.50%	6.00%
外币存款准备金缴存比率	4.00%	4.00%

- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于本行的日常业务运作。

2 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手所在地区分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
- 银行	326,230,878	531,998,054
- 其他金融机构	47,635,800	35,031,070
存放中国境外款项		
- 银行	116,389,198	80,026,050
小计	490,255,876	647,055,174
应计利息	305,005	153,137
减：减值准备 (1)	(500,474)	(763,313)
合计	490,060,407	646,444,998



(1) 截至 2025 年 12 月 31 日，存放同业及其他金融机构款项的减值准备变动情况如下：

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		未发生信用	已发生信用	
	未来 12 个月 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	762,980	333	-	763,313
本年 (转回) / 计提	(274,312)	12,299	-	(262,013)
汇率变动及其他	(826)	-	-	(826)
年末余额	487,842	12,632	-	500,474

	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		未发生信用	已发生信用	
	未来 12 个月 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	771,218	294,108	-	1,065,326
本年转回	(7,587)	(293,775)	-	(301,362)
汇率变动及其他	(651)	-	-	(651)
年末余额	762,980	333	-	763,313



3 拆出资金

按照交易对手所在地区及类别分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境内银行	295,209,600	71,884,000
拆放境内其他金融机构	<u>5,496,000,000</u>	<u>4,998,000,000</u>
小计	5,791,209,600	5,069,884,000
应计利息	35,641,099	41,814,827
减：减值准备 (1)	<u>(2,142,007)</u>	<u>(2,794,908)</u>
合计	<u>5,824,708,692</u>	<u>5,108,903,919</u>

- (1) 于 2025 年度及 2024 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。



4 买入返售金融资产

按担保物分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	929,383,886	1,393,800,133
金融债券	1,600,616,114	1,200,199,867
小计	2,530,000,000	2,594,000,000
应计利息	271,992	144,540
减：减值准备 (1)	(5,717,930)	(883,280)
合计	2,524,554,062	2,593,261,260

(1) 截至 2025 年 12 月 31 日，买入返售金融资产的减值准备变动情况如下：

	2025 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	883,280	-	-	883,280
本年计提	3,040,872	1,793,778	-	4,834,650
年末余额	3,924,152	1,793,778	-	5,717,930

	2024 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 未发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	3,444,499	-	-	3,444,499
本年转回	(2,561,219)	-	-	(2,561,219)
年末余额	883,280	-	-	883,280



5 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款及垫款按公司和个人分布情况：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
- 贷款	102,639,197,282	88,144,449,972
个人贷款和垫款		
- 个人经营贷款	36,672,416,880	39,949,681,659
- 个人消费贷款	7,818,983,121	6,005,149,402
- 个人住房贷款	5,558,952,678	4,951,299,883
- 信用卡	1,885,129,359	2,505,968,335
小计	51,935,482,038	53,412,099,279
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	154,574,679,320	141,556,549,251
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款		
- 票据贴现 / 福费廷	18,419,235,921	18,249,286,652
发放贷款和垫款总额	172,993,915,241	159,805,835,903
应计利息	540,984,228	465,343,533
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(4,628,886,515)	(4,441,639,468)
发放贷款和垫款账面价值	168,906,012,954	155,829,539,968



(2) 发放贷款和垫款总额，按担保方式列示如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占总额比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)
信用贷款	33,948,102,834	19.62	33,131,931,080	20.73
保证贷款	57,122,445,934	33.02	48,886,879,642	30.59
抵押贷款	76,846,610,994	44.42	72,411,380,831	45.31
质押贷款	5,076,755,479	2.94	5,375,644,350	3.37
合计	172,993,915,241	100.00	159,805,835,903	100.00

(3) 逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	68,086,600	260,169,861	683,091,468	268,411,163	1,279,759,092
保证贷款	249,774,708	227,107,638	57,269,342	-	534,151,688
抵押贷款	621,083,979	363,638,794	125,492,127	46,021,584	1,156,236,484
质押贷款	12,335,164	-	-	164,524	12,499,688
合计	951,280,451	850,916,293	865,852,937	314,597,271	2,982,646,952
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.55%	0.49%	0.50%	0.18%	1.72%

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	51,505,390	376,121,314	508,391,368	73,500,354	1,009,518,426
保证贷款	321,419,764	176,283,233	19,611	-	497,722,608
抵押贷款	402,911,374	244,671,699	144,945,837	968,675	793,497,585
质押贷款	10,126,647	-	422,523,390	164,524	432,814,561
合计	785,963,175	797,076,246	1,075,880,206	74,633,553	2,733,553,180
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.49%	0.50%	0.67%	0.05%	1.71%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。



(4) 发放贷款和垫款及减值准备分析

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	148,516,832,049	3,697,557,914	2,360,289,357	154,574,679,320
应计利息	298,599,722	164,313,088	78,071,418	540,984,228
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款的 减值准备	(1,977,861,462)	(1,125,052,123)	(1,525,972,930)	(4,628,886,515)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	146,837,570,309	2,736,818,879	912,387,845	150,486,777,033
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款账面价值	18,321,445,220	97,790,701	-	18,419,235,921
发放贷款和垫款账面价值	165,159,015,529	2,834,609,580	912,387,845	168,906,012,954
	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	135,123,675,093	3,445,439,896	2,987,434,262	141,556,549,251
应计利息	296,593,597	66,279,074	102,470,862	465,343,533
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款的 减值准备	(1,331,618,655)	(915,862,903)	(2,194,157,910)	(4,441,639,468)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 账面价值	134,088,650,035	2,595,856,067	895,747,214	137,580,253,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款账面价值	18,249,286,652	-	-	18,249,286,652
发放贷款和垫款账面价值	152,337,936,687	2,595,856,067	895,747,214	155,829,539,968



(5) 贷款减值准备变动情况

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
年初余额	1,331,618,655	915,862,903	2,194,157,910	4,441,639,468
- 转移至第一阶段	21,127,098	(20,030,664)	(1,096,434)	-
- 转移至第二阶段	(123,089,396)	127,537,378	(4,447,982)	-
- 转移至第三阶段	(16,367,906)	(70,872,159)	87,240,065	-
本年计提	764,591,445	172,554,665	817,444,586	1,754,590,696
收回已核销	-	-	463,992,213	463,992,213
本年核销与处置	-	-	(2,031,317,428)	(2,031,317,428)
汇率变动及其他	(18,434)	-	-	(18,434)
年末余额	1,977,861,462	1,125,052,123	1,525,972,930	4,628,886,515
2024 年				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
年初余额	1,173,899,114	775,151,455	2,047,544,938	3,996,595,507
- 转移至第一阶段	19,126,949	(13,368,091)	(5,758,858)	-
- 转移至第二阶段	(65,346,985)	68,871,823	(3,524,838)	-
- 转移至第三阶段	(19,074,076)	(80,520,091)	99,594,167	-
本年计提	222,995,664	165,727,807	1,804,528,580	2,193,252,051
收回已核销	-	-	366,541,065	366,541,065
本年核销与处置	-	-	(2,114,767,144)	(2,114,767,144)
汇率变动及其他	17,989	-	-	17,989
年末余额	1,331,618,655	915,862,903	2,194,157,910	4,441,639,468



	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		未发生信用	已发生信用	
	未来 12 个月 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
年初余额	16,569,553	-	7,221,458	23,791,011
本年计提	11,005,812	1,470,836	-	12,476,648
年末余额	27,575,365	1,470,836	7,221,458	36,267,659
	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		未发生信用	已发生信用	
	未来 12 个月 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
年初余额	14,778,137	607,220	-	15,385,357
本年计提 / (转回)	1,791,416	(607,220)	7,221,458	8,405,654
年末余额	16,569,553	-	7,221,458	23,791,011



6 金融投资 - 交易性金融资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债务工具		
- 同业存单	23,768,819,100	14,420,088,058
- 金融债券	1,464,700,354	669,731,164
- 企业债券	355,837,427	688,326,608
- 政府债券	106,424,056	180,221,610
- 资产支持证券	38,932,268	49,540,546
小计	25,734,713,205	16,007,907,986
同业投资		
- 资产管理计划	7,374,500,602	7,134,450,116
- 基金投资	5,311,920,626	8,889,616,287
- 信托计划	-	400,170,619
小计	12,686,421,228	16,424,237,022
合计	38,421,134,433	32,432,145,008



7 金融投资 - 债权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债务工具		
- 政府债券	36,049,100,422	33,980,094,400
- 金融债券	6,149,751,560	5,542,460,187
- 企业债券	2,386,605,301	3,371,678,915
- 同业存单	1,192,978,070	392,478,068
- 企业票据	591,365,454	637,152,634
小计	46,369,800,807	43,923,864,204
同业投资		
- 资产管理计划	1,480,926,397	1,656,776,769
- 信托计划	602,050,000	747,820,000
- 债权融资计划	-	609,482,161
小计	2,082,976,397	3,014,078,930
应计利息	527,754,023	636,843,340
减：减值准备 (1)	(815,413,228)	(1,036,709,859)
合计	48,165,117,999	46,538,076,615



(1) 截至 2025 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动情况如下：

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	74,729,724	67,919,073	894,061,062	1,036,709,859
- 转移至第三阶段	(53,297,552)	(26,618,455)	79,916,007	-
本期 (转回) / 计提	(14,466,699)	(41,300,618)	45,656,724	(10,110,593)
收回已核销	-	-	9,701,612	9,701,612
本年核销	-	-	(139,502,161)	(139,502,161)
其他变动	-	-	(81,385,489)	(81,385,489)
年末余额	6,965,473	-	808,447,755	815,413,228

	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	509,928,623	4,056,925	767,459,730	1,281,445,278
- 转移至第二阶段	(1,400,352)	144,721,200	(143,320,848)	-
- 转移至第三阶段	(404,545,400)	-	404,545,400	-
本年转回	(29,253,147)	(80,859,052)	(111,734,577)	(221,846,776)
收回已核销	-	-	1,504,178	1,504,178
其他变动	-	-	(24,392,821)	(24,392,821)
年末余额	74,729,724	67,919,073	894,061,062	1,036,709,859



8 金融投资 - 其他债权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债务工具		
- 金融债券	10,470,813,020	9,178,328,390
- 企业债券	4,550,407,737	5,780,014,409
- 政府债券	4,170,647,830	2,474,901,315
- 企业票据	1,363,373,560	1,494,460,460
- 资产支持证券	258,220,581	490,796,585
- 同业存单	<u>147,394,100</u>	<u>3,321,364,760</u>
小计	<u>20,960,856,828</u>	<u>22,739,865,919</u>
应计利息	<u>294,069,303</u>	<u>290,812,163</u>
合计	<u>21,254,926,131</u>	<u>23,030,678,082</u>
于其他综合收益中确认的减值准备	<u>619,440,230</u>	<u>604,134,987</u>



(1) 公允价值变动

	2025 年	2024 年
成本	22,161,054,766	23,397,193,041
公允价值	<u>21,254,926,131</u>	<u>23,030,678,082</u>
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>(906,128,635)</u>	<u>(366,514,959)</u>

本行本年度在其他综合收益中确认的公允价值变动为人民币-906,128,635 元 (2024 年度：人民币-366,514,959 元)，本年度终止确认时从其他综合收益转入损益的金额为人民币 342,659,257 元 (2024 年度：人民币 238,318,105 元)。

(2) 截至 2025 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动情况如下：

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	9,857,244	208,221,289	386,056,454	604,134,987
- 转移至第三阶段	-	(78,860,038)	78,860,038	-
本年 (转回) / 计提	<u>(2,725,888)</u>	<u>29,115,815</u>	<u>(11,084,684)</u>	<u>15,305,243</u>
年末余额	<u>7,131,356</u>	<u>158,477,066</u>	<u>453,831,808</u>	<u>619,440,230</u>

	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	16,036,002	184,244,381	253,904,815	454,185,198
- 转移至第三阶段	-	(33,831,684)	33,831,684	-
本年 (转回) / 计提	<u>(6,178,758)</u>	<u>57,808,592</u>	<u>98,319,955</u>	<u>149,949,789</u>
年末余额	<u>9,857,244</u>	<u>208,221,289</u>	<u>386,056,454</u>	<u>604,134,987</u>



9 金融投资 – 其他权益工具投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国银联股份有限公司	268,052,475	207,418,685
城银服务中心	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>
合计	<u>268,302,475</u>	<u>207,668,685</u>

本行将部分因非交易目的持有的权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，于 2025 年 12 月 31 日，其公允价值为人民币 268,302,475 元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 207,668,685 元)。2025 年度，本行收到上述权益工具发放的股利人民币 5,168,000 元 (2024 年度：人民币 4,624,000 元)。2025 及 2024 年度，本行未处置其他权益工具投资，且不存在其他原因导致的由其他综合收益转入留存收益的情况。

其他权益工具投资相关信息分析如下

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
初始确认成本	8,250,000	8,250,000
公允价值	<u>268,302,475</u>	<u>207,668,685</u>
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	<u>260,052,475</u>	<u>199,418,685</u>



10 投资性房地产

	房屋及建筑物
成本	
2024 年 1 月 1 日余额	5,184,140
本年增加	-
本年减少	-
2024 年 12 月 31 日余额	5,184,140
本年增加	-
本年减少	-
2025 年 12 月 31 日余额	5,184,140
减：累计折旧	
2024 年 1 月 1 日余额	4,881,866
本年转入	-
本年计提折旧	52,907
折旧冲销	-
2024 年 12 月 31 日余额	4,934,773
本年转入	-
本年计提折旧	30,863
折旧冲销	-
2025 年 12 月 31 日余额	4,965,636
账面价值	
2025 年 12 月 31 日	218,504
2024 年 12 月 31 日	249,367

于 2025 年 12 月 31 日，本行的投资性房地产无需计提减值准备 (2024 年 12 月 31 日：无)



11 固定资产

	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	机器设备	其他设备	合计
成本						
2024 年 1 月 1 日余额	1,396,206,078	432,450,526	8,371,758	68,419,972	54,094,935	1,959,543,269
本年增加	934,321	76,872,985	318,222	9,360,728	3,906,819	91,393,075
本年减少	(2,301,691)	(37,752,530)	-	(3,250,171)	(1,496,243)	(44,800,635)
2024 年 12 月 31 日余额	1,394,838,708	471,570,981	8,689,980	74,530,529	56,505,511	2,006,135,709
本年增加	-	42,001,814	-	4,548,517	1,557,845	48,108,176
本年减少	(43,080,715)	(5,645,746)	-	(1,691,377)	(2,179,016)	(52,596,854)
2025 年 12 月 31 日余额	1,351,757,993	507,927,049	8,689,980	77,387,669	55,884,340	2,001,647,031
减：累计折旧						
2024 年 1 月 1 日余额	757,952,985	367,057,708	6,270,026	48,356,005	42,310,663	1,221,947,387
本年计提折旧	59,507,899	35,201,009	1,369,916	6,652,512	4,037,905	106,769,241
折旧冲销	-	(35,967,787)	-	(2,036,592)	(1,416,900)	(39,421,279)
2024 年 12 月 31 日余额	817,460,884	366,290,930	7,639,942	52,971,925	44,931,668	1,289,295,349
本年计提折旧	59,452,825	31,253,439	370,101	6,292,259	3,498,475	100,867,099
折旧冲销	(28,111,898)	(5,363,859)	-	(1,606,808)	(1,818,970)	(36,901,535)
2025 年 12 月 31 日余额	848,801,811	392,180,510	8,010,043	57,657,376	46,611,173	1,353,260,913
账面价值						
2025 年 12 月 31 日	502,956,182	115,746,539	679,937	19,730,293	9,273,167	648,386,118
2024 年 12 月 31 日	577,377,824	105,280,051	1,050,038	21,558,604	11,573,843	716,840,360

于 2025 年 12 月 31 日，本行的固定资产无需计提减值准备 (2024 年 12 月 31 日：无)



12 无形资产

	计算机系统及软件	土地使用权	其他	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日余额	492,849,972	87,000,000	1,739,416	581,589,388
本年增加	<u>131,444,095</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>131,444,095</u>
2024 年 12 月 31 日余额	624,294,067	87,000,000	1,739,416	713,033,483
本年增加	109,448,249	-	2,900	109,451,149
本年减少	<u>(644,811)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(644,811)</u>
2025 年 12 月 31 日余额	<u>733,097,505</u>	<u>87,000,000</u>	<u>1,742,316</u>	<u>821,839,821</u>
减：累计摊销				
2024 年 1 月 1 日余额	341,197,259	28,093,750	1,739,416	371,030,425
本年增加	<u>71,257,073</u>	<u>2,175,000</u>	<u>-</u>	<u>73,432,073</u>
2024 年 12 月 31 日余额	412,454,332	30,268,750	1,739,416	444,462,498
本年增加	95,814,227	2,175,000	154	97,989,381
本年减少	<u>(644,811)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(644,811)</u>
2025 年 12 月 31 日余额	<u>507,623,748</u>	<u>32,443,750</u>	<u>1,739,570</u>	<u>541,807,068</u>
账面价值				
2025 年 12 月 31 日	<u>225,473,757</u>	<u>54,556,250</u>	<u>2,746</u>	<u>280,032,753</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>211,839,735</u>	<u>56,731,250</u>	<u>-</u>	<u>268,570,985</u>

于 2025 年 12 月 31 日，本行无需计提无形资产的减值准备 (2024 年 12 月 31 日：无)。



13 长期待摊费用

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
装修工程费	52,653,097	58,881,362
其他	<u>6,767,791</u>	<u>9,507,617</u>
合计	<u>59,420,888</u>	<u>68,388,979</u>

于 2025 年 12 月 31 日，本行无需计提长期待摊费用的减值准备 (2024 年 12 月 31 日：无)。

14 递延所得税资产 / 负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	11,781,945,632	2,945,486,408	11,494,200,466	2,873,550,115
金融工具的公允价值变动	645,388,151	161,347,038	171,792,626	42,948,157
票据贴现递延利息收入	93,896,265	23,474,066	114,770,566	28,692,642
应付职工薪酬	533,500,418	133,375,105	507,836,771	126,959,193
其他	<u>394,576,413</u>	<u>98,644,103</u>	<u>383,524,283</u>	<u>95,881,071</u>
合计	<u>13,449,306,879</u>	<u>3,362,326,720</u>	<u>12,672,124,712</u>	<u>3,168,031,178</u>

(2) 未经抵销的递延所得税负债

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债
金融工具的公允价值变动	(143,482)	(35,871)	(144,655,644)	(36,163,911)
其他	<u>(224,526,017)</u>	<u>(56,131,504)</u>	<u>(235,253,151)</u>	<u>(58,813,288)</u>
合计	<u>(224,669,499)</u>	<u>(56,167,375)</u>	<u>(379,908,795)</u>	<u>(94,977,199)</u>



(3) 抵销后的递延所得税净资产变动情况

	2025 年			
	2024 年 12 月 31 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延所得税净资产				
- 资产减值准备	2,873,550,115	77,076,401	(5,140,108)	2,945,486,408
- 金融工具的公允价值变动	6,784,246	36,128,040	118,398,881	161,311,167
- 票据贴现递延利息收入	28,692,642	(5,218,576)	-	23,474,066
- 应付职工薪酬	126,959,193	6,415,912	-	133,375,105
- 其他	37,067,783	5,444,816	-	42,512,599
合计	3,073,053,979	119,846,593	113,258,773	3,306,159,345

	2024 年			
	2023 年 12 月 31 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延所得税净资产				
- 资产减值准备	2,719,041,047	194,097,929	(39,588,861)	2,873,550,115
- 金融工具的公允价值变动	106,670,823	(33,367,243)	(66,519,334)	6,784,246
- 票据贴现递延利息收入	29,276,146	(583,504)	-	28,692,642
- 应付职工薪酬	141,183,492	(14,224,299)	-	126,959,193
- 其他	26,892,812	10,174,971	-	37,067,783
合计	3,023,064,320	156,097,854	(106,108,195)	3,073,053,979

上述递延税项资产为本行管理层估计未来能为本行带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。



15 其他资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应收利息 (1)	694,323,253	462,764,945
待处理抵债资产 (2)	276,071,434	321,421,275
待结算款项	242,473,009	372,200,170
使用权资产 (3)	237,821,958	248,549,092
其他应收款 (4)	187,738,798	232,272,513
预付款项	9,596,408	24,629,512
研发支出	6,488,618	23,387,236
小计	1,654,513,478	1,685,224,743
减：减值准备	(393,888,317)	(386,851,127)
合计	1,260,625,161	1,298,373,616

(1) 应收利息

	2025 年	2024 年
金融投资	553,332,168	377,253,162
发放贷款和垫款	140,991,085	85,511,783
小计	694,323,253	462,764,945
减：减值准备	(311,631,397)	(256,964,697)
合计	382,691,856	205,800,248



(2) 待处理抵债资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	276,071,434	321,421,275
减：减值准备	<u>(67,131,171)</u>	<u>(69,635,888)</u>
合计	<u>208,940,263</u>	<u>251,785,387</u>

(3) 使用权资产

	房屋及建筑物
成本	
2024 年 1 月 1 日余额	360,665,357
本年增加	103,182,237
本年减少	<u>(67,402,225)</u>
2024 年 12 月 31 日余额	396,445,369
本年增加	55,671,571
本年减少	<u>(21,792,756)</u>
2025 年 12 月 31 日余额	430,324,184
减：累计折旧	
2024 年 1 月 1 日余额	135,747,685
本年计提折旧	66,427,535
折旧冲销	<u>(54,278,943)</u>
2024 年 12 月 31 日余额	147,896,277
本年计提折旧	61,819,751
折旧冲销	<u>(17,213,802)</u>
2025 年 12 月 31 日余额	<u>192,502,226</u>
账面价值	
2025 年 12 月 31 日	<u>237,821,958</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>248,549,092</u>



(4) 其他应收款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	187,738,798	232,272,513
减：减值准备	<u>(15,125,749)</u>	<u>(60,250,542)</u>
合计	<u>172,613,049</u>	<u>172,021,971</u>

16 向中央银行借款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	18,192,210,000	16,213,460,000
应计利息	<u>42,181,016</u>	<u>8,482,642</u>
合计	<u>18,234,391,016</u>	<u>16,221,942,642</u>

截至 2025 年 12 月 31 日，向中央银行借款为支小再贷款与碳减排支持工具，该部分贷款期限在 12 个月以内，利率在 1.40%-1.75%之间。

截至 2024 年 12 月 31 日，向中央银行借款为支小再贷款与碳减排支持工具，该部分贷款期限在 12 个月以内，利率均为 1.75%。



17 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类别及所在地区分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内		
- 银行	2,934,145,091	381,041,588
- 非银行金融机构	<u>3,999,416,230</u>	<u>15,107,190</u>
小计	<u>6,933,561,321</u>	<u>396,148,778</u>
应计利息	<u>22,653,380</u>	<u>406,604</u>
合计	<u><u>6,956,214,701</u></u>	<u><u>396,555,382</u></u>

18 拆入资金

按交易对手类别及所在地区分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行同业	4,410,000,000	3,767,110,452
境外银行同业	<u>-</u>	<u>142,761,624</u>
小计	<u>4,410,000,000</u>	<u>3,909,872,076</u>
应计利息	<u>3,150,126</u>	<u>3,963,271</u>
合计	<u><u>4,413,150,126</u></u>	<u><u>3,913,835,347</u></u>



19 卖出回购金融资产款

按担保物类型分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	9,000,000,000	7,963,743,333
票据	3,283,120,433	3,094,716,431
同业存单	-	5,090,000,000
金融债券	2,000,000,000	1,148,891,667
小计	14,283,120,433	17,297,351,431
应计利息	1,061,920	2,255,362
合计	14,284,182,353	17,299,606,793



20 吸收存款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	38,961,602,643	39,397,423,458
- 个人客户	10,241,543,843	8,865,833,048
定期存款		
- 公司客户	69,653,375,463	64,703,676,274
- 个人客户	58,342,784,165	49,961,027,116
其他 (1)	9,286,928,743	11,704,933,211
应计利息	4,172,813,506	3,621,019,992
合计	190,659,048,363	178,253,913,099

(1) 其他吸收存款包括下表内容：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存入保证金	9,046,746,749	11,223,867,327
国库定期存款	237,000,000	477,000,000
汇出汇款及应解汇款	3,181,994	4,065,884
合计	9,286,928,743	11,704,933,211



21 应付职工薪酬

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
短期薪酬 (1)	532,912,662	507,231,759
设定提存计划 (2)	<u>587,756</u>	<u>605,012</u>
合计	<u>533,500,418</u>	<u>507,836,771</u>

(1) 短期薪酬

	2025 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	479,926,426	692,883,691	(666,781,606)	506,028,511
职工福利费	3,807,500	30,418,971	(29,109,750)	5,116,721
社会保险费	233,985	58,954,545	(58,971,829)	216,701
- 基本医疗保险费	228,277	55,278,556	(55,295,417)	211,416
- 工伤保险费	5,708	890,331	(890,754)	5,285
- 生育保险费	-	2,785,658	(2,785,658)	-
住房公积金	3,132	55,037,560	(55,040,692)	-
工会经费和职工教育经费	448,758	11,265,454	(11,272,242)	441,970
其他	<u>22,811,958</u>	<u>-</u>	<u>(1,703,199)</u>	<u>21,108,759</u>
合计	<u>507,231,759</u>	<u>848,560,221</u>	<u>(822,879,318)</u>	<u>532,912,662</u>

	2024 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	526,936,364	671,611,927	(718,621,865)	479,926,426
职工福利费	3,255,100	30,081,967	(29,529,567)	3,807,500
社会保险费	188,132	52,325,678	(52,279,825)	233,985
- 基本医疗保险费	184,831	48,734,714	(48,691,268)	228,277
- 工伤保险费	3,301	872,774	(870,367)	5,708
- 生育保险费	-	2,718,190	(2,718,190)	-
住房公积金	-	53,166,192	(53,163,060)	3,132
工会经费和职工教育经费	587,052	11,568,976	(11,707,270)	448,758
其他	<u>33,340,413</u>	<u>-</u>	<u>(10,528,455)</u>	<u>22,811,958</u>
合计	<u>564,307,061</u>	<u>818,754,740</u>	<u>(875,830,042)</u>	<u>507,231,759</u>



(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2025 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险费	584,629	70,139,125	(70,154,875)	568,879
失业保险费	20,383	2,180,355	(2,181,861)	18,877
企业年金缴费	-	30,734,366	(30,734,366)	-
合计	605,012	103,053,846	(103,071,102)	587,756

	2024 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险费	426,139	69,946,728	(69,788,238)	584,629
失业保险费	16,506	2,141,460	(2,137,583)	20,383
企业年金缴费	-	36,006,555	(36,006,555)	-
合计	442,645	108,094,743	(107,932,376)	605,012

22 应交税费

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应交所得税	233,868,696	201,454,372
应交增值税	105,265,791	86,904,347
应交其他税费	26,136,503	26,801,369
合计	365,270,990	315,160,088



23 应付债券

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业定期存单 (1)	32,136,258,543	32,514,898,256
金融债券 (2)	13,998,602,680	12,998,820,617
应计利息	115,089,041	170,151,233
合计	46,249,950,264	45,683,870,106

- (1) 截至 2025 年 12 月 31 日，本行发行的商业银行同业存单共计面值人民币 684.10 亿元 (2024 年 12 月 31 日：639.30 亿元)。到期期限在 1 年以内，年化利率在 1.50% 至 2.25% 之间 (2024 年 12 月 31 日：1.75% 至 2.60% 之间)。同业存单均采用贴现方式发行，到期一次性还本。
- (2) 已发行债券的增减变动 (不包括划分为金融负债的永续债等其他金融工具)：

债券名称	面值	发行日期	债券 期限	发行金额	年初余额	本年 发行	按面值 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
20 海峡银行二级 01	1,500,000,000	10/13/20	10 年	1,500,000,000	1,499,644,719	-	(69,000,000)	69,355,281	1,500,000,000	-
20 海峡银行二级 02	500,000,000	12/29/20	10 年	500,000,000	500,000,000	-	(23,500,000)	23,500,000	500,000,000	-
22 海峡银行小微债 01	2,000,000,000	05/17/22	3 年	2,000,000,000	2,000,000,000	-	(61,000,000)	61,000,000	2,000,000,000	-
22 海峡银行小微债 02	2,000,000,000	06/14/22	3 年	2,000,000,000	2,000,000,000	-	(60,800,000)	60,800,000	2,000,000,000	-
23 海峡银行小微债 01	2,000,000,000	02/21/23	3 年	2,000,000,000	1,999,803,795	-	(62,600,000)	62,796,205	-	2,000,000,000
23 海峡银行小微债 02	2,000,000,000	08/14/23	3 年	2,000,000,000	1,999,775,902	-	(54,800,000)	54,937,461	-	1,999,913,363
23 海峡银行小微债 03	2,000,000,000	11/27/23	3 年	2,000,000,000	1,999,826,737	-	(57,600,000)	57,689,807	-	1,999,916,544
24 海峡银行二级资本债 01	1,000,000,000	11/25/24	10 年	1,000,000,000	999,769,464	-	(26,500,000)	26,505,967	-	999,775,431
25 海峡银行小微债 01	2,000,000,000	08/25/25	3 年	2,000,000,000	-	2,000,000,000	(13,642,191)	13,349,322	-	1,999,707,131
25 海峡银行小微债 02	2,000,000,000	09/23/25	3 年	2,000,000,000	-	2,000,000,000	(10,684,932)	10,386,523	-	1,999,701,591
25 海峡银行二级资本债 01	2,000,000,000	11/17/25	10 年	2,000,000,000	-	2,000,000,000	(6,410,959)	6,192,765	-	1,999,781,806
25 海峡银行绿债 01	1,000,000,000	12/08/25	3 年	1,000,000,000	-	1,000,000,000	(1,269,041)	1,075,855	-	999,806,814
合计	20,000,000,000			20,000,000,000	12,998,820,617	7,000,000,000	(447,807,123)	447,589,186	6,000,000,000	13,998,602,680

本行于 2020 年经中国人民银行出具的银市场许准予字 [2020] 第 38 号批文和中国银保监会福建监管局出具的闽银保监复 [2020] 102 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

本行于 2020 年 10 月 13 日发行 10 年期固定利率二级资本债券 (20 海峡银行二级 01)，发行总额为人民币 15 亿元。年利率为 4.60%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2025 年 10 月 13 日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。截止 2025 年 12 月 31 日，本行已偿还该债券全部本金和利息。



本行于 2020 年 12 月 29 日发行 10 年期固定利率二级资本债券 (20 海峡银行二级 02)，发行总额为人民币 5 亿元。年利率为 4.70%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2025 年 12 月 29 日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。截止 2025 年 12 月 31 日，本行已偿还该债券全部本金和利息。

本行于 2022 年 5 月 17 日发行 3 年期固定利率金融债券 (22 海峡银行小微债 01)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 3.05%，每年定期支付利息。截止 2025 年 12 月 31 日，本行已偿还该债券全部本金和利息。

本行于 2022 年 6 月 14 日发行 3 年期固定利率金融债券 (22 海峡银行小微债 02)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 3.04%，每年定期支付利息。截止 2025 年 12 月 31 日，本行已偿还该债券全部本金和利息。

本行于 2023 年 2 月 21 日发行 3 年期固定利率金融债券 (23 海峡银行小微债 01)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 3.13%，每年定期支付利息。

本行于 2023 年 8 月 14 日发行 3 年期固定利率金融债券 (23 海峡银行小微债 02)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 2.74%，每年定期支付利息。

本行于 2023 年 11 月 27 日发行 3 年期固定利率金融债券 (23 海峡银行小微债 03)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 2.88%，每年定期支付利息。

本行于 2024 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2024] 第 51 号批文和国家金融监督管理总局福建金融监管局出具的闽金复 [2024] 178 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

本行于 2024 年 11 月 25 日发行 10 年期固定利率二级资本债券 (24 海峡银行二级资本债 01)，发行总额为人民币 10 亿元。年利率为 2.65%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2029 年 11 月 25 日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。

本行于 2025 年经中国人民银行出具的银许准予决字 [2025] 第 25 号批文和国家金融监督管理总局福建金融监管局出具的闽金复 [2024] 178 号文核准发行二级资本债券，详细情况如下：

本行于 2025 年 8 月 25 日发行 3 年期固定利率金融债券 (25 海峡银行小微债 01)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 1.93%，每年定期支付利息。

本行于 2025 年 9 月 23 日发行 3 年期固定利率金融债券 (25 海峡银行小微债 02)，发行总额人民币 20 亿元，票面利率 1.95%，每年定期支付利息。



本行于 2025 年 11 月 17 日发行 10 年期固定利率二级资本债券 (25 海峡银行二级资本债 01)，发行总额人民币 20 亿元。年利率为 2.60%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2030 年 11 月 17 日按面值一次性部分或全部赎回本期债券。

本行于 2025 年 12 月 8 日发行 3 年期固定利率金融债券 (25 海峡银行绿债 01)，发行总额人民币 10 亿元，票面利率 1.93%，每年定期支付利息。

24 预计负债

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
表外信贷业务预期信用损失 (1)	57,933,964	60,093,960

(1) 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况

截至 2025 年 12 月 31 日，预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况如下：

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	59,492,399	209,406	392,155	60,093,960
- 转移至第一阶段	5,589	(4,481)	(1,108)	-
- 转移至第二阶段	(13,633)	18,720	(5,087)	-
- 转移至第三阶段	(9,434)	(16,640)	26,074	-
本年(转回) / 计提	(6,155,624)	168,404	3,859,019	(2,128,201)
汇率变动及其他	(31,795)	-	-	(31,795)
年末余额	53,287,502	375,409	4,271,053	57,933,964

	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	未发生信用	已发生信用	
	预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	减值的存续期内 预期信用损失	
年初余额	76,066,386	125,441	287,487	76,479,314
- 转移至第一阶段	12,402	(8,972)	(3,430)	-
- 转移至第二阶段	(11,215)	11,222	(7)	-
- 转移至第三阶段	(4,226)	(2,003)	6,229	-
本年(转回) / 计提	(16,569,170)	83,718	101,876	(16,383,576)
汇率变动及其他	(1,778)	-	-	(1,778)
年末余额	59,492,399	209,406	392,155	60,093,960



25 其他负债

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
其他应付款	259,601,306	264,396,279
租赁负债 (1)	240,799,936	251,547,443
应付股利	123,952,754	111,400,876
预提费用	62,786,265	67,641,432
递延收益	<u>7,152,642</u>	<u>8,434,996</u>
合计	<u>694,292,903</u>	<u>703,421,026</u>

(1) 租赁负债

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内	60,295,738	59,258,081
1 至 2 年	50,427,947	52,658,534
2 至 3 年	43,985,680	42,701,025
3 年以上	<u>107,789,900</u>	<u>120,381,377</u>
未经折现租赁负债合计	<u>262,499,265</u>	<u>274,999,017</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>240,799,936</u>	<u>251,547,443</u>



26 股本

	2024 年 12 月 31 日余额	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日余额
股份总数	6,837,958,918	-	-	6,837,958,918

27 其他权益工具

(1) 年末发行在外的永续债等金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 / 万股	金额 / 万元	到期日或 续期情况	转股条件	转换情况
21 海峡银行永续债	2021 年 4 月	权益工具	注 1	100 元 / 股	1,000	100,000	无到期期限	无转股	无转换
23 海峡银行永续债 01	2023 年 7 月	权益工具	注 1	100 元 / 股	700	70,000	无到期期限	无转股	无转换
23 海峡银行永续债 02	2023 年 9 月	权益工具	注 1	100 元 / 股	600	60,000	无到期期限	无转股	无转换
23 海峡银行永续债 03	2023 年 11 月	权益工具	注 1	100 元 / 股	700	70,000	无到期期限	无转股	无转换
合计						300,000			

注 1：根据《福建银保监局关于福建海峡银行发行无固定期限资本债券的批复》(闽银保监复[2021] 19 号)，本行可发行不超过 10 亿元人民币的无固定期限资本债券。

本行于 2021 年 4 月 7 日在全国银行间债券市场发行总额为 10 亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券 (21 海峡银行永续债)。该债券于 2021 年 4 月 2 日簿记建档，并于 2021 年 4 月 7 日完成发行，单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

根据《福建银保监局关于福建海峡银行股份有限公司资本工具计划发行额度的批复》(闽银保监复[2023] 110 号)批复，本行可发行不超过 20 亿元的资本工具。

本行于 2023 年 7 月 11 日在全国银行间债券市场发行总额为 7 亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司 2023 年第一期无固定期限资本债券 (23 海峡银行永续债 01)。该债券于 2023 年 7 月 7 日簿记建档，并于 2023 年 7 月 11 日完成发行，单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。



本行于 2023 年 9 月 25 日在全国银行间债券市场发行总额为 6 亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司 2023 年第二期无固定期限资本债券 (23 海峡银行永续债 02)。该债券于 2023 年 9 月 21 日簿记建档, 并于 2023 年 9 月 25 日完成发行, 单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 4.80%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行于 2023 年 11 月 28 日在全国银行间债券市场发行总额为 7 亿元人民币的福建海峡银行股份有限公司 2023 年第三期无固定期限资本债券 (23 海峡银行永续债 03)。该债券于 2023 年 11 月 24 日簿记建档, 并于 2023 年 11 月 28 日完成发行, 单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 4.80%, 每 5 年调整一次, 在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后, 将依据适用法律和主管部门的批准, 用于补充本行其他一级资本。

(2) 年末发行在外的永续债等金融工具变动情况表:

发行在外的金融工具	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 / 万股	账面价值 / 万元	数量 / 万股	账面价值 / 万元	数量 / 万股	账面价值 / 万元	数量 / 万股	账面价值 / 万元
永续债	3,000	299,929.72	-	-	-	-	3,000	299,929.72

(3) 主要条款

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致, 并设有发行人有条件赎回条款: 本行自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回上述债券。

上述债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后, 本行股东持有的所有类别股份之前; 上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国企业破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。



当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。本行有权取消全部或部分债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。如本行全部或部分取消债券派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本行取消派息自主权的限制，也不会对本行补充资本造成影响。上述债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本行自身评级挂钩，也不随本行未来评级变化而调整。

28 资本公积

	2024 年 12 月 31 日余额	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日余额
股本溢价	5,979,921,747	-	-	5,979,921,747
其他资本公积	18,367,173	-	-	18,367,173
合计	5,998,288,920	-	-	5,998,288,920

	2023 年 12 月 31 日余额	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日余额
股本溢价	4,426,966,903	1,552,954,844	-	5,979,921,747
其他资本公积	18,367,173	-	-	18,367,173
合计	4,445,334,076	1,552,954,844	-	5,998,288,920



29 其他综合收益

	2025 年	2024 年
年初余额	342,243,793	23,775,442
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产公允价值变动	(823,620,005)	27,902,998
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产减值准备	27,781,891	158,355,443
前期计入其他综合收益当期转入损益	342,659,257	238,318,105
所得税的影响	113,258,773	(106,108,195)
年末余额	2,323,709	342,243,793

30 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

在提取法定盈余公积后，经股东会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。



31 一般风险准备

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上不应低于风险资产期末余额的 1.5% 。

32 利润分配

(1) 本行截至 2025 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:

- 按照税后利润的 10%提取法定盈余公积, 计人民币 107,929,491 元; 于 2025 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 计提一般风险准备, 计人民币 145,585,943 元。

上述分配方案尚待股东会审议批准。

(2) 经本行于 2025 年 6 月 27 日举行的 2024 年股东会审议通过, 本行截至 2024 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:

- 按照税后利润的 10%提取法定盈余公积, 计人民币 102,094,822 元; 于 2024 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 计提一般风险准备, 计人民币 241,985,406 元。
- 以 2024 年末总股本 6,837,958,918 股为基数, 于 2025 年 7 月 16 日向全体股东按每 10 股派发现金 0.50 元 (含税), 共计派发现金股利人民币 341,897,946 元;
- 按照“福建海峡银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”、“福建海峡银行股份有限公司 2023 年第一期无固定期限资本债券”、“福建海峡银行股份有限公司 2023 年第二期无固定期限资本债券”、“福建海峡银行股份有限公司 2023 年第三期无固定期限资本债券”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 144,000,000 元。



33 利息净收入

	2025 年	2024 年
利息收入		
发放贷款和垫款	6,213,309,063	6,747,682,738
金融投资	1,831,483,049	1,958,108,341
存放及拆放同业及其他金融机构款项 及买入返售金融资产	178,018,710	219,202,084
存放中央银行款项	<u>168,943,259</u>	<u>179,897,279</u>
小计	<u>8,391,754,081</u>	<u>9,104,890,442</u>
利息支出		
吸收存款	(3,341,840,017)	(3,612,603,285)
应付债券	(959,985,228)	(1,128,131,964)
同业及其他金融机构存放和 拆入款项及卖出回购金融资产款	(362,290,028)	(382,565,697)
向中央银行借款	(276,328,042)	(263,659,623)
租赁负债	<u>(7,704,756)</u>	<u>(7,834,208)</u>
小计	<u>(4,948,148,071)</u>	<u>(5,394,794,777)</u>
利息净收入	<u>3,443,606,010</u>	<u>3,710,095,665</u>



34 手续费及佣金净支出

	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入		
贸易金融业务手续费收入	113,394,792	95,160,811
承兑业务收入	32,896,689	33,979,301
受托业务佣金收入	27,442,895	33,320,834
支付结算与代理手续费	24,735,916	16,108,997
担保及承诺业务手续费	14,433,416	10,845,268
银行卡手续费	10,593,703	14,818,798
信用卡手续费收入	2,835,493	4,588,498
债券承销手续费	936,966	1,046,081
其他	19,418,476	6,058,101
小计	246,688,346	215,926,689
手续费及佣金支出		
债券业务手续费	(15,814,919)	(25,866,591)
支付结算与代理手续费	(8,674,006)	(7,853,918)
银行卡手续费	(1,929,372)	(2,124,166)
其他	(327,142,835)	(363,822,004)
小计	(353,561,132)	(399,666,679)
手续费及佣金净支出	(106,872,786)	(183,739,990)



35 投资收益

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
金融投资 - 交易性金融资产	898,195,995	997,771,106
金融投资 - 其他债权投资	342,659,257	238,318,105
金融投资 - 债权投资	251,454,494	142,728,998
其他	<u>5,377,440</u>	<u>4,982,794</u>
合计	<u>1,497,687,186</u>	<u>1,383,801,003</u>

36 公允价值变动 (损失) / 收益

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
金融投资 - 交易性金融资产	<u>(141,809,867)</u>	<u>69,639,824</u>

37 其他业务收入

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
租金	5,050,956	5,855,846
其他	<u>3,418,418</u>	<u>3,417,976</u>
合计	<u>8,469,374</u>	<u>9,273,822</u>



38 其他收益

	2025 年	2024 年
与收益相关的政府补助	<u>31,288,935</u>	<u>31,556,161</u>

39 税金及附加

	2025 年	2024 年
附加税	48,492,178	49,571,884
其他税费	<u>25,579,655</u>	<u>26,634,376</u>
合计	<u>74,071,833</u>	<u>76,206,260</u>

40 业务及管理费

	2025 年	2024 年
职工薪酬	914,685,910	890,881,429
折旧及摊销费	227,755,785	209,492,365
使用权资产折旧费用	61,819,751	66,427,535
租赁及物业费	22,716,779	21,362,997
电子设备运转费	22,384,534	25,785,872
其他	<u>292,297,370</u>	<u>317,905,477</u>
合计	<u>1,541,660,129</u>	<u>1,531,855,675</u>



41 信用减值损失

	2025 年	2024 年
发放贷款和垫款及应收利息	1,803,151,769	2,221,231,946
债权投资及应收利息	23,698,263	(173,249,332)
其他债权投资及应收利息	122,044,609	163,085,327
存放同业及其他金融机构款项	(262,013)	(301,362)
表外授信资产	(2,128,201)	(16,383,576)
其他	4,183,959	(4,545,982)
合计	1,950,688,386	2,189,837,021

42 资产减值损失

	2025 年	2024 年
抵债资产	9,062,363	2,709,323
坏账准备 (转回) / 损失	(37,219,769)	48,005,013
合计	(28,157,406)	50,714,336

43 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	2025 年	2024 年
当年所得税	250,806,596	311,203,837
递延所得税的变动 (附注五、14)	(119,846,593)	(156,097,854)
汇算清缴差异调整	(1,199,626)	(222,471)
合计	129,760,377	154,883,512



(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	2025 年	2024 年
税前利润	<u>1,209,055,289</u>	<u>1,175,831,732</u>
按照 25%法定税率计算的预期所得税	302,263,822	293,957,933
非纳税项目收入的影响 (a)	(318,256,597)	(316,142,720)
不可抵扣支出的影响 (b)	146,952,778	177,290,770
汇算清缴差异调整	<u>(1,199,626)</u>	<u>(222,471)</u>
本年所得税费用	<u>129,760,377</u>	<u>154,883,512</u>

(a) 非纳税项目收益主要为国债、地方政府债券以及部分铁道债的利息收入、符合条件的居民企业之间的权益性投资收益及从证券投资基金分配中取得的收入。

(b) 不可抵扣支出主要是按税法规定不可税前抵扣的业务招待费、按税法规定不可税前扣除的捐赠及赞助支出及与取得收入无关的其他支出等。

44 其他综合收益的税后净额

	2025 年	2024 年
不能重分类进损益的其他综合收益		
- 其他权益工具投资公允价值变动	60,633,790	14,318,443
- 所得税影响	<u>(15,158,447)</u>	<u>(3,579,610)</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		
其他综合收益的金融资产公允价值变动	(884,253,795)	13,584,555
- 以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产减值准备	27,781,891	158,355,443
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	342,659,257	238,318,105
- 所得税影响	<u>128,417,220</u>	<u>(102,528,585)</u>
合计	<u>(339,920,084)</u>	<u>318,468,351</u>



45 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调整为经营活动现金流量

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
净利润	1,079,294,912	1,020,948,220
加：信用减值损失	1,950,688,386	2,189,837,021
资产减值损失	(28,157,406)	50,714,336
固定资产及投资性房地产折旧	100,897,962	106,822,148
无形资产摊销	97,989,381	73,432,073
长期待摊费用摊销	28,899,305	29,291,051
使用权资产折旧费用	61,819,751	66,427,535
处置固定资产、无形资产及 其他长期资产的收益	(6,725,619)	(3,489,863)
金融投资利息收入	(1,831,483,049)	(1,958,108,341)
公允价值变动净损失 / (收益)	141,809,867	(69,639,824)
投资收益	(1,497,687,186)	(1,383,801,003)
发行债券利息支出	959,985,228	1,128,131,964
租赁负债利息支出	7,704,756	7,834,208
递延所得税资产的变动	(119,846,593)	(156,097,854)
经营性应收项目的增加	(21,983,107,754)	(18,188,737,422)
经营性应付项目的增加	<u>18,435,720,318</u>	<u>18,660,734,058</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(2,602,197,741)</u>	<u>1,574,298,307</u>

(2) 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额情况：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
现金年末余额	182,883,047	158,105,643
减：现金年初余额	(158,105,643)	(190,995,710)
加：现金等价物的年末余额	5,552,009,874	6,628,720,297
减：现金等价物的年初余额	<u>(6,628,720,297)</u>	<u>(6,222,278,506)</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>(1,051,933,019)</u>	<u>373,551,724</u>



(3) 现金及现金等价物

	2025 年	2024 年
现金	182,883,047	158,105,643
存放中央银行超额存款准备金	1,585,321,620	1,524,501,577
原始到期日不超过三个月的		
- 存放同业及其他金融机构款项	490,255,876	647,055,174
- 买入返售金融资产	2,530,000,000	2,594,000,000
- 拆出资金	295,209,600	891,884,000
- 交易性金融资产	651,222,778	971,279,546
合计	5,734,892,921	6,786,825,940

46 结构化主体

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体（“理财业务主体”），本行未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投资相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

于 2025 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品净值为人民币 4,513,405,760 元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 7,676,226,463 元)。于 2025 年度，本行于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 27,226,476 元 (2024 年：人民币 33,139,913 元)。



(2) 本行持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益以及利息收入。本行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体，该类投资在本行报表中体现为交易性金融资产、债权投资。本行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最大损失敞口列示如下：

	2025 年 12 月 31 日					
	交易性金融资产		债权投资		合计	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	7,374,500,602	7,374,500,602	815,642,185	815,642,185	8,190,142,787	8,190,142,787
基金投资	5,311,920,626	5,311,920,626	-	-	5,311,920,626	5,311,920,626
债权融资计划	-	-	-	-	-	-
信托计划	-	-	470,839,117	470,839,117	470,839,117	470,839,117
合计	<u>12,686,421,228</u>	<u>12,686,421,228</u>	<u>1,286,481,302</u>	<u>1,286,481,302</u>	<u>13,972,902,530</u>	<u>13,972,902,530</u>

	2024 年 12 月 31 日					
	交易性金融资产		债权投资		合计	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	7,134,450,116	7,134,450,116	847,167,281	847,167,281	7,981,617,397	7,981,617,397
基金投资	8,889,616,287	8,889,616,287	-	-	8,889,616,287	8,889,616,287
债权融资计划	-	-	518,959,562	518,959,562	518,959,562	518,959,562
信托计划	400,170,619	400,170,619	786,145,926	786,145,926	1,186,316,545	1,186,316,545
合计	<u>16,424,237,022</u>	<u>16,424,237,022</u>	<u>2,152,272,769</u>	<u>2,152,272,769</u>	<u>18,576,509,791</u>	<u>18,576,509,791</u>

资产管理计划、基金投资、债券融资计划及信托计划的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。



47 分部报告

出于管理目的，本行根据产品和服务划分成业务单元，本行有如下四个报告分部：

(1) 公司银行业务

该分部向公司类客户和政府机关提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

(2) 个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、代理服务和银行卡服务等。

(3) 资金业务

该分部经营本行的资金业务，包括于银行间市场和场外进行同业拆借交易、回购交易、同业投资、债券投资和买卖、外汇买卖等。该分部还对本行流动性水平进行管理，包括发行债务证券等。

(4) 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、费用及经营成果是按照本行会计政策计量。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。



下述披露的本行各个报告分部的信息是本行管理层在计量报告分部利润、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本行管理层的：

	2025 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	2,208,372,699	674,540,654	560,692,657	-	3,443,606,010
分部间利息净收入 / (支出)	216,020,404	949,004,016	(1,165,024,420)	-	-
利息净收入	2,424,393,103	1,623,544,670	(604,331,763)	-	3,443,606,010
手续费及佣金收入	207,327,953	39,360,393	-	-	246,688,346
手续费及佣金支出	(16,135,804)	(320,938,742)	(16,486,586)	-	(353,561,132)
手续费及佣金净收入	191,192,149	(281,578,349)	(16,486,586)	-	(106,872,786)
投资损益	-	-	1,492,519,186	5,168,000	1,497,687,186
公允价值变动损益	-	-	(141,809,867)	-	(141,809,867)
汇兑净收益	-	-	6,314,853	-	6,314,853
其他业务收入	-	-	-	8,469,374	8,469,374
其他收益	2,709,425	27,280,361	-	1,299,149	31,288,935
资产处置损益	-	-	-	6,725,619	6,725,619
营业总收入	2,618,294,677	1,369,246,682	736,205,823	21,662,142	4,745,409,324
税金及附加	(32,694,002)	(16,747,229)	(24,467,627)	(162,975)	(74,071,833)
业务及管理费	(881,292,722)	(529,599,317)	(109,366,973)	(21,401,117)	(1,541,660,129)
信用减值损失	(846,438,774)	(947,846,536)	(156,403,076)	-	(1,950,688,386)
其他资产减值损失	(10,387,858)	35,351,097	-	3,194,167	28,157,406
其他业务支出	(45,142)	(2,437,969)	-	(30,863)	(2,513,974)
营业总支出	(1,770,858,498)	(1,461,279,954)	(290,237,676)	(18,400,788)	(3,540,776,916)
营业利润	847,436,179	(92,033,272)	445,968,147	3,261,354	1,204,632,408
加：营业外收入	-	-	-	7,967,799	7,967,799
减：营业外支出	-	-	-	(3,544,918)	(3,544,918)
分部利润总额	847,436,179	(92,033,272)	445,968,147	7,684,235	1,209,055,289
减：所得税费用	-	-	-	-	(129,760,377)
净利润	-	-	-	-	1,079,294,912



	2025 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	120,253,200,675	50,509,508,873	128,176,067,289	4,277,510,308	303,216,287,145
分部负债	124,024,956,693	71,148,161,137	86,220,214,218	1,054,603,050	282,447,935,098
补充信息:					
- 资本性支出	114,130,365	68,474,833	16,619,206	2,681,601	201,906,005
- 折旧及摊销	163,686,868	98,207,265	23,835,425	3,845,978	289,575,536
- 信贷承诺	49,401,151,961	890,100,459	-	-	50,291,252,420
	2024 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,929,004,774	1,211,347,950	569,742,941	-	3,710,095,665
分部间利息净收入 / (支出)	423,082,257	830,606,807	(1,253,689,064)	-	-
利息净收入	2,352,087,031	2,041,954,757	(683,946,123)	-	3,710,095,665
手续费及佣金收入	164,531,704	51,394,985	-	-	215,926,689
手续费及佣金支出	(19,672,076)	(353,451,983)	(26,540,315)	(2,305)	(399,666,679)
手续费及佣金净收入	144,859,628	(302,056,998)	(26,540,315)	(2,305)	(183,739,990)
投资损益	23,012,677	-	1,356,164,326	4,624,000	1,383,801,003
公允价值变动损益	-	-	69,639,824	-	69,639,824
汇兑净收益	-	-	10,314,228	-	10,314,228
其他业务收入	-	-	-	9,273,822	9,273,822
其他收益	29,478,888	3,774	-	2,073,499	31,556,161
资产处置损益	-	-	-	3,489,863	3,489,863
营业总收入	2,549,438,224	1,739,901,533	725,631,940	19,458,879	5,034,430,576
税金及附加	(32,836,165)	(19,567,381)	(23,659,724)	(142,990)	(76,206,260)
业务及管理费	(807,904,794)	(600,540,653)	(102,763,361)	(20,646,867)	(1,531,855,675)
信用减值损失	(605,409,387)	(1,234,061,591)	(350,366,043)	-	(2,189,837,021)
其他资产减值损失	(15,156,191)	(36,914,710)	-	1,356,565	(50,714,336)
其他业务支出	-	(7,237,026)	-	(52,907)	(7,289,933)
营业总支出	(1,461,306,537)	(1,898,321,361)	(476,789,128)	(19,486,199)	(3,855,903,225)
营业利润	1,088,131,687	(158,419,828)	248,842,812	(27,320)	1,178,527,351
加: 营业外收入	-	-	-	9,123,174	9,123,174
减: 营业外支出	-	-	-	(11,818,793)	(11,818,793)
分部利润总额	1,088,131,687	(158,419,828)	248,842,812	(2,722,939)	1,175,831,732
减: 所得税费用					(154,883,512)
净利润					1,020,948,220



	2024 年				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	106,753,036,365	52,288,831,217	120,843,069,686	3,986,173,111	283,871,110,379
分部负债	121,067,987,379	61,143,004,952	80,138,321,643	1,006,921,240	263,356,235,214
补充信息:					
- 资本性支出	95,554,385	71,267,002	14,289,441	2,355,831	183,466,659
- 折旧及摊销	143,706,526	107,180,151	21,490,232	3,542,991	275,919,900
- 信贷承诺	51,433,603,857	1,022,546,686	-	-	52,456,150,543

48 或有负债和承担

(1) 信贷承诺

本行信贷承诺包括已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	39,727,058,382	38,859,888,565
开出信用证	7,566,787,308	9,946,765,742
开出保函	2,107,306,271	2,626,949,550
信用卡未使用额度	890,100,459	1,022,546,686
合计	50,291,252,420	52,456,150,543



(2) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	370,491,248	171,114,553
已批准但尚未签约	<u>410,700</u>	<u>7,420,314</u>
合计	<u>370,901,948</u>	<u>178,534,867</u>

(3) 未决诉讼

于 2025 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

49 质押资产

本行部分资产被用作向中央银行借款业务、卖出回购业务及国库定期存款业务的质押物，其担保物账面价值如下：

(1) 按担保物类别分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	31,698,184,496	35,932,485,719
票据	<u>3,286,733,382</u>	<u>3,096,980,801</u>
合计	<u>34,984,917,878</u>	<u>39,029,466,520</u>



(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债权投资	30,189,449,445	28,673,174,621
发放贷款和垫款 - 票据贴现	3,286,733,382	3,096,980,801
其他债权投资	1,467,044,153	2,482,420,746
交易性金融资产	<u>41,690,898</u>	<u>4,776,890,352</u>
合计	<u>34,984,917,878</u>	<u>39,029,466,520</u>

(3) 买入返售接纳的担保物

本行按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不允许出售或再次向外质押。于 2025 年 12 月 31 日，本行持有的买入返售协议担保物中无在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物 (2024 年 12 月 31 日：无)，本行有义务在约定的返售日返还担保物。

50 委托业务

本行的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本行根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

由于委托贷款并不属于本行的资产，故未在资产负债表内确认。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>4,958,787,955</u>	<u>4,800,802,955</u>



51 风险管理

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理可承受范围内的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。本行通过制定风险管理战略，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期评估更新风险管理战略及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

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

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

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



(1) 信用风险

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

(i) 信用风险管理

董事会对本行的信用风险管理承担最终责任。董事会审议和批准高级管理层提交的全面风险管理报告 (含信用风险管理) 并对信用风险管理状况作出评价。总行风险管理委员会负责审议及批准授信风险政策，履行信用风险管理的日常监督职能。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括贷前尽调、贷中审查审批、贷后检查、风险缓释 (取得抵押物及保证)。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

为确保本行现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 [2023] 第 1 号) 要求，本行金融资产风险分类为动态调整，至少每季度一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

金融资产五级分类的基本定义如下：

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

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

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

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。



(ii) 信用风险评价方法

风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本行考虑了产品类型、经营区域、客户类型、客户所属行业、风险缓释方式及市场分布等信息。本行按年对风险分组的合理性进行重检修正。

预期信用损失的计量

本行根据信用风险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。

本行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) 具有较低的信用风险

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

(b) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果交易对手被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 交易对手出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 交易对手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，例如贷款还款的延期；
- 如果交易对手在合同付款日后逾期超 30 天仍未付款。



本行对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(c) 对参数、假设及估计技术的说明

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：

- 违约概率是指交易对手在未来 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，本行应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本行通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并根据其存续（即没有得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。

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

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别关键经济指标对于信用风险的影响。



本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(d) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如中国公共财政收入累计同比、中国城镇调查失业率同比、中国制造业采购经理指数 (PMI) 新订单同比、中国中小企业发展指数、中国固定资产投资完成额累计同比、中国城镇居民人均可支配收入实际累计同比等。

本行至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的最佳估计。加权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。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行通过统计分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系。本行每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

于 2025 年 12 月 31 日，本行对 2026 年相关前瞻性信息进行了评估预测，其中，对 2026 年中国公共财政收入累计同比的预测值是 -26.38% 至 5.51%、对中国城镇调查失业率同比的预测值是 12.44% 至 -7.94%、对中国制造业采购经理指数 (PMI) 新订单同比的预测值是 -42.07% 至 7.05%、对中国中小企业发展指数的预测值是 91.01 至 85.87、对中国固定资产投资完成额累计同比的预测值是 -17.20% 至 10.63%、对中国城镇居民人均可支配收入实际累计同比的预测值是 1.09% 至 7.21%。

本行结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重，其中基准情景的权重等于其他两个情景权重之和。于 2025 年 12 月 31 日，本行乐观、基准、悲观三种情景的权重较 2024 年 12 月 31 日未发生变化。

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。于 2025 年 12 月 31 日，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，预期信用损失准备金额的变动不超过 5%。

(iii) 最大信用风险敞口信息

本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注五、48 所载本行作出的财务担保外，本行没有提供任何其他可能令本行承受信用风险的担保。



(iv) 金融资产的信贷质量分析

	2025 年 12 月 31 日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	11,740,171,778	-	-	11,740,171,778	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	487,532,471	3,028,410	-	490,560,881	(487,842)	(12,632)	-	(500,474)
拆出资金	5,826,850,699	-	-	5,826,850,699	(2,142,007)	-	-	(2,142,007)
买入返售金融资产	790,059,534	1,740,212,458	-	2,530,271,992	(3,924,152)	(1,793,778)	-	(5,717,930)
发放贷款和垫款	148,815,431,771	3,861,871,002	2,438,360,775	155,115,663,548	(1,977,861,462)	(1,125,052,123)	(1,525,972,930)	(4,628,886,515)
债权投资	46,866,919,900	-	2,113,611,327	48,980,531,227	(6,965,473)	-	(808,447,755)	(815,413,228)
其他金融资产 (i)	338,583,997	133,799,067	652,151,996	1,124,535,060	(4,502,100)	(25,764,300)	(296,490,746)	(326,757,146)
合计	214,865,550,150	5,738,910,937	5,204,124,098	225,808,585,185	(1,995,883,036)	(1,152,622,833)	(2,630,911,431)	(5,779,417,300)

(i) 其他金融资产包括应收利息、待结算款项与其他应收款。

	2025 年 12 月 31 日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现 / 福费廷	18,321,445,220	97,790,701	-	18,419,235,921	(27,575,365)	(1,470,836)	(7,221,458)	(36,267,659)
其他债权投资 (ii)	21,139,062,821	53,936,809	61,926,501	21,254,926,131	(7,131,356)	(158,477,066)	(453,831,808)	(619,440,230)
合计	39,460,508,041	151,727,510	61,926,501	39,674,162,052	(34,706,721)	(159,947,902)	(461,053,266)	(655,707,889)
表外信贷承诺	50,250,657,709	7,750,439	32,844,272	50,291,252,420	(53,287,502)	(375,409)	(4,271,053)	(57,933,964)

(ii) 其他债权投资为截至 2025 年 12 月 31 日考虑估值后的账面余额，其中第三阶段资产原值为人民币 586,470,071 元。



	2024 年 12 月 31 日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	12,058,914,558	-	-	12,058,914,558	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	644,920,586	2,287,725	-	647,208,311	(762,980)	(333)	-	(763,313)
拆出资金	5,111,698,827	-	-	5,111,698,827	(2,794,908)	-	-	(2,794,908)
买入返售金融资产	2,594,144,540	-	-	2,594,144,540	(883,280)	-	-	(883,280)
发放贷款和垫款	135,420,268,690	3,511,718,970	3,089,905,124	142,021,892,784	(1,331,618,655)	(915,862,903)	(2,194,157,910)	(4,441,639,468)
债权投资	45,593,412,874	319,548,500	1,661,825,100	47,574,786,474	(74,729,724)	(67,919,073)	(894,061,062)	(1,036,709,859)
其他金融资产 (i)	477,000,494	145,610,220	444,626,914	1,067,237,628	(13,073,020)	(21,411,964)	(282,730,255)	(317,215,239)
合计	<u>201,900,360,569</u>	<u>3,979,165,415</u>	<u>5,196,357,138</u>	<u>211,075,883,122</u>	<u>(1,423,862,567)</u>	<u>(1,005,194,273)</u>	<u>(3,370,949,227)</u>	<u>(5,800,006,067)</u>

(i) 其他金融资产包括应收利息、待结算款项与其他应收款。

	2024 年 12 月 31 日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现 / 福费廷	18,249,286,652	-	-	18,249,286,652	(16,569,553)	-	(7,221,458)	(23,791,011)
其他债权投资 (ii)	<u>22,906,630,457</u>	<u>61,296,684</u>	<u>62,750,941</u>	<u>23,030,678,082</u>	<u>(9,857,244)</u>	<u>(208,221,289)</u>	<u>(386,056,454)</u>	<u>(604,134,987)</u>
合计	<u>41,155,917,109</u>	<u>61,296,684</u>	<u>62,750,941</u>	<u>41,279,964,734</u>	<u>(26,426,797)</u>	<u>(208,221,289)</u>	<u>(393,277,912)</u>	<u>(627,925,998)</u>
表外信贷承诺	<u>52,445,634,206</u>	<u>7,415,873</u>	<u>3,100,464</u>	<u>52,456,150,543</u>	<u>(59,492,399)</u>	<u>(209,406)</u>	<u>(392,155)</u>	<u>(60,093,960)</u>

(ii) 其他债权投资为截至 2024 年 12 月 31 日考虑估值后的账面余额，其中第三阶段资产原值为人民币 415,981,849 元。



(v) 债券投资的信用风险评级状况

本行采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。债券评级参照彭博综合评级或其他债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于各资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2025 年 12 月 31 日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	176,501,421	13,317,959,859	5,466,021,862	18,960,483,142
AA-到 AA+	567,892,748	300,470,604	972,728,721	1,841,092,073
A-到 A+	-	-	-	-
低于 A-	-	-	12,473,872	12,473,872
资产支持证券				
AAA	28,224,976	-	259,225,560	287,450,536
AA-到 AA+	-	-	-	-
A-到 A+	10,707,292	-	-	10,707,292
低于 A-	-	-	-	-
未评级				
- 政府债券	77,063,871	23,641,750,668	2,666,064,033	26,384,878,572
- 同业存单	23,768,819,100	1,199,037,387	147,881,443	25,115,737,930
- 企业债券	337,691,281	2,161,574,912	5,051,701,777	7,550,967,970
- 政策性债券	767,812,516	6,257,843,267	6,577,092,836	13,602,748,619
- 金融债券	-	-	101,736,027	101,736,027
合计	25,734,713,205	46,878,636,697	21,254,926,131	93,868,276,033



	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2024 年 12 月 31 日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	190,768,695	13,398,471,632	4,773,394,880	18,362,635,207
AA-到 AA+	435,377,574	523,870,136	1,118,858,666	2,078,106,376
A-到 A+	-	-	-	-
低于 A-	-	-	39,459,820	39,459,820
资产支持证券				
AAA	41,515,824	-	492,127,927	533,643,751
AA-到 AA+	-	-	-	-
A-到 A+	8,024,722	-	-	8,024,722
低于 A-	-	-	-	-
未评级				
- 政府债券	180,221,610	21,725,352,864	1,512,570,063	23,418,144,537
- 同业存单	14,420,088,058	397,181,163	3,349,867,630	18,167,136,851
- 企业债券	688,326,608	2,708,132,263	5,429,150,019	8,825,608,890
- 政策性债券	43,584,895	5,632,795,788	6,263,497,361	11,939,878,044
- 金融债券	-	-	51,751,716	51,751,716
合计	16,007,907,986	44,385,803,846	23,030,678,082	83,424,389,914



(vi) 金融资产信用风险集中度

行业集中度

下表列示了本行发放贷款和垫款的行业集中度：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 %	账面余额	占比 %
公司贷款和垫款				
- 批发和零售业	30,926,128,719	17.88	26,024,127,686	16.29
- 制造业	24,468,824,403	14.13	23,146,924,875	14.48
- 房地产业	15,116,791,459	8.74	12,886,713,531	8.06
- 租赁和商务服务业	13,794,412,576	7.97	10,055,861,811	6.29
- 建筑业	9,593,701,760	5.55	8,554,647,962	5.35
- 水利、环境和公共设施管理业	4,511,875,724	2.61	2,982,518,200	1.87
- 交通运输、仓储和邮政业	2,644,550,924	1.53	2,242,250,678	1.40
- 农、林、牧、渔业	2,541,263,199	1.47	2,298,076,040	1.44
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,348,618,353	0.78	1,063,800,111	0.67
- 文化、体育和娱乐业	1,196,256,609	0.69	808,403,478	0.51
- 信息传输、软件和信息技术服务业	986,741,369	0.57	1,390,271,213	0.87
- 科学研究和技术服务业	816,650,617	0.47	687,348,949	0.43
- 住宿和餐饮业	592,902,568	0.34	565,531,251	0.35
- 教育	369,382,292	0.21	323,823,738	0.20
- 金融业	359,030,000	0.21	462,440,000	0.29
- 采矿业	218,869,388	0.13	141,850,000	0.09
- 居民服务、修理和其他服务业	164,872,695	0.10	123,623,712	0.08
- 卫生和社会工作	79,664,115	0.05	41,820,000	0.03
票据贴现	11,327,896,433	6.55	12,593,703,389	7.88
公司贷款和垫款小计	121,058,433,203	69.98	106,393,736,624	66.58
个人贷款和垫款	51,935,482,038	30.02	53,412,099,279	33.42
合计	172,993,915,241	100.00	159,805,835,903	100.00

(vii) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本行有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本行制定了贷款的具体重组政策，且对该政策持续进行复核。



当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本行在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本行对修改后资产的后续情况实施监控。若本行经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。2025 年 12 月 31 日，此类条款修改的金融资产的账面余额为人民币 61,100,035 元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 76,107,223 元)。

本行使用特定模型持续监控合同条款修改的金融资产后续是否出现信用风险显著增加。

(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) 的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

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

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

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

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

本行的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本行业务经营以人民币业务为主，外汇敞口并不重大，本行管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号) 要求，本行区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。本行通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。



(a) 汇率风险

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

- A、 本行在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、 本行外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本行可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、 本行以外币记账的资产、负债、收益等转换成本行记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

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



下表汇总了本行各金融资产及金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债及信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	11,709,097,159	21,737,134	572,974	8,764,511	11,740,171,778
存放同业及其他金融机构款项	167,577,763	124,596,481	2,141,925	195,744,238	490,060,407
拆出资金	5,529,266,379	295,442,313	-	-	5,824,708,692
买入返售金融资产	2,524,554,062	-	-	-	2,524,554,062
发放贷款和垫款	168,906,012,954	-	-	-	168,906,012,954
交易性金融资产	38,421,134,433	-	-	-	38,421,134,433
债权投资	48,165,117,999	-	-	-	48,165,117,999
其他债权投资	21,254,926,131	-	-	-	21,254,926,131
其他权益工具投资	268,302,475	-	-	-	268,302,475
其他金融资产	797,777,914	-	-	-	797,777,914
资产合计	297,743,767,269	441,775,928	2,714,899	204,508,749	298,392,766,845
金融负债					
向中央银行借款	18,234,391,016	-	-	-	18,234,391,016
同业及其他金融机构存放款项	6,956,214,701	-	-	-	6,956,214,701
拆入资金	4,413,150,126	-	-	-	4,413,150,126
卖出回购金融资产款	14,284,182,353	-	-	-	14,284,182,353
吸收存款	190,214,010,397	274,151,108	833,982	170,052,876	190,659,048,363
应付债券	46,249,950,264	-	-	-	46,249,950,264
其他金融负债 (i)	386,129,269	4,567,293	105	10,035	390,706,702
负债合计	280,738,028,126	278,718,401	834,087	170,062,911	281,187,643,525
资产负债净头寸	17,005,739,143	163,057,527	1,880,812	34,445,838	17,205,123,320
信用承诺	49,245,412,332	774,885,306	-	270,954,782	50,291,252,420

(i) 其他金融负债包括其他应付款、应付利息、应付股利、递延收益与待结算款项。



	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港元折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	12,031,490,337	20,534,520	613,472	6,276,229	12,058,914,558
存放同业及其他金融机构款项	283,794,047	159,290,061	1,831,718	201,529,172	646,444,998
拆出资金	5,037,014,963	71,888,956	-	-	5,108,903,919
买入返售金融资产	2,593,261,260	-	-	-	2,593,261,260
发放贷款和垫款	155,525,590,437	303,949,531	-	-	155,829,539,968
交易性金融资产	32,432,145,008	-	-	-	32,432,145,008
债权投资	46,538,076,615	-	-	-	46,538,076,615
其他债权投资	23,030,678,082	-	-	-	23,030,678,082
其他权益工具投资	207,668,685	-	-	-	207,668,685
其他金融资产	750,022,389	-	-	-	750,022,389
资产合计	278,429,741,823	555,663,068	2,445,190	207,805,401	279,195,655,482
金融负债					
向中央银行借款	16,221,942,642	-	-	-	16,221,942,642
同业及其他金融机构存放款项	396,555,382	-	-	-	396,555,382
拆入资金	3,770,062,008	143,773,339	-	-	3,913,835,347
卖出回购金融资产款	17,299,606,793	-	-	-	17,299,606,793
吸收存款	177,814,270,533	262,321,446	854,108	176,467,012	178,253,913,099
应付债券	45,683,870,106	-	-	-	45,683,870,106
其他金融负债 (i)	383,541,445	687,187	794	2,725	384,232,151
负债合计	261,569,848,909	406,781,972	854,902	176,469,737	262,153,955,520
资产负债净头寸	16,859,892,914	148,881,096	1,590,288	31,335,664	17,041,699,962
信用承诺	51,584,086,266	598,456,447	-	273,607,830	52,456,150,543

本行采用敏感性分析衡量汇率变化对本行净利润的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对本行税前利润的影响。

	税前利润 增加 / (减少)	
	升值 1% 人民币元	贬值 1% 人民币元
2025 年 12 月 31 日	1,993,842	(1,993,842)
2024 年 12 月 31 日	1,818,070	(1,818,070)



在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设，但未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 汇率变动对市场价格的影响；

(b) 利率风险

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

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

于各资产负债表日，本行生息资产和生息负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2025 年 12 月 31 日						
	不计息	3 个月或以下 (包含已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	221,893,274	11,518,278,504	-	-	-	11,740,171,778
存放同业及其他金融机构款项	305,005	489,755,402	-	-	-	490,060,407
拆出资金	35,641,099	1,394,617,125	4,394,450,468	-	-	5,824,708,692
买入返售金融资产	271,992	2,524,282,070	-	-	-	2,524,554,062
发放贷款和垫款	540,984,228	85,209,208,155	79,055,521,606	4,070,418,958	29,880,007	168,906,012,954
交易性金融资产	256,830,808	9,954,575,029	20,168,926,607	2,300,194,576	5,740,607,413	38,421,134,433
债权投资	527,754,023	4,600,273,123	1,645,747,417	15,958,437,395	25,432,906,041	48,165,117,999
其他债权投资	294,069,302	165,506,933	1,609,239,608	12,740,316,897	6,445,793,391	21,254,926,131
其他权益工具投资	268,302,475	-	-	-	-	268,302,475
其他金融资产	797,777,914	-	-	-	-	797,777,914
资产合计	2,943,830,120	115,856,496,341	106,873,885,706	35,069,367,826	37,649,186,852	298,392,766,845
金融负债						
向中央银行借款	42,181,016	5,565,810,000	12,626,400,000	-	-	18,234,391,016
同业及其他金融机构存放款项	22,653,380	2,943,561,321	3,990,000,000	-	-	6,956,214,701
拆入资金	3,150,126	291,400,000	4,118,600,000	-	-	4,413,150,126
卖出回购金融资产款	1,061,919	13,041,121,893	1,241,998,541	-	-	14,284,182,353
吸收存款	4,180,954,005	87,189,906,793	55,278,698,184	44,008,489,381	1,000,000	190,659,048,363
应付债券	115,089,041	14,847,134,395	23,288,954,056	4,999,215,535	2,999,557,237	46,249,950,264
其他金融负债	390,706,702	-	-	-	-	390,706,702
负债合计	4,755,796,189	123,878,934,402	100,544,650,781	49,007,704,916	3,000,557,237	281,187,643,525
资产负债敞口	(1,811,966,069)	(8,022,438,061)	6,329,234,925	(13,938,337,090)	34,648,629,615	17,205,123,320



2024 年 12 月 31 日						
	不计息	3 个月或以下 (包含已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	329,560,521	11,729,354,037	-	-	-	12,058,914,558
存放同业及其他金融机构款项	153,137	646,291,861	-	-	-	646,444,998
拆出资金	41,814,827	2,131,114,048	2,837,992,373	97,982,671	-	5,108,903,919
买入返售金融资产	144,540	2,593,116,720	-	-	-	2,593,261,260
发放贷款和垫款	465,343,533	80,645,360,629	70,043,988,516	4,531,552,248	143,295,042	155,829,539,968
交易性金融资产	121,862,651	9,063,992,332	16,072,831,436	486,776,694	6,686,681,895	32,432,145,008
债权投资	636,843,340	1,088,364,221	3,614,153,982	16,727,765,070	24,470,950,002	46,538,076,615
其他债权投资	290,812,163	201,932,810	3,586,548,443	11,589,919,816	7,361,464,850	23,030,678,082
其他权益工具投资	207,668,685	-	-	-	-	207,668,685
其他金融资产	750,022,389	-	-	-	-	750,022,389
资产合计	2,844,225,786	108,099,526,658	96,155,514,750	33,433,996,499	38,662,391,789	279,195,655,482
金融负债						
向中央银行借款	8,482,642	4,179,710,000	12,033,750,000	-	-	16,221,942,642
同业及其他金融机构存放款项	406,604	396,148,778	-	-	-	396,555,382
拆入资金	3,963,271	779,872,076	3,130,000,000	-	-	3,913,835,347
卖出回购金融资产款	2,255,362	16,670,217,443	627,133,988	-	-	17,299,606,793
吸收存款	3,630,867,328	79,316,995,750	39,607,014,833	55,698,035,188	1,000,000	178,253,913,099
应付债券	170,151,233	16,864,801,253	19,650,097,003	5,999,406,434	2,999,414,183	45,683,870,106
其他金融负债	384,232,151	-	-	-	-	384,232,151
负债合计	4,200,358,591	118,207,745,300	75,047,995,824	61,697,441,622	3,000,414,183	262,153,955,520
资产负债敞口	(1,356,132,805)	(10,108,218,642)	21,107,518,926	(28,263,445,123)	35,661,977,606	17,041,699,962

假设各货币收益率曲线在年末平移 100 个基准点，对利息净收入及其他综合收益的潜在影响分析如下：

	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利息收入 (减少) / 增加 人民币元	其他综合收益 (减少) / 增加 人民币元	净利息收入 增加 / (减少) 人民币元	其他综合收益 (减少) / 增加 人民币元
2025 年 12 月 31 日	(46,461,702)	(1,030,712,693)	46,461,702	1,151,175,015
2024 年 12 月 31 日	(9,293,717)	(1,007,702,967)	9,293,717	1,101,311,421

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。



在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设。但未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 利率变动对衍生金融工具公允价值的影响；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响。

(3) 流动性风险

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

本行在总行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的相关管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。



下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2025 年 12 月 31 日							合计
	无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,855,792,368	3,724,454,367	12,767,939,881	-	-	18,348,186,616
同业及其他金融机构存放款项	-	24,561,321	2,924,243,084	-	4,052,097,274	-	-	7,000,901,679
拆入资金	-	-	82,593,414	211,703,000	4,185,756,842	-	-	4,480,053,256
卖出回购金融资产款	-	-	11,918,092,794	1,142,026,152	1,256,897,900	-	-	14,317,016,846
吸收存款	-	57,408,523,443	9,413,643,815	21,238,669,470	57,950,951,697	47,867,995,857	1,422,767	193,881,207,049
应付债券	-	-	2,700,000,000	12,188,918,356	23,711,565,479	5,482,734,795	3,357,547,945	47,440,766,575
其他金融负债	-	390,706,702	-	-	-	-	-	390,706,702
金融负债合计	-	57,823,791,466	28,894,365,475	38,505,771,345	103,925,209,073	53,350,730,652	3,358,970,712	285,858,838,723
	2024 年 12 月 31 日							合计
	无期限	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,056,093,757	2,134,080,639	12,175,212,195	-	-	16,365,386,591
同业及其他金融机构存放款项	-	26,148,778	370,593,238	-	-	-	-	396,742,016
拆入资金	-	-	11,416,576	772,305,800	3,158,528,326	-	-	3,942,250,702
卖出回购金融资产款	-	-	15,350,684,459	1,328,438,226	630,535,901	-	-	17,309,658,586
吸收存款	-	56,326,496,532	8,166,004,857	15,328,687,037	41,413,162,764	61,268,622,381	-	182,502,973,571
应付债券	-	-	4,960,000,000	12,012,600,000	20,163,200,000	6,651,000,000	3,225,000,000	47,011,800,000
其他金融负债	-	384,232,151	-	-	-	-	-	384,232,151
金融负债合计	-	56,736,877,461	30,914,792,887	31,576,111,702	77,540,639,186	67,919,622,381	3,225,000,000	267,913,043,617



(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。

本行建立了由董事会及下设的风险管理委员会以及高级管理层组成的操作风险治理架构。法律合规部负责统筹管理本行的操作风险。

本行通过建立专兼职的操作风险管理人员队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本行开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用风险预警监测平台，加强对操作风险的监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 开展风险排查并督促整改。本行开展年度常规/专项检查、自查，查堵风险隐患，建立整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；
- 员工轮岗与强制休假制度。

(5) 资本管理

本行资本管理的目标为保持稳健、合理的资本水平和较高的资本质量，持续支持业务发展及满足监管政策要求；加强资本精细化管理，提高资本配置效率，提升风险调整后收益率 (RAROC) 的资源配置导向作用；推行以经济资本为核心的绩效评价体系，力求实现公司价值及股东财富最大化。

本行的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本行按照监管指引计算资本充足率。本行资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。



2024 年 1 月 1 日起，按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本行经营状况，审慎确定资本充足率目标。本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

本行经济资本管理以增强轻资本理念为核心，建立以资本约束为核心的业务发展模式，构建资本补充和风险资产增长的平衡机制。公司加强过程管控，统筹安排各部门、各业务条线资产规模，推行资本限额管理，合理制定风险资产管控目标，提高资本配置效率。

本行资本融资管理兼顾内源性资本积累和外源性资本补充，通过准备计提、利润留存等方式补充资本，同时积极拓宽资本补充渠道，优化资本结构。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《福建海峡银行股份有限公司 2025 年第三支柱信息披露报告》。

52 金融工具的公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

本行的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券等。

- (a) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。



- (b) 交易性金融资产、其他债权投资以公允价值列报。对于存在活跃市场的金融工具，本行将采用市场价格作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格的金融工具，本行采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产的公允价值。
- (c) 债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价。在适用的情况下，债权投资的公允价值参照中央国债登记结算有限责任公司、中国证券登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定。
- (d) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款其实质是浮动利率贷款，遇货币市场报价利率调整，该贷款和垫款复位价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。以公允价值计量的发放贷款和垫款主要为福费廷和票据贴现，使用现金流量折现模型进行估值。
- (e) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率复位价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。
- (f) 应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险和到期日) 的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。

(2) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本行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。三个层次输入值的定义如下：

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，包括大部分场外交易的衍生工具和债券；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值，包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。



2025 年 12 月 31 日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量的资产				
发放贷款和垫款	-	-	18,419,235,921	18,419,235,921
金融投资 - 交易性金融资产				
- 同业存单	-	23,768,819,100	-	23,768,819,100
- 基金投资	-	5,311,920,626	-	5,311,920,626
- 资管计划	-	7,374,500,602	-	7,374,500,602
- 企业债券	-	355,837,427	-	355,837,427
- 金融债券	-	1,464,700,354	-	1,464,700,354
- 信托计划	-	-	-	-
- 政府债券	-	106,424,056	-	106,424,056
- 资产支持证券	-	38,932,268	-	38,932,268
小计	-	38,421,134,433	-	38,421,134,433
金融投资 - 其他债权投资				
- 金融债券	-	10,596,837,998	-	10,596,837,998
- 企业债券	-	4,675,303,072	-	4,675,303,072
- 同业存单	-	147,881,444	-	147,881,444
- 政府债券	-	4,193,654,057	-	4,193,654,057
- 企业票据	-	1,382,024,000	-	1,382,024,000
- 资产支持证券	-	259,225,560	-	259,225,560
小计	-	21,254,926,131	-	21,254,926,131
金融投资 - 其他权益工具投资				
非上市公司股权投资	-	-	268,302,475	268,302,475
持续以公允价值计量的资产总额	-	59,676,060,564	18,687,538,396	78,363,598,960



2024 年 12 月 31 日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量的资产				
发放贷款和垫款	-	-	18,249,286,652	18,249,286,652
金融投资 - 交易性金融资产				
- 同业存单	-	14,420,088,058	-	14,420,088,058
- 基金投资	-	8,889,616,287	-	8,889,616,287
- 资管计划	-	7,134,450,116	-	7,134,450,116
- 企业债券	-	688,326,608	-	688,326,608
- 金融债券	-	669,731,164	-	669,731,164
- 信托计划	-	400,170,619	-	400,170,619
- 政府债券	-	180,221,610	-	180,221,610
- 资产支持证券	-	49,540,546	-	49,540,546
小计	-	32,432,145,008	-	32,432,145,008
金融投资 - 其他债权投资				
- 金融债券	-	9,283,833,491	-	9,283,833,491
- 企业债券	-	5,906,298,782	-	5,906,298,782
- 同业存单	-	3,349,867,630	-	3,349,867,630
- 政府债券	-	2,484,649,139	-	2,484,649,139
- 企业票据	-	1,513,901,113	-	1,513,901,113
- 资产支持证券	-	487,409,903	4,718,024	492,127,927
小计	-	23,025,960,058	4,718,024	23,030,678,082
金融投资 - 其他权益工具投资				
非上市公司股权投资	-	-	207,668,685	207,668,685
持续以公允价值计量的资产总额	-	55,458,105,066	18,461,673,361	73,919,778,427

本行以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产和其他债权投资中的债券及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限责任公司的估值结果确定。中央国债登记结算有限责任公司和中国证券登记结算有限责任公司在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。



2025 年及 2024 年，本行上述持续以第二层次公允价值计量的资产和负债所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本行制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2025 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
票据贴现	11,327,896,433	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.35%, 2.85%]
福费廷	7,091,339,488	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.98%, 2.29%]
权益工具投资	268,302,475	净资产法/ 市场比较法	缺乏控制权折扣/ 市场乘数	20% / N/A
	2024 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
票据贴现	12,593,703,389	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 2.98%]
福费廷	5,655,583,263	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.06%, 2.44%]
资产支持证券	4,718,024	现金流量折现法	风险调整折现率	5%
权益工具投资	207,668,685	净资产法 / 市场比较法	缺乏控制权折扣 / 市场乘数	20% / N/A

本行采用预计现金流量通过风险调整折现率进行折现来确定以公允价值计量且变动计入其他综合收益的票据贴现、福费廷、资产支持证券的公允价值，公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。本行非上市权益工具投资采用包括资产净值法和市场比较法的估值技术确定公允价值，该估值技术中涉及的不可观察假设包括资产净值、缺乏控制权折扣和市场乘数等。于报告期内，本行根据可获得的不可观察输入值信息，基于资产净值和缺乏控制权折扣，调整第三层级以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的公允价值。

以上假设及方法为本行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。



持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

	2024 年 12 月 31 日	本年利得或损失总额		购买、结算和出售		2025 年 12 月 31 日
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算和出售	
资产						
- 福费廷 / 票据贴现	18,249,286,652	200,528,542	(1,980,862)	52,150,428,079	(52,179,026,490)	18,419,235,921
- 资产支持证券	4,718,024	42,106	-	-	(4,760,130)	-
- 权益工具投资	207,668,685	-	60,633,790	-	-	268,302,475
总计	18,461,673,361	200,570,648	58,652,928	52,150,428,079	(52,183,786,620)	18,687,538,396
	2023 年 12 月 31 日	本年利得或损失总额		购买、结算和出售		2024 年 12 月 31 日
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算和出售	
资产						
- 福费廷 / 票据贴现	12,035,254,417	196,830,816	2,668,871	53,937,649,998	(47,923,117,450)	18,249,286,652
- 资产支持证券	49,561,118	1,199,072	229,398	-	(46,271,564)	4,718,024
- 权益工具投资	193,350,241	-	14,318,444	-	-	207,668,685
总计	12,278,165,776	198,029,888	17,216,713	53,937,649,998	(47,969,389,014)	18,461,673,361

(i) 上述本行计入损益的具体项目为利息收入及公允价值变动损益。

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本行购买他行理财产品及受益权计划的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

(d) 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本行以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

(e) 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本行根据可获得的不可观察输入值信息，基于资产净值和缺乏控制权折扣，调整第三层级以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的公允价值。



(3) 非以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资 - 债券	46,878,636,697	48,114,673,013	44,385,803,846	46,845,316,440
金融负债				
应付债券 - 同业存单	32,136,258,543	32,143,147,930	32,514,898,256	32,541,383,430
应付债券 - 债券	14,113,691,721	14,140,530,000	13,168,971,850	13,337,479,500
金融负债合计	46,249,950,264	46,283,677,930	45,683,870,106	45,878,862,930

53 关联方关系及其交易

(1) 本行主要关联方

(a) 由于本行无控股股东，本行的主要股东关联方是指持有本行 5% 股份以上或向本行委派董事的股东。本行主要股东情况如下：

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本行的 持股比例	对本行的 表决权比例
福州市投资管理有限公司 (i)	中国福州市	商务服务业	295,000 万元	16.50%	16.50%
福建省能源集团有限责任公司 (i)	中国福州市	商务服务业	1,000,000 万元	6.52%	6.52%
福州城市建设投资集团有限公司 (i)	中国福州市	商务服务业	206,850 万元	4.99%	4.99%
福建大东海实业集团有限公司 (i)	中国福州市	批发业	400,000 万元	4.11%	4.11%
福建省马尾区财政局 (i)	中国福州市	政府机关	不适用	2.41%	2.41%
福建正祥置业发展有限公司 (i)	中国福州市	房地产业	50,000 万元	3.09%	3.09%

(i) 为向本行派驻董事之关联方。



(2) 与关联方之间的交易

按照银行业的惯例，本行与各关联方有存借往来业务，该等业务之应收及应付利息均参考国内及国际货币市场利率计算。

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
利息收入		
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	15,238,327	17,336,115
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	14,430,077	14,626,601
- 其他	<u>58,865,094</u>	<u>118,827,270</u>
合计	<u>88,533,498</u>	<u>150,789,986</u>
利息支出		
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	61,603,355	50,162,820
- 福州市马尾区财政局	18,440,698	19,898,471
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	797,955	334,615
- 其他	<u>15,988,050</u>	<u>32,803,472</u>
合计	<u>96,830,058</u>	<u>103,199,378</u>
手续费及佣金收入		
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	1,128,720	42,041
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	3,696	2,607
- 福州市马尾区财政局	-	10
- 其他	<u>1,281,935</u>	<u>158,390</u>
合计	<u>2,414,351</u>	<u>203,048</u>



	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
投资收益		
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	-	1,307,642
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	481,443	647,138
- 其他	<u>-</u>	<u>761,061</u>
合计	<u>481,443</u>	<u>2,715,841</u>
业务及管理费	<u>2,554,921</u>	<u>2,557,153</u>



(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
发放贷款和垫款		
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	519,474,658	320,578,033
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	79,326,374	79,772,534
- 其他	<u>2,208,668,872</u>	<u>2,562,050,430</u>
合计	<u><u>2,807,469,904</u></u>	<u><u>2,962,400,997</u></u>
债券投资		
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	451,764,647	421,981,233
- 其他	<u>9,004,781</u>	<u>35,616,979</u>
合计	<u><u>460,769,428</u></u>	<u><u>457,598,212</u></u>
其他资产		
- 其他	<u><u>32,820,384</u></u>	<u><u>35,350,817</u></u>



	2025 年	2024 年
吸收存款		
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	2,914,515,873	2,581,909,801
- 福州市马尾区财政局	943,315,421	676,635,993
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	73,858,092	21,633,569
- 其他	1,484,721,760	2,438,551,487
合计	5,416,411,146	5,718,730,850
同业和其他金融机构存放款项		
- 其他	-	22,441
其他负债		
- 其他	12,603,098	15,476,596
银行承兑汇票		
- 福州市投资管理有限公司 及其相关关联实体	3,615,869	-
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	-	70,000,000
- 其他	-	66,210,240
合计	3,615,869	136,210,240
开出保函		
- 其他	11,753,461	131,587,384
开出信用证		
- 福建省能源集团有限责任公司 及其相关关联实体	150,000,000	-
- 其他	94,999,800	-
合计	244,999,800	-



除上述交易金额 / 余额外，本行无其他有关持有本行 5%或以上表决权股份或向本行委派董事的股东和其他关联方款项。本行所有与关联方的交易 (包括收付方式和条件) 均按一般商业交易条款进行。

54 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除附注五、32 利润分配外，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。





营业执照

(副本)(3-1)

统一社会信用代码

91110000599649382G



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。

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)企业
类型 台港澳投资特殊普通合伙
执行事务合伙人 邹俊
出资额 人民币元 10016 万元
成立日期 2012 年 07 月 10 日
主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2
座办公楼8层

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；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。)



2026 年 01 月 08 日

登记机关

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作为任何其他用途

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>
市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



证书序号: NO.000421

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,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部制

不得作任何其他用途

本文件仅用于出具业务报告目的使用

会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日





姓名 张世阳
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1993-05-27
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Working unit (特殊普通合伙) 厦门分所
身份证号码 35020519930527201X
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.



张世阳 110002412361

110002412361

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2021 年 08 月 27 日

张世阳

