

成都银行股份有限公司

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



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 2607898 号

成都银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的成都银行股份有限公司 (以下简称“成都银行”) 年度财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2025 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和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, 公允反映了成都银行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 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, 我们独立于成都银行, 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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 三、关键审计事项

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

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量	
请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>成都银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失。</p> <p>成都银行就预期信用损失计量建立了相关的内部控制。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与发放贷款和垫款及债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性；               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 了解和评价信用审批、记录、监控、定期风险分类重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；</li> <li>- 利用毕马威信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及发放贷款和垫款减值准备和债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。</li> </ul> </li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>成都银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的企业贷款和垫款及债权投资外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及内部信用评级等。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价成都银行评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性；</li> <li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项贷款或债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性；</li> <li>• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>已发生信用减值的企业贷款和垫款及债权投资，采用现金流量折现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的统计逻辑；</li> <li>• 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值企业贷款和垫款及债权投资、已逾期未发生信用减值企业贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等；</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、7 金融工具和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>由于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对成都银行的财务状况和经营成果会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 对选取的已发生信用减值的企业发放贷款和垫款及债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；</li> <li>• 选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价成都银行对预期信用损失模型的应用；</li> <li>• 评价与发放贷款和垫款及债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、4 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、42 在结构化主体中的权益。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>成都银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金投资、资产支持证券、信托及资产管理计划及理财产品等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入成都银行合并范围时，成都银行应考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价成都银行就此设立的流程是否完备。</li> <li>• 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及管理层对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于审计单位对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> <li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li> </ul> </li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并 (续)</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、4 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、27 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、42 在结构化主体中的权益。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且成都银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查管理层对结构化主体的分析，以评价管理层关于成都银行是否有能力影响其从结构化主体中获得可变回报的判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li> <li>• 评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li> </ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估成都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，除非成都银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督成都银行的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对成都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成都银行不能持续经营。
- (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。
- (6) 就成都银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607898 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

石梅云 (项目合伙人)



薛晨俊




2026 年 4 月 22 日


成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2025年12月31日

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	60,075,721	67,819,073	60,075,721	67,698,829
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	2,587,690	4,135,772	2,587,690	4,128,474
拆出资金	五、3	77,385,650	89,945,153	77,385,650	89,945,153
衍生金融资产	五、4	954,779	324,633	954,779	324,633
买入返售金融资产	五、5	8,810,965	389,777	8,810,965	389,777
发放贷款和垫款	五、6	834,753,169	719,144,831	834,753,169	718,497,957
金融投资:	五、7				
- 交易性金融资产		64,226,896	94,455,368	71,442,459	92,990,474
- 债权投资		228,317,415	190,220,869	228,317,415	190,220,869
- 其他债权投资		107,452,640	70,648,134	94,610,509	70,648,134
长期股权投资	五、8	1,606,634	1,282,086	1,606,634	1,397,596
固定资产	五、9	1,057,520	1,151,567	1,057,520	1,143,614
使用权资产	五、10	921,841	1,066,942	921,841	1,066,942
无形资产	五、11	14,297	17,216	14,297	17,216
递延所得税资产	五、12	6,034,438	5,269,103	6,040,751	5,254,704
其他资产	五、13	4,273,033	4,245,630	4,273,033	4,242,990
<b>资产总计</b>		<b>1,398,472,688</b>	<b>1,250,116,154</b>	<b>1,392,852,433</b>	<b>1,247,967,362</b>

  
黄建军  
董事长

  
罗结  
分管财务工作副行长

  
吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2025年12月31日  
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	五、15	52,655,315	20,818,661	52,655,315	20,818,661
同业及其他金融机构存放 款项	五、16	6,069,457	6,728,484	6,069,457	7,038,795
拆入资金	五、17	11,123,736	3,812,786	11,123,736	3,812,786
交易性金融负债		5,601,314	1,464,894	-	-
衍生金融负债	五、4	353,240	245,003	353,240	245,003
卖出回购金融资产款	五、18	27,093,786	31,997,615	27,093,786	31,997,615
吸收存款	五、19	988,556,678	885,859,340	988,556,678	884,952,454
应付职工薪酬	五、20	3,536,077	3,512,013	3,536,077	3,509,770
应交税费	五、21	613,258	702,847	613,258	702,391
应付债券	五、22	199,031,125	204,933,888	199,031,125	204,933,888
租赁负债	五、10	951,951	1,078,906	951,951	1,078,106
预计负债	五、23	161,809	221,082	161,809	221,074
其他负债	五、24	3,381,767	2,836,188	3,381,767	2,835,610
<b>负债合计</b>		<b>1,299,129,513</b>	<b>1,164,211,707</b>	<b>1,293,528,199</b>	<b>1,162,146,153</b>



黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2025年12月31日  
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>股东权益</b>					
股本	五、25	4,238,435	4,169,968	4,238,435	4,169,968
其他权益工具	五、26	11,000,000	6,071,770	11,000,000	6,071,770
资本公积	五、27	14,014,404	13,172,237	14,014,404	13,168,006
其他综合收益	五、28	(261,565)	1,308,622	(280,506)	1,308,622
盈余公积	五、29	9,443,398	8,113,118	9,443,398	8,113,118
一般风险准备	五、30	19,470,453	17,383,516	19,470,453	17,365,244
未分配利润	五、31	41,438,050	35,636,221	41,438,050	35,624,481
归属于母公司股东权益合计		99,343,175	85,855,452	99,324,234	85,821,209
少数股东权益		-	48,995	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>99,343,175</b>	<b>85,904,447</b>	<b>99,324,234</b>	<b>85,821,209</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,398,472,688</b>	<b>1,250,116,154</b>	<b>1,392,852,433</b>	<b>1,247,967,362</b>

本财务报表已于2026年4月22日获本行董事会批准。



黄建  
黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第15页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2025 年度  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、营业收入		23,602,625	22,981,527	23,619,281	22,963,359
利息收入		43,649,970	42,697,378	43,544,525	42,663,799
利息支出		(23,644,162)	(24,236,654)	(23,641,783)	(24,221,101)
利息净收入	五、32	20,005,808	18,460,724	19,902,742	18,442,698
手续费及佣金收入		555,636	761,743	555,633	761,716
手续费及佣金支出		(55,874)	(51,968)	(55,874)	(51,967)
手续费及佣金净收入	五、33	499,762	709,775	499,759	709,749
投资收益	五、34	3,481,774	3,623,558	3,499,713	3,623,558
其中: 对联营企业的投资					
收益		85,242	102,532	85,242	102,532
以摊余成本计量的					
金融资产终止确					
认产生的收益		1,317,660	1,378,567	1,317,660	1,378,567
其他收益		81,073	113,604	81,073	113,488
公允价值变动损益	五、35	19,446	691,826	121,232	691,826
汇兑损益		(513,614)	(648,315)	(513,614)	(648,315)
其他业务收入		21,962	18,101	21,962	18,101
资产处置损益		6,414	12,254	6,414	12,254
二、营业支出		(7,918,696)	(7,754,968)	(7,916,038)	(7,716,217)
税金及附加		(287,874)	(284,032)	(287,817)	(283,810)
业务及管理费	五、36	(5,600,014)	(5,499,852)	(5,597,722)	(5,482,903)
信用减值损失	五、37	(2,030,808)	(1,958,302)	(2,030,499)	(1,941,200)
其他资产减值损失		-	(12,782)	-	(8,304)
三、营业利润		15,683,929	15,226,559	15,703,243	15,247,142



黄建  
黄建军  
董事长

罗结  
罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)

2025 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
三、营业利润		15,683,929	15,226,559	15,703,243	15,247,142
加: 营业外收入		21,002	5,512	21,000	5,474
减: 营业外支出		(37,024)	(66,292)	(37,024)	(66,270)
四、利润总额		15,667,907	15,165,779	15,687,219	15,186,346
减: 所得税费用	五、38	(2,384,415)	(2,315,546)	(2,384,415)	(2,314,689)
五、净利润		13,283,492	12,850,233	13,302,804	12,871,657
按经营持续性分类					
持续经营净利润		13,283,492	12,850,233	13,302,804	12,871,657
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的					
净利润		13,283,492	12,858,380		
少数股东损益		-	(8,147)		



黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)

2025年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行		
	2025年	2024年	2025年	2024年	
六、其他综合收益的税后净额	五、28	(1,570,187)	1,111,676	(1,589,128)	1,111,676
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,570,187)	1,111,676	(1,589,128)	1,111,676
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		(62,111)	(107,410)	(62,111)	(107,410)
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		-	10,495	-	10,495
(2) 其他债权投资公允价值变动		(1,614,215)	1,162,092	(1,633,156)	1,162,092
(3) 其他债权投资信用减值准备		106,139	46,499	106,139	46,499
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		11,713,305	13,961,909	11,713,676	13,983,333
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		11,713,305	13,970,056		
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-	(8,147)		
八、每股收益	五、39				
基本每股收益(人民币元)		3.07	3.28		
稀释每股收益(人民币元)		3.07	2.99		

黄建军  
51010557556  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2025 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款及同业存放净增加额	98,824,782	100,741,397	98,482,764	100,659,881
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,275,396	-	1,278,908
向中央银行借款净增加额	31,595,923	-	31,595,923	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	38,603,074	37,688,551	38,598,615	37,654,849
拆入资金净增加额	7,306,905	-	7,306,905	-
拆出资金净减少额	26,809,334	-	26,809,334	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	21,238,442	-	21,238,442	-
买入返售业务净减少额	-	181,613	-	181,613
卖出回购金融资产净增加额	-	9,962,400	-	9,962,400
收到其他与经营活动有关的现金	2,471,364	1,413,630	2,467,360	1,411,196
经营活动现金流入小计	226,849,824	151,262,987	226,499,343	151,148,847



黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
客户贷款和垫款净增加额	(118,095,823)	(117,928,898)	(118,117,559)	(117,940,365)
向中央银行借款净减少额	-	(34,224,353)	-	(34,224,353)
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,699,286)	-	(1,743,492)	-
拆入资金净减少额	-	(2,247,500)	-	(2,247,500)
拆出资金净增加额	-	(26,866,910)	-	(26,866,910)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(37,704,380)	-	(37,704,380)
买入返售金融资产净增加额	(867,740)	-	(867,740)	-
卖出回购金融资产净减少额	(4,902,400)	-	(4,902,400)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,795,453)	(15,749,184)	(15,779,375)	(15,740,025)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,343,891)	(3,144,878)	(3,340,329)	(3,133,995)
支付的各项税费	(5,162,472)	(5,253,538)	(5,162,055)	(5,249,683)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,122,958)	(2,369,355)	(1,907,980)	(2,363,688)
经营活动现金流出小计	<u>(151,990,023)</u>	<u>(245,488,996)</u>	<u>(151,820,930)</u>	<u>(245,470,899)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量	五、40 <u>74,859,801</u>	<u>(94,226,009)</u>	<u>74,678,413</u>	<u>(94,322,052)</u>



黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	124,852,149	100,575,946	124,852,149	100,575,946
取得投资收益收到的现金	6,438,707	11,063,543	6,438,707	11,063,543
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	2,220	19,572	2,220	19,572
处置子公司收到的现金	-	-	68,200	-
投资活动现金流入小计	<u>131,293,076</u>	<u>111,659,061</u>	<u>131,361,276</u>	<u>111,659,061</u>
投资支付的现金	(185,897,866)	(93,029,574)	(185,897,866)	(93,029,574)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(477,987)	(1,279,872)	(477,987)	(1,279,864)
购买少数股东权益及联营企 业增资支付的现金	-	(277,727)	-	(277,727)
支付其他与投资活动有关的 现金	(196,557)	-	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(186,572,410)</u>	<u>(94,587,173)</u>	<u>(186,375,853)</u>	<u>(94,587,165)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现 金流量净额	<u>(55,279,334)</u>	<u>17,071,888</u>	<u>(55,014,577)</u>	<u>17,071,896</u>



黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	10,998,720	-	10,998,720	-
发行债券收到的现金	320,690,995	263,370,161	320,690,995	263,370,161
筹资活动现金流入小计	<u>331,689,715</u>	<u>263,370,161</u>	<u>331,689,715</u>	<u>263,370,161</u>
偿还债券支付的现金	(328,664,941)	(197,450,000)	(328,664,941)	(197,450,000)
分配股利支付的现金	(4,060,117)	(3,702,570)	(4,060,117)	(3,702,570)
偿付债券利息支付的现金	(900,176)	(1,002,871)	(900,176)	(1,002,871)
偿还租赁负债支付的现金	(289,962)	(325,792)	(289,962)	(324,992)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,998,698)	-	(5,998,698)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(339,913,894)</u>	<u>(202,481,233)</u>	<u>(339,913,894)</u>	<u>(202,480,433)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(8,224,179)</u>	<u>60,888,928</u>	<u>(8,224,179)</u>	<u>60,889,728</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
	<u>(249,257)</u>	<u>309,645</u>	<u>(249,257)</u>	<u>309,645</u>
五、现金及现金等价物净变动额 五、40	11,107,031	(15,955,548)	11,190,400	(16,050,783)
加: 年初现金及现金等价物余额	<u>24,564,391</u>	<u>40,519,939</u>	<u>24,481,022</u>	<u>40,531,805</u>
六、年末现金及现金等价物余额 五、40	<u>35,671,422</u>	<u>24,564,391</u>	<u>35,671,422</u>	<u>24,481,022</u>



黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025 年度

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2025年1月1日余额		4,169,968	6,071,770	13,172,237	1,308,622	8,113,118	17,383,516	35,636,221	85,855,452	48,995	85,904,447
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	(1,570,187)	-	-	13,283,492	11,713,305	-	11,713,305
(二) 股东投入资本											
- 其他权益工具持有者减少资本	五、26	-	(5,998,698)	-	-	-	-	-	(5,998,698)	-	(5,998,698)
- 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	11,000,000	(1,280)	-	-	-	-	10,998,720	-	10,998,720
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、26/27	68,467	(73,072)	843,447	-	-	-	-	838,842	-	838,842
- 处置子公司		-	-	-	-	-	(13,063)	13,063	-	(48,995)	(48,995)
(三) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	1,330,280	-	(1,330,280)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,100,000	(2,100,000)	-	-	-
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,776,446)	(3,776,446)	-	(3,776,446)
- 对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(288,000)	(288,000)	-	(288,000)
三、2025年12月31日余额		4,238,435	11,000,000	14,014,404	(261,565)	9,443,398	19,470,453	41,438,050	99,343,175	-	99,343,175

黄建军  
董事长



罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人



刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)

2024年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
一、2024年1月1日余额		3,813,933	6,449,535	8,791,988	196,946	6,825,952	14,781,484	30,375,389	71,235,227	84,383	71,319,610
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	1,111,676	-	-	12,858,380	13,970,056	(8,147)	13,961,909
(二) 股东投入资本											
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、26/27	356,035	(377,765)	4,376,018	-	-	-	-	4,354,288	-	4,354,288
- 购买少数股东权益		-	-	4,231	-	-	2,032	(2,032)	4,231	(27,241)	(23,010)
(三) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	1,287,166	-	(1,287,166)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-	-	-
- 对股东的现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,420,350)	(3,420,350)	-	(3,420,350)
- 对其他权益工具持有者的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(288,000)	(288,000)	-	(288,000)
三、2024年12月31日余额		4,169,968	6,071,770	13,172,237	1,308,622	8,113,118	17,383,516	35,636,221	85,855,452	48,995	85,904,447

黄建军  
董事长



罗结  
分管财务工作副行长



吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)



刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司

股东权益变动表

2025 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025年1月1日余额	4,169,968	6,071,770	13,168,006	1,308,622	8,113,118	17,365,244	35,624,481	85,821,209
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,589,128)	-	-	13,302,804	11,713,676
(二) 股东投入资本								
- 其他权益工具持有者减少资本	-	(5,998,698)	-	-	-	-	-	(5,998,698)
- 其他权益工具持有者投入资本	-	11,000,000	(1,280)	-	-	-	-	10,998,720
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	68,467	(73,072)	843,447	-	-	-	-	838,842
- 吸收合并子公司	-	-	4,231	-	-	5,209	5,491	14,931
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	1,330,280	-	(1,330,280)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,100,000	(2,100,000)	-
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,776,446)	(3,776,446)
- 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(288,000)	(288,000)
三、2025年12月31日余额	4,238,435	11,000,000	14,014,404	(280,506)	9,443,398	19,470,453	41,438,050	99,324,234

黄建军  
董事长

罗结  
分管财务工作副行长

吴聪敏  
财务部门负责人

成都银行股份有限公司  
(公章)



刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



成都银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2024年度

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额	3,813,933	6,449,535	8,791,988	196,946	6,825,952	14,765,244	30,348,340	71,191,938
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,111,676	-	-	12,871,657	13,983,333
(二) 股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	356,035	(377,765)	4,376,018	-	-	-	-	4,354,288
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	1,287,166	-	(1,287,166)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-
- 对股东的现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,420,350)	(3,420,350)
- 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(288,000)	(288,000)
三、2024年12月31日余额	4,169,968	6,071,770	13,168,006	1,308,622	8,113,118	17,365,244	35,624,481	85,821,209

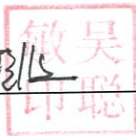
黄建军  
董事长



罗结  
分管财务工作副行长



吴聪敏  
财务部门负责人



成都银行股份有限公司  
(公章)



刊载于第 15 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

成都银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

一、 基本情况

成都银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行于 1996 年 12 月批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)注册成立。

本行经中国银行保险监督管理委员会批准持有 B0207H251010001 号金融许可证, 并经成都市市场监督管理局核准领取 91510100633142770A 号营业执照, 注册办公地点为成都市西御街 16 号。

本行及子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围为经中国银行业监管机构批准的商业银行业务。本行的主要监管者为国家金融监督管理总局。

本行 A 股股票在上海证券交易所上市, 股票代码为 601838。

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

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

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外, 本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 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。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

## 4 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### (1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

### (2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

### (3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，依次冲减盈余公积、未分配利润。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金及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。

6 外币业务和外币折算

本集团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或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

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。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的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。

## 7 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集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。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) 金融资产的分类

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

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

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

- 本集团管理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。

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

- 本集团管理该金融资产的业务模式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，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行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，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

(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。

*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。

#### *指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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，且本集团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、7(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，要求本集团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、7(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。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团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。

本集团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，且本集团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：

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

### (6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，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，本集团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，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

## (7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 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。

### (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，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在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有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为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。

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

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

#### 已发生信用减值的金融资产

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

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

#### (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，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于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，本集团在预计负债中确认损失准备 (参见附注五、23)。

#### (c) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况 (如重组贷款) 下, 本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团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, 本集团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, 本集团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, 本集团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, 本集团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) 中扣除, 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。

回购本行股份时, 回购的股份作为库存股管理, 回购股份的全部支出转为库存股成本, 同时进行备查登记。库存股不参与利润分配, 在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时, 按注销股票面值总额减少股本, 库存股成本超过面值总额的部分, 应依次冲减资本公积 (股本溢价)、盈余公积和未分配利润; 库存股成本低于面值总额的, 低于面值总额的部分增加资本公积 (股本溢价)。

库存股转让时, 转让收入高于库存股成本的部分, 增加资本公积 (股本溢价); 低于库存股成本的部分, 依次冲减资本公积 (股本溢价)、盈余公积、未分配利润。

(10) 可转换工具

*含权益成分的可转换工具*

对于本集团发行的可转换为权益工具且转换时所发行的权益工具数量和对价的金额固定的可转换工具, 本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

#### 不含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的不含权益成分的其他可转换工具，在初始确认时，可转换工具的衍生工具成分以公允价值计量，剩余部分作为主债务工具的初始确认金额。

初始确认后，衍生工具成分以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于主债务工具，采用实际利率法按摊余成本计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将主债务工具和衍生工具成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款与主债务工具和衍生工具成分账面价值的差异计入损益。

### (11) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、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。

本集团对于所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。

### (12) 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，是指本集团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，是指本集团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 衍生金融工具

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

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

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

## 9 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

#### (a) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，依次冲减盈余公积和未分配利润。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制（参见附注三、9(3)）且仅对其净资产享有权利的一项安排。联营企业指本集团能够对其施加重大影响（参见附注三、9(3)）的企业。

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

取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

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

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

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

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

10 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。

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集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团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集团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

本集团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。



各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20 - 40 年	5%	2.38% - 4.75%
自有营业用房改良支出	3 - 5 年	-	20.00% - 33.33%
运输设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
办公及电子设备	3 - 10 年	5%	9.50% - 31.67%

本集团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。

## 11 无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团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。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

<u>项目</u>	<u>使用寿命 (年)</u>
软件	3 - 10 年
土地使用权	30 - 50 年

本集团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。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

## 12 长期待摊费用

本集团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。

## 13 抵债资产

抵债资产是指本集团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，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(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，本集团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

本集团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
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本集团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。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

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，其产生的现金流入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，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他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，本集团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。

本集团估计公允价值时，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 预计负债及或有负债

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集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注六、或有事项及承诺中披露或有负债。

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。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，本集团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。

本集团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

### (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。

本集团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

本集团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集团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，本集团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：

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

### (3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团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

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤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

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团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。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团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) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团设立企业年金计划为员工提供补充退休福利。本集团会就这些福利按雇员薪金若干百分比向企业年金基金注入资金。年金计划对部分员工退休后最低保障领取金额作出担保，该部分被视为设定受益计划，于资产负债表日就该等设定受益计划确认的负债，为于资产负债表日有关设定受益计划的现值减计划资产的公允价值，并就未确认精算收益或损失以及前期服务成本作出调整。设定受益计划的现值以到期日按估计未来现金流出折现确定。其提供成本采用预计单位基数法评估确定。

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

#### (4) 辞退福利

本集团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：

- 本集团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；
- 本集团有详细、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集团将实施重组的合理预期时。

#### (5) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为相关岗位的员工计提延期支付薪酬，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。

本集团取得的、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。本集团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，本集团将其确认为递延收益，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。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团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；否则直接计入其他收益。

### 21 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团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，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团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。

资产负债表日，本集团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，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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

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

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

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

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

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

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（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。



(2) 本集团作为出租人

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

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

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

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团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 股利分配

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

25 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。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

26 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。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。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，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集团财务报表所采用的会计政策一致。

## 27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团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。本集团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。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### *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）。附注九、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*

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，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，本集团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及期权定价模型进行估算。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

本集团管理或投资多个基金投资、资产支持证券、信托及资产管理计划及理财产品。判断是否控制该类结构化主体时，本集团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。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的基金投资、资产支持证券、信托及资产管理计划及理财产品，参见附注五、42。

## 四、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税	应税收入按 3% - 13% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		855,772	944,722	855,772	939,972
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	55,056,143	53,087,124	55,056,143	53,042,950
- 超额存款准备金	(2)	3,815,768	13,171,116	3,815,768	13,099,796
- 财政性存款		319,640	588,659	319,640	588,659
应计利息		28,398	27,452	28,398	27,452
合计		60,075,721	67,819,073	60,075,721	67,698,829

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金，以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于企业的日常经营。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	1,109,955	1,342,125	1,109,955	1,334,794
境外银行	501,624	369,610	501,624	369,610
境内非银行金融机构	974,404	2,422,375	974,404	2,422,375
应计利息	2,472	2,190	2,472	2,189
减：减值准备	(765)	(528)	(765)	(494)
合计	2,587,690	4,135,772	2,587,690	4,128,474

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
境内银行	2,495,224	8,108,515
境外银行	9,105,409	3,737,968
境内非银行金融机构	65,133,182	77,126,666
应计利息	691,530	1,020,832
减：减值准备	(39,695)	(48,828)
合计	77,385,650	89,945,153

4 衍生金融工具

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具	42,818,386	323,252	(347,320)
利率衍生工具	26,003,650	227	(1,396)
贵金属衍生工具	4,026,235	631,298	-
信用衍生工具	741,000	2	(4,524)
合计		954,779	(353,240)

本集团及本行

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
			资产
货币衍生工具	46,086,529	211,357	(230,801)
利率衍生工具	20,710,305	2,641	(7,426)
贵金属衍生工具	1,133,490	107,965	-
信用衍生工具	654,000	2,670	(6,776)
合计		324,633	(245,003)

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

5 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
债券	8,784,656	388,174
应计利息	27,554	1,615
减：减值准备	(1,245)	(12)
合计	8,810,965	389,777

6 发放贷款和垫款

6.1 按企业和个人分布情况

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	673,191,907	588,531,639	673,191,907	588,079,259
贸易融资	13,140,026	12,632,717	13,140,026	12,632,717
小计	686,331,933	601,164,356	686,331,933	600,711,976
个人贷款和垫款				
个人购房贷款	104,994,004	99,906,553	104,994,004	99,796,396
个人消费贷款及其他	28,703,964	22,094,648	28,703,964	22,044,716
个人经营贷款	16,729,774	16,701,047	16,729,774	16,628,060
小计	150,427,742	138,702,248	150,427,742	138,469,172
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益				
贴现	21,635,470	1,452,480	21,635,470	1,452,480
小计	858,395,145	741,319,084	858,395,145	740,633,628
应计利息	1,329,740	1,249,141	1,329,740	1,248,043
合计	859,724,885	742,568,225	859,724,885	741,881,671
减：减值准备	(24,971,716)	(23,423,394)	(24,971,716)	(23,383,714)
账面价值	834,753,169	719,144,831	834,753,169	718,497,957

## 6.2 按行业分布情况

### 本集团

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	330,018,681	48.08	281,903,377	46.88
水利、环境和公共设施管理业	100,451,638	14.64	87,705,936	14.59
批发和零售业	63,492,016	9.25	50,054,061	8.33
制造业	49,039,396	7.15	44,668,755	7.43
建筑业	30,568,530	4.45	30,160,244	5.02
房地产业	27,746,845	4.04	32,591,706	5.42
科学研究和技术服务业	17,061,939	2.49	13,981,112	2.33
交通运输、仓储和邮政业	14,655,856	2.14	13,128,917	2.18
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,788,835	1.86	10,932,149	1.82
信息传输、软件和信息技术服务业	12,220,538	1.78	10,385,856	1.73
教育	6,922,134	1.01	7,406,868	1.23
金融业	5,897,090	0.86	4,212,786	0.70
采矿业	5,590,712	0.81	4,547,090	0.76
卫生和社会工作	3,991,965	0.58	3,729,235	0.62
农、林、牧、渔业	2,597,514	0.38	2,086,191	0.35
文化、体育和娱乐业	1,795,879	0.26	1,851,665	0.31
住宿和餐饮业	976,073	0.14	1,649,072	0.27
居民服务、修理和其他服务业	516,292	0.08	169,336	0.03
企业贷款和垫款	686,331,933	100.00	601,164,356	100.00
个人贷款和垫款	150,427,742		138,702,248	
贴现	21,635,470		1,452,480	
小计	858,395,145		741,319,084	
应计利息	1,329,740		1,249,141	
合计	859,724,885		742,568,225	



本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	330,018,681	48.08	281,868,377	46.93
水利、环境和公共设施管理业	100,451,638	14.64	87,701,036	14.60
批发和零售业	63,492,016	9.25	49,934,761	8.31
制造业	49,039,396	7.15	44,520,245	7.41
建筑业	30,568,530	4.45	30,094,934	5.01
房地产业	27,746,845	4.04	32,572,906	5.42
科学研究和技术服务业	17,061,939	2.49	13,978,112	2.33
交通运输、仓储和邮政业	14,655,856	2.14	13,123,917	2.18
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,788,835	1.86	10,915,589	1.82
信息传输、软件和信息技术服务业	12,220,538	1.78	10,385,856	1.73
教育	6,922,134	1.01	7,406,868	1.23
金融业	5,897,090	0.86	4,212,786	0.70
采矿业	5,590,712	0.81	4,547,090	0.76
卫生和社会工作	3,991,965	0.58	3,729,235	0.62
农、林、牧、渔业	2,597,514	0.38	2,070,691	0.34
文化、体育和娱乐业	1,795,879	0.26	1,846,665	0.31
住宿和餐饮业	976,073	0.14	1,637,072	0.27
居民服务、修理和其他服务业	516,292	0.08	165,836	0.03
企业贷款和垫款	686,331,933	100.00	600,711,976	100.00
个人贷款和垫款	150,427,742		138,469,172	
贴现	21,635,470		1,452,480	
小计	858,395,145		740,633,628	
应计利息	1,329,740		1,248,043	
合计	859,724,885		741,881,671	

6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	379,060,267	348,619,953	379,060,267	348,573,160
保证贷款	266,954,364	200,851,077	266,954,364	200,454,380
抵押贷款	166,530,746	164,637,672	166,530,746	164,433,896
质押贷款	45,849,768	27,210,382	45,849,768	27,172,192
小计	858,395,145	741,319,084	858,395,145	740,633,628
应计利息	1,329,740	1,249,141	1,329,740	1,248,043
合计	859,724,885	742,568,225	859,724,885	741,881,671

6.4 逾期贷款 (不含应计利息)

本集团

	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	115,566	165,345	347,100	34,951	662,962
保证贷款	650,950	657,907	767,218	151,558	2,227,633
抵押贷款	1,397,251	823,166	1,365,677	705,742	4,291,836
质押贷款	-	-	800	14,526	15,326
合计	2,163,767	1,646,418	2,480,795	906,777	7,197,757

	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	36,999	316,916	91,345	22,196	467,456
保证贷款	45,221	236,645	579,412	199,694	1,060,972
抵押贷款	1,304,477	701,433	802,813	863,026	3,671,749
质押贷款	-	800	13,614	1,690	16,104
合计	1,386,697	1,255,794	1,487,184	1,086,606	5,216,281

本行

	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	115,566	165,345	347,100	34,951	662,962
保证贷款	650,950	657,907	767,218	151,558	2,227,633
抵押贷款	1,397,251	823,166	1,365,677	705,742	4,291,836
质押贷款	-	-	800	14,526	15,326
合计	2,163,767	1,646,418	2,480,795	906,777	7,197,757
	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	36,790	316,759	90,903	21,981	466,433
保证贷款	37,221	233,707	576,760	199,694	1,047,382
抵押贷款	1,297,088	698,088	797,976	862,741	3,655,893
质押贷款	-	800	13,614	1,690	16,104
合计	1,371,099	1,249,354	1,479,253	1,086,106	5,185,812

## 6.5 贷款减值准备变动

### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

#### 本集团

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日	18,884,820	965,593	3,572,981	23,423,394
因处置合并子公司减少	(23,877)	(1,974)	(7,881)	(33,732)
本年转移：				
- 至第一阶段	67,126	(27,795)	(39,331)	-
- 至第二阶段	(508,649)	525,250	(16,601)	-
- 至第三阶段	(6,295)	(182,730)	189,025	-
本年净增加	50,694	739,727	1,207,987	1,998,408
转销及其他	-	-	(469,137)	(469,137)
收回以前核销	-	-	52,783	52,783
2025 年 12 月 31 日	<u>18,463,819</u>	<u>2,018,071</u>	<u>4,489,826</u>	<u>24,971,716</u>
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2024 年 1 月 1 日	17,485,149	663,299	3,223,149	21,371,597
本年转移：				
- 至第一阶段	52,061	(25,866)	(26,195)	-
- 至第二阶段	(66,588)	75,322	(8,734)	-
- 至第三阶段	(20,054)	(230,169)	250,223	-
本年净增加	1,434,252	483,007	1,064,776	2,982,035
转销及其他	-	-	(1,050,064)	(1,050,064)
收回以前核销	-	-	119,826	119,826
2024 年 12 月 31 日	<u>18,884,820</u>	<u>965,593</u>	<u>3,572,981</u>	<u>23,423,394</u>

本行

	2025 年			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2025 年 1 月 1 日	18,858,380	963,398	3,561,936	23,383,714
因吸收合并子公司增加	2,648	194	3,990	6,832
本年转移:				
- 至第一阶段	67,201	(27,870)	(39,331)	-
- 至第二阶段	(508,655)	525,356	(16,701)	-
- 至第三阶段	(6,211)	(182,729)	188,940	-
本年净增加	50,456	739,722	1,207,925	1,998,103
转销及其他	-	-	(469,137)	(469,137)
收回以前核销	-	-	52,204	52,204
2025 年 12 月 31 日	<u>18,463,819</u>	<u>2,018,071</u>	<u>4,489,826</u>	<u>24,971,716</u>
	2024 年			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2024 年 1 月 1 日	17,471,560	660,519	3,216,297	21,348,376
本年转移:				
- 至第一阶段	50,954	(24,759)	(26,195)	-
- 至第二阶段	(66,548)	75,282	(8,734)	-
- 至第三阶段	(19,963)	(229,538)	249,501	-
本年净增加	1,422,377	481,894	1,061,124	2,965,395
转销及其他	-	-	(1,048,324)	(1,048,324)
收回以前核销	-	-	118,267	118,267
2024 年 12 月 31 日	<u>18,858,380</u>	<u>963,398</u>	<u>3,561,936</u>	<u>23,383,714</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	2025 年			合计
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	
2025 年 1 月 1 日	4,145	-	-	4,145
本年净增加	14,787	-	-	14,787
	18,932	-	-	18,932
2025 年 12 月 31 日	18,932	-	-	18,932
	2024 年			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	
	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	<u>信用损失</u>	
2024 年 1 月 1 日	455	-	-	455
本年净增加	3,690	-	-	3,690
	4,145	-	-	4,145
2024 年 12 月 31 日	4,145	-	-	4,145

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
交易性金融资产	7.1	64,226,896	94,455,368	71,442,459	92,990,474
债权投资	7.2	228,317,415	190,220,869	228,317,415	190,220,869
其他债权投资	7.3	107,452,640	70,648,134	94,610,509	70,648,134
合计		399,996,951	355,324,371	394,370,383	353,859,477

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
基金投资	45,524,955	75,363,725	50,078,001	80,501,894
同业存单	9,359,222	2,023,606	9,359,222	2,023,606
纳入合并范围的结构化主体投资	7,971,205	11,898,294	-	-
债券				
- 政府债券	-	10,546	-	10,546
- 政策性银行	-	3,140,360	-	3,140,360
- 金融债券	994,896	1,436,820	994,896	1,436,820
- 企业债券	-	80,072	-	80,072
资产支持证券	366,218	365,626	366,218	365,626
股权投资	10,400	10,400	10,400	10,400
资产管理计划及其他	-	125,919	10,633,722	5,421,150
合计	64,226,896	94,455,368	71,442,459	92,990,474

7.2 债权投资

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
- 政府债券	163,367,205	119,134,443
- 政策性银行债券	22,678,841	23,630,922
- 金融债券	5,983,390	5,706,805
- 企业债券	26,998,078	26,529,873
信托及资产管理计划及其他	8,203,350	14,082,610
资产支持证券	181,857	192,057
	227,412,721	189,276,710
小计		
应计利息	2,230,287	2,320,412
减：减值准备	(1,325,593)	(1,376,253)
	228,317,415	190,220,869
合计		

债权投资减值准备变动列示如下：

	2025 年			合计
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	
2025 年 1 月 1 日	1,345,569	30,684	-	1,376,253
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净减少	(19,976)	(30,684)	-	(50,660)
	1,325,593	-	-	1,325,593
2025 年 12 月 31 日				



	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2024 年 1 月 1 日	2,348,040	-	-	2,348,040
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(6,128)	6,128	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净(减少)/增加	(996,343)	24,556	-	(971,787)
2024 年 12 月 31 日	1,345,569	30,684	-	1,376,253

### 7.3 其他债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券				
- 政府债券	50,990,716	35,884,557	50,990,716	35,884,557
- 政策性银行债券	29,945,688	24,291,062	29,945,688	24,291,062
- 金融债券	502,298	657,123	502,298	657,123
- 企业债券	12,192,976	8,941,187	12,192,976	8,941,187
纳入合并范围的结构化				
主体投资	12,842,131	-	-	-
资产支持证券	161,188	74,016	161,188	74,016
小计	106,634,997	69,847,945	93,792,866	69,847,945
应计利息	817,643	800,189	817,643	800,189
合计	107,452,640	70,648,134	94,610,509	70,648,134

其他债权投资减值准备变动列示如下：

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2025 年 1 月 1 日	182,679	-	-	182,679
本年净增加	126,733	-	-	126,733
2025 年 12 月 31 日	309,412	-	-	309,412
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失	信用损失	
	信用损失	信用损失	信用损失	
2024 年 1 月 1 日	124,371	-	-	124,371
本年净增加	58,308	-	-	58,308
2024 年 12 月 31 日	182,679	-	-	182,679

## 8 长期股权投资

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	-	115,510
联营企业	(2)	1,606,634	1,282,086	1,606,634	1,282,086
合计		1,606,634	1,282,086	1,606,634	1,397,596

(1) 对子公司的投资

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无纳入合并范围的子公司。

- (i) 本行于 2024 年 12 月 19 日收到《四川金融监管局关于成都银行股份有限公司收购四川名山锦程村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》(川金监复 [2024] 410 号)，根据该批复，成都银行将收购四川名山锦程村镇银行股份有限公司并设立成都银行雅安分行，四川名山锦程村镇银行股份有限公司将按照法律法规要求完成法人机构终止相关事宜。截至 2024 年 12 月 25 日，本行以作价人民币 2,301 万元收购四川名山锦程村镇银行股份有限公司少数股东合计 39% 的股份。2025 年 5 月 19 日，本行已获取国家金融监督管理总局四川监管局《关于成都银行股份有限公司雅安分行开业的批复》(川金监复 [2025] 118 号)，并于 2025 年 7 月 8 日正式挂牌营业。
- (ii) 2024 年 7 月 22 日，经西南联合产权交易所公开挂牌，本行与江苏常熟农村商业银行股份有限公司签署协议，转让所持江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 62% 股权。该交易已于 2025 年 1 月 10 日获家金融监督管理总局江苏监管局批复 (苏金复 [2025] 13 号)，并于 2025 年 1 月 20 日完成股权变更，江苏宝应锦程村镇银行不再纳入本行并表范围。

(2) 对联营企业投资变动分析如下

被投资单位	年初余额	增加投资	本年增减变动			年末余额
			其他权益 变动	权益法下确认 的投资收益	宣告发放 现金股利	
四川锦程消费金融有限 责任公司 (i)	749,059	254,717	5,045	62,975	(16,320)	1,055,476
西藏银行股份有限公司	533,027	-	-	22,267	(4,136)	551,158
合计	1,282,086	254,717	5,045	85,242	(20,456)	1,606,634

- (i) 本行于 2024 年 12 月 24 日召开第八届董事会第八次会议审议通过《关于我行参与四川锦程消费金融有限责任公司增资扩股的议案》。截至 2025 年 12 月 31 日，出资比例自 38.86% 提升至 39.99%，持有的注册资本金额由人民币 1.632 亿元提升至人民币 3.999 亿元。

9 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	自有营业用房 改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
<b>原值</b>					
2024 年 1 月 1 日	1,714,910	193,500	41,701	1,029,295	2,979,406
本年增加	465	7,141	1,273	142,812	151,691
本年减少	-	(2,683)	(3,871)	(107,305)	(113,859)
2024 年 12 月 31 日	1,715,375	197,958	39,103	1,064,802	3,017,238
因处置子公司而减少	-	-	(691)	(1,524)	(2,215)
本年增加	-	3,028	990	93,297	97,315
本年减少	(3,688)	(1,568)	(2,179)	(42,712)	(50,147)
2025 年 12 月 31 日	1,711,687	199,418	37,223	1,113,863	3,062,191
<b>累计折旧</b>					
2024 年 1 月 1 日	(806,092)	(136,765)	(33,832)	(786,856)	(1,763,545)
本年增加	(60,073)	(22,309)	(2,752)	(121,393)	(206,527)
本年减少	-	1,678	3,678	102,034	107,390
2024 年 12 月 31 日	(866,165)	(157,396)	(32,906)	(806,215)	(1,862,682)
因处置子公司而减少	-	-	670	1,298	1,968
本年增加	(60,058)	(21,353)	(1,851)	(105,179)	(188,441)
本年减少	3,364	1,563	2,070	40,476	47,473
2025 年 12 月 31 日	(922,859)	(177,186)	(32,017)	(869,620)	(2,001,682)
<b>减值准备</b>					
2024 年 12 月 31 日和 2025 年 12 月 31 日	(2,989)	-	-	-	(2,989)
<b>净值</b>					
2025 年 12 月 31 日	785,839	22,232	5,206	244,243	1,057,520
2024 年 12 月 31 日	846,221	40,562	6,197	258,587	1,151,567

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团原值为人民币 0.42 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.46 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但尚未取得产权登记证明。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的经营运作造成重大影响。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>
<b>原值</b>	
2024 年 1 月 1 日	1,782,139
本年增加	223,888
本年减少	<u>(76,423)</u>
2024 年 12 月 31 日	1,929,604
本年增加	158,667
本年减少	<u>(48,595)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u><u>2,039,676</u></u>
<b>累计折旧</b>	
2024 年 1 月 1 日	(631,272)
本年增加	(253,190)
本年减少	<u>21,800</u>
2024 年 12 月 31 日	(862,662)
本年增加	(283,270)
本年减少	<u>28,097</u>
2025 年 12 月 31 日	<u><u>(1,117,835)</u></u>
<b>净值</b>	
2025 年 12 月 31 日	<u><u>921,841</u></u>
2024 年 12 月 31 日	<u><u>1,066,942</u></u>

(2) 租赁负债

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一年以内	359,238	389,551
一年至五年	583,210	667,010
五年以上	82,711	115,407
未折现租赁负债小计	1,025,159	1,171,968
未确认融资费用	(73,208)	(93,062)
合计	951,951	1,078,906

11 无形资产

本集团

	软件	土地使用权	合计
原值			
2024 年 1 月 1 日	56,663	33,073	89,736
2024 年 12 月 31 日	56,663	33,073	89,736
2025 年 12 月 31 日	56,663	33,073	89,736
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(48,863)	(20,733)	(69,596)
本年增加	(1,616)	(1,308)	(2,924)
2024 年 12 月 31 日	(50,479)	(22,041)	(72,520)
本年增加	(1,611)	(1,308)	(2,919)
2025 年 12 月 31 日	(52,090)	(23,349)	(75,439)
净值			
2025 年 12 月 31 日	4,573	9,724	14,297
2024 年 12 月 31 日	6,184	11,032	17,216

12 递延所得税资产

互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	22,092,092	5,523,023	21,330,252	5,332,561
职工薪酬	2,730,075	682,519	2,485,454	621,364
租赁负债	951,951	237,988	1,078,106	269,527
预计负债	161,809	40,452	221,074	55,269
衍生金融负债公允价值变动	349,124	87,281	230,003	57,501
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	10,645	2,661	-	-
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	305,384	76,346	-	-
其他	247,098	61,775	182,747	45,688
小计	<u>26,848,178</u>	<u>6,712,045</u>	<u>25,527,636</u>	<u>6,381,910</u>
互抵金额		(677,607)		(1,112,807)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>6,034,438</u>		<u>5,269,103</u>
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
使用权资产	(921,841)	(230,460)	(1,066,942)	(266,735)
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	(234,754)	(58,689)	(2,081,518)	(520,380)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(537,395)	(134,349)	(921,887)	(230,472)
衍生金融资产公允价值变动	(950,003)	(237,501)	(318,875)	(79,719)
其他	(66,434)	(16,608)	(62,005)	(15,501)
小计	<u>(2,710,427)</u>	<u>(677,607)</u>	<u>(4,451,227)</u>	<u>(1,112,807)</u>
互抵金额		677,607		1,112,807
互抵后的递延所得税负债金额		<u>-</u>		<u>-</u>



本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	22,092,092	5,523,023	21,272,658	5,318,161
职工薪酬	2,730,075	682,519	2,485,454	621,364
租赁负债	951,951	237,988	1,078,106	269,527
预计负债	161,809	40,452	221,074	55,269
衍生金融负债公允价值变动	349,124	87,281	230,003	57,501
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	10,645	2,661	-	-
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	330,779	82,695	-	-
其他	246,954	61,739	182,747	45,687
小计	<u>26,873,429</u>	<u>6,718,358</u>	<u>25,470,042</u>	<u>6,367,509</u>
互抵金额		(677,607)		(1,112,805)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>6,040,751</u>		<u>5,254,704</u>

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
使用权资产	(921,841)	(230,460)	(1,066,946)	(266,736)
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	(234,754)	(58,689)	(2,081,514)	(520,379)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(537,395)	(134,349)	(921,887)	(230,472)
衍生金融资产公允价值变动	(950,003)	(237,501)	(318,875)	(79,719)
其他	(66,426)	(16,608)	(61,997)	(15,499)
小计	<u>(2,710,419)</u>	<u>(677,607)</u>	<u>(4,451,219)</u>	<u>(1,112,805)</u>
互抵金额		677,607		1,112,805
互抵后的递延所得税负债金额		<u>-</u>		<u>-</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额		5,269,103	5,379,442	5,254,704	5,365,258
因处置 / 吸收合并 子公司而变动		(10,849)	-	3,585	-
计入当期损益	五、38	273,492	292,525	273,456	292,310
计入其他综合收益	五、28	502,692	(402,864)	509,006	(402,864)
年末余额		<u>6,034,438</u>	<u>5,269,103</u>	<u>6,040,751</u>	<u>5,254,704</u>

13 其他资产

	注	本集团	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	1,977,841	2,014,369
预付房产购置款项		1,453,000	1,094,000
继续涉入资产		360,449	370,702
抵债资产	(2)	333,087	326,428
其他预付款项		98,073	117,928
长期待摊费用		41,798	60,817
应收利息		8,785	6,669
预付锦程消金增资款		-	254,717
合计		<u>4,273,033</u>	<u>4,245,630</u>

(1) 其他应收款

本集团

	2025 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,943,936	95%	-	1,943,936
代垫款项	59,005	3%	(57,700)	1,305
其他	32,600	2%	-	32,600
合计	2,035,541	100.00%	(57,700)	1,977,841

	2024 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	减值准备	净值
待清算款项	1,964,696	94%	-	1,964,696
代垫款项	90,293	4%	(80,770)	9,523
其他	40,150	2%	-	40,150
合计	2,095,139	100%	(80,770)	2,014,369

(2) 抵债资产

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	512,676	506,017
土地使用权	4,031	4,031
小计	516,707	510,048
减：减值准备	(183,620)	(183,620)
合计	333,087	326,428

14 资产减值准备

本集团

	2025 年度			年末余额
	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 其他变动	
存放同业及其他金融机构款项	528	263	(26)	765
拆出资金	48,828	(9,133)	-	39,695
买入返售金融资产	12	1,233	-	1,245
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	23,423,394	1,998,408	(450,086)	24,971,716
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	4,145	14,787	-	18,932
债权投资	1,376,253	(50,660)	-	1,325,593
其他债权投资	182,679	126,733	-	309,412
固定资产	2,989	-	-	2,989
其他应收款	80,770	8,442	(31,512)	57,700
抵债资产	183,620	-	-	183,620
信用承诺	221,082	(59,265)	(8)	161,809
合计	<u>25,524,300</u>	<u>2,030,808</u>	<u>(481,632)</u>	<u>27,073,476</u>
	2024 年度			
	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 其他变动	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	1,765	(1,237)	-	528
拆出资金	34,992	13,836	-	48,828
买入返售金融资产	58	(46)	-	12
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	21,371,597	2,982,035	(930,238)	23,423,394
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	455	3,690	-	4,145
债权投资	2,348,040	(971,787)	-	1,376,253
其他债权投资	124,371	58,308	-	182,679
固定资产	-	2,989	-	2,989
其他应收款	68,940	5,088	6,742	80,770
抵债资产	173,827	9,793	-	183,620
信用承诺	352,667	(131,585)	-	221,082
合计	<u>24,476,712</u>	<u>1,971,084</u>	<u>(923,496)</u>	<u>25,524,300</u>

15 向中央银行借款

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中期借贷便利	39,470,000	19,150,000
支小再贷款	12,771,570	1,403,000
再贴现	-	92,647
其他	6,000	6,000
应计利息	407,745	167,014
合计	52,655,315	20,818,661

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
境内银行	4,877,018	709,314	4,877,018	1,019,444
境外银行	34,920	34,398	34,920	34,398
境内非银行金融机构	1,030,964	5,881,481	1,030,964	5,881,481
应计利息	126,555	103,291	126,555	103,472
合计	6,069,457	6,728,484	6,069,457	7,038,795

17 拆入资金

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
境内银行	11,114,977	3,808,072
应计利息	8,759	4,714
合计	11,123,736	3,812,786

18 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	27,090,000	31,992,400
应计利息	3,786	5,215
合计	27,093,786	31,997,615

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	200,157,120	202,174,175	200,157,120	202,101,436
- 个人	56,736,307	53,486,037	56,736,307	53,458,596
定期存款				
- 公司	217,576,643	203,280,735	217,576,643	203,118,761
- 个人	466,745,439	384,929,475	466,745,439	384,358,007
保证金	23,250,290	21,627,146	23,250,290	21,579,531
财政性存款	144	130,259	144	130,259
汇出汇款、应解汇款	110,759	79,310	110,759	79,088
小计	964,576,702	865,707,137	964,576,702	864,825,678
应计利息	23,979,976	20,152,203	23,979,976	20,126,776
合计	988,556,678	885,859,340	988,556,678	884,952,454

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
薪酬	(1)	3,051,734	3,019,641
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	53	57
离职后福利 - 设定受益计划	(3)	368,160	364,192
补充福利及内部退养福利	(4)	116,130	128,123
合计		3,536,077	3,512,013

(1) 薪酬

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,882,038	2,449,375	(2,400,001)	2,931,412
职工福利费	-	97,056	(97,056)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	(7)	134,006	(134,001)	(2)
- 生育保险费	16	13	-	29
- 工伤保险费	61	3,347	(3,346)	62
住房公积金	(209)	219,974	(219,947)	(182)
工会经费和职工教育经费	137,742	48,939	(66,266)	120,415
合计	3,019,641	2,952,710	(2,920,617)	3,051,734
	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,631,989	2,478,219	(2,228,170)	2,882,038
职工福利费	-	83,356	(83,356)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	88	126,179	(126,274)	(7)
- 生育保险费	16	-	-	16
- 工伤保险费	63	2,563	(2,565)	61
住房公积金	1,349	212,281	(213,839)	(209)
工会经费和职工教育经费	149,642	49,503	(61,403)	137,742
合计	2,783,147	2,952,101	(2,715,607)	3,019,641

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	(150)	259,723	(259,733)	(160)
失业保险费	207	9,738	(9,732)	213
年金计划	-	70,382	(70,382)	-
合计	57	339,843	(339,847)	53
	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	(15)	239,318	(239,453)	(150)
失业保险费	220	9,202	(9,215)	207
年金计划	-	70,082	(70,082)	-
合计	205	318,602	(318,750)	57

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

(a) 本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
折现率	2.00%	2.00% - 2.25%
医疗费用年增长率	6%	6%
死亡率	《中国人身保险业经验生命表 (2010 - 2013) 养老类业务表》	《中国人身保险业经验生命表 (2010 - 2013) 养老类业务表》

未来死亡率的假设是基于中国人身保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。



(b) 于合并资产负债表中确认的补充退休福利负债列示如下：

	2025 年度	2024 年度
年初余额	364,192	481,026
利息费用与服务成本	(2,862)	(142,587)
精算损失	62,111	107,410
已支付的福利	(55,281)	(81,657)
年末余额	368,160	364,192

(4) 补充福利及内部退养福利

补充福利包括为在岗员工购买的补充医疗福利，内部退养福利包括内退生活费和按月 / 年发放的补贴、社会保险缴费和住房公积金、年金、在国家规定的基本医疗制度所支付的医疗费用外为内退人员提供的补充医疗福利，直至其达到正式退休年龄为止。由于该等内退人员不再为本集团带来经济利益，本集团将为该等内退人员正式退休日期之前提供的内部退养福利比照辞退福利处理。

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
补充福利及内部退养福利	128,123	16,153	(28,146)	116,130
	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
补充福利及内部退养福利	129,936	27,051	(28,864)	128,123

21 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
增值税	506,297	481,810	506,297	481,572
企业所得税	35,005	149,246	35,005	149,364
城市维护建设税	34,229	34,253	34,229	34,242
教育费附加	24,448	24,470	24,448	24,459
其他	13,279	13,068	13,279	12,754
合计	613,258	702,847	613,258	702,391

22 应付债券

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	169,602,830	171,591,223
二级资本债券	26,200,000	26,200,000
金融债券	3,000,000	6,000,000
可转换债券	-	838,272
小计	198,802,830	204,629,495
应计利息	228,295	304,393
合计	199,031,125	204,933,888

本集团及本行应付债券的变动情况如下 (未含应计利息):

	注	2025 年度					年末余额
		年初余额	本年发行	本年偿还	本年转股	折溢价摊销	
同业存单	(1)	171,591,223	320,690,995	(325,660,000)	-	2,980,612	169,602,830
二级资本债券	(2)	26,200,000	-	-	-	-	26,200,000
金融债券	(3)	6,000,000	-	(3,000,000)	-	-	3,000,000
可转换债券	(4)	838,272	-	(4,941)	(838,842)	5,511	-
合计		204,629,495	320,690,995	(328,664,941)	(838,842)	2,986,123	198,802,830

		2024 年度					
注	年初余额	本年发行	本年偿还	本年转股	折溢价摊销	年末余额	
同业存单 (1)	110,071,123	245,470,161	(186,950,000)	-	2,999,939	171,591,223	
二级资本债券 (2)	21,800,000	14,900,000	(10,500,000)	-	-	26,200,000	
金融债券 (3)	3,000,000	3,000,000	-	-	-	6,000,000	
可转换债券 (4)	5,053,340	-	-	(4,354,288)	139,220	838,272	
合计	139,924,463	263,370,161	(197,450,000)	(4,354,288)	3,139,159	204,629,495	

(1) 同业存单

于2025年12月31日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计78笔，最长期限为365天，利率区间为1.59%至2.00%（于2024年12月31日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计124笔，最长期限为366天，利率区间为1.67%至2.54%）。

(2) 二级资本债券

2022年12月8日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币65亿元的二级资本工具（债券代码：232280003），该债券期限为10年，本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为3.90%。

2023年8月22日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币48亿元的二级资本工具（债券代码：232380033），该债券期限为10年，本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为3.35%。

2024年6月13日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币43亿元的二级资本工具（债券代码：232400022），该债券期限为10年，本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为2.39%。

2024年8月1日，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币106亿元的二级资本工具（债券代码：232400032），该债券期限为10年，本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为2.19%。

(3) 金融债券

2022 年 3 月 10 日，本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 30 亿元的“成都银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”（债券代码：2220021）。该债券期限为 3 年，票面利率固定为 2.95%。该债券已于 2025 年 3 月到期兑付。

2024 年 11 月 25 日，本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 30 亿元的“成都银行股份有限公司 2024 年金融债券（第一期）”（债券代码：212400015）。该债券期限为 3 年，票面利率固定为 2.06%。

(4) 可转换债券

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
于 2022 年 3 月发行的 6 年期可转换公司债券	-	838,272

a) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 80 亿元，于 2022 年 3 月 3 日在上海证券交易所发行，存续的起止日期为 2022 年 3 月 3 日至 2028 年 3 月 2 日，存续期共六年。债券票面利率第一年为 0.20%，第二年为 0.40%，第三年为 0.70%，第四年为 1.20%，第五年为 1.70%，第六年为 2.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。

b) 自 2024 年 11 月 7 日至 2024 年 12 月 17 日期间，本行股票连续 29 个交易日内有 15 个交易日收盘价格不低于“成银转债”当期转股价格 12.23 元 / 股的 130% (含 130%)，已满足“成银转债”的赎回条件。本行于 2024 年 12 月 17 日召开第八届董事会第七次 (临时) 会议审议通过《关于提前赎回“成银转债”的议案》，决定行使本公司可转债的提前赎回权，对“赎回登记日”登记在册的“成银转债”全部赎回。截至 2025 年 2 月 5 日 (赎回登记日) 收市后，累计共有人民币 7,995,091,000 元“成银转债”转换为本公司股份，累计转股数量为 626,184,022 股。2025 年 2 月 6 日本行对 2025 年 2 月 5 日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“成银转债” (面值金额为人民币 4,909,000 元) 进行全部赎回。

于 2025 年 12 月 31 日，上述应付债券均未违约 (于 2024 年 12 月 31 日：均未违约)。

23 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
信用承诺减值准备	161,809	221,082	161,809	221,074

24 其他负债

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
待清算款项	2,315,547	1,675,280
继续涉入负债	360,449	370,702
应付股利	111,643	107,314
其他	594,128	682,892
合计	<u>3,381,767</u>	<u>2,836,188</u>

25 股本

	本集团	
	2025 年度	2024 年度
	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
年初余额	4,169,968	3,813,933
本年可转债转股	68,467	356,035
年末余额	<u>4,238,435</u>	<u>4,169,968</u>

26 其他权益工具

2025 年度本集团的其他权益工具变动情况列示如下：

注 / 附注	2025 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2025 年 12 月 31 日		
	数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值	数量 (千张)	账面价值	
无固定期限 资本债券	(1)/(2)	60,000	5,998,698	110,000	11,000,000	(60,000)	(5,998,698)	110,000	11,000,000
可转债权益 部分	五、22	8,423	73,072	-	-	(8,423)	(73,072)	-	-
合计		<u>68,423</u>	<u>6,071,770</u>	<u>110,000</u>	<u>11,000,000</u>	<u>(68,423)</u>	<u>(6,071,770)</u>	<u>110,000</u>	<u>11,000,000</u>

- (1) 经中国人民银行和国家金融监督管理总局四川监管局批准，本行于 2025 年 8 月 19 日在全国银行间债券市场发行总额人民币 110 亿元的减记型无固定期限资本债券，并于 2025 年 8 月 21 日发行完毕。本期债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.28%，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。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后（含发行之日后第 5 年付息日），在得到国家金融监督管理总局或其派出机构认可并满足赎回先决条件的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回本期债券。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，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券本金的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本期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。

本期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。本行有权取消或部分本期债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的本期债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本期债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本期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。

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) 经中国人民银行和银保监会四川监管局批准，本行于 2020 年 11 月 24 日在全国银行间债券市场发行总额人民币 60 亿元的减记型无固定期限资本债券，并于 2020 年 11 月 26 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银行业监管机构批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回本次债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银行业监管机构并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额部分或全部减记。本次债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次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；本次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。

本次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。本行有权取消部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的本次债券利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。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。

经相关监管机构认可，本行于 2025 年赎回了 20 成都银行永续债，行权兑付日为 2025 年 11 月 26 日。

## 27 资本公积

	注	本集团	
		2025 年度	2024 年度
股本溢价	(1)	12,950,537	12,107,090
其他资本公积		1,063,867	1,065,147
合计		14,014,404	13,172,237

- (1) 如附注五、22(4) 所述，本行于 2022 年 3 月 3 日公开发行票面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换公司债券。于 2025 年度，票面金额为人民币 911,914 千元的成都银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 68,467 千股，形成股本溢价人民币 843,447 千元 (于 2024 年度，票面金额为人民币 4,732,053 千元的成都银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 356,035 千股，形成股本溢价人民币 4,376,018 千元)。

## 28 其他综合收益

## 本集团

	2025 年度					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具						
- 本年已确认公允价值变动	1,561,138	(1,205,855)	(946,432)	538,072	(1,614,215)	(53,077)
- 本年预期信用损失的变动	140,119	141,519	-	(35,380)	106,139	246,258
权益法下可转损益的其他综合收益	12,426	-	-	-	-	12,426
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	(405,061)	(62,111)	-	-	(62,111)	(467,172)
	<u>1,308,622</u>	<u>(1,126,447)</u>	<u>(946,432)</u>	<u>502,692</u>	<u>(1,570,187)</u>	<u>(261,565)</u>



本集团

	2024 年度					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
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						
- 本年已确认公允价值变动	399,046	2,119,460	(570,003)	(387,365)	1,162,092	1,561,138
- 本年预期信用损失的变动	93,620	61,998	-	(15,499)	46,499	140,119
权益法下可转损益的其他综合收益	1,931	10,495	-	-	10,495	12,426
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	(297,651)	(107,410)	-	-	(107,410)	(405,061)
	<u>196,946</u>	<u>2,084,543</u>	<u>(570,003)</u>	<u>(402,864)</u>	<u>1,111,676</u>	<u>1,308,622</u>

本行

	2025 年度					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具						
- 本年已确认公允价值变动	1,561,138	(1,231,110)	(946,432)	544,386	(1,633,156)	(72,018)
- 本年预期信用损失的变动	140,119	141,519	-	(35,380)	106,139	246,258
权益法下可转损益的其他综合收益	12,426	-	-	-	-	12,426
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	(405,061)	(62,111)	-	-	(62,111)	(467,172)
	<u>1,308,622</u>	<u>(1,151,702)</u>	<u>(946,432)</u>	<u>509,006</u>	<u>(1,589,128)</u>	<u>(280,506)</u>

本行

	2024 年度					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
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						
- 本年已确认公允价值变动	399,046	2,119,460	(570,003)	(387,365)	1,162,092	1,561,138
- 本年预期信用损失的变动	93,620	61,998	-	(15,499)	46,499	140,119
权益法下可转损益的其他综合收益	1,931	10,495	-	-	10,495	12,426
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	(297,651)	(107,410)	-	-	(107,410)	(405,061)
	<u>196,946</u>	<u>2,084,543</u>	<u>(570,003)</u>	<u>(402,864)</u>	<u>1,111,676</u>	<u>1,308,622</u>

29 盈余公积

本集团

	2025 年 <u>1月1日</u>	<u>本年变动</u>	2025 年 <u>12月31日</u>
法定盈余公积	<u>8,113,118</u>	<u>1,330,280</u>	<u>9,443,398</u>
	2024 年 <u>1月1日</u>	<u>本年变动</u>	2024 年 <u>12月31日</u>
法定盈余公积	<u>6,825,952</u>	<u>1,287,166</u>	<u>8,113,118</u>

根据公司法，本行按照净利润的 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。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行亏损或者转增本行资本。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%。

30 一般风险准备

本集团

	2025 年 <u>1月1日</u>	<u>本年变动</u>	2025 年 <u>12月31日</u>
一般风险准备	<u>17,383,516</u>	<u>2,086,937</u>	<u>19,470,453</u>
	2024 年 <u>1月1日</u>	<u>本年变动</u>	2024 年 <u>12月31日</u>
一般风险准备	<u>14,781,484</u>	<u>2,602,032</u>	<u>17,383,516</u>

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定提取一般风险准备。

31 利润分配

(1) 2024 年度利润分配

于 2025 年 6 月 25 日，本行 2024 年年度股东大会决议通过 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 12.87 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 26 亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币 37.76 亿元。

于 2025 年 11 月 26 日，本行派发 2020 年无固定期限资本债券股息人民币 2.88 亿元。

(2) 2023 年度利润分配

于 2024 年 6 月 12 日，本行 2023 年年度股东大会决议通过 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 11.67 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 23.50 亿元；
- (iii) 向全体普通股股东派发现金股利共计人民币 34.203 亿元。

于 2024 年 11 月 26 日，本行派发 2020 年无固定期限资本债券股息人民币 2.88 亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 企业贷款和垫款	27,826,244	25,586,480	27,824,289	25,565,961
- 个人贷款和垫款	4,377,362	4,656,388	4,375,667	4,644,528
- 票据贴现	181,575	31,866	181,575	31,866
债权投资及其他债权投资	7,943,094	8,218,359	7,841,309	8,218,359
拆出资金	2,000,026	2,478,061	2,000,026	2,478,061
存放中央银行款项	910,292	899,467	910,162	898,657
买入返售金融资产	301,938	733,406	301,938	733,406
存放同业及其他金融机构款项	109,439	93,351	109,559	92,961
小计	<u>43,649,970</u>	<u>42,697,378</u>	<u>43,544,525</u>	<u>42,663,799</u>
利息支出				
吸收存款	(18,012,299)	(17,883,231)	(18,008,637)	(17,861,730)
应付债券	(3,810,201)	(4,119,808)	(3,810,201)	(4,119,808)
向中央银行借款	(715,023)	(1,284,079)	(715,023)	(1,284,079)
卖出回购金融资产款	(595,925)	(482,673)	(595,925)	(482,673)
拆入资金	(339,044)	(361,577)	(339,044)	(361,577)
同业及其他金融机构存放款项	(171,670)	(105,286)	(172,953)	(111,234)
小计	<u>(23,644,162)</u>	<u>(24,236,654)</u>	<u>(23,641,783)</u>	<u>(24,221,101)</u>
利息净收入	<u>20,005,808</u>	<u>18,460,724</u>	<u>19,902,742</u>	<u>18,442,698</u>

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
理财及资产管理业务	203,830	410,976	203,830	410,976
担保及承诺业务	126,346	126,878	126,346	126,871
代理及委托业务	78,103	56,151	78,103	56,138
投资银行业务	50,276	55,947	50,276	55,947
清算与结算业务	29,250	27,961	29,249	27,959
银行卡业务	16,911	18,727	16,911	18,727
其他	50,920	65,103	50,918	65,098
手续费及佣金收入	555,636	761,743	555,633	761,716
手续费及佣金支出	(55,874)	(51,968)	(55,874)	(51,967)
手续费及佣金净收入	499,762	709,775	499,759	709,749

34 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
金融投资				
- 交易性金融资产	1,677,365	1,713,065	1,677,365	1,713,065
- 债权投资	1,317,660	1,378,567	1,317,660	1,378,567
- 其他债权投资	945,734	572,435	945,734	572,435
按权益法核算的长期股权投资	85,242	102,532	85,242	102,532
贴现	698	(2,432)	698	(2,432)
黄金掉期交易	(514,233)	(128,550)	(514,233)	(128,550)
其他	(30,692)	(12,059)	(12,753)	(12,059)
合计	3,481,774	3,623,558	3,499,713	3,623,558

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
黄金掉期交易	523,333	98,248	523,333	98,248
交易性金融资产	(496,923)	579,062	(395,137)	579,062
衍生金融工具	(6,964)	14,516	(6,964)	14,516
合计	19,446	691,826	121,232	691,826

36 业务及管理费

	本集团	
	2025 年	2024 年
职工薪酬		
- 薪酬	2,952,710	2,952,101
- 离职后福利 - 设定提存计划	339,843	318,602
- 离职后福利 - 设定受益计划	(2,862)	(142,587)
- 补充福利及内部退养福利	16,153	27,051
折旧及摊销	515,531	541,792
租赁费	5,606	5,896
其他业务费用	1,773,033	1,796,997
合计	5,600,014	5,499,852



37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放同业及其他金融机构款项	263	(1,237)	259	(1,385)
拆出资金	(9,133)	13,836	(9,133)	13,836
买入返售金融资产	1,233	(46)	1,233	(46)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,998,408	2,982,035	1,998,103	2,965,395
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	14,787	3,690	14,787	3,690
债权投资	(50,660)	(971,787)	(50,660)	(971,787)
其他债权投资	126,733	58,308	126,733	58,308
其他资产	8,442	5,088	8,442	4,756
信用承诺	(59,265)	(131,585)	(59,265)	(131,567)
合计	<u>2,030,808</u>	<u>1,958,302</u>	<u>2,030,499</u>	<u>1,941,200</u>

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税费用	2,644,618	2,566,815	2,644,582	2,565,743
递延所得税费用	(273,492)	(292,525)	(273,456)	(292,310)
汇算清缴差异调整	13,289	41,256	13,289	41,256
合计	<u>2,384,415</u>	<u>2,315,546</u>	<u>2,384,415</u>	<u>2,314,689</u>

所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
利润总额		15,667,907	15,165,779	15,687,219	15,186,346
按税率 25%计算的预期					
所得税		3,916,977	3,791,445	3,921,805	3,796,586
非应税收入的影响	(1)	(1,702,324)	(1,575,267)	(1,702,324)	(1,581,169)
不可抵扣费用的影响		171,656	99,946	171,656	99,850
以前年度所得税调整及其他		(1,894)	(578)	(6,722)	(578)
所得税费用		<u>2,384,415</u>	<u>2,315,546</u>	<u>2,384,415</u>	<u>2,314,689</u>

(1) 主要包括税法规定免征企业所得税的国债、地方政府债利息收入、基金分红收入等。

39 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
归属于本行股东的本年净利润	13,283,492	12,858,380
减：本行永续债当年宣告利息	(288,000)	(288,000)
	12,995,492	12,570,380
归属于本行普通股股东的本年净利润	12,995,492	12,570,380
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,232,730	3,833,135
基本每股收益 (人民币元)	3.07	3.28

稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
归属于本行普通股股东的本年净利润	12,995,492	12,570,380
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	537	114,912
	12,996,029	12,685,292
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	12,996,029	12,685,292
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,232,730	3,833,135
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (千股)	5,706	405,703
	4,238,436	4,238,838
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加 权平均数 (千股)	4,238,436	4,238,838
稀释每股收益 (人民币元)	3.07	2.99

40 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
净利润	13,283,492	12,850,233	13,302,804	12,871,657
加：信用减值损失	2,030,808	1,958,302	2,030,499	1,941,200
其他资产减值损失	-	12,782	-	8,304
折旧及摊销	515,531	541,792	515,249	540,392
租赁负债利息支出	30,870	40,121	30,870	40,054
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(6,414)	(12,254)	(6,414)	(12,254)
公允价值变动损益	(19,446)	(691,826)	(121,232)	(691,826)
汇兑损益	(831,637)	752,174	(831,637)	752,174
应付债券利息支出	3,810,201	4,119,808	3,810,201	4,119,808
债权投资及其他债权投资利息收入	(7,943,094)	(8,218,359)	(7,841,309)	(8,218,359)
投资收益	(1,804,408)	(1,910,493)	(1,822,347)	(1,910,493)
递延所得税资产增加	(273,492)	(292,525)	(273,456)	(292,310)
经营性应收项目的增加	(75,537,272)	(182,218,427)	(71,561,750)	(181,409,148)
经营性应付项目的增加	141,604,662	78,842,663	137,446,935	77,938,749
经营活动产生 / (使用) 的现金流量	<u>74,859,801</u>	<u>(94,226,009)</u>	<u>74,678,413</u>	<u>(94,322,052)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
现金及现金等价物的年末余额	35,671,422	24,564,391	35,671,422	24,481,022
减：现金及现金等价物的年初余额	(24,564,391)	(40,519,939)	(24,481,022)	(40,531,805)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>11,107,031</u>	<u>(15,955,548)</u>	<u>11,190,400</u>	<u>(16,050,783)</u>

(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	855,772	944,722	855,772	939,972
存放中央银行超额存款准备金	3,815,768	13,171,116	3,815,768	13,099,796
原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	2,585,488	4,132,901	2,585,488	4,125,602
原始到期日不超过三个月的拆出资金	20,670,000	6,100,000	20,670,000	6,100,000
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	7,744,394	215,652	7,744,394	215,652
合计	35,671,422	24,564,391	35,671,422	24,481,022

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行限制性款项	55,375,783	53,675,783	55,375,783	53,631,609
存放同业及其他金融机构款项限制性款项	495	1,209	495	1,177
原始到期日超过三个月的拆出资金	56,063,815	82,873,149	56,063,815	82,873,149
原始到期日超过三个月的买入返售金融资产	1,040,262	172,522	1,040,262	172,522
总计	112,480,355	136,722,663	112,480,355	136,678,457

(5) 筹资活动产生的主要负债情况

本集团筹资活动中发行债务证券的情况详见附注五、22。

## 41 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团作为该特殊目的信托的贷款服务机构，对转让予特殊目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团在该等业务中亦持有部分资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团累计将账面原值为人民币 24.90 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 24.90 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 3.60 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3.71 亿元)。

### 信贷资产转让

自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止期间，本集团未发生向第三方转让而终止确认的信贷资产 (自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日止期间：无)。

### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为已保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2025 年 12 月 31 日，本集团未发生因证券借出交易而转让的资产 (2024 年 12 月 31 日：无)。

42 在结构化主体中的权益

(1) 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团委托第三方机构发行管理的基金投资、资产管理计划及其他。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团列报于交易性金融资产、债权投资及其他债权投资中合计纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 290.17 亿元。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起的结构化主体中享有的权益列示如下：

账面价值	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	45,524,955	75,363,725
资产支持证券	366,218	365,626
债权投资		
资产支持证券	181,857	192,057
其他债权投资		
资产支持证券	161,188	74,016

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品净资产规模余额为人民币 531.00 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 603.40 亿元)。2025 年，本集团在理财业务相关的管理费收入为人民币 2.04 亿元 (2024 年：人民币 4.11 亿元)。

理财产品出于资产负债管理目的，向银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止期间，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

43 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务等。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡、个人理财业务、代销基金业务、代销理财业务及各类个人中间业务。

资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部的资金需求。

## 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的收入、支出、资产及负债。

管理层对上述分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖利息净收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部收入 / (支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部收入 / (支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入及支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、支出、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。



	2025 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	21,796,792	(6,570,701)	4,779,717	-	20,005,808
分部间利息净 (支出) / 收入	(8,034,963)	12,093,302	(4,058,339)	-	-
利息净收入	<u>13,761,829</u>	<u>5,522,601</u>	<u>721,378</u>	-	<u>20,005,808</u>
手续费及佣金收入	201,953	86,572	267,111	-	555,636
手续费及佣金支出	(18,259)	(32,367)	(5,248)	-	(55,874)
手续费及佣金净收入	<u>183,694</u>	<u>54,205</u>	<u>261,863</u>	-	<u>499,762</u>
投资损益	698	-	3,426,528	54,548	3,481,774
其他收入 / (支出) (1)	88,460	14,575	(494,167)	(9,609)	(400,741)
营业支出 (2)	<u>(2,452,885)</u>	<u>(2,382,752)</u>	<u>(1,052,251)</u>	-	<u>(5,887,888)</u>
分部利润	11,581,796	3,208,629	2,863,351	44,939	17,698,715
信用及其他资产减值损失	(1,006,088)	(956,282)	(68,438)	-	(2,030,808)
计提信用及其他资产减值 损失后利润	10,575,708	2,252,347	2,794,913	44,939	15,667,907
所得税费用					(2,384,415)
净利润					<u>13,283,492</u>
总资产	<u>716,567,099</u>	<u>183,118,376</u>	<u>490,813,056</u>	<u>7,974,157</u>	<u>1,398,472,688</u>
总负债	<u>(502,562,312)</u>	<u>(545,343,634)</u>	<u>(245,475,469)</u>	<u>(5,748,098)</u>	<u>(1,299,129,513)</u>
其他分部信息：					
折旧及摊销	<u>(201,673)</u>	<u>(214,231)</u>	<u>(99,627)</u>	-	<u>(515,531)</u>
资本性支出	<u>186,986</u>	<u>198,629</u>	<u>92,372</u>	-	<u>477,987</u>

	2024 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	18,729,035	(5,474,658)	5,206,347	-	18,460,724
分部间利息净 (支出) / 收入	(6,002,751)	10,409,725	(4,406,974)	-	-
利息净收入	<u>12,726,284</u>	<u>4,935,067</u>	<u>799,373</u>	-	<u>18,460,724</u>
手续费及佣金收入	207,975	106,826	446,942	-	761,743
手续费及佣金支出	(19,425)	(27,331)	(5,212)	-	(51,968)
手续费及佣金净收入	<u>188,550</u>	<u>79,495</u>	<u>441,730</u>	-	<u>709,775</u>
投资损益	<u>(2,432)</u>	<u>-</u>	<u>3,517,678</u>	<u>108,312</u>	<u>3,623,558</u>
其他收入 / (支出) (1)	<u>110,407</u>	<u>21,297</u>	<u>43,511</u>	<u>(48,525)</u>	<u>126,690</u>
营业支出 (2)	<u>(2,485,786)</u>	<u>(2,249,020)</u>	<u>(1,049,078)</u>	<u>-</u>	<u>(5,783,884)</u>
分部利润	10,537,023	2,786,839	3,753,214	59,787	17,136,863
信用及其他资产减值损失 (计提) / 转回	<u>(2,737,354)</u>	<u>(134,656)</u>	<u>900,926</u>	<u>-</u>	<u>(1,971,084)</u>
计提信用及其他资产减值 损失后利润	7,799,669	2,652,183	4,654,140	59,787	15,165,779
所得税费用					<u>(2,315,546)</u>
净利润					<u>12,850,233</u>
总资产	<u>617,918,910</u>	<u>173,893,833</u>	<u>451,381,520</u>	<u>6,921,891</u>	<u>1,250,116,154</u>
总负债	<u>(455,977,207)</u>	<u>(456,841,677)</u>	<u>(249,671,369)</u>	<u>(1,721,454)</u>	<u>(1,164,211,707)</u>
其他分部信息:					
折旧及摊销	<u>(213,824)</u>	<u>(209,641)</u>	<u>(118,327)</u>	<u>-</u>	<u>(541,792)</u>
资本性支出	<u>505,115</u>	<u>495,234</u>	<u>279,523</u>	<u>-</u>	<u>1,279,872</u>

(1) 包括其他收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括税金及附加和业务及管理费。

## 六、或有事项及承诺

### 1 未决诉讼和纠纷

于 2025 年 12 月 31 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 28 笔，涉及金额约人民币 0.58 亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。(于 2024 年 12 月 31 日，以本集团为被告和第三人的未决诉讼案件有 12 笔，涉及金额约人民币 0.22 亿元，预计赔付可能性均不重大，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。)

### 2 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会定期或在其到期时一次性兑付本金和利息。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 41.92 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 36.21 亿元)。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的金额并不重大。

### 3 担保物信息

#### (1) 作为担保物的资产

本集团

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	92,207,724	79,330,000	64,220,166	53,339,400

截至 2025 年 12 月 31 日，除上述作为担保物的资产外，本集团抵押、质押、查封、冻结、扣押等所有权或使用权受限资产的账面余额不重大 (2024 年 12 月 31 日：不重大)。

#### (2) 收到的担保物

本集团在与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。截至 2025 年 12 月 31 日，本集团未持有上述作为担保物的债券 (2024 年 12 月 31 日：无)，亦无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物的情况 (2024 年 12 月 31 日：无)。本集团负有将债券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

4 资本性支出承诺

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	494,984	673,887

5 信用承诺

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	39,521,200	34,754,661	39,521,200	34,752,938
开出保函	7,675,299	9,597,152	7,675,299	9,586,224
信用卡承诺	2,992,640	2,900,603	2,992,640	2,900,603
开出信用证	69,663	1,799,264	69,663	1,799,264
合计	50,258,802	49,051,680	50,258,802	49,039,029

七、 关联方关系及交易

1 本行控股股东

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 (%)
成都交子金融控股集团 有限公司	四川成都	投资管理	人民币 100 亿元	19.999%	19.999%

2 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及以上普通股份的主要股东包括：

	直接持股比例	主营业务
马来西亚丰隆银行 (HONG LEONG BANK BERHAD)	17.779%	商业银行
成都产业资本控股集团有限公司	6.062%	资本运营

3 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2025 年 12 月 31 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
新华文轩出版传媒股份有限公司	1.887%	图书出版

4 子公司

本行子公司的情况参见附注五、8。

5 联营企业

本行联营企业的情况参见附注五、8。

6 其他关联方

其他关联方主要包括持有本行 5%及以上普通股股份主要股东所属集团，其他对本集团施加重大影响的主要股东所属集团，本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司（不合同为双方的独立董事）。

7 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	主要股东	联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2025 年进行的主要交易金额如下：							
利息收入	51,148	28,853	505,313	1,210	833	587,357	1.35%
利息支出	(40,705)	(4,697)	(226,066)	(5,161)	(1,771)	(278,400)	1.18%
手续费及佣金收入	80	480	1,088	-	1	1,649	0.30%
投资损益	-	85,242	3,045	-	-	88,287	2.54%
公允价值变动损益	-	-	(766)	-	-	(766)	-3.94%
业务及管理费	(49)	-	(156,156)	-	-	(156,205)	2.79%
其他综合收益	(328)	-	131	-	-	(197)	0.08%

	主要股东	联营企业	其他主要关联方 - 主要股东所属集团 (不含股东)	其他主要关联方 - 关键管理人员及其近亲属有重大影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
于 2025 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款	1,045,957	-	16,817,956	2,353	5,459	17,871,725	2.08%
拆出资金	-	2,624,149	200,026	-	-	2,824,175	3.65%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	109,435	-	-	109,435	0.17%
- 债权投资	20,128	-	947,155	-	-	967,283	0.42%
- 其他债权投资	-	-	377,502	-	-	377,502	0.35%
长期股权投资	-	1,606,634	-	-	-	1,606,634	100.00%
其他资产	-	-	1,453,031	-	-	1,453,031	34.00%
同业及其他金融机构存放款项	34,936	790,879	102,318	4,069	-	932,202	15.36%
吸收存款	4,149,013	-	14,550,656	85,845	65,472	18,850,986	1.91%
其他负债	-	-	908	17,210	-	18,118	0.54%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外项目如下:							
保函	-	-	6,486	-	-	6,486	0.07%
信用卡承诺	-	-	-	-	3,431	3,431	0.12%
由关联方提供担保的贷款	950,000	-	24,597,282	-	-	25,547,282	2.97%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	50,411	-	-	50,411	0.12%
关联方作为委托人的委托贷款	79,200	-	1,861,643	-	-	1,940,843	17.23%
理财投资产品资金投向	-	900,000	730,000	-	-	1,630,000	2.87%

	主要股东	联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2024 年进行的主要交易金额如下:							
利息收入	87,606	23,409	511,856	3,585	149	626,605	1.47%
利息支出	(96,500)	(4,225)	(242,728)	(23,474)	(817)	(367,744)	1.52%
手续费及佣金收入	1,169	15	758	-	1	1,943	0.26%
投资损益	-	102,532	1,859	-	-	104,391	2.88%
公允价值变动损益	-	-	763	-	-	763	0.11%
业务及管理费	(100)	-	(156,885)	(2,015)	-	(159,000)	2.89%
其他综合收益	328	-	(35)	-	-	293	0.02%



	主要股东	联营企业	其他主要关联方 - 主要股东所属集团 (不含股东)	其他主要关联方 - 关键管理人员及其近亲属有重大影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
于2024年12月31日主要往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款	1,551,555	-	14,086,072	38,281	5,905	15,681,813	2.11%
拆出资金	-	707,558	-	-	-	707,558	0.79%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	250,763	-	-	250,763	0.27%
- 债权投资	20,128	-	315,118	-	-	335,246	0.17%
- 其他债权投资	50,411	-	153,595	-	-	204,006	0.29%
长期股权投资	-	1,282,086	-	-	-	1,282,086	100.00%
其他资产	-	254,717	1,094,026	-	-	1,348,743	31.77%
同业及其他金融机构存放款项	34,412	1,562,409	6	149,046	-	1,745,873	25.95%
吸收存款	4,256,237	-	14,118,659	118,253	70,016	18,563,165	2.10%
应付债券	179,902	-	-	-	-	179,902	0.09%
其他负债	-	-	1,153	-	-	1,153	0.04%
于2024年12月31日重大表外项目如下:							
银行承兑汇票	-	-	7	-	-	7	0.00%
保函	-	-	530	-	-	530	0.01%
信用卡承诺	-	-	-	-	3,910	3,910	0.13%
由关联方提供担保的贷款	889,040	-	23,301,339	-	-	24,190,379	3.26%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	-	-	149,964	-	-	149,964	0.31%
关联方作为委托人的委托贷款	79,200	-	1,419,243	-	-	1,498,443	11.70%
理财投资产品资金投向	-	800,000	870,000	-	-	1,670,000	2.77%

8 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下。截止 2025 年 12 月 31 日，本行无控股子公司。

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
年末余额：	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	310,311
报告期间交易：	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	89
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,044	6,248

9 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业订立的交易包括贷款及存款，仍按银行收取第三方客户的利率进行。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
薪酬及其他员工福利	<u>10,664</u>	<u>11,020</u>

除上述薪酬及员工福利外，本集团于 2025 年度清算 2024 年度关键管理人员绩效薪酬金额为人民币 4,642 千元，兑现关键管理人员任期激励收入 8,032 千元。

10 企业年金基金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，在报告期内未发生其他关联交易。

## 11 重大关联授信情况

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前述标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，则重新被认定为重大关联交易。

与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

## 八、委托贷款业务

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	13,274,576	12,805,619	13,274,576	12,784,838

委托贷款是指委托人存于本集团的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由委托人承担。

## 九、金融工具风险管理

本集团主要的风险管理描述与分析如下：

本集团董事会及其下设的战略发展委员会、风险管理委员会、授信审批特别授权委员会、关联交易控制与审计委员会、薪酬与考核委员会及提名委员会，监事会及其下设的监督委员会、提名委员会，高级管理层以及本集团风险管理部、合规管理部、稽核审计部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本集团风险管理和内部控制的意见。

本集团风险管理部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本集团稽核审计部通过开展全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，并及时将审计发现的问题向董事会、监事会及高级管理层进行汇报，以促进本集团建立、健全有效的内部控制。

## 1 信用风险

### 信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险主要源于本集团的贷款，资金业务和表外业务等也可能带来信用风险。

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，本集团通过优化部门职能分工、不断完善客户授信管理相关制度及业务操作流程，规范审批组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- 完善现有信贷管理系统；
- 建立了日常监测与重点行业监测相结合的动态监测和预警机制；
- 重点行业限额控制机制；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

### 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

### 信用风险的计量

#### (1) 预期信用损失的计量

##### *金融工具风险阶段划分*

根据新金融工具准则，本集团金融工具的减值根据预期信用损失计量。

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

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况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，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

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

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 违约及已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

本集团在计量预期信用损失时使用了多个模型和假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团对于 2025 年 12 月 31 日的预期信用损失的评估，充分考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响并结合经济发展趋势的影响，对关键宏观经济指标进行前瞻性预测。

综上，2025 年 12 月 31 日的预期信用损失计量结果综合反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

#### *信用风险显著增加的判断标准*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 风险分类为关注级别；
- 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期 30 天以上，则应视为信用风险显著增加。

### 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约风险敞口及违约损失率的模型建立。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。预期信用损失是各种经济情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

### 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出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并进行了前瞻性调整，如居民消费价格指数 (CPI)，M2，生产价格指数 (PPI) 等。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。多情景权重采取基准情景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2025 年 12 月 31 日基准情景权重高于其他情景权重之和。2025 年，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合经济发展趋势，对宏观经济指标进行了前瞻性预测。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (阶段一) 或加权的整个存续期预期信用损失 (阶段二及阶段三) 计量相关的减值准备。

### 担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于不同类型担保物的评估，本集团制订并实施了相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。



## (2) 金融资产的信用质量分析

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2025 年 12 月 31 日							
	账面原值				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								
存放中央银行款项	59,219,949	-	-	59,219,949	-	-	-	-
存放同业款项	2,588,455	-	-	2,588,455	(765)	-	-	(765)
拆出资金	77,423,238	-	2,107	77,425,345	(37,588)	-	(2,107)	(39,695)
买入返售金融资产	8,812,210	-	-	8,812,210	(1,245)	-	-	(1,245)
发放贷款和垫款	822,589,384	9,634,746	5,865,285	838,089,415	(18,463,819)	(2,018,071)	(4,489,826)	(24,971,716)
债权投资	229,643,008	-	-	229,643,008	(1,325,593)	-	-	(1,325,593)
其他金融资产	2,347,075	-	57,700	2,404,775	-	-	(57,700)	(57,700)
小计	<u>1,202,623,319</u>	<u>9,634,746</u>	<u>5,925,092</u>	<u>1,218,183,157</u>	<u>(19,829,010)</u>	<u>(2,018,071)</u>	<u>(4,549,633)</u>	<u>(26,396,714)</u>
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	21,635,470	-	-	21,635,470	(18,932)	-	-	(18,932)
其他债权投资	107,452,640	-	-	107,452,640	(309,412)	-	-	(309,412)
小计	<u>129,088,110</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>129,088,110</u>	<u>(328,344)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(328,344)</u>
信贷承诺	<u>50,257,299</u>	<u>373</u>	<u>1,130</u>	<u>50,258,802</u>	<u>(161,552)</u>	<u>(38)</u>	<u>(219)</u>	<u>(161,809)</u>
合计	<u>1,381,968,728</u>	<u>9,635,119</u>	<u>5,926,222</u>	<u>1,397,530,069</u>	<u>(20,318,906)</u>	<u>(2,018,109)</u>	<u>(4,549,852)</u>	<u>(26,886,867)</u>

截至2024年12月31日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2024年12月31日							
	账面原值				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								
存放中央银行款项	66,874,351	-	-	66,874,351	-	-	-	-
存放同业款项	4,136,300	-	-	4,136,300	(528)	-	-	(528)
拆出资金	89,991,651	-	2,330	89,993,981	(46,498)	-	(2,330)	(48,828)
买入返售金融资产	389,789	-	-	389,789	(12)	-	-	(12)
发放贷款和垫款	732,149,337	4,076,995	4,889,413	741,115,745	(18,884,820)	(965,593)	(3,572,981)	(23,423,394)
债权投资	191,523,476	73,646	-	191,597,122	(1,345,569)	(30,684)	-	(1,376,253)
其他金融资产	2,391,740	-	80,770	2,472,510	-	-	(80,770)	(80,770)
小计	<u>1,087,456,644</u>	<u>4,150,641</u>	<u>4,972,513</u>	<u>1,096,579,798</u>	<u>(20,277,427)</u>	<u>(996,277)</u>	<u>(3,656,081)</u>	<u>(24,929,785)</u>
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	1,452,480	-	-	1,452,480	(4,145)	-	-	(4,145)
其他债权投资	70,648,134	-	-	70,648,134	(182,679)	-	-	(182,679)
小计	<u>72,100,614</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,100,614</u>	<u>(186,824)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(186,824)</u>
信贷承诺	<u>49,049,436</u>	<u>647</u>	<u>1,597</u>	<u>49,051,680</u>	<u>(220,695)</u>	<u>(72)</u>	<u>(315)</u>	<u>(221,082)</u>
合计	<u>1,208,606,694</u>	<u>4,151,288</u>	<u>4,974,110</u>	<u>1,217,732,092</u>	<u>(20,684,946)</u>	<u>(996,349)</u>	<u>(3,656,396)</u>	<u>(25,337,691)</u>

(3) 债券投资

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布情况：

	2025 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	-	163,367,205	50,990,716	214,357,921
政策性银行债券	-	22,678,841	29,945,688	52,624,529
其他债券				
- AAA	10,720,336	12,136,961	3,452,592	26,309,889
- AA-至 AA+	-	21,026,364	9,403,870	30,430,234
合计	10,720,336	219,209,371	93,792,866	323,722,573

	2024 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	10,546	119,134,443	35,884,557	155,029,546
政策性银行债券	3,140,360	23,630,922	24,291,062	51,062,344
其他债券				
- AAA	3,602,550	7,661,252	1,196,167	12,459,969
- AA-至 AA+	303,574	24,767,483	8,476,159	33,547,216
合计	7,057,030	175,194,100	69,847,945	252,099,075

(4) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2025 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面原值为人民币 58.65 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 48.89 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 31.91 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 27.98 亿元)。

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率等) 的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸, 除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

### 银行账簿市场风险管理

本集团的利率风险是指利率的不利变动给本集团财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本集团的外汇风险主要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因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险, 为调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度, 定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会风险管理委员会审阅。

### 交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作, 目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账簿的产品进行计量管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系, 完善限额管理指标, 依托资金业务风险管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

### (1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑。外汇交易主要为本集团的自营资金营运和代客平盘交易。对于自营外汇交易汇率风险管理, 本集团采取确定敞口限额、交易期限限额、基点价值限额、风险价值限额、损失限额以及估值损失预警值相结合的方式进行管理。代客交易本集团实现全行统一报价、动态管理, 通过业务系统向辖内营业网点发送牌价, 并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新, 实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接, 及时在银行间市场平仓, 并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

于各资产负债表日，本集团有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2025 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	59,682,364	371,934	21,423	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	1,670,500	736,939	180,251	2,587,690
拆出资金	62,416,806	14,930,603	38,241	77,385,650
衍生金融资产	954,779	-	-	954,779
买入返售金融资产	6,654,346	2,156,619	-	8,810,965
发放贷款和垫款	834,453,190	299,979	-	834,753,169
交易性金融资产	64,226,896	-	-	64,226,896
债权投资	215,741,194	11,458,685	1,117,536	228,317,415
其他债权投资	107,452,640	-	-	107,452,640
其他金融资产	2,347,075	-	-	2,347,075
<b>金融资产合计</b>	<b>1,355,599,790</b>	<b>29,954,759</b>	<b>1,357,451</b>	<b>1,386,912,000</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(52,655,315)	-	-	(52,655,315)
同业及其他金融机构存放款项	(2,080,748)	(3,988,709)	-	(6,069,457)
拆入资金	(11,123,736)	-	-	(11,123,736)
交易性金融负债	(5,601,314)	-	-	(5,601,314)
衍生金融负债	(353,240)	-	-	(353,240)
卖出回购金融资产款	(27,093,786)	-	-	(27,093,786)
吸收存款	(983,200,367)	(5,294,955)	(61,356)	(988,556,678)
应付债券	(199,031,125)	-	-	(199,031,125)
租赁负债	(951,951)	-	-	(951,951)
其他金融负债	(3,381,652)	(102)	(13)	(3,381,767)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,285,473,234)</b>	<b>(9,283,766)</b>	<b>(61,369)</b>	<b>(1,294,818,369)</b>
<b>净头寸</b>	<b>70,126,556</b>	<b>20,670,993</b>	<b>1,296,082</b>	<b>92,093,631</b>
<b>货币衍生合约</b>	<b>21,983,676</b>	<b>(6,782,501)</b>	<b>(14,739,024)</b>	<b>462,151</b>
<b>信用承诺</b>	<b>45,879,663</b>	<b>4,377,953</b>	<b>1,186</b>	<b>50,258,802</b>

	2024 年 12 月 31 日			
	人民币	美元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	67,422,361	377,422	19,290	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	2,906,466	1,044,600	184,706	4,135,772
拆出资金	70,099,377	19,845,776	-	89,945,153
衍生金融资产	324,633	-	-	324,633
买入返售金融资产	-	389,777	-	389,777
发放贷款和垫款	718,697,817	447,014	-	719,144,831
交易性金融资产	93,735,875	719,493	-	94,455,368
债权投资	181,180,398	9,040,471	-	190,220,869
其他债权投资	70,648,134	-	-	70,648,134
其他金融资产	2,391,740	-	-	2,391,740
<b>金融资产合计</b>	<b>1,207,406,801</b>	<b>31,864,553</b>	<b>203,996</b>	<b>1,239,475,350</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(20,818,661)	-	-	(20,818,661)
同业及其他金融机构存放款项	(6,728,484)	-	-	(6,728,484)
拆入资金	(3,237,597)	(575,189)	-	(3,812,786)
交易性金融负债	(1,464,894)	-	-	(1,464,894)
衍生金融负债	(245,003)	-	-	(245,003)
卖出回购金融资产款	(31,997,615)	-	-	(31,997,615)
吸收存款	(882,199,761)	(3,543,950)	(115,629)	(885,859,340)
应付债券	(204,933,888)	-	-	(204,933,888)
租赁负债	(1,078,906)	-	-	(1,078,906)
其他金融负债	(2,836,030)	(135)	(23)	(2,836,188)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,155,540,839)</b>	<b>(4,119,274)</b>	<b>(115,652)</b>	<b>(1,159,775,765)</b>
<b>净头寸</b>	<b>51,865,962</b>	<b>27,745,279</b>	<b>88,344</b>	<b>79,699,585</b>
货币衍生合约	27,001,810	(27,024,759)	(17,074)	(40,023)
信用承诺	44,308,418	4,612,976	130,286	49,051,680

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果：

净利润	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(104,164)	104,164	(5,404)	5,404
其他外币对人民币	100,822	(100,822)	(535)	535

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）或合同重定价日（浮动利率）的不匹配。本集团定期通过利率敏感性分析来管理该风险。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，逐步将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

于各资产负债表日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2025年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	58,540,823	-	-	-	1,534,898	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	2,585,218	-	-	-	2,472	2,587,690
拆出资金	48,885,903	27,808,217	-	-	691,530	77,385,650
衍生金融资产	-	-	-	-	954,779	954,779
买入返售金融资产	8,656,911	126,500	-	-	27,554	8,810,965
发放贷款和垫款	372,855,918	376,953,162	80,020,586	3,593,763	1,329,740	834,753,169
交易性金融资产	4,989,555	4,369,667	396,544	598,352	53,872,778	64,226,896
债权投资	15,521,897	26,545,635	83,004,917	101,024,842	2,220,124	228,317,415
其他债权投资	174,584	10,818,430	38,954,900	43,844,952	13,659,774	107,452,640
其他金融资产	-	-	-	-	2,347,075	2,347,075
<b>金融资产合计</b>	<b>512,210,809</b>	<b>446,621,611</b>	<b>202,376,947</b>	<b>149,061,909</b>	<b>76,640,724</b>	<b>1,386,912,000</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(22,300,000)	(29,941,570)	-	-	(413,745)	(52,655,315)
同业及其他金融机构存放款项	(1,577,062)	(4,365,840)	-	-	(126,555)	(6,069,457)
拆入资金	(45,000)	(11,069,977)	-	-	(8,759)	(11,123,736)
交易性金融负债	-	-	-	-	(5,601,314)	(5,601,314)
衍生金融负债	-	-	-	-	(353,240)	(353,240)
卖出回购金融资产款	(27,090,000)	-	-	-	(3,786)	(27,093,786)
吸收存款	(387,727,329)	(184,838,170)	(391,975,211)	(35,992)	(23,979,976)	(988,556,678)
应付债券	(79,062,881)	(90,539,949)	(29,200,000)	-	(228,295)	(199,031,125)
租赁负债	-	-	-	-	(951,951)	(951,951)
其他金融负债	-	-	-	-	(3,381,767)	(3,381,767)
<b>金融负债合计</b>	<b>(517,802,272)</b>	<b>(320,755,506)</b>	<b>(421,175,211)</b>	<b>(35,992)</b>	<b>(35,049,388)</b>	<b>(1,294,818,369)</b>
<b>净额</b>	<b>(5,591,463)</b>	<b>125,866,105</b>	<b>(218,798,264)</b>	<b>149,025,917</b>	<b>41,591,336</b>	<b>92,093,631</b>



	2024年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	65,945,991	-	-	-	1,873,082	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	4,133,582	-	-	-	2,190	4,135,772
拆出资金	42,722,959	46,201,362	-	-	1,020,832	89,945,153
衍生金融资产	-	-	-	-	324,633	324,633
买入返售金融资产	215,646	172,517	-	-	1,614	389,777
发放贷款和垫款	582,257,030	70,685,385	59,154,964	5,798,311	1,249,141	719,144,831
交易性金融资产	125,919	2,103,678	3,086,451	1,501,274	87,638,046	94,455,368
债权投资	5,066,887	32,551,274	94,274,525	56,018,737	2,309,446	190,220,869
其他债权投资	5,276,409	4,831,986	32,550,650	27,188,900	800,189	70,648,134
其他金融资产	-	-	-	-	2,391,740	2,391,740
<b>金融资产合计</b>	<b>705,744,423</b>	<b>156,546,202</b>	<b>189,066,590</b>	<b>90,507,222</b>	<b>97,610,913</b>	<b>1,239,475,350</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(5,091,646)	(15,554,000)	-	-	(173,015)	(20,818,661)
同业及其他金融机构存放款项	(4,497,193)	(2,128,000)	-	-	(103,291)	(6,728,484)
拆入资金	(575,072)	(3,233,000)	-	-	(4,714)	(3,812,786)
交易性金融负债	-	-	-	-	(1,464,894)	(1,464,894)
衍生金融负债	-	-	-	-	(245,003)	(245,003)
卖出回购金融资产款	(31,992,400)	-	-	-	(5,215)	(31,997,615)
吸收存款	(387,350,377)	(204,357,089)	(273,959,895)	(39,775)	(20,152,204)	(885,859,340)
应付债券	(65,618,345)	(109,811,150)	(18,600,000)	(10,600,000)	(304,393)	(204,933,888)
租赁负债	-	-	-	-	(1,078,906)	(1,078,906)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,836,188)	(2,836,188)
<b>金融负债合计</b>	<b>(495,125,033)</b>	<b>(335,083,239)</b>	<b>(292,559,895)</b>	<b>(10,639,775)</b>	<b>(26,367,823)</b>	<b>(1,159,775,765)</b>
<b>净额</b>	<b>210,619,390</b>	<b>(178,537,037)</b>	<b>(103,493,305)</b>	<b>79,867,447</b>	<b>71,243,090</b>	<b>79,699,585</b>

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	1,426,949	(40,840)	2,225,761	(12,632)
下降 100 个基点	(1,426,949)	40,843	(2,225,761)	12,680

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对年末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

### 3 流动性风险

流动性风险是无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团按照监管要求和审慎原则管理流动性风险，根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，确保适量的流动性资产。

本集团资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能，确定流动性风险管理政策与措施。计划财务部牵头流动性风险的具体管理，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测和分析，并定期向资产负债管理委员会报告。

本集团主要通过流动性指标限额和缺口分析管理流动性，亦采用不同的情景分析，评估流动性风险影响以及应急措施的有效性。在加强日常现金流管理，运用货币市场、公开市场等管理工具动态调节短期流动性缺口的同时，以建立合理资产负债结构为前提，促进业务结构的持续改善，保持相对分散和稳定的资金来源，建立多层次的流动性资产储备。

#### (1) 剩余到期日分析

于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析如下。

	2025年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	4,992,567	-	-	-	-	-	55,083,154	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	-	2,585,218	-	2,472	-	-	-	-	2,587,690
拆出资金	-	-	15,000,510	34,275,800	28,109,340	-	-	-	77,385,650
衍生金融资产	-	-	43,139	12,946	748,172	150,522	-	-	954,779
买入返售金融资产	-	-	8,102,041	578,111	130,813	-	-	-	8,810,965
发放贷款和垫款	2,710,985	-	15,436,983	54,075,304	194,618,210	405,301,979	162,609,708	-	834,753,169
交易性金融资产	-	50,228,134	699,409	4,290,146	4,369,667	146,154	4,086,442	406,944	64,226,896
债权投资	-	-	828,657	1,724,358	26,932,534	96,388,602	102,443,264	-	228,317,415
其他债权投资	-	12,842,131	-	165,622	10,886,123	39,399,601	44,159,163	-	107,452,640
其他金融资产	8,785	1,977,841	-	-	-	-	360,449	-	2,347,075
<b>金融资产合计</b>	<b>2,719,770</b>	<b>72,625,891</b>	<b>40,110,739</b>	<b>95,124,759</b>	<b>265,794,859</b>	<b>541,386,858</b>	<b>313,659,026</b>	<b>55,490,098</b>	<b>1,386,912,000</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(240,128)	(22,392,551)	(30,016,636)	-	-	-	(52,655,315)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,077,428)	(500,550)	-	(4,491,479)	-	-	-	(6,069,457)
拆入资金	-	-	-	(45,788)	(11,077,948)	-	-	-	(11,123,736)
交易性金融负债	-	(5,601,314)	-	-	-	-	-	-	(5,601,314)
衍生金融负债	-	-	(5,590)	(9,786)	(135,714)	(202,150)	-	-	(353,240)
卖出回购金融资产款	-	-	(27,093,786)	-	-	-	-	-	(27,093,786)
吸收存款	-	(264,848,606)	(43,436,988)	(83,772,826)	(191,133,685)	(405,327,355)	(37,218)	-	(988,556,678)
应付债券	-	-	(22,991,839)	(56,071,042)	(90,768,244)	(29,200,000)	-	-	(199,031,125)
租赁负债	-	(122,727)	(22,957)	(49,058)	(168,031)	(521,990)	(67,188)	-	(951,951)
其他金融负债	-	(3,021,318)	-	-	-	-	(360,449)	-	(3,381,767)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(274,677,393)</b>	<b>(94,291,838)</b>	<b>(162,341,051)</b>	<b>(327,791,737)</b>	<b>(435,251,495)</b>	<b>(464,855)</b>	<b>-</b>	<b>(1,294,818,369)</b>
<b>净额</b>	<b>2,719,770</b>	<b>(202,051,502)</b>	<b>(54,181,099)</b>	<b>(67,216,292)</b>	<b>(61,996,878)</b>	<b>106,135,363</b>	<b>313,194,171</b>	<b>55,490,098</b>	<b>92,093,631</b>
信用承诺	673,044	-	6,402,530	19,234,505	19,824,211	4,104,101	20,411	-	50,258,802

	2024年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	14,705,850	-	-	-	-	-	53,113,223	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	-	4,133,582	-	2,190	-	-	-	-	4,135,772
拆出资金	-	-	12,395,502	30,750,517	46,799,134	-	-	-	89,945,153
衍生金融资产	-	-	132,843	25,939	132,349	33,502	-	-	324,633
买入返售金融资产	-	-	217,119	-	172,658	-	-	-	389,777
发放贷款和垫款	662,661	-	11,252,864	27,587,078	136,561,307	374,821,224	168,259,697	-	719,144,831
交易性金融资产	-	81,966,788	-	125,919	2,103,678	3,086,451	6,911,368	261,164	94,455,368
债权投资	-	-	774,759	2,767,729	20,628,247	102,294,016	63,756,118	-	190,220,869
其他债权投资	-	-	227,458	5,018,522	4,371,329	33,611,530	27,419,295	-	70,648,134
其他金融资产	6,669	2,014,369	-	-	-	-	370,702	-	2,391,740
<b>金融资产合计</b>	<b>669,330</b>	<b>102,820,589</b>	<b>25,000,545</b>	<b>66,277,894</b>	<b>210,768,702</b>	<b>513,846,723</b>	<b>266,717,180</b>	<b>53,374,387</b>	<b>1,239,475,350</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(2,451,051)	(2,741,436)	(15,620,174)	-	-	-	(20,818,661)
同业及其他金融机构存放款项	-	(4,497,994)	-	-	(2,230,490)	-	-	-	(6,728,484)
拆入资金	-	-	(575,189)	-	(3,237,597)	-	-	-	(3,812,786)
交易性金融负债	-	(1,464,894)	-	-	-	-	-	-	(1,464,894)
衍生金融负债	-	-	(30,627)	(9,898)	(140,608)	(63,870)	-	-	(245,003)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,997,615)	-	-	-	-	-	(31,997,615)
吸收存款	-	(263,387,427)	(44,451,753)	(83,779,368)	(211,140,762)	(283,058,934)	(41,096)	-	(885,859,340)
应付债券	-	-	(19,040,023)	(45,816,150)	(110,039,445)	(30,038,270)	-	-	(204,933,888)
租赁负债	-	(123,030)	(21,480)	(49,022)	(195,306)	(598,838)	(91,230)	-	(1,078,906)
其他金融负债	-	(2,465,486)	-	-	-	-	(370,702)	-	(2,836,188)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(271,944,831)</b>	<b>(98,567,738)</b>	<b>(132,395,874)</b>	<b>(342,604,382)</b>	<b>(313,759,912)</b>	<b>(503,028)</b>	<b>-</b>	<b>(1,159,775,765)</b>
<b>净额</b>	<b>669,330</b>	<b>(169,124,242)</b>	<b>(73,567,193)</b>	<b>(66,117,980)</b>	<b>(131,835,680)</b>	<b>200,086,811</b>	<b>266,214,152</b>	<b>53,374,387</b>	<b>79,699,585</b>
信用承诺	2,245	-	7,362,184	15,031,180	21,242,981	5,393,038	20,052	-	49,051,680

(2) 未折现现金流分析

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但活期客户存款中相当一部分将续存本集团，活期存款沉淀部分余额预期将保持一个稳定且增长的趋势。

2025 年 12 月 31 日

	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	4,992,567	-	-	-	-	-	55,083,154	60,075,721
存放同业及其他金融机构款项	-	2,585,218	-	2,472	-	-	-	-	2,587,690
拆出资金	2,107	-	15,011,035	34,391,889	28,551,031	-	-	-	77,956,062
买入返售金融资产	-	-	8,105,416	580,948	132,547	-	-	-	8,818,911
发放贷款和垫款	9,432,981	-	16,079,053	65,079,869	240,165,002	456,297,996	255,836,989	-	1,042,891,890
交易性金融资产	-	50,228,134	700,000	4,302,027	4,419,239	220,764	4,168,341	406,944	64,445,449
债权投资	-	-	1,150,779	2,545,014	31,489,453	110,244,528	109,978,258	-	255,408,032
其他债权投资	-	12,842,131	146,236	477,656	12,151,085	43,900,042	47,783,910	-	117,301,060
其他金融资产	8,785	1,977,841	-	-	-	-	360,449	-	2,347,075
<b>金融资产合计</b>	<b>9,443,873</b>	<b>72,625,891</b>	<b>41,192,519</b>	<b>107,379,875</b>	<b>316,908,357</b>	<b>610,663,330</b>	<b>418,127,947</b>	<b>55,490,098</b>	<b>1,631,831,890</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(244,247)	(22,489,437)	(30,421,597)	-	-	-	(53,161,281)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,077,428)	(500,665)	-	(4,541,452)	-	-	-	(6,119,545)
拆入资金	-	-	-	(52,491)	(11,122,278)	-	-	-	(11,174,769)
交易性金融负债	-	(5,601,314)	-	-	-	-	-	-	(5,601,314)
卖出回购金融资产款	-	-	(27,098,350)	-	-	-	-	-	(27,098,350)
吸收存款	-	(264,879,819)	(44,201,494)	(85,246,772)	(194,497,051)	(412,461,304)	(37,873)	-	(1,001,324,313)
应付债券	-	-	(23,010,000)	(56,230,000)	(91,961,010)	(30,841,630)	-	-	(202,042,640)
租赁负债	-	(124,198)	(23,018)	(49,468)	(169,040)	(583,210)	(76,225)	-	(1,025,159)
其他金融负债	-	(3,021,318)	-	-	-	-	(360,449)	-	(3,381,767)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(274,710,077)</b>	<b>(95,077,774)</b>	<b>(164,068,168)</b>	<b>(332,712,428)</b>	<b>(443,886,144)</b>	<b>(474,547)</b>	<b>-</b>	<b>(1,310,929,138)</b>
<b>净额</b>	<b>9,443,873</b>	<b>(202,084,186)</b>	<b>(53,885,255)</b>	<b>(56,688,293)</b>	<b>(15,804,071)</b>	<b>166,777,186</b>	<b>417,653,400</b>	<b>55,490,098</b>	<b>320,902,752</b>

	2025年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流出	-	-	(6,449,388)	(2,098,753)	(25,882,853)	(12,419,517)	-	-	(46,850,511)
- 现金流入	-	-	6,482,416	2,099,028	26,425,750	12,547,712	-	-	47,554,906
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,767)	(946)	(310)	(2,632)	-	-	(5,655)
衍生金融工具合计	-	-	31,261	(671)	542,587	125,563	-	-	698,740
信用承诺	673,044	-	6,402,530	19,234,505	19,824,211	4,104,101	20,411	-	50,258,802

2024年12月31日

	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	14,705,850	-	-	-	-	-	53,113,223	67,819,073
存放同业及其他金融机构款项	-	4,133,582	-	2,190	-	-	-	-	4,135,772
拆出资金	2,330	-	12,404,783	30,894,051	47,540,905	-	-	-	90,842,069
买入返售金融资产	-	-	217,509	-	181,093	-	-	-	398,602
发放贷款和垫款	3,265,169	-	12,031,342	32,433,495	151,730,419	433,247,631	270,181,857	-	902,889,913
交易性金融资产	-	81,966,788	-	128,686	2,214,132	3,389,148	9,414,318	261,164	97,374,236
债权投资	-	-	1,170,349	3,674,629	25,540,907	116,512,199	71,257,514	-	218,155,598
其他债权投资	-	-	396,657	5,209,516	5,590,326	36,697,218	28,190,849	-	76,084,566
其他金融资产	6,669	2,014,369	-	-	-	-	370,702	-	2,391,740
<b>金融资产合计</b>	<b>3,274,168</b>	<b>102,820,589</b>	<b>26,220,640</b>	<b>72,342,567</b>	<b>232,797,782</b>	<b>589,846,196</b>	<b>379,415,240</b>	<b>53,374,387</b>	<b>1,460,091,569</b>
<b>金融负债</b>									
向中央银行借款	-	(6,000)	(2,459,879)	(2,754,943)	(15,874,720)	-	-	-	(21,095,542)
同业及其他金融机构存放款项	-	(4,497,994)	-	-	(2,256,906)	-	-	-	(6,754,900)
拆入资金	-	-	(577,259)	-	(3,283,103)	-	-	-	(3,860,362)
交易性金融负债	-	(1,464,894)	-	-	-	-	-	-	(1,464,894)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,999,884)	-	-	-	-	-	(31,999,884)
吸收存款	-	(263,412,641)	(45,411,004)	(85,587,388)	(215,696,652)	(289,168,240)	(41,983)	-	(899,317,908)
应付债券	-	-	(19,060,000)	(46,024,877)	(111,691,010)	(37,103,921)	-	-	(213,879,808)
租赁负债	-	(123,030)	(21,540)	(49,437)	(197,115)	(667,010)	(113,836)	-	(1,171,968)
其他金融负债	-	(2,465,486)	-	-	-	-	(370,702)	-	(2,836,188)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(271,970,045)</b>	<b>(99,529,566)</b>	<b>(134,416,645)</b>	<b>(348,999,506)</b>	<b>(326,939,171)</b>	<b>(526,521)</b>	<b>-</b>	<b>(1,182,381,454)</b>
<b>净额</b>	<b>3,274,168</b>	<b>(169,149,456)</b>	<b>(73,308,926)</b>	<b>(62,074,078)</b>	<b>(116,201,724)</b>	<b>262,907,025</b>	<b>378,888,719</b>	<b>53,374,387</b>	<b>277,710,115</b>



	2024年12月31日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流出	-	-	(25,836,718)	(3,221,886)	(7,915,102)	(10,260,803)	-	-	(47,234,509)
- 现金流入	-	-	26,034,194	3,224,261	7,881,227	10,373,630	-	-	47,513,312
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(6,538)	1,843	(89)	(4,105)	-	-	(8,889)
衍生金融工具合计	-	-	190,938	4,218	(33,964)	108,722	-	-	269,914
信用承诺	2,245	-	7,362,184	15,031,180	21,242,981	5,393,038	20,052	-	49,051,680

## 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。本公司操作风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、监事会、经营管理层、风险管理部、条线主管部门、分支机构等在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制。本公司建立了操作风险管理体系，明确了操作风险识别与评估、控制与缓释、监测与报告的工作机制。

报告期内，本公司修订优化操作风险管理办法、流程，进一步提升操作风险管理水平。通过做好与业务连续性、外包风险管理、网络安全、数据安全、突发事件应对、恢复与处置计划等体系机制的有机衔接，持续提升运营韧性。本公司严格执行操作风险管理制度，通过定期召开条线会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识；通过开展专项排查工作，查找问题并落实整改，强化业务运营过程中的风险管控；通过搭建操作风险问题反馈和解决平台，形成良好沟通机制，提升操作风险管理质效；通过定期开展操作风险识别、评估、控制、监测，将操作风险控制于风险偏好内。本公司持续收集、分析外部重点领域操作风险事件，强化操作风险事件分析和应用，防范本公司类似操作风险事件发生。报告期内操作风险总体可控，未发生重大操作风险事件。

## 十、金融工具的公允价值

### (1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。
- 第二层次：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。
- 第三层次：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：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（以摊余成本计量）、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	228,317,415	-	224,372,987	7,978,205	232,351,192
金融负债：					
应付债券	199,031,125	-	199,525,829	-	199,525,829
	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	190,220,869	-	184,259,320	13,680,826	197,940,146
金融负债：					
应付债券	204,933,888	1,181,623	204,993,377	-	206,175,000

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。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，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照中央国债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，属于第二层次。

(ii) 应付债券

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

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>以公允价值计量的资产</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
	-	-	21,635,470	21,635,470
<u>交易性金融资产</u>				
基金投资	45,524,955	-	-	45,524,955
同业存单	-	9,359,222	-	9,359,222
纳入合并范围的结构化主体投资	4,703,179	3,268,026	-	7,971,205
债券投资	-	994,896	-	994,896
资产支持证券	-	-	366,218	366,218
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	50,228,134	13,622,144	376,618	64,226,896
<u>其他债权投资</u>				
债券投资	-	94,448,707	-	94,448,707
纳入合并范围的结构化主体投资	-	12,842,131	-	12,842,131
资产支持证券	-	161,802	-	161,802
小计	-	107,452,640	-	107,452,640
<u>衍生金融资产</u>				
	-	954,779	-	954,779
<u>金融资产合计</u>				
	50,228,134	122,029,563	22,012,088	194,269,785
<u>以公允价值计量的负债</u>				
交易性金融负债				
	(145,934)	(5,455,380)	-	(5,601,314)
衍生金融负债				
	-	(353,240)	-	(353,240)
<u>金融负债合计</u>				
	(145,934)	(5,808,620)	-	(5,954,554)

	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>以公允价值计量的资产</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	-	1,452,480	1,452,480
交易性金融资产				
基金投资	75,363,725	-	-	75,363,725
纳入合并范围的结构化主体投资	6,603,063	5,295,231	-	11,898,294
债券投资	-	4,667,798	-	4,667,798
同业存单	-	2,023,606	-	2,023,606
资产支持证券	-	-	365,626	365,626
债权融资计划	-	-	125,919	125,919
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	81,966,788	11,986,635	501,945	94,455,368
其他债权投资				
债券投资	-	70,574,053	-	70,574,053
资产支持证券	-	74,081	-	74,081
小计	-	70,648,134	-	70,648,134
衍生金融资产				
	-	324,633	-	324,633
金融资产合计	81,966,788	82,959,402	1,954,425	166,880,615
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债				
	-	(245,003)	-	(245,003)
交易性金融负债				
	(1,464,894)	-	-	(1,464,894)
金融负债合计	(1,464,894)	(245,003)	-	(1,709,897)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。报告期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据 (如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、外汇期权、信用缓释凭证及利率互换等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率互换、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产变动如下：

	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>衍生金融资产</u>	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日	1,452,480	501,945	-	1,954,425
购入	86,675,655	-	-	86,675,655
出售或结算	(66,673,916)	(141,443)	-	(66,815,359)
计入损益的利得或损失	182,272	16,116	-	198,388
计入其他综合收益的利得或损失	(1,021)	-	-	(1,021)
2025 年 12 月 31 日	<u>21,635,470</u>	<u>376,618</u>	<u>-</u>	<u>22,012,088</u>
年末持有的资产计入损益的				
当年未实现利得或损失	<u>(14,787)</u>	<u>10,846</u>	<u>-</u>	<u>(3,941)</u>
	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>衍生金融资产</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日	337,393	987,812	1,424	1,326,629
购入	1,455,353	365,626	-	1,820,979
出售或结算	(342,988)	(824,120)	(1,424)	(1,168,532)
计入损益的利得或损失	1,946	(27,373)	-	(25,427)
计入其他综合收益的利得或损失	776	-	-	776
2024 年 12 月 31 日	<u>1,452,480</u>	<u>501,945</u>	<u>-</u>	<u>1,954,425</u>
年末持有的资产计入损益的				
当年未实现利得或损失	<u>1,231</u>	<u>(349)</u>	<u>-</u>	<u>882</u>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2025 年 12 月 31 日		
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	21,635,470	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 资产支持证券	366,218	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
合计	<u>22,012,088</u>		
	2024 年 12 月 31 日		
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款与垫款			
- 票据贴现	1,452,480	现金流量折现法	贴现率
交易性金融资产			
- 资产支持证券	365,626	现金流量折现法	折现率
- 债权融资计划	125,919	现金流量折现法	折现率
- 股权投资	10,400	资产净值法	净资产
合计	<u>1,954,425</u>		

## 十一、 资本充足率管理

关于资本管理的信息，参见本行网站 ([www.bocd.com.cn](http://www.bocd.com.cn)) “投资者关系——监管资本” 栏目。

## 十二、 期后事项

### (1) 资产负债表日后利润分配

本行于 2026 年 4 月 22 日召开董事会，批准了 2025 年度利润分配的方案并上报年度股东大会审议批准。

## 十三、 比较数据

为与本年财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)



成都银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2025年12月31日  
(单位：人民币千元)

1 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2023修订)的规定确定。

	2025年	2024年
政府补助	81,073	113,604
非流动资产处置损益	6,414	12,254
非流动资产报废损失	(2,164)	(5,345)
久悬未取款	11,734	2,820
其他营业外净支出	(25,592)	(58,255)
非经常性损益的所得税影响数	(26,305)	(31,306)
合计	<u>45,160</u>	<u>33,772</u>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	45,160	33,728
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>-</u>	<u>44</u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

成都银行股份有限公司  
 财务报表补充资料 (续)  
 2025 年 12 月 31 日  
 (单位: 人民币千元)

2 净资产收益率和每股收益

每股收益

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
发行在外的普通股加权平均数	4,232,730	3,833,135
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	12,995,492	12,570,380
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	3.07	3.28
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	3.07	2.99
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12,950,332	12,536,652
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	3.06	3.27
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	3.06	2.98

净资产收益率

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
归属于母公司普通股股东的加权净资产	84,448,037	70,587,109
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	12,995,492	12,570,380
- 加权平均净资产收益率	15.39%	17.81%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	12,950,332	12,536,652
- 加权平均净资产收益率	15.34%	17.76%

本集团对加权平均净资产收益率及每股收益的确认依照《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监会公告 [2010] 2 号) 的规定执行。