

上海银行股份有限公司

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 2608317 号

上海银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）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，公允反映了上海银行 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，我们独立于上海银行，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 2608317 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、8 金融工具和附注三、30 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>上海银行根据《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>对于运用风险参数模型法确定预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资，确定预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</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>• 利用毕马威信息技术专家的工作，了解和评价与发放贷款和垫款及债权投资审批、记录、监控、阶段划分、预期信用损失模型定期更新以及预期信用损失计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价上海银行评估预期信用损失时所用的预期信用损失模型和参数的适当性，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性调整等参数和假设的合理性，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 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>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>外部宏观环境和上海银行内部信用风险管理策略对风险参数模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，上海银行对于公司贷款和垫款及债权投资所考虑的因素包括历史损失率、信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了评价，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，我们还评价了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。</li> <li>• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，将其与公开信息进行核对，以评价其准确性。</li> <li>• 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资清单总额与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项发放贷款和垫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> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 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>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时，会参考符合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>对于运用现金流量折现法确定预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资，确定预期信用损失时涉及的关键参数和假设包括借款人的财务状况、抵押物可收回金额、折现率等。</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原始文件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，测试发放贷款和垫款逾期信息的统计逻辑。</li> <li>评价管理层做出的关于发放贷款和垫款及债权投资的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。我们基于风险导向的方法，按照行业分类对公司贷款和垫款及债权投资进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本，检查相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查债务人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 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>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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管理层判断，同时其对上海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>对于运用现金流量折现法确定预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资，我们在选取样本的基础上，检查借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源，评估可收回金额，评价该类资产预期信用损失的合理性。在此过程中，将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的，我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就上海银行的回收计划的可靠性进行考量。</li> <li>选取样本，利用预期信用损失模型复核发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的计算准确性。</li> <li>根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并和对其享有权益的确认</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，财务报表附注五、42 (3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益及附注五、42 (4) 在未纳入合并财务报表范围的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>上海银行可能通过发起设立、持有投资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银行公募基金投资、资产支持证券、信托及资产管理计划、私募基金及银行理财产品等。</p> <p>当判断上海银行是否在结构化主体中享有部分权益或是否应该将结构化主体纳入上海银行合并范围时，管理层应考虑上海银行拥有的权力、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>对于纳入合并范围的结构化主体，管理层根据其管理该类结构化主体底层金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，对金融资产进行初始确认及后续计量。</p>	<p>与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认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，以评价上海银行就此设立流程是否完备。</li> <li>• 选取主要产品类型中的结构化主体并执行了以下程序： <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上海银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于上海银行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，以评价管理层就上海银行因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 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并和对其享有权益的确认 (续)</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，财务报表附注五、42 (3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益及附注五、42 (4) 在未纳入合并财务报表范围的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，并且上海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和对其享有权益的确认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，以评价管理层关于上海银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li> <li>• 选取纳入合并范围的结构化主体的底层资产，检查结构化主体相关合同对底层资产分类和后续计量的相关条款，评价相关底层资产的初始确认及后续计量的适当性。</li> <li>• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 四、其他信息

上海银行管理层对其他信息负责。其他信息包括上海银行 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，管理层负责评估上海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，除非上海银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督上海银行的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 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，就可能对上海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上海银行不能持续经营。
- (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) 就上海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 2608317 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



石海云 (项目合伙人)



应晨斌

2026 年 4 月 23 日

上海银行股份有限公司  
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	150,041,246	133,442,836	149,635,772	132,697,667
存放同业及其他金融机构款项	五、2	28,881,443	24,037,004	24,005,312	19,129,802
拆出资金	五、3	222,846,584	237,353,422	223,503,378	239,452,279
衍生金融资产	五、4	8,024,311	21,741,025	8,002,802	21,633,299
买入返售金融资产	五、5	10,977,799	9,088,556	-	9,088,556
发放贷款和垫款	五、6	1,405,488,838	1,366,902,931	1,388,874,614	1,345,468,662
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		278,305,103	299,239,381	301,709,430	213,132,171
- 债权投资		832,596,903	909,311,593	802,514,640	881,377,670
- 其他债权投资		292,542,401	159,896,555	199,020,564	152,129,542
- 其他权益工具投资		4,071,212	4,413,485	3,996,268	4,349,009
长期股权投资	五、8	1,190,239	1,068,007	10,103,480	10,083,765
控制结构化主体投资		-	-	52,967,734	53,068,872
固定资产	五、9	9,848,322	10,220,369	9,792,698	10,144,767
使用权资产	五、10	1,366,396	1,653,746	1,334,403	1,590,357
无形资产	五、11	1,654,626	1,354,805	1,603,714	1,290,467
递延所得税资产	五、12	24,098,712	21,275,208	23,902,675	20,997,528
其他资产	五、13	36,817,597	25,656,678	36,102,669	24,328,605
<b>资产总计</b>		<b>3,308,751,732</b>	<b>3,226,655,601</b>	<b>3,237,070,153</b>	<b>3,139,963,018</b>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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)

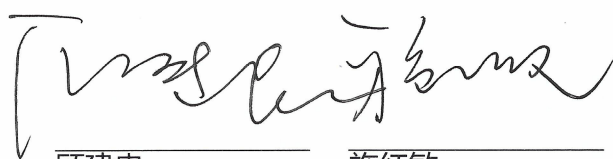
	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		140,261,491	95,694,240	140,123,446	95,668,964
同业及其他金融机构存放款项	五、15	427,441,269	421,559,684	429,338,239	422,474,650
拆入资金	五、16	17,527,521	25,670,225	17,043,609	24,069,908
交易性金融负债	五、17	620,776	1,198,685	428,156	288,690
衍生金融负债	五、4	7,452,922	21,747,496	7,378,173	21,719,806
卖出回购金融资产款	五、18	122,607,430	180,156,606	77,179,588	120,698,310
吸收存款	五、19	1,757,869,285	1,740,584,683	1,739,836,311	1,721,191,970
应付职工薪酬	五、20	6,601,755	6,590,290	6,461,808	6,465,415
应交税费	五、21	4,521,860	2,885,912	4,420,400	2,765,702
应付债券	五、22	554,554,188	463,665,944	552,133,113	462,243,759
租赁负债	五、10	1,277,683	1,588,257	1,243,529	1,526,696
预计负债	五、23	2,975,909	3,794,576	2,958,561	3,633,761
递延所得税负债	五、12	3,196	-	-	-
其他负债	五、24	8,510,807	6,862,269	7,151,499	6,477,249
<b>负债合计</b>		<b>3,052,226,092</b>	<b>2,971,998,867</b>	<b>2,985,696,432</b>	<b>2,889,224,880</b>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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	14,209,010	14,206,694	14,209,010	14,206,694
其他权益工具	五、26	10,365,804	20,323,350	10,365,804	20,323,350
资本公积	五、27	22,026,224	22,049,067	22,030,231	22,053,074
其他综合收益	五、28	3,564,470	7,580,396	3,569,518	6,979,329
盈余公积	五、29	75,236,703	68,368,040	75,236,703	68,368,040
一般风险准备	五、30	48,265,168	45,656,685	46,930,365	44,430,000
未分配利润	五、31	82,533,072	76,008,981	79,032,090	74,377,651
归属于母公司股东权益合计		256,200,451	254,193,213	251,373,721	250,738,138
少数股东权益		325,189	463,521	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>256,525,640</b>	<b>254,656,734</b>	<b>251,373,721</b>	<b>250,738,138</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>3,308,751,732</b>	<b>3,226,655,601</b>	<b>3,237,070,153</b>	<b>3,139,963,018</b>

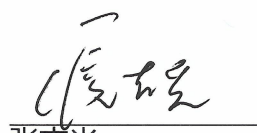
本财务报表已于 2026 年 4 月 23 日获本行董事会批准。



顾建忠  
董事长



施红敏  
行长兼首席财务官

张吉光  
财务部门负责人



刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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		54,761,019	52,985,550	51,690,062	50,352,251
利息收入		80,996,539	91,228,726	78,211,348	88,905,496
利息支出		(47,652,377)	(58,742,638)	(46,032,749)	(56,468,209)
利息净收入	五、32	33,344,162	32,486,088	32,178,599	32,437,287
手续费及佣金收入		4,214,180	4,515,928	3,293,982	3,682,697
手续费及佣金支出		(507,173)	(557,112)	(419,035)	(499,950)
手续费及佣金净收入	五、33	3,707,007	3,958,816	2,874,947	3,182,747
投资收益	五、34	20,807,899	13,165,645	18,279,130	13,925,728
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		122,232	105,224	121,715	105,856
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		9,525,829	5,563,196	9,524,485	5,563,196
其他收益		100,719	299,215	68,425	261,172
公允价值变动损益	五、35	(2,560,859)	3,702,153	(932,645)	1,207,923
汇兑损益		(746,817)	(737,147)	(888,623)	(777,641)
其他业务收入		72,861	67,886	74,194	72,141
资产处置损益		36,047	42,894	36,035	42,894
二、营业支出		(26,367,236)	(25,683,183)	(25,491,948)	(24,126,411)
税金及附加		(646,945)	(614,610)	(640,830)	(609,438)
业务及管理费	五、36	(12,765,248)	(12,621,701)	(12,184,919)	(12,057,006)
信用减值损失	五、37	(12,950,559)	(12,446,606)	(12,661,717)	(11,459,757)
其他资产减值损失		-	(55)	-	-
其他业务成本		(4,484)	(211)	(4,482)	(210)
三、营业利润		28,393,783	27,302,367	26,198,114	26,225,840

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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 (续)		28,393,783	27,302,367	26,198,114	26,225,840
加: 营业外收入		63,151	73,453	57,100	72,520
减: 营业外支出		(173,406)	(355,318)	(167,393)	(60,570)
四、利润总额		28,283,528	27,020,502	26,087,821	26,237,790
减: 所得税费用	五、38	(4,111,321)	(3,460,054)	(3,872,177)	(3,342,246)
五、净利润		24,172,207	23,560,448	22,215,644	22,895,544
按经营持续性分类					
持续经营净利润		24,172,207	23,560,448	22,215,644	22,895,544
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		24,193,414	23,559,890	22,215,644	22,895,544
少数股东损益		(21,207)	558	-	-

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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	(4,015,926)	3,371,188	(3,409,811)	2,820,862
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(4,015,926)	3,371,188	(3,409,811)	2,820,862
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 其他权益工具投资公允价值变动净损益		(256,324)	909,968	(264,175)	903,311
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动净损益		(3,326,330)	3,610,757	(2,873,409)	2,842,534
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值损失		(225,149)	(1,301,268)	(272,227)	(924,983)
(3) 外币财务报表折算差额		(208,123)	151,731	-	-
(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		20,156,281	26,931,636	18,805,833	25,716,406
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		20,177,488	26,931,078	18,805,833	25,716,406
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		(21,207)	558	-	-
八、每股收益	五、39				
基本每股收益 (人民币元)		1.65	1.60		
稀释每股收益 (人民币元)		1.46	1.44		

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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				
客户存款和同业存放款项				
净增加额	30,234,596	25,214,828	32,523,881	21,904,495
存放中央银行和同业款项				
净减少额	3,180,661	13,719,022	3,072,748	13,658,307
向中央银行借款净增加额	44,759,540	-	44,646,803	-
为交易目的而持有的金融资产				
净减少额	-	31,497,262	-	53,939,495
拆出资金净减少额	-	-	1,575,621	-
收取利息、手续费及佣金的现金	57,931,041	69,559,145	55,957,131	67,394,773
返售业务资金净减少额	-	-	6,895,970	-
回购业务资金净增加额	-	60,509,429	-	63,088,341
收到其他与经营活动有关的现金	4,506,660	5,905,099	2,012,721	5,796,533
经营活动现金流入小计	<u>140,612,498</u>	<u>206,404,785</u>	<u>146,684,875</u>	<u>225,781,944</u>
客户贷款及垫款净增加额	(54,510,180)	(42,677,621)	(59,091,721)	(43,499,680)
向中央银行借款净减少额	-	(62,230,296)	-	(62,172,416)
拆出资金净增加额	(395,316)	(11,319,613)	-	(11,784,489)
拆入资金净减少额	(7,966,512)	(1,684,486)	(6,851,573)	(1,655,343)
返售业务资金净增加额	(4,082,221)	(3,157,600)	-	(3,168,250)
为交易目的而持有的金融资产				
净增加额	(9,810,415)	-	(16,072,703)	-
回购业务资金净减少额	(57,583,202)	-	(43,570,015)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(44,034,453)	(50,274,322)	(42,383,007)	(47,952,992)
支付给职工及为职工支付的现金	(7,147,197)	(6,890,405)	(6,805,566)	(6,557,052)
支付的各项税费	(8,797,640)	(7,534,722)	(8,515,016)	(7,269,727)
支付其他与经营活动有关的现金	(14,046,899)	(16,554,172)	(15,406,334)	(15,997,265)
经营活动现金流出小计	<u>(208,374,035)</u>	<u>(202,323,237)</u>	<u>(198,695,935)</u>	<u>(200,057,214)</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	五、40 <u>(67,761,537)</u>	<u>4,081,548</u>	<u>(52,011,060)</u>	<u>25,724,730</u>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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)

	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	749,536,498	644,359,824	748,454,237	643,478,323
取得投资收益收到的现金	47,593,035	41,799,978	45,712,740	41,532,975
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产收回的现金净额	44,071	37,145	43,939	37,137
处置子公司收到的现金	33,351	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>797,206,955</u>	<u>686,196,947</u>	<u>794,210,916</u>	<u>685,048,435</u>
投资支付的现金	(782,419,716)	(738,032,054)	(793,564,809)	(760,484,998)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产支付的现金	(932,007)	(1,175,786)	(912,454)	(1,132,644)
投资活动现金流出小计	<u>(783,351,723)</u>	<u>(739,207,840)</u>	<u>(794,477,263)</u>	<u>(761,617,642)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>13,855,232</u>	<u>(53,010,893)</u>	<u>(266,347)</u>	<u>(76,569,207)</u>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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>					
发行债券收到的现金		855,794,399	981,691,587	848,148,344	979,645,622
发行其他权益工具收到的现金		9,999,529	-	9,999,529	-
筹资活动现金流入小计		<u>865,793,928</u>	<u>981,691,587</u>	<u>858,147,873</u>	<u>979,645,622</u>
偿还债务支付的现金		(765,510,110)	(885,617,386)	(758,904,422)	(882,879,258)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(17,721,556)	(20,869,887)	(17,692,061)	(20,786,012)
偿还租赁负债支付的现金		(791,275)	(847,484)	(758,392)	(799,436)
赎回其他权益工具支付的现金		(20,000,000)	-	(20,000,000)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(804,022,941)</u>	<u>(907,334,757)</u>	<u>(797,354,875)</u>	<u>(904,464,706)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>61,770,987</u>	<u>74,356,830</u>	<u>60,792,998</u>	<u>75,180,916</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		<u>(232,517)</u>	<u>283,704</u>	<u>(148,930)</u>	<u>242,709</u>
五、现金及现金等价物净变动额	五、40	7,632,165	25,711,189	8,366,661	24,579,148
加：年初现金及现金等价物余额		<u>65,882,604</u>	<u>40,171,415</u>	<u>62,370,490</u>	<u>37,791,342</u>
六、年末现金及现金等价物余额	五、40	<u>73,514,769</u>	<u>65,882,604</u>	<u>70,737,151</u>	<u>62,370,490</u>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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	14,206,694	20,323,350	22,049,067	7,580,396	68,368,040	45,656,685	76,008,981	254,193,213	463,521	254,656,734	
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	(4,015,926)	-	-	24,193,414	20,177,488	(21,207)	20,156,281	
(二) 股东投入和减少资本	五、25/26/27	2,316	(9,957,546)	(22,843)	-	-	-	(9,978,073)	-	(9,978,073)	
(三) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	6,868,663	-	(6,868,663)	-	-	-	
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	2,613,588	(2,613,588)	-	-	-	
- 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(8,192,177)	(8,192,177)	(4,019)	(8,196,196)	
(四) 处置子公司		-	-	-	-	-	(5,105)	5,105	(113,106)	(113,106)	
三、2025年12月31日余额		<u>14,209,010</u>	<u>10,365,804</u>	<u>22,026,224</u>	<u>3,564,470</u>	<u>75,236,703</u>	<u>48,265,168</u>	<u>82,533,072</u>	<u>256,200,451</u>	<u>325,189</u>	<u>256,525,640</u>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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	14,206,670	20,323,354	22,048,843	4,229,610	61,531,844	42,053,292	74,185,217	238,578,830	470,332	239,049,162	
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	3,371,188	-	-	23,559,890	26,931,078	558	26,931,636
(二) 股东投入资本											
- 可转换公司债券转增股本 及资本公积	五、25/26/27	24	(4)	224	-	-	-	-	244	-	244
(三) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	6,836,196	-	(6,836,196)	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	3,603,393	(3,603,393)	-	-	-
- 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(11,316,939)	(11,316,939)	(7,369)	(11,324,308)	
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(20,402)	-	20,402	-	-	-	
三、2024年12月31日余额		<u>14,206,694</u>	<u>20,323,350</u>	<u>22,049,067</u>	<u>7,580,396</u>	<u>68,368,040</u>	<u>45,656,685</u>	<u>76,008,981</u>	<u>254,193,213</u>	<u>463,521</u>	<u>254,656,734</u>

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
 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	14,206,694	20,323,350	22,053,074	6,979,329	68,368,040	44,430,000	74,377,651	250,738,138
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(3,409,811)	-	-	22,215,644	18,805,833
(二) 股东投入和减少资本	2,316	(9,957,546)	(22,843)	-	-	-	-	(9,978,073)
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	6,868,663	-	(6,868,663)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,500,365	(2,500,365)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(8,192,177)	(8,192,177)
三、2025 年 12 月 31 日余额	14,209,010	10,365,804	22,030,231	3,569,518	75,236,703	46,930,365	79,032,090	251,373,721

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

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	14,206,670	20,323,354	22,052,850	4,178,869	61,531,844	40,930,000	73,114,840	236,338,427
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,820,862	-	-	22,895,544	25,716,406
(二) 股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	24	(4)	224	-	-	-	-	244
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	6,836,196	-	(6,836,196)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,500,000	(3,500,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(11,316,939)	(11,316,939)
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(20,402)	-	-	20,402	-
三、2024 年 12 月 31 日余额	14,206,694	20,323,350	22,053,074	6,979,329	68,368,040	44,430,000	74,377,651	250,738,138

刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
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、 公司基本情况

上海银行股份有限公司(以下简称“本行”或“上海银行”)是在上海成立的股份有限公司, 总部位于上海。

本行持有国家金融监督管理总局上海监管局颁发的金融许可证, 机构编码为: B0139H231000001 号, 持有国家市场监督管理总局上海市市场监督管理局核准颁发的企业法人营业执照, 统一社会信用代码为: 91310000132257510M。

本行在上海证券交易所主板上市, 股票代码 601229。

本行及子公司(以下简称“本集团”)主要从事公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务, 并提供资产管理及其他金融服务。本行的主要监管者为国家金融监督管理总局, 本集团香港地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

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。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币, 在编制本财务报表时, 这些子公司的外币财务报表按照附注三、7 进行了折算。

## 4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业 (或一组资产或净资产) 的控制权且其构成业务的, 该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易, 购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时, 将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试, 则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试, 仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时, 应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配, 不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）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的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

5 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。

6 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。

7 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。

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

## 8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融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，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

*以摊余成本计量的金融资产*

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

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

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

*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、8(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、20 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、8(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的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间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）中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

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) 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、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优先股和永续债，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优先股和永续债的，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。

#### 9 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。

## 10 贵金属

贵金属包含黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

## 11 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、11(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、11(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。

12 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

13 固定资产及在建工程

(1) 固定资产确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

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，除非固定资产符合持有待售的条件。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 30 年	5%	3% - 5%
家具及电子设备	3 - 5 年	5%	19% - 32%
运输工具	5 年	5%	19%

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。

14 无形资产

(1) 使用寿命及摊销方法

对于使用寿命有限的无形资产，本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在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

项目	使用寿命 (年)
土地使用权	20 - 50 年
计算机软件	3 - 5 年
其他	10 - 20 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。

(2) 研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

15 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。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

16 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、8(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。

17 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
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 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、18）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。

## 18 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。

## 19 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。

## 20 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。

## 21 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。

## 22 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) 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。

### (4) 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职工计提专项递延奖励以及为重要经营管理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。

## 23 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。

## 24 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。

## 25 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。但是，对本集团作为承租人的租赁，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(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或其他系统合理的方法确认为租金收入。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。

## 26 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。

## 27 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。

## 28 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。

此外，本集团根据《上市公司信息披露管理办法》和《银行保险机构关联交易管理办法》确定本集团的关联方。

## 29 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。

## 30 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理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产支持证券。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理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产支持证券，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%

本集团境外机构的税项根据当地税法及适用税率缴纳。

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	附注 / 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		1,410,230	1,283,436	1,404,995	1,277,780
法定存款准备金	(1)	96,253,561	100,326,843	96,112,228	100,146,887
超额存款准备金	(2)	50,931,304	30,620,530	50,744,890	30,327,728
外汇风险准备金	(3)	898,643	444,672	898,643	444,672
财政性存款		426,775	450,436	426,770	450,401
境外中央银行款项	(4)	72,407	266,638	-	-
小计		149,992,920	133,392,555	149,587,526	132,647,468
应计利息		48,327	50,284	48,246	50,199
减：减值准备	五、14	(1)	(3)	-	-
合计		150,041,246	133,442,836	149,635,772	132,697,667

- (1) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不属于现金及现金等价物，不能用于本集团的日常经营。
- (2) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金为本集团按《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。
- (4) 存放境外中央银行款项是境外子公司上海银行（香港）有限公司存放于香港金融管理局的资金。

2 存放同业及其他金融机构款项

	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
存放同业款项					
- 境内同业		17,727,162	13,109,383	15,168,938	9,891,849
- 境外同业		4,557,817	3,913,303	2,972,426	2,564,260
存放其他金融机构款项					
- 境内其他金融机构		5,899,840	6,731,010	5,877,406	6,700,740
- 境外其他金融机构		691,663	284,107	-	-
小计		28,876,482	24,037,803	24,018,770	19,156,849
应计利息		27,345	39,545	6,501	9,025
减：减值准备	五、14	(22,384)	(40,344)	(19,959)	(36,072)
合计		28,881,443	24,037,004	24,005,312	19,129,802

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	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
拆放同业					
- 境内同业		200,000	365,017	200,000	365,017
- 境外同业		495,689	18,163,308	1,154,599	20,238,271
拆放其他金融机构					
- 境内其他金融机构		222,005,000	218,640,000	222,005,000	218,640,000
小计		222,700,689	237,168,325	223,359,599	239,243,288
应计利息		542,090	870,958	542,341	897,153
减：减值准备	五、14	(396,195)	(685,861)	(398,562)	(688,162)
合计		222,846,584	237,353,422	223,503,378	239,452,279

4 衍生金融资产

本集团

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	719,197,266	4,042,384	(3,882,143)
- 汇率期权	124,129,752	280,466	(289,801)
- 货币利率互换	40,114,601	406,522	(125,240)
利率衍生工具	1,488,856,100	2,973,173	(3,014,349)
商品衍生工具	13,437,526	321,766	(137,736)
其他衍生工具	770,000	-	(3,653)
	2,386,505,245	8,024,311	(7,452,922)

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			
- 货币远期及互换	705,757,316	4,020,954	(3,807,394)
- 汇率期权	124,129,752	280,466	(289,801)
- 货币利率互换	40,114,601	406,522	(125,240)
利率衍生工具	1,488,191,952	2,973,094	(3,014,349)
商品衍生工具	13,437,526	321,766	(137,736)
其他衍生工具	770,000	-	(3,653)
	2,372,401,147	8,002,802	(7,378,173)

本集团

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	1,015,355,786	14,213,561	(14,052,010)
- 汇率期权	135,309,752	744,844	(1,072,257)
- 货币利率互换	27,099,693	359,122	(532,864)
利率衍生工具	1,287,046,226	5,635,964	(5,728,070)
商品衍生工具	46,855,961	787,534	(352,910)
其他衍生工具	1,290,000	-	(9,385)
合计	2,512,957,418	21,741,025	(21,747,496)

本行

	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	1,006,973,041	14,111,549	(14,024,320)
- 汇率期权	135,309,752	744,844	(1,072,257)
- 货币利率互换	27,099,693	359,122	(532,864)
利率衍生工具	1,286,936,710	5,630,250	(5,728,070)
商品衍生工具	46,855,961	787,534	(352,910)
其他衍生工具	1,290,000	-	(9,385)
合计	2,504,465,157	21,633,299	(21,719,806)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额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、贵金属价格及其他市场价格的波动，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

	附注	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
中国境内					
- 债券		8,780,692	9,095,970	-	9,095,970
- 同业存单		2,195,098	-	-	-
- 其他		1,288,400	1,288,400	-	-
小计		12,264,190	10,384,370	-	9,095,970
应计利息		2,401	494	-	494
减：减值准备	五、14	(1,288,792)	(1,296,308)	-	(7,908)
合计		10,977,799	9,088,556	-	9,088,556

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

	附注 / 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
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	(1)	1,264,023,289	1,272,073,848	1,246,989,778	1,249,981,522
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(2)	176,786,691	133,681,968	176,786,691	133,681,968
贷款和垫款总额		1,440,809,980	1,405,755,816	1,423,776,469	1,383,663,490
应计利息		5,973,071	5,339,198	5,926,814	5,266,268
减：减值准备	五、14	(41,294,213)	(44,192,083)	(40,828,669)	(43,461,096)
账面价值		1,405,488,838	1,366,902,931	1,388,874,614	1,345,468,662

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	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
公司贷款和垫款	859,029,666	858,040,627	842,653,433	836,851,842
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	163,416,087	159,796,806	163,391,491	159,759,203
- 个人消费贷款	119,132,261	105,474,179	119,078,910	105,385,711
- 个人经营性贷款	92,313,375	116,387,202	91,734,044	115,609,732
- 信用卡	30,131,900	32,266,973	30,131,900	32,266,973
票据贴现	-	108,061	-	108,061
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,264,023,289	1,272,073,848	1,246,989,778	1,249,981,522

(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

	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
票据贴现	176,786,691	133,681,968	176,786,691	133,681,968

## 6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	569,360,440	477,966,016	561,259,997	468,475,556
保证贷款	440,210,872	454,867,502	432,343,253	443,707,002
抵押贷款	353,868,758	379,946,838	352,957,955	378,713,232
质押贷款	77,369,910	92,975,460	77,215,264	92,767,700
贷款和垫款总额	<u>1,440,809,980</u>	<u>1,405,755,816</u>	<u>1,423,776,469</u>	<u>1,383,663,490</u>

## 6.3 按借款人行业分布情况分析

### 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	214,140,788	14.86	226,288,322	16.10
房地产业	123,702,544	8.59	118,739,529	8.45
制造业	113,231,120	7.86	104,838,770	7.46
水利、环境和公共设施管理业	86,363,767	5.99	103,360,370	7.35
批发和零售业	77,836,965	5.40	79,998,233	5.69
建筑业	52,081,514	3.61	56,137,160	3.99
金融业	46,228,885	3.21	25,874,403	1.84
科学研究和技术服务业	33,578,865	2.33	33,363,960	2.37
信息传输、软件和信息技术服务业	30,904,265	2.14	25,177,441	1.79
交通运输、仓储和邮政业	22,329,543	1.55	20,670,885	1.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,082,918	1.46	26,598,662	1.89
其他	37,548,492	2.61	36,992,892	2.63
公司贷款和垫款小计	<u>859,029,666</u>	<u>59.61</u>	<u>858,040,627</u>	<u>61.03</u>
个人贷款和垫款	404,993,623	28.11	413,925,160	29.45
票据贴现	176,786,691	12.28	133,790,029	9.52
合计	<u>1,440,809,980</u>	<u>100.00</u>	<u>1,405,755,816</u>	<u>100.00</u>

## 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	211,858,759	14.88	223,647,865	16.16
房地产业	122,459,946	8.60	117,340,677	8.48
制造业	111,743,135	7.85	102,471,874	7.41
水利、环境和公共设施管理业	85,995,988	6.04	102,375,343	7.40
批发和零售业	74,596,153	5.24	76,255,747	5.51
建筑业	51,661,357	3.63	55,199,210	3.99
金融业	41,679,677	2.93	20,362,648	1.47
科学研究和技术服务业	33,471,425	2.35	33,265,249	2.40
信息传输、软件和信息技术服务业	30,650,017	2.15	24,567,543	1.78
交通运输、仓储和邮政业	21,144,518	1.49	19,517,413	1.41
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,892,364	1.40	24,952,033	1.80
其他	37,500,094	2.63	36,896,240	2.67
公司贷款和垫款小计	842,653,433	59.19	836,851,842	60.48
个人贷款和垫款	404,336,345	28.40	413,021,619	29.85
票据贴现	176,786,691	12.41	133,790,029	9.67
合计	1,423,776,469	100.00	1,383,663,490	100.00

## 6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
上海地区	655,127,049	674,981,676	653,903,135	673,246,499
长三角地区 (除上海地区)	465,928,956	425,247,478	465,638,525	424,768,594
珠三角地区 (含香港)	168,035,127	169,653,746	152,680,916	150,008,280
环渤海地区	107,173,506	89,790,852	107,173,506	89,790,852
中西部地区	44,545,342	46,082,064	44,380,387	45,849,265
贷款和垫款总额	1,440,809,980	1,405,755,816	1,423,776,469	1,383,663,490

6.5 已逾期贷款 (未含应计利息) 按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,723,332	2,422,310	1,004,263	152,161	7,302,066
保证贷款	683,520	1,397,876	1,361,206	193,311	3,635,913
抵押贷款	2,515,196	4,319,684	1,682,862	2,889,530	11,407,272
质押贷款	900,643	78,034	335,778	173,548	1,488,003
合计	<u>7,822,691</u>	<u>8,217,904</u>	<u>4,384,109</u>	<u>3,408,550</u>	<u>23,833,254</u>

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,869,917	2,424,593	599,820	154,559	7,048,889
保证贷款	687,840	1,620,468	720,083	540,047	3,568,438
抵押贷款	5,256,954	2,224,541	1,875,103	3,080,006	12,436,604
质押贷款	484,350	256,749	412,687	41,695	1,195,481
合计	<u>10,299,061</u>	<u>6,526,351</u>	<u>3,607,693</u>	<u>3,816,307</u>	<u>24,249,412</u>

本行

	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,718,734	2,416,383	998,605	151,974	7,285,696
保证贷款	677,172	1,368,169	1,135,378	154,890	3,335,609
抵押贷款	2,501,027	4,298,609	1,676,775	2,889,530	11,365,941
质押贷款	900,643	76,094	335,748	173,540	1,486,025
合计	<u>7,797,576</u>	<u>8,159,255</u>	<u>4,146,506</u>	<u>3,369,934</u>	<u>23,473,271</u>

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,865,743	2,417,621	596,392	154,492	7,034,248
保证贷款	665,739	1,582,587	437,708	540,047	3,226,081
抵押贷款	5,245,732	2,217,281	1,869,761	3,079,959	12,412,733
质押贷款	483,910	256,749	412,677	41,695	1,195,031
合计	10,261,124	6,474,238	3,316,538	3,816,193	23,868,093

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

## 6.6 减值准备变动情况

### 6.6.1 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	
年初余额	14,870,732	11,567,156	17,754,195	44,192,083
本年转移:				
- 至第一阶段	904,759	(887,296)	(17,463)	-
- 至第二阶段	(489,205)	504,319	(15,114)	-
- 至第三阶段	(95,152)	(1,888,662)	1,983,814	-
本年(转回)/计提	(522,607)	1,479,252	13,725,891	14,682,536
本年转销	-	-	(19,430,716)	(19,430,716)
收回已核销贷款	-	-	2,162,768	2,162,768
其他变动	(5,267)	-	(307,191)	(312,458)
年末余额	14,663,260	10,774,769	15,856,184	41,294,213

	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,845,580	12,842,590	14,762,693	43,450,863
本年转移:				
- 至第一阶段	408,865	(383,530)	(25,335)	-
- 至第二阶段	(289,173)	301,770	(12,597)	-
- 至第三阶段	(99,351)	(2,701,959)	2,801,310	-
本年(转回)/计提	(997,594)	1,507,812	12,497,276	13,007,494
本年转销	-	-	(14,152,119)	(14,152,119)
收回已核销贷款	-	-	2,036,604	2,036,604
其他变动	2,405	473	(153,637)	(150,759)
年末余额	<u>14,870,732</u>	<u>11,567,156</u>	<u>17,754,195</u>	<u>44,192,083</u>

本行

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	14,556,422	11,525,733	17,378,941	43,461,096
本年转移:				
- 至第一阶段	904,759	(887,296)	(17,463)	-
- 至第二阶段	(479,897)	495,011	(15,114)	-
- 至第三阶段	(85,841)	(1,871,818)	1,957,659	-
本年(转回)/计提	(472,984)	1,467,487	13,572,944	14,567,447
本年转销	-	-	(19,084,241)	(19,084,241)
收回已核销贷款	-	-	2,156,713	2,156,713
其他变动	(5,267)	-	(267,079)	(272,346)
年末余额	<u>14,417,192</u>	<u>10,729,117</u>	<u>15,682,360</u>	<u>40,828,669</u>

	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,521,101	12,823,469	14,515,346	42,859,916
本年转移:				
- 至第一阶段	408,960	(383,625)	(25,335)	-
- 至第二阶段	(279,528)	291,944	(12,416)	-
- 至第三阶段	(77,986)	(2,666,258)	2,744,244	-
本年(转回)/计提	(1,018,530)	1,459,730	12,301,077	12,742,277
本年转销	-	-	(14,015,279)	(14,015,279)
收回已核销贷款	-	-	2,031,102	2,031,102
其他变动	2,405	473	(159,798)	(156,920)
年末余额	<u>14,556,422</u>	<u>11,525,733</u>	<u>17,378,941</u>	<u>43,461,096</u>

#### 6.6.2 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			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	415,223	-	128,120	543,343
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(76,576)	-	(213)	(76,789)
本年核销	-	-	(127,907)	(127,907)
年末余额	<u>338,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>338,647</u>

	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,229,325	-	595,091	1,824,416
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(814,102)	-	(466,971)	(1,281,073)
年末余额	<u>415,223</u>	<u>-</u>	<u>128,120</u>	<u>543,343</u>

## 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	278,305,103	299,239,381	301,709,430	213,132,171
债权投资	7.2	832,596,903	909,311,593	802,514,640	881,377,670
其他债权投资	7.3	292,542,401	159,896,555	199,020,564	152,129,542
其他权益工具投资	7.4	4,071,212	4,413,485	3,996,268	4,349,009
合计		<u>1,407,515,619</u>	<u>1,372,861,014</u>	<u>1,307,240,902</u>	<u>1,250,988,392</u>

### 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	139,064,305	177,580,513	132,876,819	169,314,584
债券				
- 企业债券	50,715,590	24,533,313	4,889,113	4,410,778
- 金融债券	25,826,870	41,947,415	6,448,814	2,165,242
- 政府债券	11,647,220	12,637,906	6,827,734	3,280,871
- 政策性银行债券	10,894,500	28,775,347	5,687,244	2,914,971
资产管理计划	17,668,338	6,404,823	132,959,637	24,617,965
同业存单	19,689,382	5,449,724	10,642,757	5,449,724
股权投资及其他	1,756,323	1,257,415	1,377,312	883,416
资产支持证券	1,042,575	652,925	-	94,620
合计	<u>278,305,103</u>	<u>299,239,381</u>	<u>301,709,430</u>	<u>213,132,171</u>

## 7.2 债权投资

### 7.2.1 按产品类型分析

	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>债券</b>					
- 政府债券		348,401,383	500,915,267	345,602,046	454,813,284
- 金融债券		173,490,426	103,611,012	159,622,062	100,365,268
- 企业债券		163,185,812	179,909,855	151,057,854	168,722,868
- 政策性银行 及政府支持机构债券		89,258,718	84,300,854	86,618,854	11,797,399
同业存单		30,505,565	3,312,848	30,505,565	3,312,848
资产支持证券		7,109,020	9,196,381	5,883,475	9,041,308
央行票据		3,360,448	1,100,000	3,360,448	1,100,000
证券收益凭证		2,600,000	3,400,000	2,600,000	3,400,000
信托管理计划及其他		17,082,677	26,057,333	21,103,693	134,306,162
小计		834,994,049	911,803,550	806,353,997	886,859,137
应计利息		9,878,280	10,719,909	9,709,019	9,021,481
减：减值准备	五、14	(12,275,426)	(13,211,866)	(13,548,376)	(14,502,948)
合计		832,596,903	909,311,593	802,514,640	881,377,670

### 7.2.2 债权投资减值准备变动情况

#### 本集团

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	705,095	928	12,505,843	13,211,866
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(115,317)	48,901	(959,623)	(1,026,039)
本年转销	-	-	(64,350)	(64,350)
收回已核销债权投资	-	-	247,540	247,540
其他变动	-	-	(93,591)	(93,591)
年末余额	589,778	49,829	11,635,819	12,275,426

	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,048,720	84,922	14,116,037	15,249,679
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(2,018)	2,018	-	-
- 至第三阶段	-	(124,378)	124,378	-
本年 (转回) / 计提	(341,607)	38,366	904,923	601,682
本年转销	-	-	(2,550,310)	(2,550,310)
收回已核销债权投资	-	-	4,841	4,841
其他变动	-	-	(94,026)	(94,026)
年末余额	<u>705,095</u>	<u>928</u>	<u>12,505,843</u>	<u>13,211,866</u>

本行

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	707,777	928	13,794,243	14,502,948
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(133,449)	48,901	(960,026)	(1,044,574)
本年转销	-	-	(64,350)	(64,350)
收回已核销债权投资	-	-	247,540	247,540
其他变动	-	-	(93,188)	(93,188)
年末余额	<u>574,328</u>	<u>49,829</u>	<u>12,924,219</u>	<u>13,548,376</u>

	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,052,609	8,226	14,848,320	15,909,155
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(2,018)	2,018	-	-
- 至第三阶段	-	(8,115)	8,115	-
本年(转回)/计提	(342,814)	(1,201)	615,578	271,563
本年转销	-	-	(1,579,613)	(1,579,613)
收回已核销债权投资	-	-	4,841	4,841
其他变动	-	-	(102,998)	(102,998)
年末余额	<u>707,777</u>	<u>928</u>	<u>13,794,243</u>	<u>14,502,948</u>

### 7.3 其他债权投资

#### 7.3.1 按产品类型分析

	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>
债券				
- 政府债券	101,619,441	43,572,355	67,461,082	42,010,091
- 政策性银行及政府支持机构债券	73,195,397	48,621,962	42,163,877	48,567,895
- 企业债券	66,484,658	29,509,885	56,650,653	28,915,117
- 金融债券	35,245,427	25,386,992	23,403,791	19,943,186
同业存单	12,721,697	10,362,162	7,150,144	10,362,162
资产支持证券	162,705	34,982	115,933	34,982
央行票据	100,073	600,670	100,073	600,670
小计	<u>289,529,398</u>	<u>158,089,008</u>	<u>197,045,553</u>	<u>150,434,103</u>
应计利息	3,013,003	1,807,547	1,975,011	1,695,439
合计	<u>292,542,401</u>	<u>159,896,555</u>	<u>199,020,564</u>	<u>152,129,542</u>

### 7.3.2 其他债权投资公允价值分析

	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
公允价值		292,542,401	159,896,555	199,020,564	152,129,542
成本		294,679,134	157,368,878	200,707,281	149,607,266
累计计入其他综合收益的					
公允价值变动金额		(2,136,733)	2,527,677	(1,686,717)	2,522,276
减值准备	五、14	(1,618,145)	(1,702,050)	(1,519,195)	(1,677,469)

### 7.3.3 其他债权投资减值准备变动情况

#### 本集团

	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	228,518	36,669	1,436,863	1,702,050
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(40,827)	40,827	-
本年 (转回) / 计提	(70,177)	4,158	(40,420)	(106,439)
本年转销	-	-	655	655
其他变动	-	-	21,879	21,879
年末余额	158,341	-	1,459,804	1,618,145

	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	234,245	63,639	1,747,177	2,045,061
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(5,727)	(26,970)	264,125	231,428
本年转销	-	-	(573,030)	(573,030)
其他变动	-	-	(1,409)	(1,409)
年末余额	228,518	36,669	1,436,863	1,702,050

本行

	2025 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	217,403	-	1,460,066	1,677,469
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(96,203)	-	(62,071)	(158,274)
年末余额	121,200	-	1,397,995	1,519,195
	2024 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	237,312	-	1,392,395	1,629,707
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(19,909)	-	69,080	49,171
其他变动	-	-	(1,409)	(1,409)
年末余额	217,403	-	1,460,066	1,677,469

7.4 其他权益工具投资

	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
抵债股权	41,681	111,040	41,681	111,040
其他股权投资	4,029,531	4,302,445	3,954,587	4,237,969
合计	4,071,212	4,413,485	3,996,268	4,349,009

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 2025 年度，本集团确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 3,485 万元 (2024 年度：人民币 3,256 万元)，本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 3,407 万元 (2024 年度：人民币 3,176 万元)。2025 年度，本集团及本行无因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利 (2024 年度：人民币 2,040 万元)。

8 长期股权投资

	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
对联营企业的投资		1,185,270	1,063,555	1,185,056	1,063,341
对合营企业的投资		5,183	4,666	-	-
对子公司的投资	五、42(1)	-	-	8,918,424	9,020,424
长期股权投资减值准备		(214)	(214)	-	-
账面价值		1,190,239	1,068,007	10,103,480	10,083,765

本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下

被投资单位	2025 年度					
	年初余额	本年增加	本年减少	权益法下 确认的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司	1,063,341	-	-	121,715	1,185,056	-
深能上银绿色能源 (深圳) 有限公司	4,666	-	-	517	5,183	-
其他	214	-	-	-	214	(214)
合计	<u>1,068,221</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>122,232</u>	<u>1,190,453</u>	<u>(214)</u>

被投资单位	2024 年度					
	年初余额	本年增加	本年减少	权益法下 确认的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司	957,485	-	-	105,856	1,063,341	-
深能上银绿色能源 (深圳) 有限公司	4,306	-	-	360	4,666	-
其他	1,181	25	-	(992)	214	(214)
合计	<u>962,972</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>105,224</u>	<u>1,068,221</u>	<u>(214)</u>

9 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>家具及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2024 年 1 月 1 日	12,606,007	3,117,851	103,539	15,827,397
本年增加	1,203	313,768	2,656	317,627
在建工程转入	-	9,276	-	9,276
本年减少	<u>(17,050)</u>	<u>(168,872)</u>	<u>(9,316)</u>	<u>(195,238)</u>
2024 年 12 月 31 日	12,590,160	3,272,023	96,879	15,959,062
本年增加	107,463	262,031	1,750	371,244
在建工程转入	-	97	-	97
本年减少	<u>(97,301)</u>	<u>(43,908)</u>	<u>(337)</u>	<u>(141,546)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>12,600,322</u>	<u>3,490,243</u>	<u>98,292</u>	<u>16,188,857</u>
<b>累计折旧</b>				
2024 年 1 月 1 日	(2,976,664)	(2,212,997)	(78,687)	(5,268,348)
本年增加	(368,153)	(276,262)	(6,618)	(651,033)
本年减少	<u>11,743</u>	<u>160,124</u>	<u>8,821</u>	<u>180,688</u>
2024 年 12 月 31 日	(3,333,074)	(2,329,135)	(76,484)	(5,738,693)
本年增加	(396,678)	(284,252)	(6,073)	(687,003)
本年减少	<u>48,632</u>	<u>36,278</u>	<u>251</u>	<u>85,161</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(3,681,120)</u>	<u>(2,577,109)</u>	<u>(82,306)</u>	<u>(6,340,535)</u>
<b>账面价值</b>				
2025 年 12 月 31 日	<u>8,919,202</u>	<u>913,134</u>	<u>15,986</u>	<u>9,848,322</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>9,257,086</u>	<u>942,888</u>	<u>20,395</u>	<u>10,220,369</u>

于 2025 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 0.74 亿元的房屋及建筑物未办妥产权证书 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.79 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>				
2024 年 1 月 1 日	3,222,932	3,584	438	3,226,954
本年增加	744,521	12,461	200	757,182
本年减少	(540,216)	(2,271)	(438)	(542,925)
	<u>3,427,237</u>	<u>13,774</u>	<u>200</u>	<u>3,441,211</u>
2024 年 12 月 31 日	3,427,237	13,774	200	3,441,211
本年增加	461,940	10,543	147	472,630
本年减少	(638,984)	(22,577)	(200)	(661,761)
	<u>3,250,193</u>	<u>1,740</u>	<u>147</u>	<u>3,252,080</u>
2025 年 12 月 31 日	3,250,193	1,740	147	3,252,080
<b>累计折旧</b>				
2024 年 1 月 1 日	(1,494,085)	(2,582)	(365)	(1,497,032)
本年增加	(813,665)	(9,791)	(191)	(823,647)
本年减少	530,505	2,271	438	533,214
	<u>(1,777,245)</u>	<u>(10,102)</u>	<u>(118)</u>	<u>(1,787,465)</u>
2024 年 12 月 31 日	(1,777,245)	(10,102)	(118)	(1,787,465)
本年增加	(727,218)	(12,983)	(169)	(740,370)
本年减少	619,684	22,267	200	642,151
	<u>(1,884,779)</u>	<u>(818)</u>	<u>(87)</u>	<u>(1,885,684)</u>
2025 年 12 月 31 日	(1,884,779)	(818)	(87)	(1,885,684)
<b>账面价值</b>				
2025 年 12 月 31 日	<u>1,365,414</u>	<u>922</u>	<u>60</u>	<u>1,366,396</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>1,649,992</u>	<u>3,672</u>	<u>82</u>	<u>1,653,746</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	565,799	702,579
一年至五年	744,314	925,571
五年以上	26,886	48,881
未折现租赁负债小计	1,336,999	1,677,031
未确认融资费用	(59,316)	(88,774)
合计	1,277,683	1,588,257

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件及其他</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>			
2024 年 1 月 1 日	304,355	3,282,707	3,587,062
本年增加	-	67,767	67,767
本年转入	-	397,780	397,780
本年减少	-	(679)	(679)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	304,355	3,747,575	4,051,930
本年增加	-	769,469	769,469
本年转入	-	3,773	3,773
本年减少	-	(4,704)	(4,704)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 12 月 31 日	<u>304,355</u>	<u>4,516,113</u>	<u>4,820,468</u>
<b>累计摊销</b>			
2024 年 1 月 1 日	(127,410)	(2,150,604)	(2,278,014)
本年增加	(6,589)	(413,111)	(419,700)
本年减少	-	589	589
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	(133,999)	(2,563,126)	(2,697,125)
本年增加	(6,588)	(465,376)	(471,964)
本年减少	-	3,247	3,247
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 12 月 31 日	<u>(140,587)</u>	<u>(3,025,255)</u>	<u>(3,165,842)</u>
<b>净值</b>			
2025 年 12 月 31 日	<u>163,768</u>	<u>1,490,858</u>	<u>1,654,626</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>170,356</u>	<u>1,184,449</u>	<u>1,354,805</u>





(2) 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
年初净额		21,275,208	21,954,306	20,997,528	21,647,696
计入当期损益	五、38	1,693,508	322,331	1,768,543	283,318
计入其他综合收益	五、28	1,131,408	(1,007,590)	1,136,604	(933,486)
其他		(4,608)	6,161	-	-
年末净额		<u>24,095,516</u>	<u>21,275,208</u>	<u>23,902,675</u>	<u>20,997,528</u>

13 其他资产

	附注	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
应收资金清算款		23,377,615	19,261,206	22,872,180	18,619,530
贵金属		7,952,699	2,360,911	7,952,699	2,360,911
应收及预付款项		3,351,684	2,178,998	3,056,602	1,579,243
保证金		1,032,158	728,120	1,016,108	305,826
应收利息		876,837	717,033	867,582	709,807
长期待摊费用		426,215	523,573	425,408	522,011
在建工程及开发支出		327,883	346,911	325,932	345,386
投资性房地产		282,515	342,658	282,515	342,658
合计		<u>37,627,606</u>	<u>26,459,410</u>	<u>36,799,026</u>	<u>24,785,372</u>
减: 减值准备	五、14	<u>(810,009)</u>	<u>(802,732)</u>	<u>(696,357)</u>	<u>(456,767)</u>
账面价值		<u>36,817,597</u>	<u>25,656,678</u>	<u>36,102,669</u>	<u>24,328,605</u>

14 预期信用减值准备

本集团

		2025 年度			
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
现金及存放中央银行款项	五、1	3	(2)	-	1
存放同业及其他金融机构款项	五、2	40,344	(15,934)	(2,026)	22,384
拆出资金	五、3	685,861	(289,666)	-	396,195
买入返售金融资产	五、5	1,296,308	(7,908)	392	1,288,792
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	44,192,083	14,682,536	(17,580,406)	41,294,213
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	五、6	543,343	(76,789)	(127,907)	338,647
债权投资	五、7	13,211,866	(1,026,039)	89,599	12,275,426
其他债权投资	五、7	1,702,050	(106,439)	22,534	1,618,145
其他资产	五、13	802,732	469,125	(461,848)	810,009
表外业务	五、23	3,640,769	(678,325)	(735)	2,961,709
合计		66,115,359	12,950,559	(18,060,397)	61,005,521

		2024 年度			
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
现金及存放中央银行款项	五、1	-	3	-	3
存放同业及其他金融机构款项	五、2	35,209	5,134	1	40,344
拆出资金	五、3	594,636	91,223	2	685,861
买入返售金融资产	五、5	1,305,960	(9,652)	-	1,296,308
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	43,450,863	13,007,494	(12,266,274)	44,192,083
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	五、6	1,824,416	(1,281,073)	-	543,343
债权投资	五、7	15,249,679	601,682	(2,639,495)	13,211,866
其他债权投资	五、7	2,045,061	231,428	(574,439)	1,702,050
其他资产	五、13	1,249,766	64,973	(512,007)	802,732
表外业务	五、23	3,900,470	(264,606)	4,905	3,640,769
合计		69,656,060	12,446,606	(15,987,307)	66,115,359

本行

		2025 年度			
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	36,072	(16,113)	-	19,959
拆出资金	五、3	688,162	(289,600)	-	398,562
买入返售金融资产	五、5	7,908	(7,908)	-	-
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	43,461,096	14,567,447	(17,199,874)	40,828,669
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	五、6	543,343	(76,789)	(127,907)	338,647
债权投资	五、7	14,502,948	(1,044,574)	90,002	13,548,376
其他债权投资	五、7	1,677,469	(158,274)	-	1,519,195
其他资产	五、13	456,767	362,728	(123,138)	696,357
表外业务	五、23	3,627,156	(675,200)	-	2,951,956
合计		<u>65,000,921</u>	<u>12,661,717</u>	<u>(17,360,917)</u>	<u>60,301,721</u>

		2024 年度			
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	31,959	4,113	-	36,072
拆出资金	五、3	596,628	91,534	-	688,162
买入返售金融资产	五、5	17,560	(9,652)	-	7,908
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	42,859,916	12,742,277	(12,141,097)	43,461,096
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	五、6	1,824,416	(1,281,073)	-	543,343
债权投资	五、7	15,909,155	271,563	(1,677,770)	14,502,948
其他债权投资	五、7	1,629,707	49,171	(1,409)	1,677,469
其他资产	五、13	1,091,780	(133,383)	(501,630)	456,767
表外业务	五、23	3,901,949	(274,793)	-	3,627,156
合计		<u>67,863,070</u>	<u>11,459,757</u>	<u>(14,321,906)</u>	<u>65,000,921</u>

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业存放款项				
- 境内同业	44,688,253	105,107,292	46,166,147	105,748,672
- 境外同业	21,288	12,270	21,288	12,271
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构	381,448,239	315,259,266	381,866,699	315,532,501
小计	426,157,780	420,378,828	428,054,134	421,293,444
应计利息	1,283,489	1,180,856	1,284,105	1,181,206
合计	427,441,269	421,559,684	429,338,239	422,474,650

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业拆入款项				
- 境内同业	17,041,748	23,739,221	17,041,748	23,739,221
- 境外同业	475,390	1,890,329	-	300,000
小计	17,517,138	25,629,550	17,041,748	24,039,221
应计利息	10,383	40,675	1,861	30,687
合计	17,527,521	25,670,225	17,043,609	24,069,908

17 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券卖空	428,155	288,690	428,156	288,690
合并结构化主体中其他份额 持有人权益	192,621	909,995	-	-
合计	620,776	1,198,685	428,156	288,690

18 卖出回购金融资产款

	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
债券	115,458,173	144,914,875	70,040,000	85,500,000
银行承兑汇票	7,043,308	35,153,323	7,043,308	35,153,323
小计	122,501,481	180,068,198	77,083,308	120,653,323
应计利息	105,949	88,408	96,280	44,987
合计	<u>122,607,430</u>	<u>180,156,606</u>	<u>77,179,588</u>	<u>120,698,310</u>

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				
- 公司客户	443,739,023	463,945,493	442,816,933	462,276,279
- 个人客户	126,663,156	118,547,070	126,582,932	118,464,255
小计	<u>570,402,179</u>	<u>582,492,563</u>	<u>569,399,865</u>	<u>580,740,534</u>
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	656,184,859	648,544,011	640,790,945	632,795,243
- 个人客户	507,824,820	478,995,118	506,419,374	477,311,215
小计	<u>1,164,009,679</u>	<u>1,127,539,129</u>	<u>1,147,210,319</u>	<u>1,110,106,458</u>
应计利息	<u>23,457,427</u>	<u>30,552,991</u>	<u>23,226,127</u>	<u>30,344,978</u>
合计	<u>1,757,869,285</u>	<u>1,740,584,683</u>	<u>1,739,836,311</u>	<u>1,721,191,970</u>

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
短期薪酬	(1)	4,850,823	4,829,199
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	684	624
其他长期职工福利	(3)	1,750,248	1,760,467
<b>合计</b>		<b><u>6,601,755</u></b>	<b><u>6,590,290</u></b>

(1) 短期薪酬

	2025 年度			
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	4,812,292	4,323,077	(4,301,703)	4,833,666
社会保险费				
- 医疗保险费	341	308,740	(308,707)	374
- 生育保险费	-	3,853	(3,853)	-
- 工伤保险费	6	7,557	(7,554)	9
住房公积金	-	450,107	(450,107)	-
职工福利费	9	215,225	(215,234)	-
工会经费和职工教育经费	15,576	108,090	(107,286)	16,380
其他	975	311,855	(312,436)	394
<b>合计</b>	<b><u>4,829,199</u></b>	<b><u>5,728,504</u></b>	<b><u>(5,706,880)</u></b>	<b><u>4,850,823</u></b>

	2024 年度			
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	4,725,395	4,175,231	(4,088,334)	4,812,292
社会保险费				
- 医疗保险费	358	310,108	(310,125)	341
- 生育保险费	-	3,844	(3,844)	-
- 工伤保险费	6	6,299	(6,299)	6
住房公积金	-	447,097	(447,097)	-
职工福利费	30	181,307	(181,328)	9
工会经费和职工教育经费	16,193	100,523	(101,140)	15,576
其他	1,120	367,396	(367,541)	975
<b>合计</b>	<b><u>4,743,102</u></b>	<b><u>5,591,805</u></b>	<b><u>(5,505,708)</u></b>	<b><u>4,829,199</u></b>

(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	605	579,335	(579,277)	663
企业年金	-	215,464	(215,464)	-
失业保险费	19	19,176	(19,174)	21
合计	624	813,975	(813,915)	684
	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	573	570,093	(570,061)	605
企业年金	-	216,643	(216,643)	-
失业保险费	18	19,158	(19,157)	19
合计	591	805,894	(805,861)	624

(3) 其他长期职工福利

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延薪酬	1,760,467	617,951	(628,170)	1,750,248
	2024 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延薪酬	1,714,913	624,436	(578,882)	1,760,467

本集团其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本行相关规定所计提的延期支付薪酬，延期支付期限为三年。

21 应交税费

	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
企业所得税		3,459,253	1,981,899	3,372,938	1,870,107
增值税及附加		1,032,170	872,688	1,018,359	865,496
其他税费	(i)	30,437	31,325	29,103	30,099
合计		<u>4,521,860</u>	<u>2,885,912</u>	<u>4,420,400</u>	<u>2,765,702</u>

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

22 应付债券

	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
同业存单	(i)	356,213,369	276,786,362	356,213,369	276,786,362
金融债券	(ii)	128,999,358	118,998,047	128,999,358	118,998,047
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,499,676	42,499,513	42,499,676	42,499,513
可转换公司债券	(iv)	21,583,301	21,513,606	21,583,301	21,513,606
存款证	(v)	2,399,239	1,414,134	-	-
小计		551,694,943	461,211,662	549,295,704	459,797,528
应计利息		2,859,245	2,454,282	2,837,409	2,446,231
合计		<u>554,554,188</u>	<u>463,665,944</u>	<u>552,133,113</u>	<u>462,243,759</u>

应付债券 (未含应计利息) 变动情况分析如下:

本集团

		2025 年度				
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销 及其他	年末余额
同业存单	(i)	276,786,362	808,148,674	(734,710,000)	5,988,333	356,213,369
金融债券	(ii)	118,998,047	39,999,670	(30,000,000)	1,641	128,999,358
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,499,513	-	-	163	42,499,676
可转换公司债券	(iv)	21,513,606	-	(22,148)	91,843	21,583,301
存款证	(v)	1,414,134	7,646,055	(6,605,688)	(55,262)	2,399,239
合计		<u>461,211,662</u>	<u>855,794,399</u>	<u>(771,337,836)</u>	<u>6,026,718</u>	<u>551,694,943</u>
		2024 年度				
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销 及其他	年末余额
同业存单	(i)	199,839,676	909,646,560	(837,680,000)	4,980,126	276,786,362
金融债券	(ii)	98,996,651	49,999,858	(30,000,000)	1,538	118,998,047
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,498,403	19,999,807	(20,000,000)	1,303	42,499,513
可转换公司债券	(iv)	21,279,992	-	(240)	233,854	21,513,606
存款证	(v)	2,011,418	2,045,362	(2,738,128)	95,482	1,414,134
合计		<u>364,626,140</u>	<u>981,691,587</u>	<u>(890,418,368)</u>	<u>5,312,303</u>	<u>461,211,662</u>

- (i) 于 2025 年 12 月 31 日, 本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 86 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.56%至 1.67% (2024 年 12 月 31 日, 本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 80 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.63%至 2.11%)。

(ii) 于资产负债表日，本集团发行的金融债券情况如下表所示：

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
于 2025 年 11 月到期的固定利率金融债券	(a)	-	29,999,381
于 2026 年 4 月到期的固定利率金融债券	(b)	19,999,840	19,999,336
于 2026 年 7 月到期的固定利率金融债券	(c)	18,999,861	18,999,445
于 2027 年 4 月到期的固定利率金融债券	(d)	29,999,961	29,999,930
于 2027 年 11 月到期的固定利率金融债券	(e)	19,999,971	19,999,955
于 2028 年 3 月到期的固定利率金融债券	(f)	14,999,966	-
于 2028 年 5 月到期的固定利率金融债券	(g)	4,999,890	-
于 2028 年 9 月到期的固定利率金融债券	(h)	19,999,869	-
合计		<u>128,999,358</u>	<u>118,998,047</u>

- (a) 于 2022 年 10 月 27 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 2.50%。
- (b) 于 2023 年 4 月 6 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.85%。
- (c) 于 2023 年 7 月 14 日及 2023 年 7 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场分别公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 100 亿元及 90 亿，票面利率分别为 2.63% 及 2.62%。
- (d) 于 2024 年 4 月 9 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 2.36%。
- (e) 于 2024 年 11 月 26 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.04%。
- (f) 于 2025 年 3 月 21 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 150 亿元，票面利率为 1.97%。
- (g) 于 2025 年 5 月 16 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 50 亿元，票面利率为 1.67%。
- (h) 于 2025 年 9 月 16 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 1.89%。

(iii) 于资产负债表日，本集团发行的次级债券及二级资本债券情况如下表所示：

		2025 年	2024 年
	注	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券	(b)	19,999,815	19,999,690
于 2034 年 8 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	<u>19,999,861</u>	<u>19,999,823</u>
合计		<u><u>42,499,676</u></u>	<u><u>42,499,513</u></u>

(a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 15 年期次级债券，规模为人民币 25 亿元，固定票面利率为 5.8%。

(b) 于 2022 年 7 月 6 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 3.56%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2027 年 7 月 8 日按面值全部赎回该债券。

(c) 于 2024 年 8 月 6 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.15%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2029 年 8 月 8 日按面值全部赎回该债券。

(iv) 经监管机构批准，本集团于 2021 年 1 月 25 日公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”)，本次可转债存续期限为六年，即自 2021 年 1 月 25 日至 2027 年 1 月 24 日，本次发行可转债票面利率：第一年为 0.30%、第二年为 0.80%、第三年为 1.50%、第四年为 2.80%、第五年为 3.50%、第六年为 4.00%。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，银行将以本次发行的可转债的票面面值的 112% (含最后一期计息年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本次可转债转股期自可转债发行结束之日 (2021 年 1 月 29 日) 满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日 (即 2021 年 7 月 29 日起至 2027 年 1 月 24 日) 止。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，可转债的初始转股价格为 11.03 元/股，为体现派发现金股息和特定情况下股本增加的摊薄影响，可转债转股价格将进行调整。在可转债存续期间(即 2021 年 1 月 25 日起至 2027 年 1 月 24 日止)，当本集团 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本集团董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本集团股东大会审议表决。

可转债设有有条件赎回条款，在可转债股期内，如果本集团 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本集团有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本集团有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

本行 2025 年 5 月 16 日召开的 2024 年年度股东大会审议通过了本银行 2024 年度利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 2.20 元 (含税)，转股价格调整为人民币 8.87 元/股，调整后的转股价格自 2025 年 6 月 12 日 (除息日) 起生效。本行于 2025 年 8 月 28 日召开的公司董事会 2025 年第八次会议审议通过了本行 2025 年中期利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利 3.00 元 (含税)，转股价格调整为人民币 8.57 元/股，调整后的转股价格自 2025 年 10 月 16 日 (除息日) 起生效。截至 2025 年 12 月 31 日，发生可转债转为 A 股普通股共计 2,481,370 股 (截至 2024 年 12 月 31 日，发生可转债转为 A 股普通股共计 165,139 股)。

可转债列示如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	(33,144)	(619)	(33,763)
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
截至 2024 年 1 月 1 日累计利息调整	1,681,162	-	1,681,162
截至 2024 年 1 月 1 日累计转股金额	(1,201)	(22)	(1,223)
于 2024 年 1 月 1 日余额	21,279,992	366,184	21,646,176
本年利息调整	233,854	-	233,854
本年转股金额	(240)	(4)	(244)
于 2024 年 12 月 31 日余额	21,513,606	366,180	21,879,786
本年利息调整	91,843	-	91,843
本年转股金额	(22,148)	(376)	(22,524)
于 2025 年 12 月 31 日余额	21,583,301	365,804	21,949,105

- (v) 本集团发行的存款证均由上海银行(香港)有限公司(以下简称“上银香港”)于香港市场公开发行人。于 2025 年 12 月 31 日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 13 笔,最长期限为 364 天,利率区间为 0.00%到 4.51%(2024 年 12 月 31 日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 4 笔,最长期限为 273 天,利率区间为 4.09%到 5.69%)。

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

## 23 预计负债

	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
表外业务预期信用减值准备	五、14	2,961,709	3,640,769	2,951,956	3,627,156
未决诉讼损失及其他		14,200	153,807	6,605	6,605
合计		<u>2,975,909</u>	<u>3,794,576</u>	<u>2,958,561</u>	<u>3,633,761</u>

## 24 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应付资金清算款	3,562,752	2,873,348	3,526,886	2,868,153
预提费用	2,344,340	1,235,602	1,318,621	1,220,886
久悬未取款	575,777	555,246	575,429	554,866
应付长期资产采购款	554,616	429,331	549,053	416,043
递延收益	531,021	489,657	451,027	411,204
应付股利	350,112	320,687	350,112	320,687
代收代付款项	212,158	332,344	204,802	288,081
其他	380,031	626,054	175,569	397,329
合计	<u>8,510,807</u>	<u>6,862,269</u>	<u>7,151,499</u>	<u>6,477,249</u>

25 股本

	本集团	
	2025 年	2024 年
年初余额	14,206,694	14,206,670
本年可转债转股	2,316	24
年末余额	14,209,010	14,206,694

26 其他权益工具

	附注 / 注	本集团	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
永续债	(1)	10,000,000	-
可转换公司债券权益成分	五、22(iv)	365,804	366,180
优先股	(2)	-	19,957,170
合计		10,365,804	20,323,350

(1) 年末发行在外的永续债情况表

<u>发行在外的金融工具</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>票面利率</u>	<u>发行价格</u> (人民币元)	<u>数量</u> (百万股)	<u>金额</u> (人民币千元)	<u>到期日</u>
无固定期限资本债券	2025 年 12 月	权益工具	2.42%	100	100	10,000,000	无固定期限

经中国人民银行核准和国家金融监督管理总局上海监管局批复，本行于 2025 年 12 月 9 日在全国银行间债券市场发行总额人民币 100 亿元的无固定期限资本债券，并于 2025 年 12 月 11 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 2.42%，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认可的前提下，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。

## (2) 优先股主要条款

### (2.1) 股息

优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔 5 年重置一次。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中，基准利率为优先股发行缴款截止日或基准利率调整日（重定价日）前二十个交易日（不含当天）待偿期为五年的国债收益率算术平均值，基准利率自优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。

在重定价日，将确定未来新的一个股息率调整期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

优先股每年派发一次现金股息。

## (2.2) 股息发放条件

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东派发股息。优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随评级变化而调整。

本行有权全部或部分取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

## (2.3) 股息制动机制

本行决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本行全部或部分取消优先股的派息，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。恢复全额支付股息，指本行决定重新开始向优先股股东派发全额股息，但由于优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

## (2.4) 清偿顺序及清算方法

优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序，与本行未来可能发行的优先股股东同顺位受偿。本次发行的优先股股东与本行未来可能发行的其他一级资本工具持有人之间的受偿顺序安排，遵循相关监管规定。

## (2.5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下，优先股按同等比例、以同等条件转股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银行业监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

#### (2.6) 赎回条款

优先股无到期日。自发行之日起 5 年后，如果得到银行业监管机构的批准，本行有权于每年的付息日全部或部分赎回优先股。优先股赎回期为发行之日起 5 年后至优先股被全部赎回或转股之日止。

优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

经国家金融监督管理总局上海监管局批复，本行于 2025 年 12 月 19 日赎回全部已发行的优先股。

## 27 资本公积

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	22,024,749	22,047,592
其他资本公积	1,475	1,475
合计	22,026,224	22,049,067

28 其他综合收益

本集团

	资产负债表其他综合收益			2025 年度利润表中其他综合收益					
	2025 年 1 月 1 日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2025 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	2,929,751	(256,324)	-	2,673,427	(341,765)	-	85,441	(256,324)	-
二、以后会计期间能重分类进损益的项目									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	1,584,111	(3,326,330)	-	(1,742,219)	(996,618)	(3,284,959)	955,247	(3,326,330)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	2,511,040	(225,149)	-	2,285,891	(310,506)	(5,363)	90,720	(225,149)	-
外币财务报表折算差额	557,415	(208,123)	-	349,292	(208,123)	-	-	(208,123)	-
合计	<u>7,580,396</u>	<u>(4,015,926)</u>	<u>-</u>	<u>3,564,470</u>	<u>(1,857,012)</u>	<u>(3,290,322)</u>	<u>1,131,408</u>	<u>(4,015,926)</u>	<u>-</u>

	资产负债表中其他综合收益			2024 年度利润表中其他综合收益					
	2024 年 1 月 1 日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2024 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	2,040,185	909,968	(20,402)	2,929,751	1,206,490	-	(296,522)	909,968	-
二、以后会计期间能重分类进损益的项目									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(2,026,646)	3,610,757	-	1,584,111	5,905,823	(1,262,893)	(1,032,173)	3,610,757	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具信用损失准备	3,812,308	(1,301,268)	-	2,511,040	(1,051,054)	(571,319)	321,105	(1,301,268)	-
外币财务报表折算差额	405,684	151,731	-	557,415	151,731	-	-	151,731	-
合计	<u>4,229,610</u>	<u>3,371,188</u>	<u>(20,402)</u>	<u>7,580,396</u>	<u>6,212,990</u>	<u>(1,834,212)</u>	<u>(1,007,590)</u>	<u>3,371,188</u>	<u>-</u>

29 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日	21,408,280	40,123,564	61,531,844
本年提取	<u>2,278,732</u>	<u>4,557,464</u>	<u>6,836,196</u>
2024 年 12 月 31 日	23,687,012	44,681,028	68,368,040
本年提取	<u>2,289,554</u>	<u>4,579,109</u>	<u>6,868,663</u>
2025 年 12 月 31 日	<u><u>25,976,566</u></u>	<u><u>49,260,137</u></u>	<u><u>75,236,703</u></u>

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行应当按照净利润的 10%提取法定盈余公积金。本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取。经股东大会批准，法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

30 一般风险准备

	<u>2025 年</u>	<u>2025 年</u>	<u>2025 年</u>
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年变动</u>	<u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	<u>45,656,685</u>	<u>2,608,483</u>	<u>48,265,168</u>
	<u>2024 年</u>	<u>2024 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年变动</u>	<u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	<u>42,053,292</u>	<u>3,603,393</u>	<u>45,656,685</u>

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，本行原则上应按照不低于风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所处行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

## 31 利润分配

### (1) 优先股股利分配

于 2025 年 10 月 30 日，本行董事会审议通过上银优 1 股息发放方案。按照上银优 1 票面股息率 4.02% 计算，发放股息共计人民币 8.04 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 12 月 19 日。

### (2) 2025 年度中期利润分配

于 2025 年 8 月 28 日，本行根据 2024 年度股东大会审议通过的 2025 年中期利润分配事宜，由董事会审议通过 2025 年中期利润分配方案，以 2025 年 6 月末公司普通股总股本 14,208,999,583 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 3.00 元 (含税)，合计分配人民币 42.63 亿元。

### (3) 2024 年度利润分配

于 2025 年 5 月 16 日，本行 2024 年度股东大会决议通过 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 按 2024 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- (ii) 按 2024 年税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- (iii) 提取一般风险准备人民币 25 亿元；
- (iv) 以 2024 年末普通股总股本 14,206,713,969 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 2.20 元 (含税)，合计分配人民币 31.25 亿元。

### (4) 2024 年度中期利润分配

于 2024 年 9 月 29 日，本行根据 2023 年度股东大会审议通过的 2024 年中期利润分配事宜，由董事会审议通过 2024 年中期利润分配方案，以 2024 年 6 月末公司普通股总股本 14,206,677,559 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 2.80 元 (含税)，合计分配人民币 39.78 亿元。

### (5) 2023 年度利润分配

于 2024 年 5 月 30 日，本行 2023 年度股东大会决议通过 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 按 2023 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- (ii) 按 2023 年税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- (iii) 提取一般风险准备人民币 35 亿元；
- (iv) 以 2023 年末普通股总股本 14,206,672,457 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.60 元 (含税)，合计分配人民币 65.35 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				
- 公司贷款和垫款	27,518,922	30,744,607	26,666,908	29,540,379
- 个人贷款和垫款	16,055,098	20,198,873	16,018,289	20,146,178
- 票据贴现	1,286,246	1,711,885	1,286,246	1,711,885
债权投资及其他债权投资	28,790,969	29,556,790	26,992,972	28,518,057
存放同业、拆出及买入返售				
金融资产款项	5,711,785	7,242,983	5,618,483	7,218,747
存放中央银行款项	1,630,042	1,770,391	1,627,185	1,767,105
其他	3,477	3,197	1,265	3,145
小计	<u>80,996,539</u>	<u>91,228,726</u>	<u>78,211,348</u>	<u>88,905,496</u>
利息支出				
吸收存款	(26,622,983)	(32,475,564)	(25,917,738)	(31,585,928)
应付债券	(11,387,343)	(10,538,252)	(11,255,161)	(10,460,445)
同业存放、拆入及卖出回购				
金融资产款项	(7,924,748)	(12,592,753)	(7,151,782)	(11,300,154)
向中央银行借款	(1,700,827)	(3,050,862)	(1,699,869)	(3,049,535)
其他	(16,476)	(85,207)	(8,199)	(72,147)
小计	<u>(47,652,377)</u>	<u>(58,742,638)</u>	<u>(46,032,749)</u>	<u>(56,468,209)</u>
利息净收入	<u>33,344,162</u>	<u>32,486,088</u>	<u>32,178,599</u>	<u>32,437,287</u>

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
代理业务	2,248,282	2,093,650	1,320,568	1,285,236
信用承诺业务	659,857	921,927	659,857	921,927
托管及其他受托业务	432,793	491,142	420,139	478,961
结算与清算业务	287,143	230,553	287,062	230,502
银行卡业务	256,569	343,993	256,561	343,984
顾问和咨询业务	163,884	264,671	161,524	232,590
电子银行业务	135,960	102,667	135,960	102,667
其他	29,692	67,325	52,311	86,830
手续费及佣金收入	4,214,180	4,515,928	3,293,982	3,682,697
手续费及佣金支出	(507,173)	(557,112)	(419,035)	(499,950)
手续费及佣金净收入	3,707,007	3,958,816	2,874,947	3,182,747

34 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
金融投资				
- 债权投资	9,525,829	5,563,196	9,524,485	5,563,196
- 交易性金融工具	7,284,866	6,453,478	4,896,137	7,147,769
- 其他债权投资	3,086,501	997,674	2,933,971	1,062,466
- 其他权益工具投资	34,851	32,563	34,074	31,760
贵金属	1,698,626	1,557,220	1,698,626	1,557,220
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	198,458	198,715	198,458	198,715
权益法核算的长期股权投资	122,232	105,224	121,715	105,856
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的发放贷款和垫款	11	37	11	37
成本法核算的长期股权投资	-	-	3,481	6,381
长期股权投资处置损益	10,341	-	26,063	-
衍生金融工具	(1,153,816)	(1,742,462)	(1,157,891)	(1,747,672)
合计	20,807,899	13,165,645	18,279,130	13,925,728

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
贵金属	96,679	(189,850)	96,679	(189,850)
衍生金融工具	(438,478)	756,976	(432,973)	758,641
交易性金融工具	(2,219,060)	3,135,027	(596,351)	639,132
合计	(2,560,859)	3,702,153	(932,645)	1,207,923

36 业务及管理费

	本集团	
	2025 年	2024 年
职工薪酬		
- 短期薪酬	5,728,504	5,591,805
- 离职后福利-设定提存计划	813,975	805,894
- 其他长期职工福利	617,951	624,436
物业及设备支出		
- 折旧和摊销	2,033,320	2,042,692
- 物业管理费	174,463	184,599
- 水电费	95,221	98,423
- 短期和低价值资产租赁费	6,205	6,166
- 其他	65,768	24,587
其他办公及行政费用	3,229,841	3,243,099
合计	12,765,248	12,621,701

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放中央银行款项	(2)	3	-	-
存放同业及其他金融机构款项	(15,934)	5,134	(16,113)	4,113
拆出资金	(289,666)	91,223	(289,600)	91,534
买入返售金融资产	(7,908)	(9,652)	(7,908)	(9,652)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	14,682,536	13,007,494	14,567,447	12,742,277
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	(76,789)	(1,281,073)	(76,789)	(1,281,073)
债权投资	(1,026,039)	601,682	(1,044,574)	271,563
其他债权投资	(106,439)	231,428	(158,274)	49,171
其他资产	469,125	64,973	362,728	(133,383)
预计负债	(678,325)	(264,606)	(675,200)	(274,793)
合计	<u>12,950,559</u>	<u>12,446,606</u>	<u>12,661,717</u>	<u>11,459,757</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	5,804,829	3,782,385	5,640,720	3,625,564
递延所得税费用	(1,693,508)	(322,331)	(1,768,543)	(283,318)
合计	<u>4,111,321</u>	<u>3,460,054</u>	<u>3,872,177</u>	<u>3,342,246</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	28,283,528	27,020,502	26,087,821	26,237,790
按税率 25%计算的预期所得税	7,070,882	6,755,125	6,521,955	6,559,448
子公司适用不同税率的影响	(5,466)	200,558	-	-
非应税收入的影响 (1)	(4,343,729)	(4,917,658)	(3,950,794)	(4,565,677)
不可抵扣的费用和损失的影响 (2)	1,148,332	1,118,941	1,141,581	1,050,512
其他所得税调整	241,302	303,088	159,435	297,963
所得税费用	<u>4,111,321</u>	<u>3,460,054</u>	<u>3,872,177</u>	<u>3,342,246</u>

(1) 主要包括国债、地方政府债券利息收入和基金投资收益等。

(2) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、捐赠支出和信用减值损失等。

39 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。稀释每股收益是以本行公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年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	24,193,414	23,559,890
减：当年已分配优先股股利	<u>(804,000)</u>	<u>(804,000)</u>
归属于本行普通股股东的本年净利润	<u>23,389,414</u>	<u>22,755,890</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,207,849	14,206,672
基本每股收益 (人民币元)	1.65	1.60

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	23,389,414	22,755,890
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>586,543</u>	<u>582,612</u>
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	<u>23,975,957</u>	<u>23,338,502</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,207,849	14,206,672
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)	<u>2,198,932</u>	<u>2,034,435</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加 平均数 (千股)	<u>16,406,781</u>	<u>16,241,107</u>
稀释每股收益 (人民币元)	1.46	1.44

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	24,172,207	23,560,448	22,215,644	22,895,544
加：信用减值损失	12,950,559	12,446,606	12,661,717	11,459,757
其他资产减值损失	-	55	-	-
折旧和摊销	2,033,320	2,042,692	1,966,284	1,951,438
资产处置收益	(36,047)	(42,894)	(36,035)	(42,894)
公允价值变动净损益	2,560,859	(3,702,153)	932,645	(1,207,923)
汇兑净损益	232,517	(283,704)	148,930	(242,709)
投资净收益	(17,293,068)	(10,861,489)	(17,289,545)	(11,662,054)
债务工具投资利息收入	(28,790,969)	(29,556,790)	(26,992,972)	(28,518,057)
发行债务证券利息支出	11,387,343	10,538,252	11,255,161	10,460,445
租赁负债摊销额	43,132	60,773	43,228	59,491
递延税款	(1,693,508)	(322,331)	(1,768,543)	(283,318)
经营性应收项目的增加	(75,789,360)	(21,549,624)	(75,334,028)	(41,992)
经营性应付项目的增加	2,461,478	21,751,707	20,186,454	20,897,002
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(67,761,537)</u>	<u>4,081,548</u>	<u>(52,011,060)</u>	<u>25,724,730</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	73,514,769	65,882,604	70,737,151	62,370,490
减：现金及现金等价物的年初余额	(65,882,604)	(40,171,415)	(62,370,490)	(37,791,342)
现金及现金等价物净增加额	<u>7,632,165</u>	<u>25,711,189</u>	<u>8,366,661</u>	<u>24,579,148</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	1,410,230	1,283,436	1,404,995	1,277,780
存放中央银行非限制性款项	51,003,711	30,887,168	50,744,890	30,327,728
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	20,475,318	16,023,538	18,141,363	13,811,012
原始到期日不超过三个月的拆出资金	625,510	15,488,462	445,903	14,753,970
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	-	2,200,000	-	2,200,000
合计	73,514,769	65,882,604	70,737,151	62,370,490

(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	97,578,979	101,221,951	97,437,641	101,041,960
存放同业及其他金融机构款项				
限制性款项	8,401,164	8,014,265	5,877,407	5,345,837
原始到期日超过三个月的拆出资金	222,075,179	221,679,863	222,913,696	224,489,318
原始到期日超过三个月的买入返售 金融资产	12,264,190	8,184,370	-	6,895,970
合计	340,319,512	339,100,449	326,228,744	337,773,085

(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已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。

(1) 已转移但未整体终止确认的金融资产

本集团全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券及债券借出交易中借出的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债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债券归还于本集团的义务。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对相关债券进行终止确认。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券账面价值为人民币 371.12 亿元 (2024 年 12 月 31 日：430.30 亿元)，已包括在附注六、6 担保物信息的披露中。

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无在证券借出交易中转让的资产。

(2) 终止确认的金融资产

2025 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 16.70 亿元 (2024 年度：人民币 71.41 亿元)。2025 年度及 2024 年度，本集团无向结构化主体转让的信贷资产。

(3) 继续涉入的金融资产

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

42 在其他主体中的权益

(1) 在子公司中的权益

(1.1) 本集团的构成

(1.1.1) 通过非同一控制下企业合并直接持有的子公司：

<u>子公司名称</u>	<u>本行持股 比例 (i)</u>	<u>本行表决权 比例 (i)</u>	<u>注册资本</u>	<u>主要经营地、 注册地及成立日期</u>	<u>主营业务</u>
上银香港	100%	100%	63 亿港元	香港、 2013 年 6 月 7 日	商业银行

(1.1.2) 集团内主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (i)	本行表决权比例 (i)	注册资本	主要经营地、注册地及成立日期	取得方式	主营业务
上海闵行上银村镇银行股份有限公司 (以下简称“闵行村镇”)	46.41%	55.51%	人民币 2.5 亿元	上海、2011 年 2 月 16 日	设立	商业银行
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司 (以下简称“衢江村镇”)	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江、2011 年 6 月 20 日	设立	商业银行
崇州上银村镇银行股份有限公司 (以下简称“崇州村镇”)	51%	51%	人民币 1.3 亿元	四川、2012 年 6 月 21 日	设立	商业银行
上银基金管理有限公司 (以下简称“上银基金”)	100%	100%	人民币 3 亿元	上海、2013 年 8 月 30 日	设立	资产管理
上银理财有限责任公司 (以下简称“上银理财”)	100%	100%	人民币 30 亿元	上海、2022 年 3 月 15 日	设立	资产管理
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司 (ii)	0%	0%	人民币 2 亿元	江苏、2012 年 5 月 24 日	已转让	商业银行

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，2025 年 6 月 25 日江苏江宁上银村镇银行股份有限公司被江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并。本行转让持有的全部股份共计 1.02 亿股，经上海联合产权交易所公开挂牌方式转让，交易价格为人民币 1.28 亿元，占总股本比例为 51%。2025 年 6 月 26 日，国家金融监督管理总局江苏监管局批复江苏江宁上银村镇银行股份有限公司解散。

(2) 联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地	注册地	对本集团活动是否具有战略性
上海尚诚消费金融股份有限公司	42.74%	消费金融	人民币 16.24 亿元	上海	上海	是
深能上银绿色能源(深圳)有限公司	33.00%	能源生产与供应	人民币 2,000 万元	深圳	深圳	否

(3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(3.1) 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的理财产品、基金以及由第三方机构发起设立但本集团出资达到控制的资金信托及资产管理计划。该等基金、资金信托及资产管理计划、理财产品于 2025 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,964.68 亿元 (2024 年 12 月 31 日账面价值为人民币 2,132.31 亿元)。

(4) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(4.1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金、资产支持证券、信托及资产管理计划，以及本集团发起设立的理财产品和基金。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(4.2) 在第三方机构发起并投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

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	125,131,581	143,733,841
资产管理计划	17,673,747	6,404,822
资产支持证券	1,042,575	652,925
其他	103,380	182,605
债权投资		
资产支持证券	6,994,578	9,099,187
信托管理计划	1,350,539	16,807,055
其他债权投资		
资产支持证券	162,963	34,982

(4.3) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的理财产品、基金产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

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规模余额为人民币 3,858.65 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3,268.77 亿元)，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 7.69 亿元 (2024 年度：人民币 7.15 亿元)。

于 2025 年度，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团发行设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金产品和资产管理计划规模余额为人民币 2,338.88 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,107.62 亿元)。2025 年度，本集团在该类基金产品和资产管理计划中赚取收入金额为人民币 5.67 亿元 (2024 年度：人民币 4.69 亿元)。

43 分部报告

为进行业务管理，本集团将业务划分为不同的营运组别。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

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。

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

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

(1) 按业务领域划分的分部经营业绩

批发金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和同业机构提供多种金融产品和服务，包括公司类贷款及存款业务、贸易融资、结算业务、投资银行业务、资产托管业务、拆借、回购等同业机构往来业务、金融市场业务及权益类投资。

零售金融业务

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

## 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

	2025 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
对外利息净收入	27,709,945	5,634,217	-	33,344,162
分部间利息净(支出)/收入	(5,543,320)	5,543,320	-	-
利息净收入	<u>22,166,625</u>	<u>11,177,537</u>	<u>-</u>	<u>33,344,162</u>
手续费及佣金收入	3,129,280	1,084,900	-	4,214,180
手续费及佣金支出	(369,478)	(137,695)	-	(507,173)
手续费及佣金净收入	<u>2,759,802</u>	<u>947,205</u>	<u>-</u>	<u>3,707,007</u>
投资净收益	20,773,825	-	34,074	20,807,899
其他收益	69,602	(11,201)	42,318	100,719
公允价值变动净损益	(2,554,422)	-	(6,437)	(2,560,859)
汇兑净损益	(757,105)	10,288	-	(746,817)
其他业务收入	2,083	-	70,778	72,861
资产处置损益	14	-	36,033	36,047
营业收入合计	<u>42,460,424</u>	<u>12,123,829</u>	<u>176,766</u>	<u>54,761,019</u>
税金及附加	(436,542)	(209,351)	(1,052)	(646,945)
业务及管理费	(7,713,831)	(5,051,417)	-	(12,765,248)
信用减值损失	(5,698,611)	(6,966,452)	(285,496)	(12,950,559)
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	(4,375)	(107)	(2)	(4,484)
营业支出合计	<u>(13,853,359)</u>	<u>(12,227,327)</u>	<u>(286,550)</u>	<u>(26,367,236)</u>
营业利润	28,607,065	(103,498)	(109,784)	28,393,783
加: 营业外收入	55,858	7,006	287	63,151
减: 营业外支出	(9,888)	(4,191)	(159,327)	(173,406)
利润总额	<u>28,653,035</u>	<u>(100,683)</u>	<u>(268,824)</u>	<u>28,283,528</u>
分部资产	2,872,659,689	405,644,495	6,348,836	3,284,653,020
递延所得税资产				24,098,712
资产合计				<u>3,308,751,732</u>
分部负债	(2,401,604,546)	(650,267,697)	(350,653)	(3,052,222,896)
递延所得税负债				(3,196)
负债合计				<u>(3,052,226,092)</u>
其他分部信息:				
信贷承诺及财务担保合同	386,673,889	65,087,533	-	451,761,422
折旧和摊销	(1,166,275)	(867,045)	-	(2,033,320)
资本性支出	(812,597)	(115,074)	(4,336)	(932,007)

	2024 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
对外利息净收入	24,552,360	7,933,517	211	32,486,088
分部间利息净(支出)/收入	(4,702,165)	4,702,165	-	-
利息净收入	<u>19,850,195</u>	<u>12,635,682</u>	<u>211</u>	<u>32,486,088</u>
手续费及佣金收入	3,402,153	1,113,776	(1)	4,515,928
手续费及佣金支出	(378,547)	(178,565)	-	(557,112)
手续费及佣金净收入	<u>3,023,606</u>	<u>935,211</u>	<u>(1)</u>	<u>3,958,816</u>
投资净收益	13,133,885	-	31,760	13,165,645
其他收益	138,492	109,482	51,241	299,215
公允价值变动净损益	3,685,721	-	16,432	3,702,153
汇兑净损益	(750,239)	13,092	-	(737,147)
其他业务收入	215	-	67,671	67,886
资产处置损益	-	-	42,894	42,894
营业收入合计	<u>39,081,875</u>	<u>13,693,467</u>	<u>210,208</u>	<u>52,985,550</u>
税金及附加	(387,148)	(226,374)	(1,088)	(614,610)
业务及管理费	(7,499,953)	(5,125,790)	4,042	(12,621,701)
信用减值损失	(6,809,513)	(5,770,476)	133,383	(12,446,606)
其他资产减值损失	(55)	-	-	(55)
其他业务成本	(210)	-	(1)	(211)
营业支出合计	<u>(14,696,879)</u>	<u>(11,122,640)</u>	<u>136,336</u>	<u>(25,683,183)</u>
营业利润	24,384,996	2,570,827	346,544	27,302,367
加: 营业外收入	31,310	41,034	1,109	73,453
减: 营业外支出	(278,688)	(5,677)	(70,953)	(355,318)
利润总额	<u>24,137,618</u>	<u>2,606,184</u>	<u>276,700</u>	<u>27,020,502</u>
分部资产	2,786,215,469	413,775,104	5,389,820	3,205,380,393
递延所得税资产				21,275,208
资产合计				<u>3,226,655,601</u>
分部负债	(2,356,242,158)	(615,438,071)	(318,638)	(2,971,998,867)
递延所得税负债				-
负债合计				<u>(2,971,998,867)</u>
其他分部信息:				
信贷承诺及财务担保合同	379,647,338	68,218,560	-	447,865,898
折旧和摊销	(1,158,491)	(884,201)	-	(2,042,692)
资本性支出	<u>(761,107)</u>	<u>(121,154)</u>	<u>(4,227)</u>	<u>(886,488)</u>

(2) 按地区划分的分部经营业绩

地区分部按照上海地区、长江三角洲地区 (除上海地区)、及其他分部进行管理、报告和评价。

上海地区

包括总行本部、信用卡中心、总行直属机构、上海地区分行，以及上海直辖市地区子公司：上银基金、上银理财、闵行村镇。

长江三角洲地区 (除上海地区)

包括宁波、南京、杭州、苏州地区分行，衢州地区子公司：衢江村镇。

其他地区

包括北京、天津、成都地区分行，成都地区子公司：崇州村镇，深圳地区分行，香港地区子公司：上银香港，注册地在深圳、香港地区的所有附属机构，以及注册地在香港以外境外地区的附属机构。

营业收入	<u>2025 年度</u>	<u>2024 年度</u>
上海地区	42,928,941	40,876,900
长三角地区 (除上海地区)	6,148,600	6,295,311
其他地区	5,683,478	5,813,339
合计	<u>54,761,019</u>	<u>52,985,550</u>
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
总资产		
上海地区	2,694,688,997	2,540,386,168
长三角地区 (除上海地区)	482,458,041	448,761,768
其他地区	553,928,597	528,094,955
抵消	(446,422,615)	(311,862,498)
递延所得税资产	24,098,712	21,275,208
合计	<u>3,308,751,732</u>	<u>3,226,655,601</u>

## 六、或有事项及承诺

### 1 信贷承诺及财务担保合同

本集团信贷承诺及财务担保合同包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证。本集团定期评估信贷承诺及财务担保合同的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	65,087,533	68,218,561
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	7,733,674	7,158,565
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	57,916,702	63,197,664
银行承兑汇票	198,039,335	199,402,512
保函		
- 融资性保函	22,618,714	42,527,289
- 非融资性保函	27,633,047	30,100,506
信用证		
- 即期信用证	1,664,989	1,948,261
- 远期信用证	54,447,428	35,312,540
不可无条件撤销的同业承诺	16,550,000	8,000,000
其他	70,000	-
合计	451,761,422	455,865,898

2 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
已签约未支付	446,182	682,466
已授权但未订约	29,357	110,606

3 债券承销承诺

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
短期融资券	-	260,000
超短期融资券	-	190,000
定向工具	-	20,000
合计	-	470,000

4 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及兑付日的应付利息。于 2025 年 12 月 31 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的国债的余额为人民币 126.12 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 129.24 亿元)。

5 未决诉讼和纠纷

于 2025 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼、仲裁案件相应标的金额共计人民币 39.91 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 8.61 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债 (附注五、23)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

6 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值 (未含应计利息) 列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款。

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
向中央银行借款	139,937,457	95,191,550
吸收存款	138,311,320	144,178,970
卖出回购金融资产款	121,962,197	180,068,198
	<u>400,210,974</u>	<u>419,438,718</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1.1) 担保物的账面价值 (未含应计利息) 按担保物类别分类

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 政府债券	300,226,289	342,516,274
- 政策性银行债券	93,057,273	79,956,978
- 金融债券	27,684,467	23,264,731
- 企业债券	13,080,432	5,478,016
发放贷款和垫款		
- 票据贴现	7,045,101	35,095,589
- 贷款	89,149	38,940
同业存单	509,536	-
	<u>441,692,247</u>	<u>486,350,528</u>

(1.2) 担保物的账面价值 (未含应计利息) 按资产项目分类

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债权投资	377,051,888	376,733,912
其他债权投资	36,331,358	37,014,847
交易性金融资产	21,174,751	37,467,240
发放贷款和垫款	7,134,250	35,134,529
	<u>441,692,247</u>	<u>486,350,528</u>
合计	<u>441,692,247</u>	<u>486,350,528</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

七、 关联方关系及交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

<u>公司名称</u>	对本行的持股比例 (%)	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	14.73%	14.68%
上海国际港务 (集团) 股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	8.54%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司 (以下简称“桑坦德”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司 (以下简称“TCL 集团”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%

## 2 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：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他关联法人	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	124,072	31,311	861	217	58,164	60,208	7,925	282,758	0.35%
利息支出	(147,663)	(178,670)	(1,753)	(19)	(77,531)	(186,127)	(6,499)	(598,262)	1.26%
手续费及佣金收入	34,873	7,858	2	13	14,466	3,140	48	60,400	1.43%
手续费及佣金支出	(132)	-	(154)	-	(1)	(95)	-	(382)	0.08%
投资收益	(955)	72,723	-	-	12,041	32,654	-	116,463	0.56%
公允价值变动损益	-	(226)	-	-	(167)	(2,746)	-	(3,139)	0.12%
汇兑损益	962	1,476	94,648	-	(168,434)	32,245	61	(39,042)	5.23%
其他综合收益的税后净额	64,707	36	407	-	89	(295,511)	-	(230,272)	5.73%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他关联法人	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：									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	73,087	-	564,471	2,048,458	-	2,686,016	9.30%
拆出资金	-	1,600,000	-	-	-	1,500,000	-	3,100,000	1.39%
衍生金融资产	-	962	74,841	-	817	54,969	-	131,589	1.64%
发放贷款和垫款	5,096,216	3,512,458	-	20,013	1,403,326	325,143	271,213	10,628,369	0.73%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	99,107	-	-	2,373,193	-	-	2,472,300	0.89%
- 债权投资	600,873	791,830	911,936	-	597,076	742,407	-	3,644,122	0.43%
- 其他债权投资	-	10,049	33,847	-	370,681	473,610	-	888,187	0.30%
- 其他权益工具投资	530,738	-	-	-	-	3,019,480	-	3,550,218	87.20%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,190,453	-	1,190,453	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	88	-	88	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	(415,982)	(315,019)	-	(2,379,029)	(4,650,661)	-	(7,760,691)	1.82%
拆入资金	-	(978,597)	-	-	-	-	-	(978,597)	5.59%
衍生金融负债	-	(646)	(27,623)	-	(1,661)	(34,204)	-	(64,134)	0.86%
吸收存款	(9,904,768)	(9,433,908)	(2,937)	(24,686)	(1,789,379)	(5,058,059)	(439,232)	(26,652,969)	1.52%
应付债券	-	(200,000)	-	-	-	(2,400,000)	-	(2,600,000)	0.47%
其他负债	(2,807)	-	-	(1)	(77)	(3,792)	-	(6,677)	0.08%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外项目如下：									
贷款承诺	-	-	-	-	-	-	99,241	99,241	0.15%
保函	85,271	-	-	241,421	1,505	283,694	-	611,891	1.22%
信用证	-	-	-	-	12,302	-	-	12,302	0.02%
银行承兑汇票	109,911	-	-	-	-	-	-	109,911	0.06%
委托贷款	1,141,574	991,700	-	-	-	-	-	2,133,274	4.90%
委托贷款资金	1,141,574	991,700	-	-	13,500	-	-	2,146,774	4.93%
由关联方提供担保的贷款	4,501,874	-	4,880	-	1,433,425	33,776	-	5,973,955	4.24%
由关联方提供担保的保函、 信用证及其他	194,729	-	-	-	13,807	149	-	208,685	0.07%
衍生金融资产名义本金	-	60,000	5,516,060	-	60,000	5,104,481	-	10,740,541	0.45%

	<u>联和投资 及其关联方</u>	<u>上港集团 及其关联方</u>	<u>桑坦德 及其关联方</u>	<u>TCL 集团 及其关联方</u>	<u>其他 主要股东 及其关联方</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
2024 年进行的主要交易金额如下：									
利息收入	78,146	31,568	8,359	94	84,527	99,017	6,161	307,872	0.34%
利息支出	(131,818)	(183,736)	(1,803)	(511)	(212,363)	(295,831)	(4,379)	(830,441)	1.41%
手续费及佣金收入	37,288	1,300	2	7	9,925	1,548	33	50,103	1.11%
手续费及佣金支出	-	-	(89)	-	(1)	(803)	-	(893)	0.16%
投资收益	573	32,972	-	-	15,438	131,574	-	180,557	1.37%
公允价值变动损益	-	252	-	-	(661)	1,685	-	1,276	0.03%
汇兑损益	679	1,686	(109,206)	-	(35,318)	(72,835)	43	(214,951)	29.16%
其他综合收益的税后净额	53,002	(25,572)	-	-	(182)	778,821	-	806,069	23.91%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他关联法人	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：									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	47,599	-	137,515	525,055	-	710,169	2.95%
拆出资金	-	1,000,000	100,000	-	-	2,000,000	-	3,100,000	1.31%
衍生金融资产	-	1,653	65,535	-	169,736	-	-	236,924	1.09%
发放贷款和垫款	2,743,360	-	-	-	2,179,072	1,113,576	275,726	6,311,734	0.46%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	-	-	-	4,095,974	-	-	4,095,974	1.37%
- 债权投资	788,571	791,515	818,738	-	891,545	180,315	-	3,470,684	0.38%
- 其他债权投资	-	19,951	-	-	241,925	-	-	261,876	0.24%
- 其他权益工具投资	444,462	-	-	-	-	3,413,130	-	3,857,592	87.40%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,063,341	-	1,063,341	99.56%
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,913,598)	(118,101)	(0)	(2,824,453)	(4,182,491)	-	(9,038,643)	2.14%
衍生金融负债	-	(1,110)	(112,965)	-	(3,108)	-	-	(117,183)	0.54%
吸收存款	(10,614,203)	(9,280,639)	-	(35,580)	(3,206,508)	(5,492,121)	(420,531)	(29,049,582)	0.00%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	(210)	(17)	-	-	(562)	(14,208)	-	(14,997)	0.22%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	(1,498,000)	-	-	(2,498,000)	12.29%
于 2024 年 12 月 31 日重大表外项目 如下：									
贷款承诺	1,344,561	-	-	-	-	-	98,040	1,442,601	2.05%
保函	51,412	-	-	241,421	661	149	-	293,643	0.40%
信用证	-	-	-	-	27,647	-	-	27,647	0.07%
银行承兑汇票	-	-	-	-	2,037	-	-	2,037	0.00%
委托贷款	942,509	1,491,700	-	-	-	-	-	2,434,209	4.70%
委托贷款资金	1,002,109	1,491,700	-	-	13,500	-	-	2,507,309	4.84%
由关联方提供担保的贷款	2,526,659	-	11,744	475,000	2,083,840	20,000	-	5,117,243	0.90%
由关联方提供担保的保函、 信用证及其他	1,353,412	-	-	-	30,346	149	-	1,383,907	0.50%
衍生金融资产名义本金	-	60,000	3,476,357	-	5,033,139	-	-	8,569,496	0.34%

关于表外理财的关联交易，请参见上银理财公开披露的关联交易信息。

### 3 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。

	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
往来款项余额		
拆出资金	909,925	2,835,895
债权投资	1,812,040	2,601,186
其他资产	107,226	98,850
发放贷款及垫款	197,486	179,319
同业及其他金融机构存放款项	(845,568)	(822,584)
吸收存款	(12,645)	(16,449)
其他负债	(988)	(254)
信贷承诺及财务担保合同	474,213	742,180
交易金额	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
利息收入	144,153	249,955
利息支出	(12,313)	(19,817)
手续费及佣金收入	32,234	31,896
其他业务收入	1,581	4,523

### 4 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	11,638	20,768

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员 2025 年度的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2025 年度的财务报表产生重大影响。

#### 5 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。

### 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	43,569,276	51,812,493	43,549,318	51,802,435

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

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况以及在本年发生的变化，本集团计量和管理风险的目标、政策和程序以及本集团资本管理的情况。

## 风险管理体系

本集团董事会承担风险管理的最终责任，负责决定全面风险管理策略及作出重大决策。董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专门委员会行使风险管理职能。

监事会负责监督检查董事会与高级管理层风险管理职责的履职情况。监事会下设监督委员会，在监事会授权下对董事会、高级管理层风险管理职责履行情况、全面风险管理效果等方面进行监督和评估。自 2025 年 11 月，监事会撤销后，由董事会审计委员会承担原监事会的监督职责。

高级管理层是本行风险管理的最高执行层，负责推进全行风险管理的战略、政策及措施，实现风险管理的全面覆盖和专业分工，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，组织、协调、审查、决策和督导各项风险管理工作。

本集团为有效识别、评估、监测、控制和报告风险，搭建全面风险管理体系和流程。本集团风险分管行长负责全面风险管理的具体工作。本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团确立“三道防线”管理体系，建立业务部门“一道防线”直接管理、风险内控部门“二道防线”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”各司其职、加强沟通、协调配合，持续提高风险管理的有效性。

本集团建立全面风险管理体系，涵盖公司经营中面临的信用、市场、银行账簿利率、操作、流动性、法律合规、声誉、战略、信息科技、洗钱、国别等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。

### 1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对商业银行的义务或承诺，使商业银行可能蒙受损失的风险。本集团信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

本集团董事会和高级管理层充分了解各类业务中的信用风险，监督组织开展信用风险识别、计量、控制和缓释等。董事会及其下设的风险管理委员会制定信用风险管理策略，审定信用风险偏好及重大信用风险管理政策和程序，监督高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制信用风险。高级管理层及其下设的风险管理委员会持续完善信用风险管理架构，制定信用风险管理政策和程序，根据董事会审定的风险偏好制定风险限额，制定执行和问责机制，监督风险偏好、风险限额及策略和程序执行情况，定期评估信用风险状况并向董事会报告。

## 1.1 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批和作业流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任，定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，升级风险管理工具和管理信息系统，搭建信用风险监测、预警和退出管理体系，实施抵质押担保和其他风险缓释措施，持续开展信贷业务风险管理。

对于客户提交的贷款申请，本集团信贷部门会进行独立审慎的贷前调查。贷前调查一般由客户经理负责，主要涉及收集客户资料、审阅信贷申请材料及编制信用调查报告。

本集团的贷款审查员主要依据客户经理递交的调查报告以及通过间接途径取得的客户和客户上下游企业及相关行业资料进行审查。贷款审查员完成全面审查工作后，会发出载有申请所涉及信贷风险评估的审查报告。

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或贷款审批委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团贷款审批专业人士。

本集团制定一系列政策，通过各类方式来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定的可接受的特定抵质押物主要包括现金及现金等价物、有价证券、房地产、土地使用权、机器设备、交通工具、收费(益)权、大宗商品现货等。

对于以抵押品担保的贷款，本集团于审批贷款前进行抵押品估值，并监控抵押品估值的后续变动。对于第三方担保人，本集团通过评估担保人的财务状况、信用记录及担保能力，决定其担保额度。为降低风险，本集团在适当的情况下会要求客户提供抵押品和增加保证人。

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议及贷款使用的条件落实情况以及担保和其他放款手续的合规情况。贷款发放人员独立于贷款调查人员和贷款审批人员。

本集团采取多项贷后监控检查措施，通过定期或不定期现场或非现场等方式核查跟踪企业客户经营及财务状况、自然人客户收入情况及担保物或担保人情况等，并及时发起风险预警。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理贷款的信用风险。为确保本集团现行的贷款风险分类机制符合相关监管法规要求，本集团定期开展贷款风险分类。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为不良贷款。

贷款五级分类的基本定义如下：

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

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

本集团个人贷款、信用卡贷款以及小微企业贷款分类采取脱期法进行分类。

## 1.2 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务。

本集团根据信用风险管理政策、程序及体系，对资金业务信用风险执行掌控。本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险，对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外，本集团金融市场部与相关风险管理部门共同实施信用风险监测。

## 1.3 预期信用损失

本集团根据金融工具准则要求将需要确认预期信用减值准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺的预期信用减值准备。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级 (AAA 到 C) 及 1 个违约等级 (D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为三类，红色预警：风险事项对客户存在重大负面影响，严重影响企业偿还能力，风险状况在短期内难以实质性改善，风险化解处置困难，预计近期形成实警的可能性很大。实警指客户出现债项逾期 90 天(含)及以上或发生不良情形；黄色预警：风险事项对客户负面影响较大，对偿还能力形成明显不利影响，还本付息存在不确定性，形成实警的可能性较大；常规预警：风险事项对客户存在一定负面影响，对偿还能力形成潜在影响，需密切关注。但通过采取适当的风险控制和缓释措施，预计风险暂时可控。

此外，本集团根据信用风险管理的策略及方案，对于已发生信用减值的公司贷款和垫款及债权投资，以及单项金额相对重大且信用风险显著增加的公司贷款和垫款采用现金流量折现法评估其预期信用损失，对于其他贷款和垫款及债权投资，预期信用损失的计量采用风险参数模型法。

### 1.3.1 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。

### 1.3.2 阶段划分

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。金融工具三阶段的主要定义如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，计量该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

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。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

## 信用风险显著增加的判断

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。目前集团采用的涉信资产信用风险显著增加的判断标准主要包括：从初始确认以来评级结果下降幅度及报告日内部评级结果；逾期天数（零售个贷类业务和信用卡业务使用逾期月度数）；报告日五级分类结果；风险预警信号等信息。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

### 定量标准

- 自资产初始确认以来内部评级（共记 16 个内评等级）恶化幅度大于等于三个等级即属于信用风险显著上升的情况。

### 定性标准

- 资产的风险分类为“关注”，即可认为自初始确认以来信用风险发生恶化；或
- 资产在过去半年内纳入红色预警清单。

### 上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

## 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，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；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团界定该金融资产发生信用减值，其标准与金融资产已发生违约的定义一致：

### 定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

### 定性标准

- 报告日内部评级为 D 或“违约”；或
- 报告日风险分类为“次级”、“可疑”、“损失”。

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。

### 1.3.3 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金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率 (PD)：指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率 (LGD)：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口 (EAD)：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数估计剩余限额内的提款等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

### 1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值 (GDP)、居民价格消费指数 (CPI)、采购经理人指数 (PMI) 等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。于 2025 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，包括基准、乐观和极端乐观、悲观和极端悲观，同时考虑了压力条件下的情形。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。于 2025 年 12 月 31 日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

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。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并作出必要的更新和判断。

于 2025 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、采购经理人指数 (PMI)。其中：

- 国内生产总值累计同比增加值：在 2026 年的预测值范围为 4.80% - 5.40%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2026 年的预测值范围为 0.20% - 1.80%。
- 采购经理人指数：在 2026 年的预测值范围为 49.70 - 51.00。

于 2025 年度，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了不同宏观经济情境下对银行业冲击的影响。

(1) 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	148,631,017	-	-	148,631,017	(1)	-	-	(1)
存放同业款项	28,903,827	-	-	28,903,827	(22,384)	-	-	(22,384)
拆出资金	223,242,779	-	-	223,242,779	(396,195)	-	-	(396,195)
买入返售金融资产	10,978,191	-	1,288,400	12,266,591	(392)	-	(1,288,400)	(1,288,792)
发放贷款和垫款	1,166,483,130	75,059,567	28,453,663	1,269,996,360	(14,663,260)	(10,774,769)	(15,856,184)	(41,294,213)
债权投资	830,671,542	171,649	14,029,138	844,872,329	(589,778)	(49,829)	(11,635,819)	(12,275,426)
其他金融资产	25,316,916	152,960	1,024,504	26,494,380	(185,015)	(72,345)	(552,649)	(810,009)
小计	<u>2,434,227,402</u>	<u>75,384,176</u>	<u>44,795,705</u>	<u>2,554,407,283</u>	<u>(15,857,025)</u>	<u>(10,896,943)</u>	<u>(29,333,052)</u>	<u>(56,087,020)</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	176,786,691	-	-	176,786,691	(338,647)	-	-	(338,647)
其他债权投资	292,530,973	-	11,428	292,542,401	(158,341)	-	(1,459,804)	(1,618,145)
小计	<u>469,317,664</u>	<u>-</u>	<u>11,428</u>	<u>469,329,092</u>	<u>(496,988)</u>	<u>-</u>	<u>(1,459,804)</u>	<u>(1,956,792)</u>
信贷承诺及财务担保合同	<u>448,845,387</u>	<u>2,845,066</u>	<u>70,969</u>	<u>451,761,422</u>	<u>(2,850,167)</u>	<u>(109,354)</u>	<u>(2,188)</u>	<u>(2,961,709)</u>
合计	<u>3,352,390,453</u>	<u>78,229,242</u>	<u>44,878,102</u>	<u>3,475,497,797</u>	<u>(19,204,180)</u>	<u>(11,006,297)</u>	<u>(30,795,044)</u>	<u>(61,005,521)</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	132,159,403	-	-	132,159,403	(3)	-	-	(3)
存放同业款项	24,077,348	-	-	24,077,348	(40,344)	-	-	(40,344)
拆出资金	238,039,283	-	-	238,039,283	(685,861)	-	-	(685,861)
买入返售金融资产	9,096,464	-	1,288,400	10,384,864	(7,908)	-	(1,288,400)	(1,296,308)
发放贷款和垫款	1,180,330,767	68,943,562	28,138,717	1,277,413,046	(14,870,732)	(11,567,156)	(17,754,195)	(44,192,083)
债权投资	906,404,368	175,166	15,943,925	922,523,459	(705,095)	(928)	(12,505,843)	(13,211,866)
其他金融资产	20,362,860	161,408	857,162	21,381,430	(250,611)	-	(552,121)	(802,732)
小计	<u>2,510,470,493</u>	<u>69,280,136</u>	<u>46,228,204</u>	<u>2,625,978,833</u>	<u>(16,560,554)</u>	<u>(11,568,084)</u>	<u>(32,100,559)</u>	<u>(60,229,197)</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	133,681,968	-	-	133,681,968	(415,223)	-	(128,120)	(543,343)
其他债权投资	159,877,738	18,817	-	159,896,555	(228,518)	(36,669)	(1,436,863)	(1,702,050)
小计	<u>293,559,706</u>	<u>18,817</u>	<u>-</u>	<u>293,578,523</u>	<u>(643,741)</u>	<u>(36,669)</u>	<u>(1,564,983)</u>	<u>(2,245,393)</u>
信贷承诺及财务担保合同	<u>446,262,257</u>	<u>1,602,195</u>	<u>1,446</u>	<u>447,865,898</u>	<u>(3,576,005)</u>	<u>(63,623)</u>	<u>(1,141)</u>	<u>(3,640,769)</u>
合计	<u>3,250,292,456</u>	<u>70,901,148</u>	<u>46,229,650</u>	<u>3,367,423,254</u>	<u>(20,780,300)</u>	<u>(11,668,376)</u>	<u>(33,666,683)</u>	<u>(66,115,359)</u>

(2) 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或债券发行人主体评级分布情况：

	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	11,647,220	348,401,383	101,619,441	461,668,044
政策性银行及政府支持机构债券	10,894,500	89,258,718	73,195,397	173,348,615
其他债券				
- AAA	85,483,673	286,981,754	91,824,406	464,289,833
- A-至 AA+	11,201,238	83,149,925	21,098,722	115,449,885
- B 至 BBB	33,327	724,475	528,455	1,286,257
- C 至 CC	51,175	174,299	9,106	234,580
- 未评级	505,004	6,620,818	1,253,871	8,379,693
合计	<u>119,816,137</u>	<u>815,311,372</u>	<u>289,529,398</u>	<u>1,224,656,907</u>
	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	12,637,906	500,915,267	43,572,355	557,125,528
政策性银行债券	28,775,347	84,300,855	48,621,962	161,698,164
其他债券				
- AAA	43,266,424	163,078,909	42,987,584	249,332,917
- A-至 AA+	1,780,396	66,883,817	6,091,069	74,755,282
- B 至 BBB	-	175,340	-	175,340
- C 至 CC	-	174,299	-	174,299
- 未评级	27,536,557	67,009,065	16,816,038	111,361,660
合计	<u>113,996,630</u>	<u>882,537,552</u>	<u>158,089,008</u>	<u>1,154,623,190</u>

(3) 已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资

本集团密切监控已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资对应的担保品，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及金融投资账面原值为人民币 424.94 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 440.83 亿元)，该类资产抵质押物担保公允价值为人民币 250.45 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 365.45 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。交易账簿是指银行以交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具,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定价期限结构、币种结构提供参考。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下设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、敞口分析、久期分析、情景分析、风险价值分析、压力测试分析等多种方法对交易账簿的产品开展市场风险识别、计量和监控管理。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。汇率风险主要源于持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配,以及因自营外汇交易和代客交易而持有的头寸。

本集团综合运用汇率风险敞口分析、压力测试等方法计量和分析汇率风险,主要通过资产负债匹配、限额、对冲等手段控制和规避汇率风险。对于自营外汇交易,本集团采取确定敞口限额、敏感性限额、风险价值限额、止损限额等方式管理汇率风险。对于代客交易,实行全行统一报价、动态管理,通过国际结算系统和核心业务系统的连接,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	147,658,558	2,249,076	133,612	150,041,246
存放同业及其他金融机构款项	17,881,295	3,200,177	7,799,971	28,881,443
拆出资金	222,347,501	2,236	496,847	222,846,584
买入返售金融资产	10,977,799	-	-	10,977,799
发放贷款和垫款	1,380,387,733	16,622,105	8,479,000	1,405,488,838
交易性金融资产	257,596,166	20,708,937	-	278,305,103
债权投资	785,892,802	31,949,669	14,754,432	832,596,903
其他债权投资	279,630,709	10,565,240	2,346,452	292,542,401
其他权益工具投资	3,704,083	367,129	-	4,071,212
其他金融资产	24,769,519	402,735	512,117	25,684,371
<b>金融资产合计</b>	<u>3,130,846,165</u>	<u>86,067,304</u>	<u>34,522,431</u>	<u>3,251,435,900</u>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(140,261,491)	-	-	(140,261,491)
同业及其他金融机构存放款项	(427,174,950)	(259,134)	(7,185)	(427,441,269)
拆入资金	(13,058,788)	(4,468,733)	-	(17,527,521)
交易性金融负债	(620,776)	-	-	(620,776)
卖出回购金融资产款	(122,344,423)	-	(263,007)	(122,607,430)
吸收存款	(1,708,259,814)	(32,733,041)	(16,876,430)	(1,757,869,285)
应付债券	(552,133,113)	(1,953,255)	(467,820)	(554,554,188)
其他金融负债	(8,658,736)	(22,467)	(57,061)	(8,738,264)
<b>金融负债合计</b>	<u>(2,972,512,091)</u>	<u>(39,436,630)</u>	<u>(17,671,503)</u>	<u>(3,029,620,224)</u>
<b>净头寸</b>	<u>158,334,074</u>	<u>46,630,674</u>	<u>16,850,928</u>	<u>221,815,676</u>
货币衍生合约	59,756,023	(47,899,447)	(11,198,888)	657,688
信贷承诺及财务担保合同	436,276,132	11,863,566	3,621,724	451,761,422

	2024 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	131,148,291	1,963,665	330,880	133,442,836
存放同业及其他金融机构款项	19,013,027	3,163,205	1,860,772	24,037,004
拆出资金	218,763,931	18,586,592	2,899	237,353,422
买入返售金融资产	9,088,556	-	-	9,088,556
发放贷款和垫款	1,337,678,312	15,214,864	14,009,755	1,366,902,931
交易性金融资产	263,314,003	35,925,378	-	299,239,381
债权投资	898,561,894	7,048,801	3,700,898	909,311,593
其他债权投资	142,659,282	14,930,018	2,307,255	159,896,555
其他权益工具投资	4,065,569	347,916	-	4,413,485
其他金融资产	21,358,486	245,648	174,254	21,778,388
<b>金融资产合计</b>	<b>3,045,651,351</b>	<b>97,426,087</b>	<b>22,386,713</b>	<b>3,165,464,151</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(95,694,240)	-	-	(95,694,240)
同业及其他金融机构存放款项	(421,300,910)	(253,796)	(4,978)	(421,559,684)
拆入资金	(19,778,524)	(5,673,717)	(217,984)	(25,670,225)
交易性金融负债	(1,198,685)	-	-	(1,198,685)
卖出回购金融资产款	(178,667,878)	(1,366,184)	(122,544)	(180,156,606)
吸收存款	(1,684,398,567)	(38,414,502)	(17,771,614)	(1,740,584,683)
应付债券	(462,243,759)	(805,921)	(616,264)	(463,665,944)
其他金融负债	(5,554,344)	(170,482)	(101,238)	(5,826,064)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,868,836,907)</b>	<b>(46,684,602)</b>	<b>(18,834,622)</b>	<b>(2,934,356,131)</b>
<b>净头寸</b>	<b>176,814,444</b>	<b>50,741,485</b>	<b>3,552,091</b>	<b>231,108,020</b>
货币衍生工具	51,677,814	(49,937,041)	(1,711,424)	29,349
信贷承诺及财务担保合同	415,407,356	26,383,774	6,074,768	447,865,898

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：

汇率变动	净利润增加 / (减少)	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
对人民币升值 100 个基点	4,703	2,717
对人民币贬值 100 个基点	(4,703)	(2,717)

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 100 个基点造成的汇兑损益；(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，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	148,510,282	-	-	-	1,530,964	150,041,246
存放同业及其他金融机构款项	28,010,953	756,609	-	-	113,881	28,881,443
拆出资金	80,372,768	119,002,273	22,929,453	-	542,090	222,846,584
买入返售金融资产	10,977,799	-	-	-	-	10,977,799
发放贷款和垫款	688,377,428	522,195,442	176,726,015	12,216,881	5,973,072	1,405,488,838
交易性金融资产	40,655,929	16,354,376	54,656,970	6,944,116	159,693,712	278,305,103
债权投资	85,058,037	103,246,510	402,009,883	234,348,775	7,933,698	832,596,903
其他债权投资	5,308,176	14,922,610	98,222,329	172,106,869	1,982,417	292,542,401
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,071,212	4,071,212
其他金融资产	1,372,626	-	-	-	24,311,745	25,684,371
<b>金融资产合计</b>	<b>1,088,643,998</b>	<b>776,477,820</b>	<b>754,544,650</b>	<b>425,616,641</b>	<b>206,152,791</b>	<b>3,251,435,900</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(7,644,413)	(132,293,000)	-	-	(324,078)	(140,261,491)
同业及其他金融机构存放款项	(311,843,953)	(114,303,026)	(10,800)	-	(1,283,490)	(427,441,269)
拆入资金	(16,024,788)	(1,492,350)	-	-	(10,383)	(17,527,521)
交易性金融负债	-	-	-	-	(620,776)	(620,776)
卖出回购金融资产款	(105,733,919)	(14,710,000)	-	-	(2,163,511)	(122,607,430)
吸收存款	(896,161,383)	(451,344,730)	(386,905,745)	-	(23,457,427)	(1,757,869,285)
应付债券	(213,949,913)	(186,148,932)	(111,596,422)	(39,999,676)	(2,859,245)	(554,554,188)
其他金融负债	-	-	-	-	(8,738,264)	(8,738,264)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,551,358,369)</b>	<b>(900,292,038)</b>	<b>(498,512,967)</b>	<b>(39,999,676)</b>	<b>(39,457,174)</b>	<b>(3,029,620,224)</b>
<b>净额</b>	<b>(462,714,371)</b>	<b>(123,814,218)</b>	<b>256,031,683</b>	<b>385,616,965</b>	<b>166,695,617</b>	<b>221,815,676</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	131,842,481	-	-	-	1,600,355	133,442,836
存放同业及其他金融机构款项	21,700,475	2,285,212	-	-	51,317	24,037,004
拆出资金	89,767,669	142,526,876	4,187,919	-	870,958	237,353,422
买入返售金融资产	9,088,062	-	-	-	494	9,088,556
发放贷款和垫款	539,872,904	628,979,808	179,888,078	12,822,941	5,339,200	1,366,902,931
交易性金融资产	71,126,180	8,702,058	31,847,524	33,899,415	153,664,204	299,239,381
债权投资	144,339,834	99,781,249	321,106,152	337,654,039	6,430,319	909,311,593
其他债权投资	2,597,484	10,931,604	52,849,284	91,816,262	1,701,921	159,896,555
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,413,485	4,413,485
其他金融资产	-	-	-	-	21,778,388	21,778,388
<b>金融资产合计</b>	<b>1,010,335,089</b>	<b>893,206,807</b>	<b>589,878,957</b>	<b>476,192,657</b>	<b>195,850,641</b>	<b>3,165,464,151</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(20,991,854)	(74,186,018)	-	-	(516,368)	(95,694,240)
同业及其他金融机构存放款项	(334,961,310)	(84,823,739)	-	(593,779)	(1,180,856)	(421,559,684)
拆入资金	(19,838,784)	(5,790,766)	-	-	(40,675)	(25,670,225)
交易性金融负债	-	-	-	-	(1,198,685)	(1,198,685)
卖出回购金融资产款	(176,580,866)	(3,487,332)	-	-	(88,408)	(180,156,606)
吸收存款	(910,003,329)	(456,975,680)	(343,052,683)	-	(30,552,991)	(1,740,584,683)
应付债券	(151,571,484)	(156,628,262)	(113,012,403)	(39,999,513)	(2,454,282)	(463,665,944)
其他金融负债	-	-	-	-	(5,826,064)	(5,826,064)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,613,947,627)</b>	<b>(781,891,797)</b>	<b>(456,065,086)</b>	<b>(40,593,292)</b>	<b>(41,858,329)</b>	<b>(2,934,356,131)</b>
<b>净额</b>	<b>(603,612,538)</b>	<b>111,315,010</b>	<b>133,813,871</b>	<b>435,599,365</b>	<b>153,992,312</b>	<b>231,108,020</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	(616,125)	(10,557,572)	(690,743)	(9,372,699)
下降 100 个基点	616,125	10,566,520	690,743	9,382,494

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净收入的影响，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基点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

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系，负责审核制定流动性风险策略、重要政策、程序等。计划财务部牵头负责流动性风险管理，并与金融市场部，风险管理部等相关部门及各分支机构组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作。监事会（2025 年 11 月起，由董事会审计委员会承接和行使监事会职权）和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有充足的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

#### (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							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	98,662,193	51,379,053	-	-	-	-	-	150,041,246
存放同业及其他金融机构款项	-	26,788,109	467,853	865,103	760,378	-	-	28,881,443
拆出资金	-	-	33,848,912	46,720,055	119,291,740	22,985,877	-	222,846,584
买入返售金融资产	-	-	10,977,799	-	-	-	-	10,977,799
发放贷款和垫款	-	1,436,788	161,675,171	158,924,187	437,693,386	368,248,815	277,510,491	1,405,488,838
交易性金融资产	158,946,776	35,240,786	4,647,756	2,194,388	16,250,160	48,619,266	12,405,971	278,305,103
债权投资	9,718,390	13,035,578	3,069,670	53,771,415	103,737,353	414,709,664	234,554,833	832,596,903
其他债权投资	2,079,850	11,428	2,805,127	2,515,007	14,919,806	98,211,942	171,999,241	292,542,401
其他权益工具投资	4,071,212	-	-	-	-	-	-	4,071,212
其他金融资产	2,256	25,503,483	171,424	706	3,958	2,544	-	25,684,371
<b>金融资产合计</b>	<b>273,480,677</b>	<b>153,395,225</b>	<b>217,663,712</b>	<b>264,990,861</b>	<b>692,656,781</b>	<b>952,778,108</b>	<b>696,470,536</b>	<b>3,251,435,900</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(2,323,465)	(5,338,391)	(132,599,635)	-	-	(140,261,491)
同业及其他金融机构存放款项	-	(122,584,799)	(93,795,305)	(96,404,413)	(114,645,920)	(10,832)	-	(427,441,269)
拆入资金	-	-	(15,757,754)	(277,254)	(1,492,513)	-	-	(17,527,521)
交易性金融负债	-	(192,620)	(428,156)	-	-	-	-	(620,776)
卖出回购金融资产款	-	-	(87,925,259)	(19,951,950)	(14,730,221)	-	-	(122,607,430)
吸收存款	-	(572,687,626)	(149,412,461)	(169,885,991)	(476,993,580)	(388,889,627)	-	(1,757,869,285)
应付债券	-	-	(70,998,329)	(142,986,885)	(186,758,741)	(113,222,790)	(40,587,443)	(554,554,188)
其他金融负债	(4,924)	(6,380,799)	(1,142,700)	(73,918)	(399,417)	(710,817)	(25,689)	(8,738,264)
<b>金融负债合计</b>	<b>(4,924)</b>	<b>(701,845,844)</b>	<b>(421,783,429)</b>	<b>(434,918,802)</b>	<b>(927,620,027)</b>	<b>(502,834,066)</b>	<b>(40,613,132)</b>	<b>(3,029,620,224)</b>
<b>净额</b>	<b>273,475,753</b>	<b>(548,450,619)</b>	<b>(204,119,717)</b>	<b>(169,927,941)</b>	<b>(234,963,246)</b>	<b>449,944,042</b>	<b>655,857,404</b>	<b>221,815,676</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	378,584,898	474,977,297	1,176,660,445	355,895,615	386,990	2,386,505,245
信贷承诺及财务担保合同	-	117,064,725	40,726,587	57,007,441	158,410,122	38,290,896	40,261,651	451,761,422

	2024年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	102,180,230	31,262,606	-	-	-	-	-	133,442,836
存放同业及其他金融机构款项	-	20,863,107	483,379	1,422,729	1,267,789	-	-	24,037,004
拆出资金	-	-	43,415,162	46,673,848	143,060,743	4,203,669	-	237,353,422
买入返售金融资产	-	-	9,088,556	-	-	-	-	9,088,556
发放贷款和垫款	-	3,096,010	115,966,596	141,082,028	429,294,167	394,840,919	282,623,211	1,366,902,931
交易性金融资产	220,470,947	2,241,413	677,188	1,399,065	8,702,058	31,849,295	33,899,415	299,239,381
债权投资	10,983,767	12,810,159	99,619,208	15,669,521	98,380,728	315,419,170	356,429,040	909,311,593
其他债权投资	1,695,125	-	462,154	2,163,806	10,939,434	52,882,643	91,753,393	159,896,555
其他权益工具投资	4,413,485	-	-	-	-	-	-	4,413,485
其他金融资产	12,023	21,167,765	422,882	62,400	10,431	102,612	275	21,778,388
<b>金融资产合计</b>	<b>339,755,577</b>	<b>91,441,060</b>	<b>270,135,125</b>	<b>208,473,397</b>	<b>691,655,350</b>	<b>799,298,308</b>	<b>764,705,334</b>	<b>3,165,464,151</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(12,548,925)	(8,556,814)	(74,588,501)	-	-	(95,694,240)
同业及其他金融机构存放款项	-	(101,302,663)	(121,419,834)	(113,180,173)	(85,061,570)	-	(595,444)	(421,559,684)
拆入资金	-	-	(18,545,402)	(1,325,204)	(5,799,619)	-	-	(25,670,225)
交易性金融负债	(53,512)	(856,483)	(288,690)	-	-	-	-	(1,198,685)
卖出回购金融资产款	(2,704)	-	(97,845,681)	(78,807,942)	(3,500,279)	-	-	(180,156,606)
吸收存款	-	(586,145,196)	(145,358,570)	(173,690,742)	(486,601,049)	(348,789,126)	-	(1,740,584,683)
应付债券	-	-	(65,478,784)	(86,093,708)	(157,036,425)	(114,522,858)	(40,534,169)	(463,665,944)
其他金融负债	-	(5,826,064)	-	-	-	-	-	(5,826,064)
<b>金融负债合计</b>	<b>(56,216)</b>	<b>(694,130,406)</b>	<b>(461,485,886)</b>	<b>(461,654,583)</b>	<b>(812,587,443)</b>	<b>(463,311,984)</b>	<b>(41,129,613)</b>	<b>(2,934,356,131)</b>
<b>净额</b>	<b>339,699,361</b>	<b>(602,689,346)</b>	<b>(191,350,761)</b>	<b>(253,181,186)</b>	<b>(120,932,093)</b>	<b>335,986,324</b>	<b>723,575,721</b>	<b>231,108,020</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	448,625,115	449,950,635	1,220,414,076	385,920,292	8,047,300	2,512,957,418
信贷承诺及财务担保合同	-	91,496,219	47,439,801	47,483,531	168,654,484	44,403,627	48,388,236	447,865,898

(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。

	2025年12月31日							
	账面价值	未折现现金流	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(140,261,491)	(142,049,730)	-	(2,325,995)	(5,357,984)	(134,365,751)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(427,441,269)	(429,082,382)	(124,225,912)	(93,795,305)	(96,404,413)	(114,645,920)	(10,832)	-
拆入资金	(17,527,521)	(17,814,918)	(274,933)	(15,763,886)	(279,442)	(1,496,657)	-	-
交易性金融负债	(620,776)	(620,776)	(192,620)	(428,156)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(122,607,430)	(123,362,762)	-	(88,531,658)	(20,006,634)	(14,824,470)	-	-
吸收存款	(1,757,869,285)	(1,766,512,466)	(572,687,626)	(149,517,429)	(170,148,373)	(478,980,255)	(395,178,783)	-
应付债券	(554,554,188)	(570,992,921)	-	(72,031,492)	(144,251,558)	(191,565,871)	(121,142,000)	(42,002,000)
其他金融负债	(8,738,264)	(8,804,102)	(6,380,799)	(1,146,052)	(83,672)	(423,050)	(743,642)	(26,887)
非衍生金融负债合计	<u>(3,029,620,224)</u>	<u>(3,059,240,057)</u>	<u>(703,761,890)</u>	<u>(423,539,973)</u>	<u>(436,532,076)</u>	<u>(936,301,974)</u>	<u>(517,075,257)</u>	<u>(42,028,887)</u>
衍生金融工具								
以全额计算的衍生金融工具								
- 现金流入合计		13,439,950	-	5,053,182	4,604,481	3,782,287	-	-
- 现金流出合计		(11,352,114)	-	(4,761,259)	(3,152,395)	(3,438,460)	-	-
以净额计算的衍生金融工具		1,170,009	-	446,928	542,080	201,676	(20,675)	-
衍生金融工具合计		<u>3,257,845</u>	<u>-</u>	<u>738,851</u>	<u>1,994,166</u>	<u>545,503</u>	<u>(20,675)</u>	<u>-</u>

	2024年12月31日							
	账面价值	未折现现金流	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(95,694,240)	(96,888,218)	-	(12,562,325)	(8,585,267)	(75,740,626)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(421,559,684)	(422,179,192)	(101,933,507)	(121,419,327)	(113,169,701)	(85,061,215)	-	(595,442)
拆入资金	(25,670,225)	(25,732,301)	-	(18,556,504)	(1,336,617)	(5,839,180)	-	-
交易性金融负债	(1,198,685)	(2,527,745)	(837,740)	(288,690)	-	(1,401,315)	-	-
卖出回购金融资产款	(180,156,606)	(180,379,505)	-	(97,966,742)	(78,905,449)	(3,507,314)	-	-
吸收存款	(1,740,584,683)	(1,752,925,785)	(586,145,196)	(146,912,472)	(175,547,517)	(491,802,875)	(352,517,725)	-
应付债券	(463,665,944)	(484,893,224)	-	(66,496,590)	(86,918,997)	(163,033,837)	(125,299,800)	(43,144,000)
其他金融负债	(5,826,064)	(5,826,064)	(5,826,064)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,934,356,131)</u>	<u>(2,971,352,034)</u>	<u>(694,742,507)</u>	<u>(464,202,650)</u>	<u>(464,463,548)</u>	<u>(826,386,362)</u>	<u>(477,817,525)</u>	<u>(43,739,442)</u>
衍生金融工具								
以全额计算的衍生金融工具								
- 现金流入合计		8,382,745	-	3,513,615	2,727,475	1,849,612	292,043	-
- 现金流出合计		(8,292,686)	-	(3,501,269)	(2,681,439)	(1,831,148)	(278,830)	-
以净额计算的衍生金融工具		<u>1,139,178</u>	<u>-</u>	<u>(3,532)</u>	<u>812,017</u>	<u>77,646</u>	<u>253,047</u>	<u>-</u>
衍生金融工具合计		<u>1,229,237</u>	<u>-</u>	<u>8,814</u>	<u>858,053</u>	<u>96,110</u>	<u>266,260</u>	<u>-</u>

## 4 操作风险

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

本集团持续健全与发展战略、经营规模、复杂性和风险状况相适应的操作风险“三道防线”管理体系，建立操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理机制，以风险偏好为导向，有效识别操作风险，结合内部控制相关规定，采取风险降低、承担、规避等风险控制措施，以及外包、保险等风险缓释措施，将操作风险损失控制在可接受范围内。

## 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）。
- 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等。

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	832,596,903	-	817,919,543	34,608,551	852,528,094
金融负债：					
应付债券	(554,554,188)	-	(558,843,154)	-	(558,843,154)
	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	909,311,593	-	938,410,547	10,751,396	949,161,943
金融负债：					
应付债券	(463,665,944)	-	(468,534,667)	-	(468,534,667)

对于债权投资及应付债券，如果债权投资及应付债券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。如果债权投资及应付债券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。

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
金融资产：				
衍生金融资产	57,910	7,966,401	-	8,024,311
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	-	146,957,377	29,829,314	176,786,691
交易性金融资产	139,604,915	136,026,213	2,673,975	278,305,103
其他债权投资	-	292,542,401	-	292,542,401
其他权益工具投资	367,129	-	3,704,083	4,071,212
金融资产合计	<u>140,029,954</u>	<u>583,492,392</u>	<u>36,207,372</u>	<u>759,729,718</u>
金融负债：				
衍生金融负债	(76,491)	(7,376,431)	-	(7,452,922)
交易性金融负债	(146,289)	(474,487)	-	(620,776)
金融负债合计	<u>(222,780)</u>	<u>(7,850,918)</u>	<u>-</u>	<u>(8,073,698)</u>
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	-	21,741,025	-	21,741,025
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	-	98,826,700	34,855,268	133,681,968
交易性金融资产	177,266,033	119,783,471	2,189,877	299,239,381
其他债权投资	-	159,896,555	-	159,896,555
其他权益工具投资	347,916	-	4,065,569	4,413,485
金融资产合计	<u>177,613,949</u>	<u>400,247,751</u>	<u>41,110,714</u>	<u>618,972,414</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	(21,747,496)	-	(21,747,496)
交易性金融负债	(105,277)	(1,093,408)	-	(1,198,685)
金融负债合计	<u>(105,277)</u>	<u>(22,840,904)</u>	<u>-</u>	<u>(22,946,181)</u>

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、中国外汇交易中心的估值结果确定; 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。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>其他 权益工具投资</u>	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日	34,855,268	2,189,877	4,065,569	41,110,714
购入	153,671,461	540,965	-	154,212,426
出售或结算	(159,143,672)	(72,582)	-	(159,216,254)
计入损益的利得或损失	365,750	(997)	-	364,753
计入其他综合收益的利得或损失	80,507	16,712	(361,486)	(264,267)
2025 年 12 月 31 日	<u>29,829,314</u>	<u>2,673,975</u>	<u>3,704,083</u>	<u>36,207,372</u>
年末持有的资产计入损益的当年 未实现利得或损失	-	(997)	-	(997)

	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他 权益工具投资</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日	16,842,509	1,306,415	3,061,461	21,210,385
购入	176,346,700	259,395	1,641	176,607,736
出售或结算	(158,420,835)	-	-	(158,420,835)
计入损益的利得或损失	-	641,051	-	641,051
计入其他综合收益的利得或损失	86,894	(16,984)	1,002,467	1,072,377
2024 年 12 月 31 日	<u>34,855,268</u>	<u>2,189,877</u>	<u>4,065,569</u>	<u>41,110,714</u>
年末持有的资产计入损益的当年 未实现利得或损失	-	(119,259)	-	(119,259)

截至 2025 年 12 月 31 日，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：

	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款及垫款	<u>29,829,314</u>	收益法	贴现率
金融投资			
交易性金融资产			
- 债券投资	946,792	收益法	贴现率
- 资产管理计划	218,582	市场法	市净率
- 权益投资	118,191	市场法	市净率
	1,285,380	参考最近交易	最近融资价格
其他投资	<u>105,030</u>	收益法	贴现率
	<u>2,673,975</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	41,681	收益法	贴现率
- 其他股权投资	3,662,402	市场法	市净率
	<u>3,704,083</u>		

## 十一、 资本管理

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

## 十二、 期后事项

本行于 2026 年 4 月 23 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。

上海银行股份有限公司  
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)

上海银行股份有限公司  
 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

本集团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年修订)的规定确定。

	注	2025年	2024年
补贴收入		70,542	263,834
固定资产处置净损益		35,913	34,816
长期股权投资处置净收入		10,158	-
诉讼及违约赔偿净收入		12,401	15,718
清理挂账收入		6,265	5,766
使用权资产终止确认净收入		44	360
抵债资产处置净收入		-	4,876
其他资产处置净损益		-	2,837
捐赠支出		(55,360)	(37,670)
其他损益		(73,491)	(265,677)
非经常性损益净额	(1)	6,472	24,860
以上有关项目对税务的影响	(2)	(35,167)	(79,019)
合计		(28,695)	(54,159)
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		(27,234)	(55,275)
影响少数股东净利润的非经常性损益		(1,461)	1,116

(1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置损失、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产损失、处置其他资产损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

## 2 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)(以下简称“信息披露编报规则第9号”)计算的每股收益如下:

	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
年末普通股加权平均数(千股)	14,207,849	14,206,672
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	23,389,414	22,755,890
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.65	1.60
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.46	1.44
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	23,416,648	22,811,165
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.65	1.61
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.46	1.44

稀释每股收益以本行于2021年1月25日公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

## 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	246,200,451	234,236,043
归属于母公司普通股股东的加权净资产	241,305,544	227,423,225
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	23,389,414	22,755,890
- 加权平均净资产收益率	9.69%	10.01%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	23,416,648	22,811,165
- 加权平均净资产收益率	9.70%	10.03%

### 3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本” 栏目。