

太原农村商业银行股份有限公司

审计报告

勤信审字【2026】第 0961 号

中勤万
(特
聘)

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
报告编码:京266X089SSE



目 录

<u>内 容</u>	<u>页 次</u>
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1.资产负债表	4
2.利润表	5
3.现金流量表	6
4.所有者权益变动表	7-8
三、财务报表附注	9-42



中勤万信会计师事务所

地址：北京西直门外大街 112 号阳光大厦 10 层

电话：(86-10) 68360123

传真：(86-10) 68360123-3000

邮编：100044

审计报告

勤信审字【2026】第 0961 号

太原农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了太原农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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



四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称“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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟



通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)



二〇二六年四月十三日

中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

2025年12月31日

金额单位：人民币元

资产	行次	项目	期末金额	期初金额	行次	项目	期初金额	期末金额
现金及存放中央银行款项	1	向中央银行借款	7,553,138,601.65	8,944,120,934.44	35	向中央银行借款	1,347,523,564.12	1,320,641,166.57
贵金属	2	存放同业款项	59,168.35		36	存放同业款项	86,205.57	
存放同业款项	3	拆入资金	5,191,682,652.44	4,344,829,863.60	37	同业及其他金融机构存放款	5,035,473,111.31	8,301,033,453.07
拆出资金	4	交易性金融资产	102,219,718.31		38	拆入资金	730,070,972.22	730,104,025.00
衍生金融资产	5	衍生金融资产			39	交易性金融负债		
买入返售金融资产	6	衍生金融负债			40	衍生金融负债		
应收利息	7	卖出回购金融资产	600,027,123.28		41	卖出回购金融资产	5,799,302,243.67	4,971,296,855.47
发放贷款及垫款	8	吸收存款	1,490,963.37	16,396,554.85	42	吸收存款	103,741,648,093.49	105,958,944,207.02
金融投资：	9	应付职工薪酬	56,854,724,587.78	53,874,386,049.95	43	应付职工薪酬	186,038,496.37	114,718,871.31
交易性金融资产	10	应交税费			44	应交税费	152,080,535.17	33,284,144.45
债权投资	11	合同负债	310,047,033.87	310,703,324.01	45	合同负债		
其他债权投资	12	租赁负债	30,909,439,036.40	28,334,083,937.95	46	租赁负债	50,671,680.16	37,382,527.52
其他权益工具投资	13	预计负债	21,415,886,995.48	21,951,893,546.83	47	预计负债		
持有待售资产	14	长期借款			48	长期借款		
长期股权投资	15	应付债券			49	应付债券		
投资性房地产	16	其中：优先股			50	其中：优先股		
固定资产	17	永续债			51	永续债		
在建工程	18	递延所得税负债	545,832,119.61	360,815,855.86	52	递延所得税负债	70,715,181.98	5,992,527.63
固定资产清理	19	持有待售负债	12,787,649.71	29,403,194.57	53	持有待售负债		
无形资产	20	其他负债			54	其他负债	597,979,989.23	802,343,029.34
使用权资产	21	其他权益工具	9,875,462.66	9,936,488.75	55	其他权益工具	117,711,610,073.29	122,275,740,807.38
抵债资产	22	所有者权益：	50,183,048.83	64,897,549.10	56	所有者权益：		
递延所得税资产	23	实收资本（股本）	4,652,009,607.56	4,476,881,236.33	57	实收资本（股本）	6,000,000,000.00	6,238,841,680.00
其他资产	24	其他权益工具	807,118,684.11	683,242,261.00	58	其他权益工具		
	25	其中：优先股	2,136,485,072.34	2,411,452,717.46	59	其中：优先股		
	26	永续债			60	永续债		
	27	资本公积			61	资本公积	162,446,392.35	162,446,392.35
	28	减：库存股			62	减：库存股		
	29	其他综合收益			63	其他综合收益	265,449,928.98	-164,673,530.03
	30	盈余公积			64	盈余公积	105,843,219.84	112,549,300.78
	31	一般风险准备			65	一般风险准备	1,509,112,142.31	1,519,112,142.31
	32	未分配利润			66	未分配利润	598,608,881.21	408,963,609.68
	33	所有者权益合计			67	所有者权益合计	8,641,460,564.69	8,277,239,595.09
	34	负债和所有者权益总计	130,552,980,402.47	126,353,070,637.98	68	负债和所有者权益总计	126,353,070,637.98	130,552,980,402.47

制表人：

南 晓

财务负责人：

南 晓

资产总计

林 孤 印 树

单位负责人：



利润表

2025年度

金额单位：人民币元

编制单位：太康农村商业银行股份有限公司

项目	行次	上期金额	本期金额	项目	行次	上期金额	本期金额
一、营业收入	1	1,771,603,823.02	1,679,507,836.40	减：营业外支出	25	39,256,619.93	6,739,915.93
(一) 利息净收入	2	1,090,311,294.28	961,737,659.03	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	344,558,918.19	47,853,352.12
利息收入	3	3,811,034,935.79	3,442,671,615.80	减：所得税费用	27	16,071,506.09	-19,207,457.29
利息支出	4	2,720,723,641.51	2,480,933,956.77	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	328,487,412.10	67,060,809.41
(二) 手续费及佣金净收入	5	-17,238,774.82	-2,613,722.40	(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29	328,487,412.10	67,060,809.41
手续费及佣金收入	6	63,659,641.89	70,449,131.74	(二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	-	-
手续费及佣金支出	7	80,898,416.71	73,062,853.54	六、其他综合收益的税后净额	31	166,626,699.33	-430,123,459.01
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	665,271,231.72	701,119,611.55	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	32	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	1、重新计量设定受益计划变动额	33	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	352,342,926.94	401,589,016.09	2、权益法下不能转损益的其他综合收益	34	-	-
(四) 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11	-	-	3、其他权益工具投资公允价值变动	35	-	-
(五) 其他收益	12	3,970,465.73	6,358,151.11	4、企业自身信用风险公允价值变动	36	-	-
(六) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	13	-836,872.20	-656,290.14	5、其他不能重分类进损益的其他综合收益	37	-	-
(七) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	14	-	-	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	38	166,626,699.33	-430,123,459.01
(八) 其他业务收入	15	14,815,481.44	13,331,611.71	1、权益法下可转损益的其他综合收益	39	-	-
(九) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	15,370,996.87	230,815.54	2、其他债权投资公允价值变动	40	186,199,994.58	-409,249,885.87
二、营业支出	17	1,392,398,939.55	1,627,114,637.85	3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41	-	-
(一) 税金及附加	18	15,627,125.21	26,495,738.47	4、其他债权投资信用减值准备	42	-19,573,295.25	-20,873,573.14
(二) 业务及管理费	19	851,444,767.08	836,087,265.34	5、外币财务报表折算差额	43	-	-
(三) 信用减值损失	20	470,766,081.77	722,374,846.93	6、其他将重分类进损益的其他综合收益	44	-	-
(四) 其他资产减值损失	21	34,900,844.24	16,358,883.29	七、综合收益总额	45	495,114,111.43	-363,062,649.60
(五) 其他业务成本	22	19,660,121.25	25,797,903.82	八、每股收益：	46	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	379,204,883.47	52,393,198.55	(一) 基本每股收益	47	-	-
加：营业外收入	24	4,610,654.65	2,200,069.50	(二) 稀释每股收益	48	-	-

单位负责人：

制表人：

张树印

商登



现金流量表

编制单位：太原农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—
客户存款净增加额	2	8,643,896,093.52	2,459,364,680.19
同业及其他金融机构存放款项净增加	3	-918,985,678.97	3,251,530,678.98
向中央银行借款净增加额	4	259,960,000.00	-26,860,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
收取利息、手续费及佣金的现金	6	3,882,673,438.34	3,527,939,227.45
卖出回购金融资产款净增加额	7	2,332,887,677.86	
收回以前年度核销呆账的现金			2,253,571,473.34
收到其他与经营活动有关的现金	8	1,229,622,745.38	1,743,932,727.40
经营活动现金流入小计	9	15,430,054,276.13	13,209,478,787.36
客户贷款及垫款净增加额	10	4,864,422,172.23	2,100,943,617.29
存放中央银行和同业款项净增加额	11	1,623,064,122.68	-563,754,638.30
向其他金融机构拆出资金净增加额	12	70,000,000.00	102,419,722.22
回购业务资金净减少额	13		226,927,876.72
支付利息、手续费及佣金的现金	14	2,394,020,679.15	2,783,095,447.16
支付给职工以及为职工支付的现金	15	512,928,326.46	616,290,036.13
支付的各项税费	16	1,017,130,177.35	360,639,316.60
支付其他与经营活动有关的现金	17	1,058,621,560.65	7,347,402,695.54
经营活动现金流出小计	18	11,540,187,038.52	12,973,964,073.36
经营活动产生的现金流量净额	19	3,889,867,237.61	235,514,714.00
二、投资活动产生的现金流量：	20		
收回投资收到的现金	21	34,539,590,055.37	57,762,660,693.66
取得投资收益收到的现金	22	673,256,022.59	709,104,402.42
收到其他与投资活动有关的现金	23	140,866.85	11,404.25
投资活动现金流入小计	24	35,212,986,944.81	58,471,776,500.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	25	11,187,315.43	34,077,137.61
投资支付的现金	26	35,596,781,710.00	59,316,795,780.00
支付其他与投资活动有关的现金	27		
投资活动现金流出小计	28	35,607,969,025.43	59,350,872,917.61
投资活动产生的现金流量净额	29	-394,982,080.62	-879,096,417.28
三、筹资活动产生的现金流量：	30		
吸收投资收到的现金	31		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	32		
发行债券收到的现金	33		
收到其他与筹资活动有关的现金	34		
筹资活动现金流入小计	35		
减少股本支付的现金	36		
偿还债务所支付的现金	37		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	38		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	39		
支付其他与筹资活动有关的现金	40		
筹资活动现金流出小计	41		
筹资活动产生的现金流量净额	42		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	43		
五、现金及现金等价物净增加额	44	3,494,885,156.99	-643,581,703.28
加：期初现金及现金等价物余额	45	2,368,706,011.69	5,863,591,168.68
六、期末现金及现金等价物余额	46	5,863,591,168.68	5,220,009,465.40

单位负责人：

张树印

财务负责人：

高凤霞

制表人：

南晓



所有者权益变动表

2025年度

金额单位：人民币元

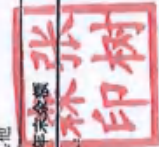
项 目	本期金额						所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	162,446,392.35		265,449,928.98	105,843,219.84	1,509,112,142.31	8,641,460,564.69
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	6,000,000,000.00	162,446,392.35		265,449,928.98	105,843,219.84	1,509,112,142.31	8,641,460,564.69
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	238,841,680.00			-430,123,459.01	6,706,080.94	10,000,000.00	-364,220,967.60
(一) 综合收益总额				-430,123,459.01			-363,062,649.60
(二) 所有者投入和减少资本	238,841,680.00						-238,841,680.00
1、所有者投入的普通股							
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入所有者权益的金额	238,841,680.00						
4、其他							
(三) 利润分配					6,706,080.94	10,000,000.00	-17,864,400.94
1、提取盈余公积					6,706,080.94		-6,706,080.94
2、提取一般风险准备						10,000,000.00	-10,000,000.00
3、对所有者(或股东)的分配							-1,158,320.00
4、其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本(或股本)							
2、盈余公积转增资本(或股本)							
3、盈余公积弥补亏损							
4、一般风险准备弥补亏损							
5、其他							
四、本年年末余额	6,238,841,680.00	162,446,392.35		-164,673,530.03	112,549,300.78	1,519,112,142.31	8,277,239,595.09

财务负责人：

张林树

制表人：

尚晓



所有者权益变动表 (续)

2025年度

金额单位: 人民币元

项 目	上期金额						所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	162,446,392.35		98,823,229.65	72,958,700.88	1,416,112,142.31	395,648,210.67	8,145,988,675.86
如: 会计政策变更								
前期差错更正					35,777.74		321,999.66	357,777.40
其他								
二、本年初余额	6,000,000,000.00	162,446,392.35		98,823,229.65	72,994,478.62	1,416,112,142.31	395,970,210.33	8,146,346,453.26
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				166,626,699.33	32,848,741.22	93,000,000.00	202,638,670.88	495,114,111.43
(一) 综合收益总额				166,626,699.33			328,487,412.10	495,114,111.43
(二) 所有者投入和减少资本								
1、所有者投入的普通股								
2、其他权益工具持有者投入资本								
3、股份支付计入所有者权益的金额								
4、其他								
(三) 利润分配								
1、提取盈余公积					32,848,741.22	93,000,000.00	-125,848,741.22	
2、提取一般风险准备					32,848,741.22		-32,848,741.22	
3、对所有者(或股东)的分配							-93,000,000.00	
4、其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1、资本公积转增资本(或股本)								
2、盈余公积转增资本(或股本)								
3、盈余公积弥补亏损								
4、一般风险准备弥补亏损								
5、其他								
四、本年年末余额	6,000,000,000.00	162,446,392.35		265,449,928.98	105,843,219.84	1,509,112,142.31	598,608,881.21	8,641,460,564.69

财务负责人:

贾星霞

制表人:

南 晓



太原农村商业银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

一、企业的基本情况

太原农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”），前身为太原市城区农村信用合作联社，成立于 1998 年 03 月 22 日，2021 年 6 月 24 日根据中国银行保险监督管理委员会山西监管局《山西银保监局关于同意太原农村商业银行股份有限公司及分支机构开业的批复》（晋银保监复[2021]157 号），成功改制为太原农村商业银行股份有限公司，于 2008 年 11 月 7 日领取机构编码为 B2044H214010001 的《中华人民共和国金融许可证》；于 1998 年 3 月 22 日在太原市市场监督管理局注册登记，领取统一社会信用代码为 911401007011875091 的《营业执照》。

名称：太原农村商业银行股份有限公司

住所：太原市小店区学府街 126 号 C 座

法定代表人：张树森

注册资金：陆拾贰亿叁仟捌佰捌拾肆万壹仟陆佰捌拾圆整

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

成立日期：1998 年 03 月 22 日

经营期限：1998-03-22 至 无固定期限

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）*****

本公司注册资本为人民币陆拾贰亿叁仟捌佰捌拾肆万壹仟陆佰捌拾圆整。共有股东 2306 户，其中：其中：企业法人股东 49 户，金额 6,089,418,400 元，占股本总额的 97.60%。自然人股东 2257 户，金额 149,423,280 元，占股本总额的 2.40%。

股东大会是本公司的权力机构，董事会是股东大会的执行机构和本公司的经营决策机构，行长负责主持本公司的日常经营管理工作，并向董事会报告工作等事项，监事会是本公司的内部监督机构。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司人员结构：现有职工 2451 人，其中劳务派遣人员 97 人，内设 24 个职能部室，具体为：董事会办公室、监事会办公室、纪委办公室、综合办公室、人力资源部、党群工作部、公司金融部、零售信贷事业部、特殊资产经营部、金融市场部、营销拓展部、零售业务部、信贷管理部、财务计划部、运营管理部、科技与数据资产部、授信审批部、风险管理部、法律合规部、审计部、效能办公室、企业文化部、安全保卫部、普惠小微金融部。下辖 113 个营业网点，其中 1 个营业部，81 个支行，31 个分理处。

本公司财务报告经董事会于 2026 年 4 月 23 日批准报出。



二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2025年12月31日的财务状况及2025年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

1. 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本公司的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 外币业务核算方法

根据经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积，其他项目产生的差额计入当期损益。

5. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本公司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。本公司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，相关变更计入当期损益。

6. 现金及现金等价物的确定标准

本公司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本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。



7.金融工具

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方在最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。其中，金融工具公允价值如采用未来现金流量折现法确定的，则使用合同条款和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量分类进行：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售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负债按公允价值计量；持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产负债，按照成本计量；不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，应当在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量，按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额与初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销后的余额。

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。



本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

③本公司对发放贷款进行风险分类后，按照下列比例计提贷款损失准备

分类级别	计提比例（%）
正常类	不低于 1.50
关注类	不低于 3.00
次级类	不低于 30.00
可疑类	不低于 60.00
损失类	不低于 100.00

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，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，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。



金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予



相互抵消。

(8) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。企业合并中合并方权益工具发生交易费用抵减权益工具的溢价收入，不足抵减的，冲减留存收益。其余权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少所有者权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

8. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券、票据及发放贷款和垫款等资产仍按照出售前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。为按返售合约买入有价证券、票据及贷款等资产所支付的对价在买入返售金融资产列示。买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的收支计入当期损益。

9. 长期股权投资

(1) 初始投资成本的确定

本公司除合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列确定其初始投资成本：

以支付的现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得的长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的有关规定确定。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。对被投资单位具有共同或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产



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

取得长期股权投资后，应当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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时对于本公司与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资收益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号—资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位的其他综合收益，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司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）处置长期股权投资

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在财务报表中，母公司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计入股东权益。

因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。长期股权投资的减值损失一经确认，在以后的会计期间里不予以转回。

10. 固定资产

（1）固定资产确认条件



固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度单位价值在 5000（含）元以上的，并在使用过程中保持原有实物形态的资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠计量时才予以确认。

（2）固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋建筑物	20	5	4.75	直线法
机器设备及其他设备	10	5	9.50	直线法
电子设备	3	5	31.67	直线法
运输工具	4	5	23.75	直线法
其他固定资产	5	5	19.00	直线法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非流动非金融资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项支出，工程达到预定可使用状态



前的资本化借款费用以及其他相关费用等。在建工程以达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非流动非金融资产减值”。

12.无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(3) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售



该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(4) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非流动非金融资产减值”。

13.长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用以预计受益期间按直线法摊销。

14.抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

期末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

15.受托业务

本公司承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。委托理财指由本公司自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。本公司将不承担风险的受托业务于资产负债表外反映；将承担风险的受托业务于资产负债表内反映。

16.非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最



佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

17. 职工薪酬

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

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划及设定受益计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

18. 收入和支出的确认

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，



并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本公司 2025 年度无会计政策变更事项。

(二) 会计估计变更

本公司 2025 年度无会计估计变更事项。

(三) 前期差错更正

2025 年度，因调整以前年度前期差错更正事项，合计调增 2024 年度手续费及佣金支出 483,909.06 元，调减 2024 年度业务及管理费用 613,511.64 元，调增 2024 年度其他业务成本 1,028,614.68 元，调增 2024 年度所得税费用 1,329,767.22 元，调减 2024 年度净利润 2,228,779.32 元；合计调减期初其他资产 532,246.60 元，调增期初应交税费 1,329,767.22 元，调增期初其他负债 8,988.10 元，调减期初盈余公积 187,100.19 元，调减期初未分配利润 1,683,901.73 元。具体详见下表：

报表项目	对财务报表的影响金额（增加“+”，减少“-”）		
	2024 年 12 月 31 日	2025 年 1 月 1 日	影响金额
手续费及佣金支出	80,414,507.65	80,898,416.71	483,909.06
业务及管理费	852,058,278.72	851,444,767.08	-613,511.64
其他业务成本	18,631,506.57	19,660,121.25	1,028,614.68
所得税费用	14,741,738.87	16,071,506.09	1,329,767.22
其他资产	2,411,984,964.06	2,411,452,717.46	-532,246.60
应交税费	150,750,767.95	152,080,535.17	1,329,767.22
其他负债	597,971,001.13	597,979,989.23	8,988.10
盈余公积	106,030,320.03	105,843,219.84	-187,100.19
未分配利润	600,292,782.94	598,608,881.21	-1,683,901.73

六、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税基础	税率
增值税	以营业收入减除农户小额贷款、国债、政策债、金融债、买断式买入返售金融资产利息收入余额为依据	3%、6、9%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%



税种	计税基础	税率
所得税	应纳税所得额	25%

2. 税收优惠政策如下

(1) 财政部 税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号)，“对金融机构向小微企业、个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税”。

(2) 财政部 税务总局《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 67 号)，“对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。”。

(3) 财政部、国家税务总局财税(2016)36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》附件 3:“一、下列项目免征增值税。(十九)以下利息收入: 1. 国债、地方政府债。2. 金融同业往来利息收入。包括(1)金融机构与人民银行所发生的资金往来业务。包括人民银行对一般金融机构贷款, 以及人民银行对商业银行的再贴现等。(2)银行联行往来业务, 同一银行系统内部不同行、处之间所发生的资金账务往来业务。(3)金融机构间的资金往来业务。是指经人民银行批准, 进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的短期(一年以下含一年)无担保资金融通行为。(4)金融机构之间开展的转贴现业务”。

(4) 财政部、国家税务总局财税(2018)50 号《关于对营业账簿减免印花税的通知》“自 2018 年 5 月 1 日起, 对按万分之五税率贴花的资金账簿减半征收印花税, 对按件贴花五元的其他账簿免征印花税”。

(5) 财政部、国家税务总局财税(2016)106 号《关于银行业金融机构存款保险保费企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》:“银行业金融机构依据《存款保险条例》的有关规定, 按照不超过万分之一点六的存款保险费率, 计算缴纳的存款保险保费, 准予在企业所得税税前扣除”。

(6) 财政部、国家税务总局财税(2016)46 号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》:“三、农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入, 可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税”。

七、财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外, 金额单位为人民币元; “期初”指 2025 年 1 月 1 日, “期末”指 2025 年 12 月 31 日, “上期”指 2024 年度, “本期”指 2025 年度。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期初余额	期末余额
库存现金	125,395,006.55	141,009,151.28
存放中央银行款项	8,818,725,927.89	7,412,129,450.37
其中: 存放中央银行法定准备金	4,854,652,128.68	5,250,611,881.88



项目	期初余额	期末余额
存放中央银行超额存款准备金	3,940,746,799.21	2,127,157,568.49
财政性存款	23,327,000.00	34,360,000.00
合计	8,944,120,934.44	7,553,138,601.65

注：存放中央银行款项包括法定存款准备金、超额存款准备金、财政性存款。本公司按照规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本公司日常经营。截至2025年12月31日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为5%，计提金额5,250,611,881.88元。财政性存款是指按规定向中国人民银行缴存的财政性存款，财政性存款为全额存款。

（二）存放联行款项

种类	期初余额	期末余额
社（行）内往来		59,169.43
通存通兑往来		-1.08
合计		59,168.35

（三）存放同业款项

种类	期初余额	期末余额
存放政策性银行款项	189.24	313.15
存放商业银行款项	568,569,585.84	1,507,431,151.28
存出保证金	234,136.00	234,136.00
存放系统内款项	3,780,036,902.14	3,684,017,052.01
减：存放系统内减值准备	4,010,949.62	
合计	4,344,829,863.60	5,191,682,652.44

（四）拆出资金

种类	期初余额	期末余额
拆放同业款项		102,419,722.22
减：拆放同业款项减值准备		200,003.91
合计		102,219,718.31

（五）买入返售金融资产

种类	期初余额	期末余额
买入返售债券-本金	600,000,000.00	
买入返售债券-应计利息	27,123.28	
合计	600,027,123.28	



(六) 应收利息

项目	期初余额	期末余额
贷款应收利息	26,268,278.15	11,488,404.40
存放同业款项应收利息	159,875.08	158,950.52
存放中央银行款项应收利息	653,240.68	615,558.48
小计	27,081,393.91	12,262,913.40
减:应收利息减值准备	10,684,839.06	10,771,950.03
合计	16,396,554.85	1,490,963.37

(七) 发放贷款和垫款**(1) 贷款和垫款按客户类别分析**

项目	期初余额	期末余额
农户贷款	1,314,967,058.31	964,987,416.91
农村经济组织贷款	2,756,554.17	
农村企业贷款	2,654,832,948.37	1,429,763,665.35
非农贷款	40,999,812,296.89	44,687,357,952.48
贴现资产	11,307,076,678.48	11,298,280,118.77
合计	56,279,445,536.22	58,380,389,153.51

(2) 贷款损失准备

项目	期初余额	期末余额
贷款损失准备	2,465,059,486.27	1,525,664,565.73
合计	2,465,059,486.27	1,525,664,565.73

(3) 贷款按资产质量分析

项目	期末余额
正常类贷款	43,619,943,338.66
关注类贷款	2,412,227,636.10
次级类贷款	323,114,444.84
可疑类贷款	169,339,853.22
损失类贷款	501,872,979.76
合计	47,026,498,252.58

(4) 贷款按个人和企业分布情况

项目	期末余额
法人客户	35,139,034,263.86
个人贷款	11,887,463,988.72
合计	47,026,498,252.58



(5) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	518,808,073.77	1.10
采矿业	1,563,419,942.70	3.32
批发零售业	9,187,364,717.18	19.54
建筑业	5,721,328,358.04	12.17
电力、燃气、水生产供应	1,777,360,115.26	3.78
其他行业	20,180,933,762.27	42.91
个人贷款 (个人消费)	8,077,283,283.36	17.18
合计	47,026,498,252.58	100.00

(6) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额
信用贷款	20,972,219,740.71
保证贷款	17,109,297,499.19
附担保物贷款	7,991,355,203.57
其中：抵押贷款	7,991,355,203.57
质押贷款	953,625,809.11
票据转贴现	11,280,200,468.80
贷款和垫款总额	58,306,698,721.38

(7) 逾期贷款

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	69,483,149.56	35,727,846.38	526,000.00	2,447,132.84	108,184,128.78
保证贷款	964,002,856.79	254,060,772.99	264,765,240.98	7,144,605.94	1,489,973,476.70
附担保物贷款	192,346,129.09	102,768,126.93	226,990,000.00		522,104,256.02
其中：抵押贷款	192,346,129.09	102,768,126.93	226,990,000.00		522,104,256.02
质押贷款	224,394,37.67				22,439,437.67
合计	1,248,271,573.11	392,556,746.30	492,281,240.98	9,591,738.78	2,142,701,299.17

(八) 交易性金融资产

项目	期初余额	期末余额
资管产品	310,703,324.01	310,047,033.87
其中：资管产品-成本	415,000,000.00	415,000,000.00



项目	期初余额	期末余额
资管产品-公允价值变动	-104,296,675.99	-104,952,966.13
合计	310,703,324.01	310,047,033.87

(九) 债权投资

项目	期初余额	期末余额
国债	2,190,880,192.02	4,392,765,039.45
政策性金融债	8,000,840,374.79	8,278,392,838.94
企业债券	4,479,679,409.01	2,654,580,293.77
其他金融债券	524,131,150.68	402,741,424.68
同业存单	98,349,956.71	983,844,553.89
地方政府债券	13,047,063,498.63	14,201,975,568.28
小计	28,340,944,581.84	30,914,299,719.01
减: 债权投资减值准备	6,860,643.89	4,860,682.61
合计	28,334,083,937.95	30,909,439,036.40

(十) 其他债权投资

项目	期初余额	期末余额
国债投资	195,054,031.14	1,666,574,676.78
政策性金融债	9,462,999,084.97	13,700,919,214.27
企业债券		
其他金融债	2,029,611,002.36	1,977,364,139.41
同业存单	7,228,676,101.81	99,979,356.17
地方政府债券	2,795,638,396.53	4,257,825,506.00
小计	21,711,978,616.81	21,702,662,892.63
加: 公允价值变动	239,914,930.02	-286,775,897.15
合计	21,951,893,546.83	21,415,886,995.48

(十一) 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	746,327,228.51	207,167,761.47	16,238,607.66	937,256,382.32
房屋建筑物	623,013,326.59	205,046,613.28		828,059,939.87
机器机械及其他设备	4,575,299.60		1,114,729.29	3,460,570.31
电子设备	84,205,067.01	1,684,934.45	12,031,474.45	73,858,527.01
运输设备	1,603,338.46			1,603,338.46
其他固定资产	32,930,196.85	436,213.74	3,092,403.92	30,274,006.67
二、累计折旧合计	385,511,372.65	21,337,556.08	15,424,666.02	391,424,262.71
房屋建筑物	281,728,735.08	15,664,037.58		297,392,772.66



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
机器机械及其他设备	2,428,826.39	311,121.92	1,058,992.83	1,680,955.48
电子设备	70,442,710.02	4,483,126.67	11,433,845.38	63,491,991.31
运输设备	910,839.37	381,466.26		1,292,305.63
其他固定资产	30,000,261.79	497,803.65	2,931,827.81	27,566,237.63
三、固定资产账面净值合计	360,815,855.86			545,832,119.61
房屋建筑物	341,284,591.51			530,667,167.21
机器机械及其他设备	2,146,473.21			1,779,614.83
电子设备	13,762,356.99			10,366,535.70
运输设备	692,499.09			311,032.83
其他固定资产	2,929,935.06			2,707,769.04
四、减值准备合计				
房屋建筑物				
机器机械及其他设备				
电子设备				
运输设备				
其他固定资产				
五、固定资产账面价值合计	360,815,855.86			545,832,119.61
房屋建筑物	341,284,591.51			530,667,167.21
机器机械及其他设备	2,146,473.21			1,779,614.83
电子设备	13,762,356.99			10,366,535.70
运输设备	692,499.09			311,032.83
其他固定资产	2,929,935.06			2,707,769.04

(十二) 在建工程

(1) 在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑类	26,227,092.03	2,534,268.43	18,788,926.35	9,972,434.11
机器机械设备类	264,796.46			264,796.46
其他项目	2,911,306.08	1,510,327.55	1,871,214.49	2,550,419.14
合计	29,403,194.57	4,044,595.98	20,660,140.84	12,787,649.71



(2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	期初余额	本期增加 金额	本期转入固定 资产金额	本期其他 减少金额	期末余额
东社营业用房	17,031,968.70	2,282,603.30	19,314,572.00		
购置不锈钢园区支行营业 用房及车位	9,894,669.04	5,363.10			9,900,032.14
合计	26,926,637.74	2,287,966.40	19,314,572.00		9,900,032.14

(十三) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	22,630,608.42	4,605,152.63		27,235,761.05
其中：土地使用权	191,200.00			191,200.00
软件	16,549,916.96	4,605,152.63		21,155,069.59
其他	5,889,491.46			5,889,491.46
二、累计摊销合计	12,694,119.67	4,666,178.72		17,360,298.39
其中：土地使用权	191,200.00			191,200.00
软件	6,789,434.48	4,647,971.13		11,437,405.61
其他	5,713,485.19	18,207.59		5,731,692.78
三、无形资产减值准备合计				
其中：土地使用权				
软件				
其他				
四、账面价值合计	9,936,488.75			9,875,462.66
其中：土地使用权				
软件	9,760,482.48			9,717,663.98
其他	176,006.27			157,798.68

(十四) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	182,729,029.82	39,790,748.10	51,707,394.44	170,812,383.48
其中：房屋建筑物	182,614,632.61	39,790,748.10	51,592,997.23	170,812,383.48
电子设备	114,397.21		114,397.21	
二、累计折旧合计	117,831,480.72	41,828,792.47	39,030,938.54	120,629,334.65
其中：房屋建筑物	117,752,038.22	41,793,837.76	38,916,541.33	120,629,334.65
电子设备	79,442.50	34,954.71	114,397.21	
三、使用权资产减值准备合计				



项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其中：房屋建筑物				
电子设备				
四、使用权资产合计	64,897,549.10			50,183,048.83
其中：房屋建筑物	64,862,594.39			50,183,048.83
电子设备	34,954.71			

(十五) 抵债资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	4,407,150,727.14	602,582,377.35	190,503,136.56	4,819,229,967.93
其他抵债资产	221,643,667.15		221,643,667.15	
小计	4,628,794,394.29	602,582,377.35	412,146,803.71	4,819,229,967.93
减：抵债资产减值准备	151,913,157.96	16,858,883.29	1,551,680.88	167,220,360.37
合计	4,476,881,236.33	585,723,494.06	410,595,122.83	4,652,009,607.56

(十六) 递延所得税资产/递延所得税负债

项目	期初余额		期末余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
一、递延所得税资产	2,732,969,043.99	683,242,261.00	3,228,474,736.44	807,118,684.11
信用减值准备	2,417,066,644.28	604,266,661.07	2,603,024,154.35	650,756,038.59
资产减值准备	151,913,157.96	37,978,289.49	167,220,360.37	41,805,090.09
交易性金融资产公允价值变动	104,296,675.99	26,074,169.00	104,952,966.13	26,238,241.53
其他债权投资公允价值变动			286,775,897.15	71,693,974.29
应付职工薪酬	59,692,565.76	14,923,141.44	66,501,358.44	16,625,339.61
二、递延所得税负债	282,860,727.89	70,715,181.98	23,970,110.53	5,992,527.63
其他债权投资公允价值变动	239,914,930.02	59,978,732.51		
转贴现资产公允价值变动	42,945,797.87	10,736,449.47	23,970,110.53	5,992,527.63

(十七) 其他资产

项目	期初余额	期末余额
研发支出	3,474,381.30	2,420,863.74
长期待摊费用	15,644,713.01	26,807,911.44
应收股利	7,984,790.87	
其他应收款	2,520,876,643.43	2,434,128,386.12
减：其他应收款坏账准备	136,527,811.15	326,872,088.96
合计	2,411,452,717.46	2,136,485,072.34



1、研发支出

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
研发项目	3,474,381.30	638,894.93	1,692,412.49	2,420,863.74
合计	3,474,381.30	638,894.93	1,692,412.49	2,420,863.74

2、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁费	1,507,682.00	4,601,838.25	5,468,445.76	641,074.49
修理费	71,037.50		71,037.50	
其他待摊费用	14,065,993.51	21,327,476.09	9,226,632.65	26,166,836.95
合计	15,644,713.01	25,929,314.34	14,766,115.91	26,807,911.44

注：其他包括安防设施改造、宇鸿大厦二三层改造、中鑫分理处装修工程等。

3、应收股利

项目	期初余额	期末余额
其他权益工具应收股利	7,984,790.87	
合计	7,984,790.87	

4、其他应收款

(1) 按款项性质列示

项目	期初余额	期末余额
待收清算款项	1,740.00	89,415.00
暂(垫)付款项	13,058,269.19	7,810,120.89
其他应收款项	2,507,816,634.24	2,426,228,850.23
原值小计	2,520,876,643.43	2,434,128,386.12
减：坏账准备	136,527,811.15	326,872,088.96
合计	2,384,348,832.28	2,107,256,297.16

(2) 按账龄列示

项目	期初余额	期末余额
1 年以内	1,222,155,631.50	2,260,496,040.11
1-2 年	1,162,477,626.95	4,775,437.63
2-3 年	52,468,057.96	53,387,188.05
3 年以上	83,775,327.02	115,469,720.33
原值小计	2,520,876,643.43	2,434,128,386.12
减：坏账准备	136,527,811.15	326,872,088.96
合计	2,384,348,832.28	2,107,256,297.16



(十八) 向中央银行借款

项目	期初余额	期末余额
支农再贷款	1,346,860,000.00	1,320,000,000.00
支小再贷款		
应付利息	663,564.12	641,166.57
合计	1,347,523,564.12	1,320,641,166.57

(十九) 联行存放款项

项目	期初余额	期末余额
第三方支付清算往来	0.03	
社(行)内往来	86,205.54	
合计	86,205.57	

(二十) 同业及其他金融机构存放款

项目	期初余额	期末余额
同业存放款项-本金	4,031,526,643.82	5,561,943,971.47
同业存放款项-利息	2,190,760.98	16,221,837.29
证券业金融机构存款	207.46	1,000,000,000.00
保险业金融机构存款	3,015.00	347,297.37
金融公司存款	103.08	100,053,165.68
境内其他金融机构存放款项	1,000,000,000.00	1,600,000,000.00
系统内存放款项-本金	1,750,163.61	22,466,377.43
系统内存放款项-利息	2,217.36	803.83
合计	5,035,473,111.31	8,301,033,453.07

(二十一) 拆入资金

项目	期初余额	期末余额
政策性银行拆入	730,000,000.00	730,000,000.00
同业拆入款项应付利息	70,972.22	104,025.00
合计	730,070,972.22	730,104,025.00

(二十二) 卖出回购金融资产

项目	期初余额	期末余额
卖出回购债券款	5,796,655,000.00	4,969,700,000.00
卖出回购金融资产款应付利息	2,647,243.67	1,596,855.47
合计	5,799,302,243.67	4,971,296,855.47



(二十三) 吸收存款

客户类别	期初余额	期末余额
单位活期存款	13,243,457,063.86	12,332,549,895.77
单位定期存款	2,021,392,184.80	2,370,013,817.67
个人活期存款	6,116,362,369.98	6,015,005,754.99
个人定期存款	74,558,564,177.77	78,502,257,423.78
财政性存款	6,463,664.69	32,465,429.09
国库定期存款	3,608,253,000.00	2,770,359,663.32
应解汇款	536,413.19	516,987.00
保证金存款	49,375,906.92	40,600,489.78
应付利息	4,137,263,312.28	3,895,174,745.62
合计	103,741,668,093.49	105,958,944,207.02

(二十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	166,982,432.74	465,752,648.66	523,471,755.73	109,263,325.67
二、离职后福利-设定提存计划	19,056,063.63	76,344,627.72	89,945,145.71	5,455,545.64
三、辞退福利		47,520.00	47,520.00	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	186,038,496.37	542,144,796.38	613,464,421.44	114,718,871.31

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	162,572,068.78	350,788,000.00	405,657,153.42	107,702,915.36
二、职工福利费		36,443,898.85	36,443,898.85	
三、社会保险费		29,838,873.47	29,838,873.47	
其中：医疗保险费		28,897,933.62	28,897,933.62	
工伤保险费		940,939.85	940,939.85	
其他				
四、住房公积金		41,208,061.00	41,208,061.00	
五、工会经费和职工教育经费	4,410,363.96	7,473,815.34	10,323,768.99	1,560,410.31
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	166,982,432.74	465,752,648.66	523,471,755.73	109,263,325.67



3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		54,266,627.06	54,266,627.06	
二、失业保险费		2,406,012.80	2,406,012.80	
三、企业年金缴费	19,056,063.63	19,671,987.86	33,272,505.85	5,455,545.64
合计	19,056,063.63	76,344,627.72	89,945,145.71	5,455,545.64

(二十五) 应交税费

项目	期初余额	期末余额
城市维护建设税	2,766,314.09	1,875,457.37
教育费附加	1,975,938.58	1,339,612.37
企业所得税	111,340,307.62	7,740,625.38
个人所得税	2,425,038.72	1,272,107.59
利息税	0.36	38.24
印花税	290,774.03	615,255.09
增值税	33,282,161.77	20,441,048.41
合计	152,080,535.17	33,284,144.45

(二十六) 租赁负债

项目	期初余额	期末余额
租赁付款额	51,820,085.56	38,053,595.85
减:未确认融资费用	1,148,405.40	671,068.33
合计	50,671,680.16	37,382,527.52

(二十七) 其他负债

项目	期初余额	期末余额
待结算款项	3,135,955.96	2,602,562.63
待转销税额	9,303,597.71	9,233,840.43
代理业务净额	16,871,537.53	5,893,784.61
应付股利	854,440.83	854,440.83
其他应付款	557,070,516.46	773,008,279.87
长期应付款	10,743,940.74	10,750,120.97
合计	597,979,989.23	802,343,029.34

1、代理业务

项目	期初余额	期末余额
代理业务负债:	1,907,731,202.75	1,841,845,548.88
小计	1,907,731,202.75	1,841,845,548.88
代理业务资产:	1,890,859,665.22	1,835,951,764.27



项目	期初余额	期末余额
小计	1,890,859,665.22	1,835,951,764.27
代理业务净额	16,871,537.53	5,893,784.61

2、其他应付款

项目	期初余额	期末余额
待付清算款项	283,494.10	680,264.10
保证金及押金	3,318,426.26	4,003,223.13
待付员工款项	79,335,841.35	82,711,486.94
代理收回股东购买资产	35,951,992.37	62,356,748.13
收回风险化解资金置换资产	2,080,947.56	138,861.61
收回打包出售资产	177,142.91	924,950.00
其他	435,922,671.91	622,192,745.96
合计	557,070,516.46	773,008,279.87

(二十八) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
法人股本	5,855,210,000.00	97.59	234,208,400.00		6,089,418,400.00	97.60
自然人股东	144,790,000.00	2.41	4,633,280.00		149,423,280.00	2.40
合计	6,000,000,000.00	100.00	238,841,680.00		6,238,841,680.00	100.00

注：2025年8月11日，太原农商银行2024年度利润分配方案经股东大会审议通过，利润分配方案如下：以2024年12月31日总股本600000万股为基数，向全体股东每25股送1股，每股面值1元（含税）。代扣个税后，实际送股23,884.168万股（法人股23,420.84万股、自然人股463.328万股），本次送股后，总股本增加至623,884.168万股。

(二十九) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	162,446,392.35			162,446,392.35
合计	162,446,392.35			162,446,392.35

(三十) 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	179,936,197.51	756,083,041.70	1,151,101,162.07	-215,081,922.86
转贴现公允价值变动	32,209,348.40	136,882,008.39	151,113,773.89	17,977,582.90
其他债权投资信用减值准备	4,767,499.81	41,167,054.09	44,752,739.95	1,181,813.95
转贴现信用减值准备	48,536,883.26	159,321,439.17	176,609,326.45	31,248,995.98
合计	265,449,928.98	1,093,453,543.35	1,523,577,002.36	-164,673,530.03



(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	105,843,219.84	6,706,080.94		112,549,300.78
任意盈余公积				
合计	105,843,219.84	6,706,080.94		112,549,300.78

(三十二) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,509,112,142.31	10,000,000.00		1,519,112,142.31
合计	1,509,112,142.31	10,000,000.00		1,519,112,142.31

(三十三) 未分配利润

项目	上期发生额	本期发生额
一、本年净利润	328,487,412.10	67,060,809.41
加：期初未分配利润	395,648,210.67	598,608,881.21
会计政策变更		
前期差错更正	321,999.66	
二、可供分配利润	724,457,622.43	665,669,690.62
加：盈余公积初亏		
其他来源补亏		
其他增加		
减：提取法定盈余公积	32,848,741.22	6,706,080.94
提取法定公益积		
提取任意盈余公积		
提取储备基金		
提取一般风险准备	93,000,000.00	10,000,000.00
提取企业发展基金		
利润归还投资		
对所有者（或股东）的分配		1,158,320.00
转作股本的股票股利		238,841,680.00
其他减少		
三、期末未分配利润	598,608,881.21	408,963,609.68

注：2025 年 8 月 11 日，太原农商银行 2024 年度利润分配方案经股东大会审议通过，利润分配方案如下：以 2024 年 12 月 31 日总股本 600000 万股为基数，向全体股东每 25 股送 1 股，每股面值 1 元（含税）。代扣自然人股东个税 1,158,320.00 元后，转作股本（法人股 23,420.84 万股、自然人股 463.328 万股）238,841,680.00 元。



(三十四) 利息净收入

项目	上期发生额	本期发生额
利息收入	3,811,034,935.79	3,442,671,615.80
利息支出	2,720,723,641.51	2,480,933,956.77
利息净收入	1,090,311,294.28	961,737,659.03

(三十五) 手续费及佣金净收入

项目	上期发生额	本期发生额
手续费及佣金收入	63,659,641.89	70,449,131.14
手续费及佣金支出	80,898,416.71	73,062,853.54
手续费及佣金净收入	-17,238,774.82	-2,613,722.40

(三十六) 投资收益

项目	上期发生额	本期发生额
债权投资买卖价差	542,670,807.92	389,692,729.52
其他债权投资买卖价差	243,711,109.93	247,586,765.46
交易性金融资产买卖价差	35,174,902.91	32,764,178.53
以摊余成本计量的贷款买卖价差	-190,327,880.98	11,897,186.57
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的转贴现资产买卖价差	22,911,127.85	32,439,703.62
交易性金融负债买卖价差	-3,632,042.81	3,820,010.19
交易性金融资产利息收入	33,653,246.25	394,675.62
股利收入		
其他投资收益	-18,890,039.35	-17,475,637.96
合计	665,271,231.72	701,119,611.55

(三十七) 其他收益

项目	上期发生额	本期发生额
普惠小微企业贷款延期补助	3,634,528.30	6,164,157.74
代扣代缴个税手续费返还	275,842.28	193,993.37
资产处置减免税额	95.15	
合计	3,910,465.73	6,358,151.11

(三十八) 公允价值变动收益（损失金额以“-”填列）

产生公允价值变动收益的来源	上期发生额	本期发生额
交易性金融资产	-836,872.20	-656,290.14
合计	-836,872.20	-656,290.14



(三十九) 其他业务收入

项目	上期发生额	本期发生额
抵债资产租赁收入	9,046,043.69	12,269,292.21
其他收入	5,769,437.75	1,062,319.50
合计	14,815,481.44	13,331,611.71

(四十) 资产处置收益 (损失金额以“-”填列)

项目	上期发生额	本期发生额
固定资产处置收益	15,370,996.87	230,815.54
合计	15,370,996.87	230,815.54

(四十一) 业务及管理费

项目	上期发生额	本期发生额
职工工资	382,500,000.00	350,788,000.00
职工福利费	24,047,893.31	23,570,339.11
职工教育经费、工会经费	8,558,139.52	7,473,815.34
劳动保护费	254,495.99	2,401,146.58
社会保险费	105,795,441.63	106,183,501.19
住房公积金	40,206,386.78	41,208,061.00
辞退福利	105,000.00	47,520.00
非货币性福利	12,424,371.95	13,298,027.85
折旧与摊销	88,675,350.09	79,594,008.88
取暖及降温费	3,813,457.40	3,599,173.52
业务宣传费	13,471,587.68	8,928,823.79
广告费	1,517,467.58	578,240.26
印刷费	2,310,143.53	1,700,134.85
业务招待费	124,658.00	108,495.50
电子设备运转费	2,538,559.94	2,289,499.72
钞币运送费	9,014,469.44	8,597,295.66
安全防卫费	8,690,510.02	8,101,776.61
保险费	55,568,973.00	85,323,545.27
邮电费	3,178,476.34	3,551,349.55
诉讼费	569,976.14	1,448,036.19
公证费	46,432.15	194,863.32
咨询费	9,111,535.19	6,254,597.78
审计费	1,151,324.99	342,992.23



项目	上期发生额	本期发生额
研究开发费	48,736.16	
公杂费	2,205,355.76	2,562,939.64
差旅费	284,531.52	244,521.22
水电费	4,787,890.91	4,509,630.50
会议费	238,973.09	147,506.22
绿化费	179,023.87	127,716.42
董（理）事会费	536,032.17	562,330.28
会费	5,000.00	5,000.00
税费	4,508,209.85	5,099,005.48
交通工具耗用费	194,488.88	141,885.29
管理费	23,823,947.50	26,467,807.65
物业费	3,089,861.72	4,383,068.49
租赁费	6,129,285.33	5,162,730.77
修理费	2,570,959.04	2,634,537.31
租赁负债利息费用	2,712,152.01	1,200,211.77
其他费用	26,455,668.60	27,255,130.10
合计	851,444,767.08	836,087,265.34

（四十二）信用减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
存放同业款项减值损失	1.20	-4,010,949.62
拆出资金减值损失		200,003.91
应收利息减值损失	5,916,009.53	94,367.51
其他应收款减值损失	2,899,467.30	788,133,195.97
贷款信用减值损失	450,850,209.59	-66,505,608.77
债权投资信用减值损失	2,338,685.07	855,096.38
其他债权投资信用减值损失	8,761,709.08	3,608,741.55
合计	470,766,081.77	722,374,846.93

（四十三）其他资产减值损失

项目	上期发生额	本期发生额
抵债资产减值损失	34,900,844.24	16,358,883.29
合计	34,900,844.24	16,358,883.29



(四十四) 其他业务成本

项目	上期发生额	本期发生额
抵债资产保管费用	15,203,678.98	24,795,895.55
其他成本	4,456,442.27	1,002,008.27
合计	19,660,121.25	25,797,903.82

(四十五) 营业外收入

项目	上期发生额	本期发生额
资产清理收益	140,866.85	11,404.25
罚没款收入	19,400.00	6,600.00
政府补贴	1,851,718.00	2,051,290.05
久悬未取款项收入	2,332,481.85	
其他	266,187.95	130,775.20
合计	4,610,654.65	2,200,069.50

(四十六) 营业外支出

项目	上期发生额	本期发生额
抵债资产处置损失	12,780.63	98,796.41
资产盘亏及清理损失	694,822.89	800,501.58
罚没支出	1,800,000.00	4,911,700.00
久悬未取款项支出	55,842.64	71,025.92
捐赠支出	100,698.00	
其他	36,592,475.77	857,892.02
合计	39,256,619.93	6,739,915.93

(四十七) 所得税费用

项目	上期发生额	本期发生额
当期所得税费用	195,950,760.76	31,779,762.91
递延所得税调整	-179,879,254.67	-50,987,220.20
合计	16,071,506.09	-19,207,457.29

八、或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日止，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方及关联方交易**(一) 主要关联方关系**

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5%及以上股权、持股不



足5%但在本公司派驻董事、监事对本公司经营管理有重大影响的主要股东及其集团（包括集团母公司、所有集团子公司）、本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

（二）持有本公司5%及以上股份的主要股东

关联方名称	统一社会信用代码	入股金额（万元）	股比（%）
太原国有投资集团有限公司	911401006802132368	156,000.00	25.00
晋创投资有限公司	91140000MA0JWCBH0U	72,800.00	11.67
山西东辉集团西城煤业有限公司	911400006686380477	60,237.84	9.66
美锦能源集团有限公司	911400007259165771	52,000.00	8.33

（三）其他关联方情况

1、本公司内部人(关联交易整体情况专项报告中为28人)

序号	类型	关联方名称	类别
1	董事长	张树森	自然人
2	执行董事	耿立涛	自然人
3		黄瑞霞	自然人
4		杨帆	自然人
5	职工监事	吴拓	自然人
6	高级管理人员	石庆伟	自然人
7		延玉翠	自然人
8		阎冠阳	自然人
9		牛永立	自然人
10		肖晨霞	自然人
11		樊思宏	自然人
12	大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员	崔正江	自然人
13		李效峰	自然人
14		杨婷婷	自然人
15		武二丽	自然人
16		郭旭蕊	自然人
17		王佳	自然人
18		杨航	自然人
19		王靖宇	自然人
20		郭凌雁	自然人
21		石巍	自然人



序号	类型	关联方名称	类别
22	实质重于形式和穿透的原则	姜丽萍	自然人
23		赵晓静	自然人
24		张琦涓	自然人
25		聂江婷	自然人
26		王芳	自然人
27		魏永鹏	自然人
28		刘亚平	自然人

（四）关联交易管理制度建设与执行情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司设立了风险管理与关联交易控制委员会、董事会办公室。董事会办公室牵头收集、汇总、认定并动态维护本公司关联方名单；风险管理及关联交易控制委员会审查重大关联方交易以及其他需要提交董事会或股东大会审议的关联交易，并提交董事会或股东大会审议。

本公司与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。对于授信类的关联交易，本公司根据有关授信定价管理办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应的价格，确保本公司关联交易定价的合法性和公允性。

根据中国银保监会规定，商业银行对一个关联方的授信余额不得超过本公司资本净额的 10%；对于一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的 15%；商业银行对全部关联方的授信余额不得超过本公司资本净额的 50%。截至报告日止，本公司关联交易指标符合上述监管规定。

（五）关联交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司共有关联交易 14 户 15 笔，用信交易金额 90,786.76 万元，全部为关联方贷款。对单个关联方的授信余额 40000 万元（最大一户）未超过上季末资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额 40000 万元，未超过上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额 90,786.76 万元未超过本行上季末资本净额的 50%。以上关联交易中不存在直接或间接变相让利现象；后续排查过程中尚未发现规避监管，借道进行利益输送，有失公允性的授信交易；截至目前也不存在信用评估、资产评估、法律服务、咨询服务、信息服务、审计服务、技术和基础设施服务、财产租赁以及委托或受托销售等服务类关联交易。

1. 关联方法人关联交易情况

（1）持有本公司股权 5% 以上的关联方交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本公司股权 5% 以上的关联法人有 4 户，分别为太原国有投资集团有限公司、晋创投资有限公司、山西东辉集团西坡煤业有限公司和美锦能源集团有限公司。其中有 2 户存在关联交易，涉及授信贷款 2 户 2 笔，用信金额共计为 59600 万元，均符合关联授信集中度要求。



(2) 持有本公司股权不足 5%但派驻董事、监事对本公司经营管理有重大影响的关联方交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本公司股权不足 5%但派驻董事、监事对本公司经营管理有重大影响的关联方交易情况关联法人有 4 户，分别为龙门科技集团有限公司、太原田和食品集团有限公司、山西原平农村商业银行股份有限公司、晋中开发区农村商业银行股份有限公司，其中：本公司与龙门科技集团有限公司存在关联交易，涉及授信贷款 1 户 1 笔，用信金额 30380 万元，符合关联授信集中度要求。

(3) 本年度发生重大关联交易情况

本年度发生重大关联交易 1 户 1 笔，具体为：

山西美锦钢铁有限公司

本公司第四大股东美锦能源集团有限公司（持有本公司股份 5.20 亿元，占比 8.33%）为本公司主要股东，美锦能源集团有限公司持有山西美锦钢铁有限公司 100% 股份，同时，山西美锦钢铁有限公司为本公司关联方。

山西美锦钢铁有限公司于 2025 年 3 月 24 日授信申请 19600 万元（该笔贷款将以社团形式发放，本公司属于参团行），用途为续贷，期限一年，利率 4.3%，担保方式为保证担保，担保方为美锦能源集团，还款方式为按月结息、到期还本。

此次贷款将以社团贷款形式发放，本公司发放贷款为 19600 万元，未超本公司上季度末资本净额的 10%。所在集团客户的合计授信余额未超过上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%。

2025 年 3 月 21 日，本公司风险管理与关联交易控制委员会审查通过了上述贷款授信重大关联交易，并于 2025 年 3 月 24 日向本公司董事会报告。经本公司第二届董事会第五次会议审议，与会有关联关系的董事表决通过了上述贷款授信重大关联交易。

本公司独立董事本着客观、公正、独立的原则，认真履行职责，积极参与本公司决策事项研究，对上述重大关联交易的公允性、合规性、内控审批程序发表了书面意见，认为该笔重大关联交易符合相关规定，未提出异议。

以上关联交易已向本公司监事会、国家金融监督管理总局山西监管局报告。

2. 关联方自然人关联交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，关联自然人关联交易共有 11 户 12 笔，用信金额共计 806.76 万元；其中本年度发生的一般关联交易 2 户 2 笔，用信金额共计 82.68 万元，上述关联交易均符合关联授信集中度要求。

十一、已做质押资产

本公司部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：



项目	质押物		相关负债	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
回购协议:	5,333,800,000.00	6,151,100,000.00	4,969,700,000.00	5,796,655,000.00
----债券	5,333,800,000.00	6,151,100,000.00	4,969,700,000.00	5,796,655,000.00
向中央银行借款协议	1,573,271,900.00	1,750,000,000.00	1,320,000,000.00	1,346,860,000.00
----债券	1,573,271,900.00	1,750,000,000.00	1,320,000,000.00	1,346,860,000.00
合计	6,907,071,900.00	7,901,100,000.00	6,289,700,000.00	7,143,515,000.00

十二、未决诉讼

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司申请立案未决诉讼 48 笔，贷款金额 56,267.81 万元。

十三、资产负债表日后事项

截至财务报告日止，本行按《中华人民共和国商业银行法》和公司规范治理等要求逐步完善。

十四、本行 2025 年末所有者权益为 8,277,239,595.09 元，股份为 62.39 亿股，折合每股净资产 1.326727 元。

太原农村商业银行股份有限公司

2026 年 4 月 23 日





营业执照

(副本)(6-6)

统一社会信用代码

91110102089698790Q



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

名称 中勤万信会计师事务所(普通合伙)
 类型 特殊普通合伙企业
 执行事务合伙人 胡柏和



出资额 2100万元
 成立日期 2013年12月13日
 主要经营场所 北京市西城区西直门外大街112号十层1001

经营范围

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

登记机关



2025年03月12日

证书序号: 0014470

说明

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

发证机关: 北京市财政局
二〇一〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 胡柏和
主任会计师:
经营场所: 北京市西城区西直门外大街112号十层1001

组织形式: 特殊普通合伙
执业证书编号: 11000162
批准执业文号: 京财会许可〔2013〕0083号
批准执业日期: 2013年12月11日



性别 女
 Full name 李翠萍
 Sex 女
 Date of birth 1972-02-20
 Date of issue 山西省注册会计师协会(特殊普通合伙)山西分所
 Working unit
 Identity card No. 140104197202201320



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

证书编号: 140100140016
 No. of Certificate

批准注册协会: 山西省
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003 年 08 月 07 日
 Date of Issuance



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



140100140016

年 月 日
 y m d



姓名 陈秋兰
 Full name 陈秋兰
 性别 女
 Sex 女
 出生日期 1987-07-19
 Date of birth 1987-07-19
 工作单位 中勤万信会计师事务所(特殊普通
 Working unit 中勤万信会计师事务所(特殊普通
 合伙)山西分所
 身份证号码 500234198707191306
 Identity card No. 500234198707191306



年度检验登记

Annual Renewal Registration



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



陈秋兰 110101300824

陈秋兰

证书编号:
No. of Certificate

110101300824

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

山西省

发证日期: 2016 年 03 月 28 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d