# 张家口银行股份有限公司

# 2025年度报告

# 重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行董事会审议并通过了本年度报告。

三、本行2025年度财务会计报告已经北京精勤成思会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内审计准则审计，并出具了无保留意见的审计报告。

四、本行董事长高毅峰、行长于红伟、财务部门负责人韩伟莉，保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

# 第一节 公司基本简介

## 1.1 基本情况

法定中文名称：张家口银行股份有限公司

中文简称：张家口银行（以下简称 “本行”）

注册英文全称：BANK OF ZHANGJIAKOU CO.,LTD.

英文简称：BANK OF ZHANGJIAKOU

法定代表人：高毅峰

注册及办公地址：张家口市桥东区胜利北路 51 号

邮政编码：075000

联系电话：0313-2139939

传　　真：0313-2048767

客服热线：0313-96368　4006896368

## 1.2 其他有关资料

企业法人营业执照注册号：91130000106181065L

金融许可证编码：B0772H313070001

## 1.3 公司简介

本行于 2003 年 2 月经中国人民银行天津分行批准设立，2015 年 11 月经中国银监会河北银监局批准由张家口市商业银行股份有限公司更名为张家口银行股份有限公司。截至 2025 年末，全行拥有机构网点 273 家，下辖 1 家营业部、1 家小企业信贷中心、11 家分行、204 家综合支行，36 家小微支行、20 家简易社区支行，机构网点实现了全省地级市及河北雄安新区全覆盖，在省内发起设立了一

家消费金融公司。截至2025年末，全行资产总额3909.50亿元，存款本金总额3029.55亿元，贷款本金总额1795.78亿元。连续15年入围全球银行1000强。

## 第二节 主要业务数据和财务指标

### 2.1 报告期末前三年主要利润指标情况

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 2025年 | 2024年 | 2023年 |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 8,068,122 | 7,651,963 | 6,708,489 |
| 投资收益 | 1,338,412 | 1,464,387 | 758,758 |
| 利润总额 | 831,206 | 469,800 | 460,605 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,161,935 | 953,965 | 876,658 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 13,296,546 | -3,630,415 | -3,554,835 |

### 2.2 资产负债状况数据

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 2025年末 | 2024年末 | 2023年末 |
|---|---|---|---|
| 资产总额 | 390,950,188 | 357,603,468 | 341,728,315 |
| 负债总额 | 366,053,958 | 333,380,373 | 316,416,689 |
| 股东权益 | 24,896,230 | 24,223,095 | 25,311,626 |
| 每股收益 | 0.10 | 0.09 | 0.08 |
| 每股净资产 | 2.20 | 2.19 | 2.48 |

注：每股收益、每股净资产单位为人民币元

单位：人民币千元

| 项　目 | 2025 年末 | 2024 年末 | 2023 年末 |
| --- | --- | --- | --- |
| 存款本金余额 | 302,954,500 | 270,762,935 | 256,270,328 |
| 其中：个人活期储蓄存款 | 12,656,215 | 12,714,559 | 13,088,651 |
| 个人定期储蓄存款 | 237,583,370 | 218,175,870 | 208,815,139 |
| 企业活期存款 | 36,904,910 | 29,141,673 | 25,679,862 |
| 企业定期存款 | 6,050,083 | 5,519,178 | 6,261,558 |
| 其他存款 | 9,759,922 | 5,211,655 | 2,425,118 |
| 贷款本金余额 | 179,578,246 | 188,304,785 | 187,012,444 |
| 其中：公司贷款 | 152,544,228 | 151,471,430 | 149,348,062 |
| 个人贷款 | 26,884,020 | 36,276,628 | 37,664,382 |
| 贴现本金 | 149,998 | 556,727 | - |

## 2.3 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

| 项　目 | 2025 年末 | 2024 年末 | 2023 年末 |
| --- | --- | --- | --- |
| 资本净额 | 29,177,118 | 28,002,451 | 27,714,262 |
| 其中：核心一级资本 | 22,428,489 | 19,182,804 | 19,692,313 |
| 其他一级资本 | 1,699,387 | 3,997,713 | 4,015,158 |
| 二级资本 | 5,049,242 | 4,821,934 | 4,006,791 |

## 2.4 报告期末前三年主要监管指标

单位：　%

| 主要指标 | 标准值 | 2025 年 | 2024 年 | 2023 年 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 11.03 | 11.80 | 11.11 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 8.48 | 8.08 | 7.89 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 9.12 | 9.77 | 9.50 |
| 资产利润率 | - | 0.31 | 0.27 | 0.27 |
| 资本利润率 | - | 4.73 | 3.85 | 3.51 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 1.52 | 1.99 | 2.01 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 存贷比 | - | 59.27 | 67.30 | 72.25 |
| 成本收入比 | ≤45 | 31.64 | 33.59 | 37.07 |
| 流动性比率 | ≥25 | 129.46 | 105.47 | 118.25 |
| 拨贷比 | ≥2.5 | 3.59 | 3.68 | 3.02 |
| 拨备覆盖率 | - | 236.57 | 185.45 | 150.22 |
| 杠杆率 | ≥4 | 6.00 | 6.36 | 6.86 |

## 2.5 贷款行业分布情况

单位：人民币千元、%

| 行　业 | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　额 | 占总额百分比 | 金　额 | 占总额百分比 |
| 批发和零售业 | 32,324,068 | 18.00 | 24,291,823 | 12.90 |
| 建筑业 | 34,918,835 | 19.44 | 29,556,208 | 15.70 |
| 租赁和商务服务业 | 26,766,661 | 14.91 | 29,010,135 | 15.41 |
| 制造业 | 12,082,089 | 6.73 | 16,691,012 | 8.86 |
| 房地产业 | 8,277,468 | 4.61 | 14,009,369 | 7.44 |
| 住宿和餐饮业 | 1,201,373 | 0.67 | 4,995,406 | 2.65 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 6,430,716 | 3.58 | 7,488,490 | 3.98 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 8,568,586 | 4.77 | 7,932,983 | 4.21 |
| 采矿业 | 2,275,268 | 1.27 | 4,231,987 | 2.25 |
| 农、林、牧、渔业 | 5,073,620 | 2.83 | 2,036,493 | 1.08 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,155,132 | 0.64 | 2,058,004 | 1.09 |
| 其他 | 13,470,412 | 7.50 | 9,169,520 | 4.87 |
| 合计 | 152,544,228 | 84.95 | 151,471,430 | 80.44 |

## 2.6 前十大贷款客户情况

报告期末，本行前十大客户贷款余额为 238.41 亿元，占期末贷款总额的 13.28%，占期末资本净额的 81.71%。

单位：人民币千元、%

| 贷款客户 | 贷款余额 | 占贷款总额比例 |
|---|---|---|
| 客户 A | 2,718,289 | 1.51 |
| 客户 B | 2,639,703 | 1.47 |

| | | |
|---|---|---|
| 客户 C | 2,569,068 | 1.43 |
| 客户 D | 2,432,199 | 1.35 |
| 客户 E | 2,419,663 | 1.35 |
| 客户 F | 2,309,154 | 1.29 |
| 客户 G | 2,279,015 | 1.27 |
| 客户 H | 2,252,724 | 1.25 |
| 客户 I | 2,158,489 | 1.20 |
| 客户 J | 2,062,268 | 1.15 |
| 合　计 | 23,840,572 | 13.27 |

### 2.7 贷款五级分类情况

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 2025 年 12 月 31 日 | | 2024 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金　额 | 占总额百分比 | 金　额 | 占总额百分比 |
| 正常类 | 174,749,618 | 97.31 | 178,495,469 | 94.78 |
| 关注类 | 2,103,015 | 1.17 | 6,066,583 | 3.22 |
| 次级类 | 543,374 | 0.30 | 1,064,551 | 0.57 |
| 可疑类 | 275,248 | 0.15 | 406,650 | 0.22 |
| 损失类 | 1,906,991 | 1.07 | 2,270,253 | 1.21 |
| 合　计 | 179,578,246 | 100 | 188,303,506 | 100 |

## 第三节 管理层讨论与分析

### 3.1 总体经营情况

2025 年，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大、二十届历次全会精神和中央金融工作会议精神，坚决落实行党委、董事会决策部署，扎实推进“五年四步走”发展战略、“1235”工作举措和各项部署，统筹推进深化改革、业务转型和治理重塑等重点工作，各项业务稳健开展，经营指

标持续向好，经营效益稳步提升，在推动自身高质量发展上实现新突破。

业务规模稳健增长。截至2025年末，本行资产总额3909.50亿元，较年初增加333.47亿元，增幅9.33%；贷款本金总额1795.78亿元，较年初减少87.27亿元，下降4.63%；存款本金总额3029.55亿元，较年初增加321.92亿元，增幅11.89%。

盈利能力稳步提升。截至2025年末，本行整体负债成本率2.05%，较上年下降37BP，其中，存款付息率2.15%，同比下降49BP;成本收入比31.64%，较上年下降1.95个百分点。实现营业收入80.68亿元，同比增加4.16亿元，增长5.44%；实现拨备前利润53.87亿元，同比增加3.87亿元，增长7.74%；实现净利润11.62亿元，较上年增加2.08亿元，增幅21.80%。

资产质量持续夯实。截至2025年末，本行各项核心监管指标运行稳健，其中不良贷款率1.52%，较年初下降0.47个百分点；不良资产率0.73%，较年初下降0.35个百分点；拨备覆盖率236.57%，较年初上升51.12个百分点；均满足且优于监管要求，风险抵御能力进一步夯实。

**做实金融“五篇大文章”，提高服务实体经济质效。**

本行立足当地，坚持特色化经营，将金融“五篇大文章”作为服务实体经济的核心任务，统筹推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融协同发力、提质增效。一是做大科技金融。聚焦科技型企业、战略新兴产业等重点领域，持续加大信贷投

放，丰富专属信贷产品体系；将科技、绿色、专精特新等贷款纳入考核激励，强化白名单客户走访对接，客户覆盖面与服务精准度持续提升。截至2025年末，全行科技相关贷款余额197.59亿元，数字经济产业贷款余额21.63亿元。二是做优绿色金融。紧扣绿色贸易、基础设施绿色升级、资源循环利用、环境保护等重点方向，优化绿色贷款投放结构，精准对接绿色产业融资需求，有力支撑区域绿色低碳发展与高质量发展。截至2025年末，绿色贷款余额86.75亿元。三是做深普惠金融。全力推进小微企业融资协调机制，推动微贷业务从6家试点分行扩至11家，实现微贷业务河北区域全覆盖，构建“总行管理、分行运营、支行展业”一体化架构，截至2025年末，微贷业务余额22.87亿元，累计服务客户7000余户。稳步推进数字化农贷试点与传统农贷推广，普惠金融覆盖面和服务质效持续增强。截至2025年末，普惠贷款余额97.81亿元。同时充分运用支小再贷款政策，实施FTP优惠让利，对享受免税政策的小微企业贷款，下调20BP利率定价。2025年末，支农支小再贷款余额46亿元。四是做好养老金融。完成手机银行适老化全功能改造，上线语音导航、老年优先座席等便民服务；构建全覆盖涉老金融知识宣传体系。同时加快养老场景生态建设与产品供给，不断完善养老金融服务体系。五是推进数字金融发展。以数字化转型为重要抓手，持续推动金融服务与数字技术深度融合，围绕多元业务场景探索推出线上化、数字化信贷产品，不断提升融资服务效率和客户体验；聚焦民生领域，持续拓宽便民支付场景应用场景，提升金融服务的普惠性与便利性。持续推进数字金融平台建设，完善数字化基

础设施和数据资源体系，为业务高质量发展提供有力的数字化支撑。

**全力推进内部治理改革，增强核心竞争力。**

**一是强化全面风险管理。**本行立足战略发展全局，持续健全与自身发展战略相适配的全面风险管理体系。持续深化数字化风控能力建设，引入并搭建数字金融平台，逐步构建覆盖零售信贷评级、统一授信、客户准入、风险监测与预警的全流程模型策略架构，在强化自主风控能力的基础上，精准适配各零售业务产品的展业需求。建立并动态完善风险闭环管理机制，全面对标监管要求，常态化开展风险排查、业务专项检查及审计后续跟踪整改工作，在加强问责追责、严肃纪律约束的同时，狠抓问题整改，堵塞管理漏洞，坚决守住合规经营底线。

**二是深化内部合规管理。**构建了总、分、支三级内部控制架构，实体化运行“三道防线”管理模式。深化开展差距补足、制度重检与双线评估，夯实制度基础、固化流程梳理、实施岗责映射，推动制度全生命周期管理常态化。制定不相容岗位管理办法，细化岗位制衡要求，对全业务链条实施常态化风险评估、日常排查和专项检查。通过不断完善制度管理体系、流程管理体系、监督案防管理体系和组织架构体系等，构筑了信息共享、联通互动、适当交叉、合理覆盖的内控合规管理体系，切实保障本行安全稳健运营。2025 年新增制度 25 项、修订 29 项，现行有效制度达 680 余项。

**三是加速授信体系改革。**构建授信制度体系，制定审查审批、授信会议规则、专职审批人管理办法等配套制度，明确标准化、流程化、专业化的操作依据。聚焦对公授信业务全流程关键环节，推动六大核心授信机制落地生根、见效发力，压实经营主责任人责任，健全总分支三级联动协同调查机制，强化专职审批人独立履职能力，规范放款中心独立放款制度流程，推行风险经理派驻平行作业，对项目贷款建立评估机制。制定并动态优化重点行业准入和审批指引，明晰信贷投向标准，优化业务流程，强化支行经营主体的基础和作用。成功选拔专业人才充实到专职审查、审批人员队伍，为新授信体系架构实施提供人才保障。

**四是推进人力资源管理体系改革。**聚焦“赋能员工成长、激活组织活力”的核心方向，坚持人、责、事、利相统一，持续深化人力资源管理体系建设。优化人才结构布局，统筹推进高层次人才引进与内部人才盘活，实现人岗精准匹配。深化岗位资格体系建设，推动资格认证从合规化向精细化转型，构建与本行战略发展相适配、层级清晰的岗位任职资格管理体系，开展对公授信、个人授信、个人金融、金融市场、风险管理、会计运营、财务管理、信息科技等 8 项岗位资格认证考试，累计参试 10549 人次，已发放岗位资格证书 7569 人次。升级培训体系，紧扣“全员能力大提升”主线，实现专业能力、人才储备、业务赋能效能提升及培训体系优化，夯实人才基础，提升人均效能，为全行高质量发展注入人才动能。

**五是推进绩效考核项目建设。**着力构建全面、刚性、清晰、规范的绩效管理体系，推动绩效考核从“粗放”向“精细”转变，强化考核全流程管理，突出考核结果刚性运用，确保考核精准穿透至个人。绩效管理项目已于2025年8月上线，科学重构薪酬体系，持续深化精细化管理，逐步培育“多劳多得、考核到人、责权利对等”的绩效文化氛围，稳步形成薪酬能高能低、干部能上能下、员工能进能出的从业生态。

**六是聚力深化品牌价值赋能。**开展品牌文化提升项目，深刻领会并全面践行中国特色金融文化，推出以“共进家银”为主题的全新品牌文化体系。召开品牌文化发布会，冠名赞助“河北五超”“张家口五超”等省市级体育赛事及“首届草原天路自行车赛”等公益活动，线上线下多媒体联动宣传，全面开启品牌建设、文化传播与服务提升新篇章，持续塑强良好品牌形象。开展员工关爱系列活动，举办首届职工运动会，建成“职工之家”丰富员工业余生活，切实提升员工的归属感、获得感和幸福感。

## 3.2 报告期内主要业务情况

（1）2025年末，投资余额较年初增加370.57亿元；同业资产较年初增加45.27亿元，主要是增加买入返售债券，适当提高备付水平。具体情况见下表：

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 余　额 | 占资产比重 | 较年初增加 | 增长率 |
|---|---|---|---|---|
| 发放贷款和垫款 | 180,753,753 | 46.23 | -11,827,530 | -6.14 |
| 投资 | 161,250,654 | 41.25 | 37,057,088 | 29.84 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 同业资产 | 17,346,326 | 4.44 | 4,526,860 | 35.31 |
| 合计 | 359,350,733 | 91.92 | 29,756,418 | 9.03 |

（2）各项贷款主要分布在张家口、唐山、邯郸、廊坊、石家庄地区，所属行业主要为批发和零售业、建筑业、制造业、租赁和商务服务业及个人贷款。具体情况见下表：

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 余　额 | 占各项贷款比重 | 较年初增加 | 增长率 |
|---|---|---|---|---|
| 批发和零售业 | 32,324,068 | 18.00 | 8,032,245 | 33.07 |
| 建筑业 | 34,918,835 | 19.45 | 5,362,627 | 18.14 |
| 制造业 | 12,082,089 | 6.73 | -4,608,923 | -27.61 |
| 租赁和商务服务业 | 26,766,661 | 14.91 | -2,243,474 | -7.73 |
| 个人贷款 | 26,884,020 | 14.97 | -9,392,608 | -25.89 |
| 其中：住房按揭 | 8,274,690 | 4.61 | -392,948 | -4.53 |
| 合计 | 132,975,673 | 74.06 | -2,850,133 | -2.10 |

（3）投资业务有所增加。2025 年末投资总额 1612.51 亿元，比年初增加 370.57 亿元，增长 29.84%。本行对投资结构进行优化调整，适当增加债券、存单投资，保持较好的优质流动性资产储备水平。具体情况见下表：

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 余额 | 占资产比重 | 较年初增加 | 增长率 |
|---|---|---|---|---|
| 投资 | 161,250,653 | 41.25 | 37,057,088 | 29.84 |
| 其中：投资债券类 | 71,299,688 | 18.24 | 1,260,228 | 1.8 |
| 投资信托计划 | 5,002,941 | 1.28 | -4,175,197 | -45.49 |
| 投资资管计划 | 8,600,910 | 2.2 | -1,008,940 | -10.5 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 投资基金 | 20,822,083 | 5.33 | 93,939 | 0.45 |

（4）理财业务有序压降。报告期末，理财产品存续2只，余额14.06亿元，均为个人公募固定收益类开放式净值型理财产品。产品数量较年初减少1只，余额减少21.59亿元。从产品开放形式来看，主要为每日开放和每周开放两种，余额分别为4.68亿元和9.38亿元。

## 3.3 风险管理

本行始终坚持“审慎经营、稳健发展”的风险偏好，不断健全各专项风险管理机制，持续加固风险防控屏障，着力提升经营发展质效与稳健性。

### 1.信用风险

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务而形成的风险。本行面临的信用风险主要包括表内各项贷款、债券投资、同业资产、同业投资以及表外的担保类、承诺业务等。

本行持续完善信用风险全流程管控，筑牢资产质量防线。一是推进授信体系优化升级。不断完善贷款“三查”管理，并推进经营主责任人、项目评估、统一授信、信用评级等专业信贷机制实施。二是持续调整优化资产结构。逐步压降高风险行业及大额集中客户贷款占比，加大对普惠金融、绿色信贷及制造业等重点领域的信贷投放，降低单一行业波动带来的系统性风险。三是强化零售端风控与责任清收机制。强化消费贷、经营贷准入与反欺诈管理；落实清收处置责任机制，明确不良资产清收的属地化与条线管理化责任，多措并举核销、转让、诉讼清收，压实主体责任。四是深化贷后管

理体系建设。利用科技手段加强贷后资金流向监控与风险预警，定期开展风险排查，确保及时发现并化解潜在风险隐患。

**2. 操作风险**

夯实风险防控根基。依托内控合规管理体系建设项目成果，持续开展完善制度体系、流程体系、监督检查、岗位映射、不相容岗位管理等工作，进一步优化完善内控合规管理体系，切实防范操作风险。

优化制度管理体系。持续建立健全制度流程体系，及时修订完善制度体系，加大制度审核力度，组织开展制度评估和流程梳理工作，切实提升制度管理水平。

加快信息技术应用。持续提升内控合规管理的数字化水平，通过信息化管理系统，常态化预警监控，切实防范操作风险，逐步实现风险管控的系统化、规范化和信息化。

加强操作风险管理工具运用。在本行风险偏好下，通过开展操作风险自评估、关键风险指标监测和损失数据收集工作，提升操作风险识别、预测水平，确保及早发现并防控风险发生。

深化合规文化建设。开展常态化风险管理培训，不断提升全员风险合规意识。对重点领域和关键环节按季度开展风险排查，持续加强案件防控管理。组织开展案件警示教育活动，加大案件震慑和警示作用。

**3. 流动性风险**

基于跨部门流动性管理协调机制做好资金计划，并根据资金计划实时调整流动性资产运作规模和期限，确保本行业务合理开展；做好资金头寸管理及流动性指标的监测和控制，合理安排超额准备

金持有规模，不断提升流动性指标的系统监测精度、频率，确保各项流动性指标保持合理区间；按季开展流动性压力测试，不断提高流动性压力测试的应用能力，并根据压力测试结果对本行资产负债结构及应急筹资能力进行评估；不断拓展同业负债融资渠道，同时加强对同业融资限额的监测，确保本行负债规模整体稳定结构合理，严防资金来源对同业融资的过度依赖而产生流动性风险；做好高等级债券资产的补充，并不断加强对其种类、数量、所处地域和机构、托管账户、金融市场接受程度的监控，定期评估资产的融资能力和抵押价值，充分考虑其在融资中的操作性要求和时间性要求，确保本行优质流动性资产充足。

**4. 市场风险**

本行主要的市场风险集中于利率变动领域，当前市场风险处于较低区间，整体可控。报告期内，根据最新监管规范修订相关制度；根据业务发展情况补充细化市场风险限额指标，依据指标性质对其监测频率均有不同程度提高；开展压力测试，针对市场波动及时进行风险预警；开展风险应急演练，提高风险应对能力；关注同业市场的报价和交易情况，根据对利率走势的预判，调整业务期限结构，增加市场风险管理的灵活性，将市场风险管理变被动为主动。

银行账簿利率风险，本行依据“审慎性、全面性、独立性、适应性”的原则，通过缺口分析、久期分析、情景模拟及压力测试等方法对银行账簿利率风险进行有效管理。综合考虑全行流动性管理和资产负债管理要求，结合利率水平测算结果，调整资产负债结

构。持续监测银行账簿利率风险暴露及限额使用情况，通过利率风险敏感度、银行账簿债券久期、净利息收入波动、银行账簿最大经济价值变动比例等多个指标监测本行银行账簿风险暴露水平及变化，灵活运用价格引导、久期管理、规模管理等工具，确保本行银行账簿利率风险敞口水平整体稳定。

**5.信息科技风险**

优化信息科技战略，坚守科技风险底线，以“提升自主可控能力，降低外包依赖程度”为指导思想，逐步实现“积极借助外包助力、有效防控外包风险”的规划目标；强化安全管控机制，全力保证网络安全，从“构建严谨管理机制、强化技术防御措施、提升全员安全意识”三个方面筑牢安全防线；细化风险管控举措，强化风险识别能力，制定信息科技风险管控执行规范体系，明确131项信息科技风险监测指标，并依据监管提示组织开展各类安全风险排查工作；严控访问控制策略，强化技术防御措施，对业务应用系统进行安全评测、安全巡检、等级保护测评等安全检测工作；强化数据安全管控，保障数据资产安全，建立数据分类与分级管理体系，开展年度数据安全风险评估；注重开发测试管理，确保项目安全交付，将项目管理全流程实现标准化管理；开展业务连续性演练，提升灾备体系应急处置能力及系统容灾能力；优化运维管理体系，保障业务稳定运行，严格执行授权管理，保证运维过程合规且可追溯；借助外包助力优势，控制外包风险输入，明确“提升信息科技自主可控能力，降低外包服务依赖程度”的战略导向，坚定持续推进（A+C）的外包合作模式。

6. 声誉风险

健全完善声誉风险体系。加强声誉风险工作领导体系建设，完善各机构声誉风险各项管理制度、预案和具体实施办法，形成总分支全覆盖、上下联动、职责明确的声誉风险组织管理体系。建立声誉风险化解处置外部联动机制，加强声誉风险全流程管理。

开展负面信息全方位监测。通过系统监测、专业机构监测和内部专人监测的全方位舆情监测体系，实现负面信息全方位监测。运用舆情监测软件实施7×24小时全网络舆情监测，与外部部门、机构协同监测，坚持内部员工舆情监测值守制度，第一时间掌握负面舆情，确保信息的及时性和准确性，及时妥善处置。

持续开展声誉风险能力提升。开展声誉风险演练，针对网络舆情、信息披露、客户服务等方面，设定模拟场景，组织处置应对；聘请外部专家集中开展声誉风险管理专题培训，组织员工学习风险识别、处置化解、应对媒体等实用技能，提高全行声誉风险管理水平。

落实风险报告和研究制度。每月对舆情工作进行常态化研判分析，总结经验教训，制定下步计划，形成工作复盘机制。定期开展声誉风险点排查，梳理更新关于重大战略调整、披露重要信息、重点关注客户、涉及重大法律诉讼等方面可能产生的声誉风险点，对舆情风险点加强主动管理。

## 3.4 主要参股公司分析

截至报告期末，河北幸福消费金融股份有限公司注册资本10亿元，本行持股比例47.10%，主要业务是发放个人消费贷款，接受股

东及其境内子公司、股东所在集团母公司及其境内子公司的存款，向境内金融机构借款，向作为公司股东的境外金融机构借款，发行非资本类债券，同业拆借，与消费金融相关的咨询、代理业务，经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

### 3.5 内部控制和全面审计情况

1. 本行构建了总分支三级内部控制架构，实体化运行“三道防线”管理模式，深化制度全生命周期管理，细化岗位映射与不相容制衡要求，实施全业务链条流程化梳理和常态化风险评估，通过不断完善制度管理体系、流程管理体系、监督案防管理体系和组织架构体系等，构筑了信息共享、联通互动、适当交叉、合理覆盖的内控合规管理体系，切实保障本行安全稳健运营。

2. 本行建立了董事会审计委员会领导下的独立内部审计架构，构建了总行审计部和分行内部审计分中心组成的两级内部审计管理架构，建立了有效的内部审计制度体系。报告期内，开展了风险管理、会计财务、授信业务、信息科技、内控案防等领域的专项审计及管理人员经济责任审计，对本行及附属子公司开展内控评价，对发现的问题督导落实整改，内部审计监督职能得到进一步强化。

### 3.6 消费者权益保护情况

报告期内，张家口银行严格落实监管政策要求，把消费者权益保护深度融入经营治理全过程。全行持续健全消保工作体系，强化事前事中事后全链条管理，丰富金融宣传教育形式，优化投诉纠纷处置质效，不断完善考核评价、责任落实、穿透管理等长效机制，

推动消保工作与业务发展同谋划、同部署、同推进，切实守护好金融消费者合法权益。

完善制度体系框架。对消费者权益保护工作领导小组架构优化升级，由行领导担任组长，各业务条线、分支机构核心负责人为成员，统筹推进全行消保工作落地，进一步细化各部门、各岗位消保职责边界，构建“总行统筹、条线主责、分支落实”的齐抓共管工作体系。制定出台《张家口银行网络负面信息预防处置工作实施办法》《张家口银行非现场投诉管理实施细则》，在全行贯穿“大消保”理念。

强化消保合规管控。针对面向消费者的各类金融产品与服务，在产品设计开发、定价管理、协议拟定、宣传素材编制等全环节开展前置性消保合规审查。建立升级客户信息分级授权使用审批机制，严格遵循客户信息“最小必要”使用原则，未经客户书面授权，绝不向第三方提供任何客户信息。常态化开展信息安全专项风险排查与自查整改，定期组织信息安全攻防演练，严防信息泄露、篡改、丢失等问题发生。

拓宽金融宣教阵地。坚持线上线下相结合，持续扩大金融知识普及覆盖面。线下依托营业网点打造常态化宣教阵地，开展贴近群众的场景化宣传；线上充分利用官网、手机银行、微信公众号、视频号、抖音等平台，推出图文解读、短视频、知识问答等多样化内容，提升宣传趣味性与传播力。

投诉处理与纠纷化解。2025 年，本行接收金融监督管理总局投诉总量为 1068 件，从消费者投诉业务类别来看，贷款业务投诉占比

为62.36%，信用卡业务占比为33.24%，储蓄及借记卡业务投诉占比为3.56%。按照消费者投诉区域分类，投诉主要集中在河北(35.8%)、北京(24.9%)、江西(5.3%)、天津(4.2%)等地区，以上消费者区域分布共占全部投诉的70.2%。

# 第四节 股本变动及股东情况

## 4.1 股东权益变动表

单位：人民币千元、%

| 项　目 | 2025年末 | 2024年末 | 增减变化 |
|---|---|---|---|
| 归属于母公司的所有者权益 | 24,896,230 | 24,223,095 | 2.78 |
| 其中：股本 | 10,562,932 | 9,222,912 | 14.53 |
| 资本公积 | 5,967,381 | 4,401,973 | 35.56 |
| 永续债 | 1,699,387 | 3,997,713 | -57.49 |
| 其他综合收益 | -20,942 | 435,081 | -104.81 |
| 盈余公积 | 1,894,636 | 1,773,231 | 6.85 |
| 一般风险准备 | 4,672,552 | 4,352,436 | 7.35 |
| 未分配利润 | 120,284 | 39,749 | 202.61 |
| 少数股东权益 | - | - | - |
| 股东权益合计 | 24,896,230 | 24,223,095 | 2.78 |

## 4.2 股本结构情况表

单位：万股、%

| 股东类型 | 户数 | 股本数 | 占总股本比例 |
|---|---|---|---|
| 国家股（财政股） | 17 | 69,091.5537 | 6.54 |
| 法人股 | 96 | 967,484.3611 | 91.59 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 自然人股 | 852 | 19,717.3098 | 1.87 |
| 总股本 | 965 | 1,056,293.2246 | 100 |

## 4.3 股东情况

### （1） 最大十名股东及持股情况

单位：万股、%

| 序号 | 股东名称 | 持股数额 | 持股比例 |
|---|---|---|---|
| 1 | 张家口产业投资控股集团有限公司 | 141,471.7673 | 13.39 |
| 2 | 张家口建设发展集团有限公司 | 62,022.2559 | 5.87 |
| 3 | 张家口市财政局 | 53,316.3265 | 5.05 |
| 4 | 张家口通泰控股集团有限公司 | 50,374.3491 | 4.77 |
| 5 | 河北高速公路开发(集团)有限公司 | 44,585.0856 | 4.22 |
| 6 | 河北宣控集团有限公司 | 41,496.5986 | 3.93 |
| 7 | 河北丰泰房地产开发有限公司 | 31,430.0594 | 2.98 |
| 8 | 张家口旭丰农业发展有限公司 | 29,177.5821 | 2.76 |
| 9 | 张家口绿鑫城市建设发展有限公司 | 26,483.4024 | 2.51 |
| 10 | 冀中能源集团金牛贸易有限公司 | 23,106.3985 | 2.19 |

注：报告期内，本行无控股股东，第一大股东为张家口产业投资控股集团有限公司。

### （2） 主要股东情况

报告期内，本行主要股东有张家口产业投资控股集团有限公司、张家口建设发展集团有限公司、张家口市财政局。

张家口产业投资控股集团有限公司。法定代表人杨卫东，注册地为河北省张家口市经济开发区，注册资本431258.3355万元，主营业务为从事投资业务、资产管理及其他相关业务。无控股股东，实际控制人是张家口市国有资产监督管理委员会，最终受益人是张

家口产业投资控股集团有限公司。报告期内质押股份45000万股，占本行总股份的4.26%。

张家口建设发展集团有限公司。法定代表人宋玉峰，注册地为河北省张家口市经济开发区，注册资本150000万元，主营业务为城市基础设施建设项目的投资、开发、建设等。控股股东是张家口国控资产管理集团有限公司，实际控制人是张家口市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人是张家口建设发展集团有限公司，与本行股东张家口市金川中水开发利用有限公司、张家口通泰控股集团有限公司是关联方。报告期内无股权出质行为。

## 第五节 董事、监事、高级管理层人员和员工情况

### 5.1 董事会成员

| 序号 | 姓名 | 性别 | 职务 | 个人持股 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 高毅峰 | 男 | 董事长 | 无 |
| 2 | 于红伟 | 男 | 执行董事 | 无 |
| 3 | 李建维 | 男 | 执行董事 | 有 |
| 4 | 邹国强 | 男 | 独立董事 | 无 |
| 5 | 董葆茗 | 男 | 独立董事 | 无 |
| 6 | 黄雅君 | 女 | 独立董事 | 无 |
| 7 | 孙燕涛 | 男 | 股东董事 | 无 |
| 8 | 宋玉峰 | 男 | 股东董事 | 无 |

**董事简历：**

高毅峰先生，大学学历，现任本行党委书记、董事长。曾任河北银行平安支行行长助理、行长，河北银行资金运营中心副总经理，河北银行秦皇岛分行党委书记、行长，河北银行风险管理部总

经理，河北银行审计部总经理，河北银行总审计师，河北银行石家庄分行党委书记、行长。

于红伟先生，硕士研究生学历，现任本行党委副书记、行长。曾任中国建设银行邢台分行公司业务部经理，中国建设银行邢台分行党委委员、副行长，中国建设银行保定分行党委委员、副行长，中国建设银行河北省分行投资银行业务部副总经理。

李建维先生，大学学历，现任本行副行长。曾任本行牌楼东支行行长、小东门支行行长、牌楼西支行行长，宣化管理部主任，张家口管理部主任、行长助理。

邹国强先生，香港中文大学工商管理学士。英国特许公认会计师公会会员、香港会计师公会会员、澳大利亚公共会计师协会及财务会计师协会资深会员、特许财务分析师协会特许财务分析师。拥有上海证券交易所认可的独立董事专业资格。现任来凯医药有限公司的首席财务官，The9 Limited 独立董事，中国通商集团有限公司独立非执行董事、审计委员会及薪酬委员会主席、提名委员会委员，青岛港国际股份有限公司独立非执行董事及审计委员会主席。

董葆茗先生，日本东北大学经济学博士，河北经贸大学工商管理学院副教授，京津冀协同发展河北省协同创新中心研究员，硕士生导师，工信部品牌培育专家，京津冀服务贸易协同发展智库特聘研究员。现任河北经贸大学地理信息大数据平台主任、发展战略研究室副主任，河北省低碳循环绿色发展协会副会长，河北省轴承学会副会长。

黄雅君女士，西北政法大学法学学士，长江商学院工商管理硕士，现任北京市京都律师事务所高级合伙人律师。曾任中国行为法学会第五届、第六届理事，长江商学院校友理事会法律工作委员会

委员，最高人民法院知识产权案例指导研究（北京）基地专家咨询委员会专家。连续多年入选国际权威排名机构《钱伯斯》（Chambers）、英国著名法律评级机构 The Legal 500 发布的亚太地区律师排行榜单中非诉讼类受认可律师、“推荐律师”等荣誉。

孙燕涛先生，河北地质大学法学学士，河北师范大学法学硕士，三级律师职称，现任张家口产业投资控股集团有限公司总裁。曾任河北盛元资产管理咨询有限公司法律部主任，河北和泽律师事务所创始合伙人，河北安防报警网有限公司石家庄公司总经理，汾渭清洁能源控股（河北）有限责任公司法务副总裁等。

宋玉峰先生，硕士研究生学历，现任张家口建设发展集团有限公司党委书记、董事长。曾任张家口市建设工程质量监督站站长、党支部书记，张家口建设发展集团有限公司副总经理，张家口市建设投资有限责任公司党委书记、董事长，张家口市地方金融监督管理局（市金融工作办公室）局长（主任），张家口市政府机关党组成员、副秘书长。

## 5.2 高级管理人员

| 序 号 | 姓 名 | 性 别 | 职 务 | 个人持股 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 高毅峰 | 男 | 党委书记 董事长 | 无 |
| 2 | 于红伟 | 男 | 党委副书记 行长 | 无 |
| 3 | 曹建伟 | 男 | 党委副书记 | 无 |
| 4 | 徐 杰 | 男 | 党委委员 市纪委监委驻张家口银行纪检监察组组长 | 无 |
| 5 | 刘艳雨 | 女 | 副行长 | 有 |
| 6 | 齐海军 | 男 | 党委委员 副行长 | 有 |
| 7 | 张 力 | 男 | 副行长 | 有 |
| 8 | 李建维 | 男 | 副行长 | 有 |
| 9 | 王 恒 | 男 | 党委委员 副行长 | 无 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 10 | 马迎春 | 男 | 工会主席 | 有 |
| 11 | 刘靖宇 | 男 | 首席信息官 | 有 |

**高级管理人员简历：**

高毅峰先生，请参阅上文[董事会成员]中高毅峰简历。

于红伟先生，请参阅上文[董事会成员]中于红伟简历。

曹建伟先生，大学学历，现任本行党委副书记。曾任崇礼区政府副区长、张家口市筹办冬奥会工作领导小组办公室（2021年自由式和单板滑雪世锦赛组委会办公室）保障部部长，崇礼区委常委、政府副区长（挂），张家口市财政局党组成员、副局长（正处级）。

徐杰先生，大学学历，现任本行党委委员、市纪委监委驻张家口银行纪检监察组组长。曾任张家口市桥东区检察院党组副书记、副检察长、检查委员会委员（正科级），张家口市人民检察院反渎职侵权局大要案侦查指挥中心办公室主任、四级高级检察官、检察员，张家口市纪委监委第四监督检查室正科级主任，张家口市纪委监委第四监督检查室副处级主任。

刘艳雨女士，大学学历，经济师，现任本行副行长。曾任本行宝善街营业部副经理、宝善街支行行长，本行行长助理。

齐海军先生，大学学历，经济师，现任本行党委委员、副行长。曾任本行风险控制部副总经理、公司金融部总经理，行长助理。

张力先生，大学学历，会计师，现任本行副行长、董事会秘书。曾任本行业务拓展部副总经理、审计部总经理、发展规划部总经理、资金运营部总经理，董事会办公室主任，董事会秘书。

李建维先生，大学学历，现任本行副行长。曾任本行牌楼东支行行长、小东门支行行长、牌楼西支行行长，宣化管理部主任，张家口管理部主任、行长助理。

王恒先生，硕士研究生学历，现任本行党委委员、副行长。曾任张家口金融控股集团资产运营副总裁，本行行长助理。

马迎春先生，大学学历，现任本行工会主席。曾任本行五一路支行行长、通桥支行行长，唐山分行行长，唐山分行党委书记。

刘靖宇先生，大学学历，现任本行首席信息官。曾任本行科技信息部副总经理、总经理。

## 5.3 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，自 2025 年 10 月，曹建伟担任本行党委副书记；马海利不再担任本行党委副书记；报告期内，本行监事会撤销，史裕英不再担任本行监事、监事长。原其他监事会成员不再担任监事职务。

## 5.4 年度薪酬情况

5.4.1 本行薪酬管理机构主要为董事会及其下设的提名与薪酬委员会；高级管理层下设的人力资源部、计划财务部和绩效考核委员会；内部审计部门三部分。董事会是本行薪酬决策机构，高级管理层下设相关部门是薪酬执行机构，内部审计部门是本行薪酬监督机构。

5.4.2 本行为员工提供完善的培训培养、职业发展通道和薪酬福利保障，实行与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调、与员工价值贡献相匹配的薪酬政策。本行薪酬主要由基础工资、岗位工资、绩效工

资及福利性收入构成。同时为缓释各类经营和管理风险，本行建立了绩效薪酬延期支付及追索扣回机制。报告期内，员工实际领取工资总额 65021.49 万元。董事、监事、高级管理人员实际领取工资总额 1184.55 万元。不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

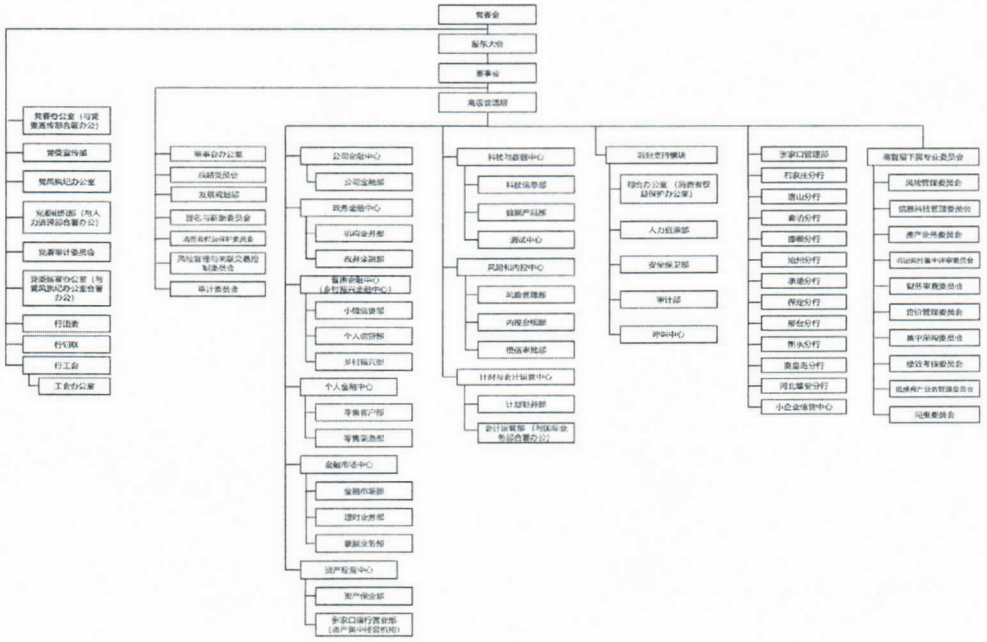
**5.4.3** 本行绩效考核以服务全行战略规划为中心，秉承风险与效益并重的原则，坚持采用综合经营绩效考核，通过优化经营效益类、发展转型类、风险管理类、合规经营类和社会责任类指标，强化风险控制、落实合规经营、保证经营目标的实现，全面提升经营管理的稳健性和科学性。

## 5.5 本行员工情况

截至 2025 年末，全行员工 4722 人。按学历层次划分：研究生及以上学历人员为 257 人，占全行员工人数的 5.44%；本科学历人员为 3516 人，占全行员工人数的 74.46%；大专及以下人员为 949 人，占全行员工人数的 20.10%。

# 第六节 公司治理结构

## 6.1 公司治理及组织架构



本行根据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，不断健全完善“三会一层”等公司治理主体及公司章程等制度办法，基本形成了党委把方向、管大局、保落实，股东会、董事会、监事会、高级管理层等治理主体各负其责、按章运作、协调配合、制衡监督的公司治理架构。

## 6.2 股东会情况

股东会职责：选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准股东会、董事会议事规则；审议批准董事会的工作报告；审议批准利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准本行增加或减少注册资本方案；听取审计委员会对董事的履职评价结果；对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；对发行本行债券或其他证券及上市作出决议；修改本行章程；审议本行有表决权股份总额的章程规定的比例以上的股东的提案；审议批准本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项（与本行日常经营相关的资产购买或出售行为除外）；除法律、法规和本章程另有规定外，审议批准单笔金额占本行最近一期经审计净资产 10%以上的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押，以及重大关联交易、数据治理等事项；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东会决定的其他事项。股东会可以授权董事会对本行发行债券作出决议。

报告期内，本行于2025年6月27日召开了2024年度股东会会议，出席会议有表决权的股东及股东代表93名，代表股份75.19亿股，占有表决权股份总数的86.51%。会议表决通过了《张家口银行股份有限公司董事会2024年度工作报告》《张家口银行股份有限公司关于2024年财务决算及2025年财务预算情况的报告》《张家口银行股份有限公司监事会2024年度工作报告》等议案。

本行于2025年12月10日召开了2025年临时股东会，出席会议有表决权的股东及股东代表106名，代表股份96.95亿股，占有表决权股份总数的95.46%。会议表决通过了《张家口银行股份有限公司关于不再设立监事会的议案》《张家口银行股份有限公司关于修订本行章程及股东会议事规则、董事会议事规则的议案》等议案。

河北冀华律师事务所对上述会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法有效进行了现场见证并出具了法律意见书。

## 6.3 董事会工作情况

董事会职责：负责召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；制定本行经营发展战略并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；审议批准法律、法规规定的应由董事会审议的关联交易；对本行发生的重大案件、行政处罚或面临的重大诉讼等情况，要求高级管理层及时报告并责成其妥善处理；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分

立、解散、清算及变更公司形式的方案；制订本行章程的修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；批准股权转让；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；审议批准本行在一年内购买、出售重大资产占本行最近一期经审计总资产5%以上、不超过 30%的事项；除法律、法规和本章程另有规定外，审议批准单笔金额占本行最近一期经审计净资产 5%以上、不超过 10%的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押，以及重大关联交易、数据治理等事项；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露事项，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行公司治理；提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；决定董事会工作机构和本行内部管理机构及非法人分支机构的设置；提出董事候选人；董事会决定本行重大问题时，应当事先听取行党委的意见；及时向董事、董事会通报中国银行业监督管理机构对本行的监管意见及本行执行整改情况；法律、法规或本行章程规定以及股东会授予的其他职权。

报告期内，本行董事会由8名董事组成，其中执行董事3名、独立董事3名、股东董事2名，董事会成员中的占比均符合监管要求。

报告期内，本行董事会共召开8次会议。会议审议通过了《张家口银行董事会2024年度工作报告》《张家口银行关于2024年度经营情况的报告》《张家口银行关于2024年财务决算及2025年财务预算情况的报告》《张家口银行股份有限公司关于修订本行章程的议案》《张家口银行2024年度报告》等议案。董事会下设各专门委员会履职尽职，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。各独立董事能够按照相关法律、法规及本行章程的要求，专业、高效地履行职责，按规定出席董事会会议，对讨论事项客观、公正、独立地发表意见。

## 6.4 监事会工作情况

报告期内，本行监事会在股东会赋予的职权范围内，依法履行监督职责，积极关注本行重大事项，不断强化对本行董事会、高级管理层履职情况、风险管理、内控和财务管理的监督，积极维护股东和其他利益相关者合法权益。年度内共召开监事会会议3次，审议通过了《张家口银行2024年度报告》《张家口银行监事会对董事会及董事2024年度履职情况的评价报告》《张家口银行监事会对监事会及监事2024年度履职情况的评价报告》《张家口银行监事会对高级管理层及其成员2024年度履职情况的评价报告》等议案，听取了经营情况、财务状况、风险管理情况以及内部审计工作等报告，客观、公正地提出意见和建议，有效发挥监督保障职能。各位监事能够按照相关法律、法规和本行章程的要求，专业、高效地履行职责，按规定出席监事会会议，勤勉尽责，独立客观发表意见。本行

于年度股东会审议通过了《张家口银行关于不再设立监事会的议案》，由董事会审计委员会行使其职权。

### 6.5 高级管理层工作情况

高级管理层职责：主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；代表高级管理层向董事会提交经营计划及投资方案，经董事会批准后组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或解聘本行副行长等其他高级管理层成员；聘任或解聘除应由董事会聘任或解聘以外的其他管理人员；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；拟定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向中国银行业监督管理机构和董事会报告；本章程或董事会授予的其他职权。

报告期内，本行高级管理层坚决贯彻落实股东会、董事会决议部署，锚定“五年四步走”发展战略目标，加快推进业务转型，深化内部治理改革，强化全面风险管控，加力风险处置攻坚，有效推动全行各项业务高质量、可持续稳健运营。

## 第七节 重要事项

### 7.1 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内无新增重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况。

## 7.2 注册资本变动情况

报告期内，根据《河北金融监管局关于张家口银行变更注册资本的批复》（冀金复[2025]334号），本行注册资本由92.23亿元增至105.63亿元。

## 7.3 关联交易情况

本行严格落实关联交易监管规定，健全关联方识别、授信审批、定价公允性审核机制，实行总额管控与穿透管理。规范关联方授信、投资、资产转让等行为，强化内部审查、信息披露与内部审计监督，全程防范利益输送风险。持续优化关联交易管理系统，提升全流程管控效率，确保关联交易合规、透明、可控，维护股东与存款人合法权益。

截至2025年末，本行主要股东张家口产业投资控股集团有限公司及其关联企业融资净额32.72亿元，占本行上季度末资本净额的11.78%；张家口建设发展集团有限公司及其关联企业融资净额21.45亿元，占本行上季度末资本净额的7.72%。控股子公司河北幸福消费金融股份有限公司融资净额23亿元，占本行上季度末资本净额的8.28%。本行全部关联方融资净额116.54亿元，占本行上季度末资本净额的41.95%。

# 第八节 财务报告

## 8.1 审计意见

本行2025年度财务会计报告已经北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，注册会计师赵红艳和王璐签字，出具了“精勤成思审字(2026)第00724号”标准无保留意见的审计报告。

## 8.2 财务报表

# 张家口银行股份有限公司

# 2025年度财务报表审计报告书

精勤成思审字(2026)第00724号

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京26FRBXZG8E

# 目　　录


一、审计报告　1-3

二、审计报告附送

1. 资产负债表　4-5

2. 利润表　6

3. 现金流量表　7

4. 股东权益变动表　7-9

5. 财务报表附注　10-72

三、审计报告附件

1. 北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件

2. 北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件

3. 注册会计师执业证书复印件

# 北京精勤成思会计师事务所
# （特殊普通合伙）

## 审计报告

精勤成思审字(2026)第00724号

**张家口银行股份有限公司全体股东：**

**一、审计意见**

我们审计了张家口银行股份有限公司（以下简称“张家口银行”）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

**二、形成审计意见的基础**

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于张家口银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

**三、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，管理层负责评估张家口银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算张家口银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督张家口银行的财务报告过程。

**四、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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对张家口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张家口银行不能持续经营。

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

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。

此页无正文，为张家口银行股份有限公司年度审计报告签字盖章页。

北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国·北京　　中国注册会计师：

2026 年 4 月 28 日

# 资产负债表

编制单位：张家口银行股份有限公司　　金额单位：千元

| 项　　目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 附注编号 |
|---|---|---|---|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 20,346,369 | 19,694,167 | 六、（一） |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,163,837 | 1,621,435 | 六、（二） |
| 拆出资金 | 3,588,480 | 4,858,585 | 六、（三） |
| 买入返售金融资产 | 12,594,009 | 6,339,446 | 六、（四） |
| 发放贷款和垫款 | 180,753,753 | 192,581,283 | 六、（五） |
| 金融投资： | - | - | |
| -交易性金融资产 | 71,299,139 | 47,185,211 | 六、（六） |
| -债权投资 | 67,880,473 | 58,575,694 | 六、（七） |
| -其他债权投资 | 21,650,356 | 18,011,975 | 六、（八） |
| -其他权益工具投资 | 420,686 | 420,686 | 六、（九） |
| 长期股权投资 | 744,709 | 685,528 | 六、（十） |
| 固定资产 | 1,109,042 | 1,167,942 | 六、（十一） |
| 无形资产 | 377,299 | 428,513 | 六、（十二） |
| 递延所得税资产 | 3,872,233 | 3,477,382 | 六、（十三） |
| 其他资产 | 5,149,803 | 2,555,621 | 六、（十四） |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| **资　产　总　计** | 390,950,188 | 357,603,468 | |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 资产负债表（续）

编制单位：张家口银行股份有限公司　　金额单位：千元

| 项　　目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 附注编号 |
|---|---|---|---|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 4,602,228 | 1,668,101 | 六、（十六） |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19,873,561 | 28,079,327 | 六、（十七） |
| 拆入资金 | 1,301,108 | 1,200,649 | 六、（六） |
| 卖出回购金融资产款项 | 12,002,861 | 8,502,575 | 六、（十九） |
| 吸收存款 | 310,926,584 | 279,818,887 | 六、（二十） |
| 应付职工薪酬 | 387,988 | 390,433 | 六、（二十一） |
| 应交税费 | 636,348 | 764,621 | 六、（二十二） |
| 预计负债 | 40,922 | 36,475 | 六、（二十三） |
| 应付债券 | 15,355,511 | 12,050,723 | 六、（二十四） |
| 其他负债 | 926,847 | 868,582 | 六、（二十五） |
| **负 债 合 计** | 366,053,958 | 333,380,373 | |
| 所有者权益 | | | |
| 股本 | 10,562,932 | 9,222,912 | 六、（二十六） |
| 其他权益工具 | 1,699,387 | 3,997,713 | 六、（二十七） |
| 其中:优先股 | - | - | |
| 永续债 | 1,699,387 | 3,997,713 | 六、（二十七） |
| 资本公积 | 5,967,381 | 4,401,973 | 六、（二十八） |
| 减:库存股 | - | - | |
| 其他综合收益 | -20,942 | 435,081 | 六、（二十九） |
| 盈余公积 | 1,894,636 | 1,773,231 | 六、（三十） |
| 一般风险准备 | 4,672,552 | 4,352,436 | 六、（三十一） |
| 未分配利润 | 120,284 | 39,749 | 六、（三十二） |
| **所有者权益合计** | 24,896,230 | 24,223,095 | |
| **负债及所有者权益合计** | 390,950,188 | 357,603,468 | |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 利润表

编制单位：张家口银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：千元

| 项　　目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 附注编号 |
|---|---|---|---|
| **一、营业收入** | 8,068,122 | 7,651,963 | |
| 利息净收入 | 7,205,316 | 5,628,965 | 六、（三十三） |
| 利息收入 | 14,180,503 | 13,153,933 | 六、（三十三） |
| 利息支出 | 6,975,187 | 7,524,968 | 六、（三十三） |
| 手续费及佣金净收入 | -8,115 | 53,581 | 六、（三十四） |
| 手续费及佣金收入 | 188,593 | 237,933 | 六、（三十四） |
| 手续费及佣金支出 | 196,708 | 184,352 | 六、（三十四） |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 1,338,412 | 1,464,387 | 六、（三十五） |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益 | 59,181 | 95,599 | 六、（三十五） |
| 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） | - | - | |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列） | -475,271 | 496,936 | 六、（三十六） |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列） | -149 | 190 | |
| 其他业务收入 | 4,241 | 2,611 | |
| 资产处置收益（亏损以“-”号填列） | -266 | -35 | |
| 其他收益 | 3,954 | 5,328 | |
| **二、营业支出** | 7,239,620 | 7,168,417 | |
| 税金及附加 | 130,880 | 67,734 | 六、（三十七） |
| 业务及管理费 | 2,552,942 | 2,570,558 | 六、（三六） |
| 信用减值损失 | 4,555,798 | 4,530,665 | 六、（三十九） |
| 其他资产减值损失 | - | -549 | 六、（四十） |
| 其他业务成本 | - | 9 | |
| **三、营业利润（亏损以“－”号填列）** | 828,502 | 483,546 | |
| 加：营业外收入 | 8,878 | 9,032 | |
| 减：营业外支出 | 6,174 | 22,778 | |
| **四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）** | 831,206 | 469,800 | |
| 减：所得税费用 | -330,729 | -484,165 | 六、（四十一） |
| **五、净利润（净亏损以“－”号填列）** | 1,161,935 | 953,965 | |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 1,161,935 | 953,965 | |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列） | | | |
| **六、其他综合收益的税后净额** | -456,023 | 388,485 | |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1．重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| 2．权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| 3．其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| 4．企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | -456,023 | 388,485 | 六、（二十九） |
| 1．权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2．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公允价值变动/信用损失准备 | -456,023 | 388,485 | 六、（二十九） |
| 3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | |
| 4．现金流量套期储备 | | | |
| 5．外币财务报表折算差额 | | | |
| 6.其他 | | | |
| **七、综合收益总额** | 705,912 | 1,342,450 | |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 现金流量表

编制单位：张家口银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：千元

| 项　　目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 附注编号 |
|---|---|---|---|
| **一、经营活动产生的现金流量：** | | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 12,094,602 | 11,535,874 | |
| 吸收存款净增加额 | 32,290,314 | 14,492,607 | |
| 发放贷款及垫款净减少额 | 8,453,062 | | |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 | - | | |
| 拆出资金净减少额 | 1,528,782 | | |
| 拆入资金净增加额 | 100,000 | 86,000 | |
| 回购业务资金净增加额 | 3,500,000 | 3,500,000 | |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,932,790 | | |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 | 1,668 | 368,001 | |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | - | 2,439,049 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 597,094 | 1,596,272 | |
| **经营活动现金流入小计** | 61,498,312 | 34,017,803 | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 8,286,743 | 9,083,266 | |
| 发放贷款及垫款净增加额 | - | 17,452,924 | |
| 存放中央银行款项净增加额 | 1,231,317 | 443,461 | |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | 26,988,532 | | |
| 拆出资金净增加额 | - | 943,900 | |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | 8,271,453 | 3,807,417 | |
| 向中央银行借款净减少额 | - | 2,597,900 | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 1,535,967 | 1,364,656 | |
| 支付的各项税费 | 992,977 | 470,328 | |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 894,777 | 1,484,366 | |
| **经营活动现金流出小计** | 48,201,766 | 37,648,218 | |
| **经营活动产生的现金流量净额** | 13,296,546 | -3,630,415 | 六、（四十二） |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | | |
| 收回投资收到的现金 | 28,674,700 | 39,812,893 | |
| 取得投资收益收到的现金 | 2,802,930 | 2,865,685 | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 695 | 146,932 | |
| 取得子公司分配的股利 | - | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | - | | |
| **投资活动现金流入小计** | 31,478,325 | 42,825,510 | |
| 投资支付的现金 | 42,707,154 | 41,256,287 | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 59,541 | 70,696 | |
| **投资活动现金流出小计** | 42,766,695 | 41,326,983 | |
| **投资活动产生的现金流量净额** | -11,288,370 | 1,498,527 | |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** | - | | |
| 吸收投资收到的现金 | 2,904,689 | 612,245 | |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | - | | |
| 发行债券收到的现金 | 22,600,000 | 10,477,164 | |
| **筹资活动现金流入小计** | 25,504,689 | 11,089,409 | |
| 偿付债券本金所支付的现金 | 19,290,000 | 7,101,304 | |
| 偿付债券利息所支付的现金 | - | 342 | |
| 发放永续债利息所支付的现金 | 192,000 | 192,000 | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 2,458,766 | 51,963 | |
| **筹资活动现金流出小计** | 21,940,766 | 7,345,609 | |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | 3,563,923 | 3,743,800 | |
| **四、汇率变动对现金的影响** | -148 | 2,053 | |
| **五、现金及现金等价物净增加额** | 5,571,951 | 1,613,965 | 六、（四十二） |
| 加：期初现金及现金等价物的余额 | 16,393,446 | 14,779,481 | 六、（四十二） |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | 21,965,397 | 16,393,446 | 六、（四十二） |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 所有者权益变动表

编制单位：张家口银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：千元

| 项　目 | 本期金额 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 所有者权益合计 |
| 2025年1月1日余额 | 9,222,912 | 3,997,713 | 4,401,973 | 435,081 | 1,773,231 | 4,352,436 | 39,749 | 24,223,095 |
| 本年增减变动 | | | | | | | | |
| 1.净利润 | | | | | | | 1,161,933 | 1,161,933 |
| 2.其他综合收益 | | | | -456,023 | | | | -456,023 |
| 综合收益小计 | | | | -456,023 | | | 1,161,933 | 705,910 |
| 3.股东投入的资本 | | | | | | | | |
| -普通股股东投入资本 | 1,340,020 | -2,298,326 | 1,565,408 | | | | | 607,102 |
| 4.利润分配 | | | | | | | | |
| -提取盈余公积 | | | | | 116,193 | - | -116,193 | |
| -提取一般风险准备 | | | | | - | 320,116 | -320,116 | |
| -发放永续债利息 | | | | | - | - | -192,000 | -192,000 |
| 小计 | | | | | 116,193 | 320,116 | -628,309 | -192,000 |
| 5.吸收合并影响 | | | | | | | | - |
| 6.其他 | - | - | - | - | 5,212 | - | -453,089 | -447,877 |
| 上述1至6小计 | 1,340,020 | -2,298,326 | 1,565,408 | -456,023 | 121,405 | 320,116 | 80,535 | 673,135 |
| 2025年12月31日余额 | 10,562,932 | 1,699,387 | 5,967,381 | -20,942 | 1,894,636 | 4,672,552 | 120,284 | 24,896,230 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 所有者权益变动表(续)

编制单位：张家口银行股份有限公司　　2025年度　　金额单位：千元

| 项　目 | 上期金额 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 所有者权益合计 |
| 2024年1月1日余额 | 8,610,667 | 3,997,713 | 3,568,890 | 46,595 | 1,677,834 | 4,319,586 | 2,824,072 | 25,045,357 |
| 本年增减变动 | | | | | | | | |
| 1.净利润 | | | | | | | 953,965 | 953,965 |
| 2.其他综合收益 | | | | 388,486 | | | | 388,486 |
| 综合收益小计 | | | | 388,486 | | | 953,965 | 1,342,451 |
| 3.股东投入的资本 | | | | | | | | |
| -普通股股东投入资本 | 612,245 | | 887,755 | | | | | 1,500,000 |
| 4.利润分配 | | | | | | | | |
| -提取盈余公积 | | | | | 95,397 | | -95,397 | |
| -提取一般风险准备 | | | | | | | | |
| -发放永续债利息 | | | | | | | -192,000 | -192,000 |
| 小计 | | | | | 95,397 | | -287,397 | -192,000 |
| 5.吸收合并影响 | | | -54,672.00 | | | 32,850 | -58,891 | -80,713 |
| 6.其他 | | | | | | | -3,392,000 | -3,392,000 |
| 上述1至6小计 | 612,245 | | 833,083 | 388,486 | 95,397 | 32,850 | -2,784,323 | -822,262 |
| 2024年12月31日余额 | 9,222,912 | 3,997,713 | 4,401,973 | 435,081 | 1,773,231 | 4,352,436 | 39,749 | 24,223,095 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

# 张家口银行股份有限公司

# 2025 年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币千元为货币单位）

## 一、公司的基本情况

（一）企业的组织形式

张家口银行股份有限公司(以下简称“本行”)是于 2003 年 2 月 10 日经中国人民银行天津分行津银办复[2003]29 号文批准设立的股份制商业银行。2015 年 11 月 10 日，经原中国银行业监督管理委员会河北监管局(以下简称“原河北银监局”)《河北银监局关于张家口市商业银行股份有限公司更名的批复》(冀银监复[2015]292 号)批复，张家口市商业银行股份有限公司更名为张家口银行股份有限公司。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

本集团经原银监会批准持有 B0772H313070001 号金融许可证，并经中国国家工商行政管理总局核准持有注册号为 91130000106181065L 的企业法人营业执照。本集团由国务院授权的国家金融监督管理总局(以下统称“国家金融监管总局”)监管。本集团注册办公地址为河北省张家口市桥东区胜利北路 51 号。

本行及所属子公司(以下统称“本集团”)的经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理委托存款、委托贷款；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；从事借记卡、信用卡业务；提供信用证服务及担保；代理收、付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；即期结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；自营外汇买卖和代客外汇买卖；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；经银行业监督管理机构或其授权机构依据有关法律、法规等批准的其它业务。

本集团法定代表人：高毅峰。

（三）财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本财务报表于 2026 年 4 月 28 日，经本集团董事会批准报出。

（四）营业期限

本集团营业执照的营业期限为长期。

## 二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，除下述事项外，按照财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)的要求，并基于附注三所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本集团对报告期末起至少 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本集团的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

本集团采用人民币作为记账本位币。

（四）合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本集团及本集团控制的子公司。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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。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。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本集团不一致时，合并时已按照本集团的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。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。

（五）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交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，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，属于其他债权投资的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益，其他差额计入当期损益。

（六）现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（七）金融工具

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均以公允价值计量。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

本集团金融资产的分类

本集团在初始确认时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，将金融资产分为不同类别：

—债权投资，包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款和债权投资；

—其他债权投资，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款和其他债权投资；及

—交易性金融资产。

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交易性金融资产，分类为债权投资：

—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交易性金融资产，分类为其他债权投资：

—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其他债权投资。该指定在单项投资的基础上作出，且相关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其他债权投资外，本集团将其余所有的金融资产分类为交易性金融资产。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其他债权投资不可撤销地指定为交易性金融资产。

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。

本集团金融资产的后续计量

—交易性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。

—债权投资

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金融投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、

减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

3.金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债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，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

—财务担保合同负债

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。

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三(七)(5))所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行后续计量。

—以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

4.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。

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，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主合同中予以分拆，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。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽





可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

5.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：

—债权投资；

—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；

—信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括交易性金融资产，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，以及衍生金融资产。

—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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

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

本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

本集团对预期信用损失的计量方式参见附注十一(一)相关描述。

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。对于债权投资，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务工具，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。

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，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。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。

6.金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之，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，但是放弃了未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体转移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：

—所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，与原直接计入股东权益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)的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分(或该部分金融负债)。

7.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。

（八）买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

（九）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使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。

（十）长期股权投资

1. 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对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。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

—对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对联营企业投资后，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所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联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联营企业净投资的长期权益减记至零为限。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。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三(十四)。

（十一）固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(附注三(十四))记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备(附注三(十四))后在资产负债表内列示。

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在有关建造的资产达到预定可使用状态之前发生的与购建固定资产有关的一切直接或间接成本，全部资本化为在建工程。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

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预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，即固定资产原值减去预计净残值后除以预计使用年限，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

| 项目 | 折旧年限(年) | 预计净残值率(%) | 年折旧率(%) |
|---|---|---|---|
| 房屋及建筑物 | 30.00 | 3.00 | 3.23 |
| 机器设备 | 3—10 | 3.00 | 9.70—32.33 |
| 电子设备 | 3—10 | 3.00 | 9.70—32.33 |
| 运输工具 | 4—6 | 3.00 | 16.17—24.25 |
| 其他设备 | 3—10 | 3.00 | 9.70—32.33 |

（十二）租赁

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

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

—合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

—承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

—承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

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。本行选择不拆分合同包含的租赁部分和非租赁组成部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁组成部分作为一项单一的租赁组成部分进行会计处理。

1.本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三(十四)所述的会计政策计提减值准备。

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，本行各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

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

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

—根据担保余值预计的应付金额发生变动；

—用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

—本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁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.本行作为出租人

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

除融资租赁以外的其他租赁。

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

融资租赁下，在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三(七)(5)所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。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。

（十三）无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本或股份制改造基准日评估值减累计摊销及减值准备后(附注三(十四))在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销。

各项无形资产的摊销年限分别为：

| 项目 | 摊销年限（年） |
|---|---|
| 土地使用权 | 10—40 |
| 计算机软件 | 3—10 |

（十四）非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息对下列资产进行审阅，判断其是否存在减值的迹象，主要包括：

—固定资产及在建工程

—使用权资产

—无形资产

—长期股权投资

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关资产组成，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。

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。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

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，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素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。

（十五）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、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

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和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团对符合条件职工实施年金计划，由本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划供款，本集团承担的相应支出计入当期损益。

（十六）所得税

本集团除了将与直接计入其他综合收益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或直接计入股东权益外(在该等情况下，所得税相关金额分别于其他综合收益确认或直接于股东权益确认)，当期所得税和递延所得税费用计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前

年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体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、清偿负债同时进行时，那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损失和税款抵减。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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣损失)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

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，根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；及

—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，或者是与不同的纳税主体相关、但在预期未来每一发生重大金额的递延所得税负债及资产清偿和收回的期间内，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和清偿负债。

（十七）财务担保、预计负债及或有负债

1.财务担保

财务担保是指由发出人(“担保人”)根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人(“持有人”)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。担保的公允价值(即已收取的担保费)初始确认为递延收入，作为其他负债列示。递延收入在担保期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外，当担保持有人可能根据这项担保向本集团提出申索、并且提出的申索金额预期会高于递延收入的账面值，则按照附注三(十七)(2)于资产负债表内确认为预计负债。本集团对表外信贷承诺使用预期信用损失模型计量特定债务人不能偿付到期债务产生的损失，在预计负债中列示。预期信用损失模型的描述参见附注三(七)(5)。

2.其他预计负债

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

（十八）受托业务

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

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

（十九）收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，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在建的商品；

—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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金

额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

—本集团就该商品或服务享有现时收款权利；

—本集团已将该商品的实物转移给客户；

—本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；

—客户已接受该商品或服务等。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

1.利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间(如适用)内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款(如提前还款权、看涨期权、类似期权等)，但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

2.手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本集团在发放贷款及垫款承诺期满时还没有发放贷款及垫款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

3.其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

4.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。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或营业外收入。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，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入当期损益其他收益或营业外收入。

（二十）支出确认

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。

（二十一）股息分配

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息，不确认为资产负债表的负债，在财务报表附注中单独披露。

（二十二）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。

## 四、税项

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
| --- | --- | --- |
| 增值税 | 按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 0%—13% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳增值税计征 | 5%—7% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳增值税计征 | 3%—5% |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳增值税计征 | 1%—2% |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额计征 | 25% |

## 五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

（一）会计政策变更

本集团本期无需要说明的会计政策变更事项。

（二）会计估计变更情况

本集团本期无需要说明的会计估计变更事项。

（三）前期重大会计差错更正情况

本集团本期无需要说明的前期差错更正事项。

## 六、财务报表主要项目注释

说明：期初指2024年12月31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

| | 注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 库存现金 | | 1,066,470 | 1,034,624 |
| 存放中央银行 | | - | |
| —法定存款准备金 | 1 | 14,869,605 | 13,278,153 |
| —超额存款准备金 | 2 | 4,390,854 | 5,000,931 |
| —财政性存款 | | 11,661 | 373,563 |
| —应计利息 | | 7,779 | 6,896 |
| 小计 | | 19,279,899 | 18,659,543 |
| 合计 | | 20,346,369 | 19,694,167 |

注 1：法定存款准备金为本集团按规定向人行缴存的存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本集团存款的缴存比率于资产负债表日为：

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 人民币存款缴存比例 | 5.00% | 5.00% |
| 外币存款缴存比例 | 4.00% | 4.00% |

注 2：超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

（二）存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 存放中国境内款项 | | |
| —银行 | 674,911 | 1,015,071 |
| —其他金融机构 | 483,944 | 601,638 |
| 小计 | 1,158,855 | 1,616,709 |
| 存放中国境外款项 | | |
| —银行 | 5,254 | 5,082 |
| 小计 | 5,254 | 5,082 |
| 合计 | 1,164,109 | 1,621,791 |

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 应计利息 | 110 | 176 |
| 减：减值准备 | -382 | -532 |
| 账面价值合计 | 1,163,837 | 1,621,435 |

（三）拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 拆放中国境内款项 | | |
| —银行 | | - |
| —非银行金融机构 | 3,570,288 | 4,830,000 |
| 小计 | 3,570,288 | 4,830,000 |
| 应计利息 | 19,301 | 30,116 |
| 减：减值准备 | -1,109 | -1,531 |
| 合计 | 3,588,480 | 4,858,585 |

（四）买入返售金融资产

（1）按交易对手类型和所在地区分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 中国境内 | | |
| —银行 | 3,499,300 | 4,048,100 |
| —其他金融机构 | 9,097,845 | 2,293,000 |
| 总额 | 12,597,145 | 6,341,100 |
| 应计利息 | 979 | 344 |
| 减：减值准备 | -4,115 | -1,998 |
| 账面价值合计 | 12,594,009 | 6,339,446 |

（2）按担保物类型分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 债券 | 12,597,145 | 6,341,100 |
| 应计利息 | 979 | 344 |
| 减：减值准备 | -4,115 | -1,998 |
| 账面价值 | 12,594,009 | 6,339,446 |

（五）发放贷款及垫款

1.按性质分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 以摊余成本计量发放贷款及垫款 | | |
| 公司贷款及垫款 | 152,544,228 | 151,471,430 |
| 个人贷款及垫款 | | |
| —经营贷款 | 10,832,112 | 13,221,769 |
| —消费贷款 | 3,961,115 | 9,269,714 |
| —住房贷款 | 8,274,690 | 8,667,638 |
| —信用卡贷款 | 3,591,012 | 4,750,733 |
| —购车贷款 | 225,090 | 366,774 |
| 小计 | 26,884,019 | 36,276,628 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额 | 179,428,247 | 187,748,058 |
| 票据贴现 | 148,721 | 555,448 |
| 贷款和垫款总额 | 179,576,968 | 188,303,506 |
| 应计利息 | 7,618,231 | 11,215,279 |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备 | -6,441,446 | -6,937,502 |
| 发放贷款及垫款账面价值 | 180,753,753 | 192,581,283 |

2.按客户行业分布情况分析

| | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 金额 | 比例 | 有抵质押贷款及垫款 |
| 批发和零售业 | 32,324,068 | 18.00% | 3,806,309 |
| 建筑业 | 34,918,835 | 19.45% | 2,072,210 |
| 租赁和商务服务业 | 26,766,661 | 14.91% | 2,085,232 |
| 制造业 | 12,082,089 | 6.73% | 1,525,348 |
| 房地产业 | 8,277,468 | 4.61% | |
| 住宿和餐饮业 | 1,201,373 | 0.67% | 5,598,737 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 6,430,716 | 3.58% | 14,178 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 8,568,586 | 4.77% | 1,639,091 |
| 采矿业 | 2,275,268 | 1.27% | 647,800 |
| 农、林、牧、渔业 | 5,073,621 | 2.83% | 14,469 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,155,132 | 0.64% | 854,760 |
| 其他 | 13,470,411 | 7.49% | 1,687,719 |
| 公司贷款及垫款小计 | 152,544,228 | 84.95% | 19,945,853 |
| 个人贷款及垫款 | 26,884,019 | 14.97% | 12,677,240 |
| 票据贴现 | 148,721 | 0.08% | |

| | 期末余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 金额 | 比例 | 有抵质押贷款及垫款 |
| 发放贷款及垫款总额 | 179,576,968 | 100.00% | 32,623,093 |

接上表：

| | 期初余额 | | |
|---|---|---|---|
| | 金额 | 比例 | 有抵质押贷款及垫款 |
| 批发和零售业 | 24,291,823 | 12.90% | 4,287,308 |
| 建筑业 | 29,556,208 | 15.70% | 5,791,106 |
| 租赁和商务服务业 | 29,010,135 | 15.41% | 4,848,413 |
| 制造业 | 16,691,012 | 8.86% | 3,026,483 |
| 房地产业 | 14,009,369 | 7.44% | 10,408,964 |
| 住宿和餐饮业 | 4,995,406 | 2.65% | 1,386,180 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 7,488,490 | 3.98% | 267,494 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 7,932,983 | 4.21% | 1,315,360 |
| 采矿业 | 4,231,987 | 2.25% | 836,700 |
| 农、林、牧、渔业 | 2,036,493 | 1.08% | 131,628 |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,058,004 | 1.09% | 417,120 |
| 其他 | 9,169,520 | 4.87% | 3,771,159 |
| 公司贷款及垫款小计 | 151,471,430 | 80.44% | 36,487,915 |
| 个人贷款及垫款 | 36,276,628 | 19.26% | 15,033,158 |
| 票据贴现 | 555,448 | 0.30% | |
| 发放贷款及垫款总额 | 188,303,506 | 100.00% | 51,521,073 |

3.按担保方式分布情况分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 信用贷款 | 12,052,753 | 16,797,627 |
| 保证贷款 | 134,901,122 | 119,429,357 |
| 附担保物贷款 | | |
| —附担保物贷款-抵押贷款 | 30,312,973 | 48,760,978 |
| —附担保物贷款-质押贷款 | 2,310,120 | 3,315,544 |
| 发放贷款及垫款总额 | 179,576,968 | 188,303,506 |
| 应计利息 | 7,618,231 | 11,215,279 |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备 | -6,441,446 | -6,937,502 |
| 发放贷款及垫款账面价值 | 180,753,753 | 192,581,283 |

4. 已逾期贷款及垫款的逾期期限分析

| | 期末余额 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期1个月以内（含1个月） | 逾期1个月至3个月（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 | 合计 |
| 信用贷款 | 73,782 | 109,155 | 413,569 | 728,318 | 7,676 | 1,332,500 |
| 保证贷款 | 22,647 | 23,005 | 112,060 | 56,910 | 133,107 | 347,729 |
| 抵押贷款 | 99,429 | 221,150 | 485,949 | 423,670 | 334,866 | 1,565,064 |
| 质押贷款 | | | 4,918 | 4,214 | 470 | 9,602 |
| 合计 | 195,858 | 353,310 | 1,016,496 | 1,213,112 | 476,119 | 3,254,895 |

接上表：

| | 期初余额 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期1个月以内（含1个月） | 逾期1个月至3个月（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 | 合计 |
| 信用贷款 | 169,183 | 20,672 | 57,694 | 115,846 | 4,847 | 368,242 |
| 保证贷款 | 1,657,942 | 1,985,405 | 865,636 | 698,854 | 344,737 | 5,552,574 |
| 抵押贷款 | 246,872 | 2,920,462 | 1,047,380 | 733,056 | 348,798 | 5,296,568 |
| 质押贷款 | 57,540 | 26,000 | 7,780 | 1,747 | 12,869 | 105,936 |
| 合计 | 2,131,537 | 4,952,539 | 1,978,490 | 1,549,503 | 711,251 | 11,323,320 |

5.贷款及垫款和减值损失准备分析

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额 | 172,110,941 | 4,591,693 | 2,725,613 | 179,428,247 |
| 减：贷款损失准备 | -3,253,073 | -1,449,493 | -1,738,880 | -6,441,446 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息） | 168,857,868 | 3,142,200 | 986,733 | 172,986,801 |

接上表：

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额 | 170,015,700 | 11,543,002 | 6,189,356 | 187,748,058 |
| 减：贷款损失准备 | -2,928,513 | -849,675 | -3,159,314 | -6,937,502 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值（不含应计利息） | 167,087,187 | 10,693,327 | 3,030,042 | 180,810,556 |

6.减值损失准备变动情况

（1）以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动：

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2025年1月1日 | 2,928,513 | 849,675 | 3,159,314 | 6,937,502 |
| 本年计提 | 324,560 | 599,818 | 3,460,403 | 4,384,781 |
| 本年核销/处置 | | | -5,009,000 | -5,009,000 |
| 收回已核销贷款及垫款 | | | 128,163 | 128,163 |
| 期末 | 3,253,073 | 1,449,493 | 1,738,880 | 6,441,446 |

接上表：

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2024年1月1日 | 3,027,333 | 864,033 | 1,749,251 | 5,640,617 |
| 本年计提 | -98,820 | -14,358 | 4,628,625 | 4,515,447 |
| 本年核销/处置 | | | -3,153,592 | -3,153,592 |
| 收回已核销贷款及垫款 | | | 184,023 | 184,023 |
| 其他 | | | -248,993 | -248,993 |

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 期末 | 2,928,513 | 849,675 | 3,159,314 | 6,937,502 |

（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及垫款减值准备变动：

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2025 年 1 月 1 日 | 1,099 | 9 | 25 | 1,133 |
| 本年计提 | 6,439 | -9 | -25 | 6,405 |
| 本年核销/处置 | | | | |
| 收回已核销贷款及垫款 | | | | |
| 期末 | 7,538 | | | 7,538 |

于 2025 年 12 月 31 日,本集团无以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（六）交易性金融资产

1.按发行机构分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 交易性目的 | | |
| —债券投资 | 5,767,543 | 2,142,607 |
| —同业存单 | 6,955,043 | 462,118 |
| —投资基金 | 20,822,083 | 20,728,144 |
| 小计 | 33,544,669 | 23,332,869 |
| 同业投资 | | |
| —资管计划 | 8,532,811 | 9,370,838 |
| —信托产品及其他 | 29,221,659 | 14,440,845 |
| 小计 | 37,754,470 | 23,811,683 |
| 股权 | | 40,659 |
| 合计 | 71,299,139 | 47,185,211 |

2.交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 中国内地 | | |
| —政府 | 3,290,181 | 286,070 |
| —政策性银行 | 357,036 | 864,219 |
| —银行及其他金融机构 | 2,120,326 | 992,318 |
| 合计 | 5,767,543 | 2,142,607 |

（七）债权投资

| | 附注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 债券 | | | |
| —政府 | | 43,380,587 | 50,659,503 |
| —政策性银行 | | 151,232 | 151,930 |
| —银行及其他金融机构 | | 349,970 | 1,016,272 |
| —企业实体 | | | - |
| 债券小计 | | 43,881,789 | 51,827,705 |
| 同业存单 | | | |
| 信托、资管及其他投资产品 | | 23,618,968 | 6,421,580 |
| 小计 | | 23,618,968 | 6,421,580 |
| 应计利息 | | 691,918 | 613,262 |
| 减：减值损失准备 | 六、（十五） | -312,202 | -286,853 |
| 合计 | | 67,880,473 | 58,575,694 |

1.债权投资在本年减值准备变动如下：

| | | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 附注 | 未来 12 个月预期信用损失 | 期末整个存续期预期信用损失-未发生信用减值 | 整个存续期预期信用损失-已发生信用减值 | 合计 |
| 2025 年 1 月 1 日 | | 1,760 | 226,918 | 58,175 | 286,853 |
| 本年（转回）/计提 | | 5,725 | -114,309 | 133,933 | 25,349 |
| 2025 年 12 月 31 日 | 六、（十五） | 7,485 | 112,609 | 192,108 | 312,202 |

接上表：

| | | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 附注 | 未来 12 个月预期信用损失 | 期初整个存续期预期信用损失-未发生信用减值 | 整个存续期预期信用损失-已发生信用减值 | 合计 |
| 2024 年 1 月 1 日 | | 2,468 | 470,886 | 2,768,486 | 3,241,840 |
| 本年（转回）/计提 | | -708 | -243,968 | -2,710,311 | -2,954,987 |

| | | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 附注 | 未来 12 个月预期信用损失 | 期初整个存续期预期信用损失-未发生信用减值 | 整个存续期预期信用损失-已发生信用减值 | 合计 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 六、（十五） | 1,760 | 226,918 | 58,175 | 286,853 |

（八）其他债权投资

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 债券 | | |
| —政府 | 19,150,353 | 14,589,732 |
| —政策性银行 | 1,984,156 | 1,328,775 |
| —银行及其他金融机构 | 315,826 | 5,084 |
| —应计利息 | 200,021 | 145,557 |
| 小计 | 21,650,356 | 16,069,148 |
| 同业存单 | | 1,942,827 |
| 权益工具 | | |
| 合计 | 21,650,356 | 18,011,975 |

（九）其他权益工具投资

1.其他权益工具投资情况

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 非上市公司股权投资 | 420,686 | 420,686 |
| 合计 | 420,686 | 420,686 |

2.其他权益工具投资公允价值变动情况

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 成本 | 420,686 | 420,686 |
| 公允价值 | | |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | | |

（十）长期股权投资

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 对联营公司投资 | 744,709 | 685,528 |

1.于期末及期初，联营公司的基本情况如下：

| 被投资单位名称 | 注册地/主要经营地 | 业务性质 | 注册资本（人民币千元） | 本集团持股比例 | 本集团在被投资单位的表决权比例 | 对本集团活动是否具有战略性 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 河北幸福消费金融股份有限公司 | 河北省 | 消费金融 | 1,000,000 | 47.10% | 47.10% | 是 |

2.下表列示不属个别重大的本集团联营企业汇总信息：

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 于本集团资产负债表内不属个别重大的联营企业的汇总账面价值 | 744,709 | 685,528 |
| 本行分占该等联营企业业绩 | | |
| —持续经营业务产生的利润 | 59,181 | 95,598 |
| —其他综合收益 | | |
| —综合收益总额 | 59,181 | 95,598 |

（十一）固定资产

| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 交通工具 | 办公设备及其他 | 在建工程 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 成本： | | | | | | |
| 2024年1月1日 | 1,572,945 | 741,346 | 4,018 | 191,660 | 9,903 | 2,519,872 |
| 本年增加 | | 18,051 | | 5,706 | 28,337 | 52,094 |
| 在建工程转入/(转出) | | 2,500 | | 1,308 | -18,587 | -14,779 |
| 本年减少 | -7,000 | -5,123 | | -5,232 | | -17,355 |
| 2024年12月31日 | 1,565,945 | 756,774 | 4,018 | 193,442 | 19,653 | 2,539,832 |
| 本年增加 | | 18,045 | | 4,190 | 26,443 | 48,678 |
| 在建工程转入/(转出) | 14,336 | | | 3,703 | | 18,039 |
| 本年减少 | | -14,635 | -403 | -3,741 | -35,120 | -53,899 |
| 2025年12月31日 | 1,580,281 | 760,184 | 3,615 | 197,594 | 10,976 | 2,552,650 |
| 减：累计折旧： | | | | | | 0 |
| 2024年1月1日 | -487,460 | -627,891 | -3,445 | -163,829 | | -1,282,625 |
| 本年增加 | -49,675 | -41,672 | -335 | -7,662 | | -99,344 |
| 本年减少 | | 5,004 | | 5,075 | | 10,079 |
| 2024年12月31日 | -537,135 | -664,559 | -3,780 | -166,416 | | -1,371,890 |
| 本年增加 | -50,305 | -31,196 | -130 | -8,306 | | -89,937 |
| 本年减少 | | 14,200 | 391 | 3,628 | | 18,219 |

| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 交通工具 | 办公设备及其他 | 在建工程 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2025 年 12 月 31 日 | -587,440 | -681,555 | -3,519 | -171,094 | | -1,443,608 |
| 减：减值准备： | | | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | -545 | | | | | -545 |
| 本年增加 | 545 | | | | | 545 |
| 本年减少 | | | | | | |
| 2024 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 本年增加 | | | | | | |
| 本年减少 | | | | | | |
| 2025 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 账面净值： | | | | | | |
| 2024 年 12 月 31 日 | 1,028,810 | 92,215 | 238 | 27,026 | 19,653 | 1,167,942 |
| 2025 年 12 月 31 日 | 992,841 | 78,629 | 96 | 26,500 | 10,976 | 1,109,042 |

（十二）无形资产

| | 土地使用权 | 计算机软件 | 合计 |
|---|---|---|---|
| 成本： | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 16,360 | 714,130 | 730,490 |
| 本年增加 | | 33,381 | 33,381 |
| 本年减少 | | | |
| 2024 年 12 月 31 日 | 16,360 | 747,511 | 763,871 |
| 本年增加 | | 26,814 | 26,814 |
| 本年减少 | | | |
| 2025 年 12 月 31 日 | 16,360 | 774,325 | 790,685 |
| 累计摊销： | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | -5,746 | -252,301 | -258,047 |
| 本年增加 | -390 | -76,921 | -77,311 |
| 本年减少 | | | |
| 2024 年 12 月 31 日 | -6,136 | -329,222 | -335,358 |
| 本年增加 | -391 | -77,637 | -78,028 |
| 本年减少 | | | |
| 2025 年 12 月 31 日 | -6,527 | -406,859 | -413,386 |
| 减值准备： | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | | -4 | -4 |

| | 土地使用权 | 计算机软件 | 合计 |
|---|---|---|---|
| 本年增加 | | 4 | 4 |
| 2024 年 12 月 31 日 | | | |
| 本年增加 | | | |
| 2025 年 12 月 31 日 | | | |
| 账面价值： | | | |
| 2024 年 12 月 31 日 | 10,224 | 418,289 | 428,513 |
| 2025 年 12 月 31 日 | 9,833 | 367,466 | 377,299 |

（十三）递延所得税资产及负债

1.按性质分析

| | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| 资产减值准备 | 10,313,682 | 2,578,420 | 10,846,296 | 2,711,574 |
| 应付职工薪酬 | 479,605 | 119,901 | 433,847 | 108,462 |
| 金融资产公允价值变动 | -14,201 | -3,550 | -1,064,955 | -266,239 |
| 预计负债 | 40,922 | 10,230 | 36,474 | 9,119 |
| 可抵扣亏损 | 4,491,281 | 1,122,820 | 3,602,115 | 900,529 |
| 其他 | 177,644 | 44,412 | 55,749 | 13,937 |
| 递延所得税资产合计 | 15,488,933 | 3,872,233 | 13,909,526 | 3,477,382 |

（十四）其他资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 使用权资产 | 613,514 | 382,265 |
| 应收利息 | 225,058 | 1,635,525 |
| 长期待摊费用 | 134,059 | 163,802 |
| 待摊费用 | 10,177 | 12,728 |
| 同城交换清算款 | | 94,742 |
| 抵债资产 | 3,600,048 | 55,712 |
| 其他应收款 | 621,976 | 329,328 |
| 总额 | 5,204,832 | 2,674,102 |
| 减：减值准备 | -55,029 | -118,481 |
| 账面价值 | 5,149,803 | 2,555,621 |

1.使用权资产

| | 租赁房屋及建筑物 | 租赁运输工具 | 租赁其他设备 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 使用权资产原值： | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | 786,170 | 87,541 | 8,190 | 881,901 |
| 本年新增 | 152,013 | | 971 | 152,984 |
| 本年减少 | -286,666 | -53,800 | -214 | -340,680 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 651,517 | 33,741 | 8,947 | 694,205 |
| 本年新增 | 391,493 | 6,955 | | 398,448 |
| 本年减少 | -108,283 | -16,851 | -8,947 | -134,081 |
| 2025 年 12 月 31 日 | 934,727 | 23,845 | | 958,572 |
| 使用权资产累计折旧： | | | | |
| 2024 年 1 月 1 日 | -391,125 | -52,922 | -4,914 | -448,961 |
| 本年计提 | -49,800 | | -3,134 | -52,934 |
| 本年减少 | 154,422 | 35,533 | | 189,955 |
| 2024 年 12 月 31 日 | -286,503 | -17,389 | -8,048 | -311,940 |
| 本年计提 | -150,846 | -10,566 | 202 | -161,210 |
| 本年减少 | 103,483 | 16,763 | 7,846 | 128,092 |
| 2025 年 12 月 31 日 | -333,866 | -11,192 | | -345,058 |
| 使用权资产账面价值： | | | | |
| 2024 年 12 月 31 日 | 365,014 | 16,352 | 899 | 382,265 |
| 2025 年 12 月 31 日 | 600,861 | 12,653 | | 613,514 |

（十五）资产减值准备/预计负债变动表

| | 附注 | 2025 年 1 月 1 日 | 本年计提 | 本年转回 | 本年核销及其他 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 六、（二） | 532 | -150 | | | 382 |
| 拆出资金 | 六、（三） | 1,531 | -422 | | | 1,109 |
| 买入返售金融资产 | 六、（四） | 1,998 | 2,117 | | | 4,115 |
| 发放贷款及垫款 | 六、（五） | 6,938,635 | 4,391,184 | | -4,880,835 | 6,448,984 |
| -摊余成本计量 | 六、（五） | 6,937,502 | 4,384,779 | | -4,880,835 | 6,441,446 |
| -公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 六、（五） | 1,133 | 6,405 | | | 7,538 |
| 其他债权投资 | 六、（八） | 876 | -491 | | | 385 |
| 债权投资 | 六、（七） | 286,853 | 25,349 | | | 312,202 |
| 预计负债 | 六、（二十三） | 36,475 | 4,447 | | | 40,922 |
| 其他 | 六、（十四） | 118,481 | 133,764 | | -197,216 | 55,029 |
| 合计 | | 7,385,381 | 4,555,798 | | -5,078,051 | 6,863,128 |

接上表：

| | 附注 | 2024 年 1 月 1 日 | 本年计提 | 本年转回 | 本年核销及其他 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 六、（二） | 1,633 | | -1,101 | | 532 |
| 拆出资金 | 六、（三） | 1,378 | 153 | | | 1,531 |
| 买入返售金融资产 | 六、（四） | 1,833 | 165 | | | 1,998 |
| 发放贷款及垫款 | 六、（五） | 5,640,617 | 4,516,580 | | -3,218,562 | 6,938,635 |

| | 附注 | 2024 年 1 月 1 日 | 本年计提 | 本年转回 | 本年核销及其他 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| -摊余成本计量 | 六、（五） | 5,640,617 | 4,515,447 | | -3,218,562 | 6,937,502 |
| -公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 六、（五） | | 1,133 | | | 1,133 |
| 其他债权投资 | 六、（八） | 920 | | -44 | | 876 |
| 债权投资 | 六、（七） | 3,241,840 | 46,891 | | -3,001,878 | 286,853 |
| 固定资产 | 六、（十一） | 545 | | | -545 | 0 |
| 无形资产 | 六、（十二） | 4 | | | -4 | 0 |
| 预计负债 | 六、（二十三） | 57,018 | | -20,543 | | 36,475 |
| 其他 | 六、（十四） | 203,142 | | -11,436 | -73,225 | 118,481 |
| 合计 | | 9,148,930 | 4,563,789 | -33,124 | -6,294,214 | 7,385,381 |

（十六）向中央银行借款

| | 注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 向中央银行借款 | 1 | 4,600,000 | 1,667,210 |
| 应计利息 | | 2,228 | 891 |
| 合计 | | 4,602,228 | 1,668,101 |

注 1：向中央银行借款主要为再贷款。

（十七）同业及其他金融机构存放款项

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 中国境内存放款项 | | |
| —银行 | 14,539,758 | 28,054,738 |
| —其他金融机构 | 5,258,082 | 14,556 |
| —应计利息 | 75,721 | 10,033 |
| 合计 | 19,873,561 | 28,079,327 |

（十八）拆入资金

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 中国境内拆入款项 | | |
| —银行 | 1,300,000 | 1,200,000 |
| 应计利息 | 1,108 | 649 |
| 合计 | 1,301,108 | 1,200,649 |

（十九）卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 中国境内 | | |
| —银行 | 12,000,000 | 8,500,000 |
| —应计利息 | 2,861 | 2,575 |
| 合计 | 12,002,861 | 8,502,575 |

(2) 按担保物类别分析

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 卖出回购债券 | 12,000,000 | 8,500,000 |
| 应计利息 | 2,861 | 2,575 |
| 合计 | 12,002,861 | 8,502,575 |

（二十）吸收存款

| | 注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 活期存款 | | | |
| -公司客户 | | 36,904,910 | 29,141,672 |
| -个人客户 | | 12,656,215 | 12,714,560 |
| 小计 | | 49,561,125 | 41,856,232 |
| 定期存款 | | | |
| -公司客户 | | 6,050,083 | 5,519,178 |
| -个人客户 | | 237,583,370 | 218,175,870 |
| 小计 | | 243,633,453 | 223,695,048 |
| 国库集中收缴款 | | 98,748 | |
| 其他 | | 9,759,922 | 5,211,655 |
| 应计利息 | | 7,873,336 | 9,055,952 |
| 合计 | | 310,926,584 | 279,818,887 |

（二十一）应付职工薪酬

| | 本期期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 本期期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 短期职工薪酬 | | | | |
| -工资、奖金、津贴和补贴 | 385,847 | 1,052,560 | -1,054,010 | 384,397 |
| -职工福利费 | | 8,997 | -8,997 | |
| -社会保险 | | | | |
| 医疗保险费 | 1,053 | 72,451 | -72,675 | 829 |
| 工伤保险费 | 71 | 4,721 | -4,741 | 51 |
| 生育保险费 | 4 | | -4 | |
| 其他 | | | | |
| -住房公积金 | 1,851 | 57,574 | -58,069 | 1,356 |
| -工会及职工教育经费 | 110 | 18,493 | -18,493 | 110 |
| 小计 | 388,936 | 1,214,796 | -1,216,989 | 386,743 |
| 设定提存计划 | | | | |
| -养老保险费 | 1,414 | 129,301 | -129,543 | 1,172 |
| -失业保险费 | 83 | 5,656 | -5,666 | 73 |
| -企业年金 | | 90,684 | -90,684 | |
| 小计 | 1,497 | 225,641 | -225,893 | 1,245 |
| 合计 | 390,433 | 1,440,437 | -1,442,882 | 387,988 |

接上表：

| | 上期期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 上期期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 短期职工薪酬 | | | | |
| -工资、奖金、津贴和补贴 | 324,732 | 1,035,603 | -974,488 | 385,847 |
| -职工福利费 | | 67,682 | -67,682 | |
| -社会保险 | | | | |
| 医疗保险费 | 1,124 | 61,215 | -61,286 | 1,053 |
| 工伤保险费 | 109 | 4,336 | -4,374 | 71 |
| 生育保险费 | 4 | | | 4 |
| 其他 | | | | |
| -住房公积金 | 1,307 | 51,562 | -51,018 | 1,851 |
| -工会及职工教育经费 | 520 | 12,614 | -13,024 | 110 |
| 小计 | 327,796 | 1,233,012 | -1,171,872 | 388,936 |
| 设定提存计划 | | | | |
| -养老保险费 | 2,916 | 114,477 | -115,979 | 1,414 |
| -失业保险费 | 124 | 4,945 | -4,986 | 83 |
| -企业年金 | | 80,397 | -80,397 | |
| 小计 | 3,040 | 199,819 | -201,362 | 1,497 |
| 合计 | 330,836 | 1,432,831 | -1,373,234 | 390,433 |

（二十二）应交税费

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 应交企业所得税 | | - |
| 应交增值税 | 611,819 | 746,313 |
| 应交税金及附加 | 24,529 | 18,308 |
| 合计 | 636,348 | 764,621 |

（二十三）预计负债

| | 注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 表外信贷承诺 | 1 | 40,922 | 36,475 |

注 1：表外信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 一阶段 | 二阶段 | 三阶段 | 合计 |
| 2025 年 1 月 1 日 | 31,252 | | 5,223 | 36,475 |
| 本年转回 | 9,670.00 | | -5,223.00 | 4,447.00 |
| 2025 年 12 月 31 日 | 40,922.00 | | | 40,922.00 |

接上表：

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 一阶段 | 二阶段 | 三阶段 | 合计 |
| 2024 年 1 月 1 日 | 55,332 | 469 | 1,217 | 57,018 |
| 本年转回 | -24,080 | -469 | 4,006 | -20,543 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 31,252 | | 5,223 | 36,475 |

（二十四）应付债券

| | 注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 同业存单 | | 13,280,625 | 9,975,988 |
| 二级资本债 | 1 | 1,998,654 | 1,998,503 |
| 应计利息 | | 76,232 | 76,232 |
| 合计 | | 15,355,511 | 12,050,723 |

注 1：已发行二级资本债券

于 2023 年 3 月 27 日发行的固定利率二级资本债人民币 20 亿元，期限为 10 年，票面利率为 5.00%/年。

（二十五）其他负债

| | 注 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|---|
| 租赁负债 | | 543,487 | 316,433 |
| 代收代付款项 | | 66,497 | 233,471 |
| 应付股利 | 1 | 31,774 | 31,774 |
| 其他应付款 | | 285,089 | 286,904 |
| 合计 | | 926,847 | 868,582 |

1.应付股利余额为前期已宣告但股东尚未领取的股利。

（二十六）股本

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 股本 | 10,562,932 | 9,222,912 |
| 合计 | 10,562,932 | 9,222,912 |

（二十七）其他权益工具

1.本集团于资产负债表日发行在外的永续债情况表：

| 发行在外的金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始票面利率 | 发行价格 | 数量（百万张） | 人民币（百万元） | 到期日或续期情况 | 转股条件 | 转换条件 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 人民币永续债 | 2021 年 11 月 4 日 | 权益工具 | 4.8% | 100 元 / 张 | 17 | 1,700 | 永久存续 | 无 | 无 |
| 减：发行费用 | | | | | | -0.61 | | | |
| 合计 | | | | | | 1,699 | | | |

2.主要条款

经相关监管机构批准，本集团于 2021 年 11 月 4 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 17 亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.8%，每 5 年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

上述各期永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于永续债顺位的次级债务之后，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述各期永续债与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

3.归属于权益工具持有者的相关信息

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 1.归属于母公司股东的权益 | 24,896,231 | 24,223,096 |
| (1)归属于母公司普通持股者的权益 | 23,196,844 | 20,225,383 |
| (2)归属于母公司其他权益工具持有者的权益 | 1,699,387 | 3,997,713 |
| 2.归属于少数股东的权益 | | - |
| (1)归属于普通股少数股东的权益 | | - |
| (2)归属于少数股东及其他权益工具持有者的权益 | | - |

（二十八）资本公积

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 股本溢价 | 5,967,381 | 4,401,973 |
| 合计 | 5,967,381 | 4,401,973 |

本期变动为股东出资及吸收合并村镇银行所致。

（二十九）其他综合收益

| | 本期 | 上期 |
|---|---|---|
| 年初余额 | 435,081 | 46,595 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 其中：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净收益/（损失） | | |
| —公允价值变动/减值计入其他综合收益 | -1,028,366 | 1,526,012 |
| —因处置转出至当期损益 | 420,335 | -1,008,031 |
| —所得税影响 | 152,008 | -129,495 |
| 年末余额 | -20,942 | 435,081 |

（三十）盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金和任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润(按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定)的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。2025 年度本行提取了约人民币 1.16 亿元的法定盈余公积金。

（三十一）一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部于 2012 年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的相关规定，本集团从净利润中提取一般风险准备作为利润分配，该一般风险准备不低于风险资产期末余额余额的 1.5%。2025 年度本行提取了约人民币 3.2 亿元的一般准备。一般风险准备还包括本行下属根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

（三十二）利润分配及年末未分配利润

1.本集团截至 2025 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案为：

-按照净利润的 10%提取法定盈余公积金；

-按照风险资产期末余额余额的 1.5%提取一般风险准备；及

-向全体其他权益工具持有者宣派利息共计约为人民币 1.92 亿元。

2.本集团截至 2025 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案为：

-按照净利润的 10%提取法定盈余公积金；

-按照风险资产期末余额余额的 1.5%提取一般风险准备；及

-向全体其他权益工具持有者宣派利息共计约为人民币 1.92 亿元。

（三十三）利息净收入

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 利息收入 | | |

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 存放中央银行利息收入 | 246,915 | 222,007 |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 15,744 | 39,228 |
| 拆出资金利息收入 | 108,090 | 112,560 |
| 发放贷款及垫款利息收入 | | |
| —公司贷款及垫款 | 9,747,535 | 8,639,535 |
| —个人贷款及垫款 | 1,752,332 | 1,846,475 |
| —票据贴现 | 685 | 8,024 |
| —福费廷 | | |
| 买入返售金融资产利息收入 | 102,355 | 126,982 |
| 投资利息收入 | 2,206,847 | 2,159,122 |
| 小计 | 14,180,503 | 13,153,933 |
| 利息支出 | | |
| 向中央银行借款利息支出 | -57,797 | -72,483 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | -489,298 | -268,351 |
| 拆入资金利息支出 | -529 | -11,180 |
| 吸收存款利息支出 | -6,236,199 | -6,825,479 |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | -91,150 | -127,808 |
| 应付债券利息支出 | -100,214 | -219,667 |
| 小计 | -6,975,187 | -7,524,968 |
| 利息净收入 | 7,205,316 | 5,628,965 |

（三十四）手续费及佣金净支出

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 银行卡手续费 | 81,687 | 125,300 |
| 支付结算业务手续费 | 21,515 | 11,898 |
| 代理及托管业务手续费 | 38,142 | 41,392 |
| 理财业务手续费 | 44,992 | 54,806 |
| 承兑及担保手续费 | 2,257 | 4,537 |
| 手续费及佣金收入小计 | 188,593 | 237,933 |
| 手续费及佣金支出 | -196,708 | -184,352 |
| 手续费及佣金净支出 | -8,115 | 53,581 |

（三十五）投资收益

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 金融投资净收益 | | |
| —债券投资 | 486,672 | 413,438 |
| —其他同业投资 | 792,559 | 955,350 |
| 权益法核算的长期股权投资 | 59,181 | 95,599 |
| 合计 | 1,338,412 | 1,464,387 |

（三十六）公允价值变动净收益/(损失)

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 交易性金融资产 | -475,271 | 496,936 |

（三十七）税金及附加

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 城市维护建设税 | 61,060 | 25,315 |
| 教育费附加 | 44,886 | 18,966 |
| 房产税 | 14,094 | 13,309 |
| 印花税 | 3,310 | 3,762 |
| 土地使用税 | 573 | 531 |
| 其他 | 6,957 | 5,851 |
| 合计 | 130,880 | 67,734 |

（三十八）业务及管理费

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 职工薪酬费用 | | |
| —工资、奖金及津贴 | 1,050,864 | 1,027,535 |
| —社会保险费及企业年金 | 302,800 | 265,366 |
| —职工福利费 | 60,319 | 67,682 |
| —住房公积金 | 57,574 | 51,558 |
| —职工教育经费及工会经费 | 21,907 | 12,112 |
| 小计 | 1,493,464 | 1,424,253 |
| 折旧及摊销 | 428,703 | 436,994 |
| 办公费用 | 505,171 | 530,253 |
| 租金及物业管理费 | 18,426 | 32,845 |
| 其他一般及行政费用 | 107,178 | 146,213 |
| 合计 | 2,552,942 | 2,570,558 |

（三十九）信用减值损失

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 发放贷款及垫款减值损失 | 4,391,184 | 4,516,580 |
| 债权投资减值损失 | 25,349 | 46,891 |
| 买入返售金融资产减值损失 | 2,117 | 165 |
| 存放同业及其他金融机构款项减值损失 | -150 | -1,101 |
| 拆出资金减值损失 | -422 | 153 |
| 其他债权投资减值损失 | -491 | -44 |
| 预计负债 | 4,447 | -20,543 |
| 其他 | 133,764 | -11,436 |
| 合计 | 4,555,798 | 4,530,665 |

（四十）资产减值损失

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 固定资产减值损失 | | -545 |
| 无形资产减值损失 | | -4 |
| 其他资产减值损失 | | - |
| 合计 | | -549 |

（四十一）所得税费用

1.所得税费用组成：

| | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|---|
| 当期所得税 | | | - |
| 递延所得税 | 六、（十三）2 | -330,729 | -484,165 |
| 以前年度所得税调整 | | | - |
| 合计 | | -330,729 | -484,165 |

2.所得税费用与会计利润的关系如下：

| | 注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|---|
| 税前利润 | | 831,204 | 469,800 |
| 法定税率 | | 25% | 25% |
| 按法定税率计算的所得税 | | 207,801 | 117,450 |
| 不可作纳税抵扣的项目 | 1 | 120,490 | -39,830 |
| 免税收入 | 2 | -436,728 | -604,217 |
| 未确认递延所得税亏损 | | -222,292 | 42,432 |
| 以前年度所得税调整 | | | |

| | 注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|---|
| 所得税费用 | | -330,729 | -484,165 |

注 1：不可抵扣支出主要为不可抵扣的补充养老及医疗保险、业务招待费、捐赠支出。

注 2：免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入及公募基金分红收益。

（四十二）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：

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 净利润 | 1,161,933 | 953,965 |
| 加：信用减值损失 | 4,555,798 | 4,530,665 |
| 资产减值损失 | | -549 |
| 折旧及摊销 | 428,703 | 436,995 |
| 处置固定资产、无形资产及其他资产净(收益)/损失 | 266 | -159 |
| 公允价值变动净(收益)/损失 | -475,271 | -496,936 |
| 投资收益 | -1,338,412 | -1,464,387 |
| 发行债券利息支出 | 100,213 | 219,667 |
| 递延所得税资产净额的增加 | -330,729 | -484,165 |
| 金融投资利息收入 | -2,206,848 | -2,159,121 |
| 未实现汇兑净收益 | 149 | -310 |
| 经营性应收项目的增加 | -1,151,661 | -16,081,363 |
| 经营性应付项目的增加 | 12,552,405 | 10,915,283 |
| 经营活动(使用)/产生的现金流量净额 | 13,296,546 | -3,630,415 |

2.现金及现金等价物净变动情况：

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 21,965,397 | 16,393,446 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | 16,393,446 | 14,779,481 |
| 现金及现金等价物净减少额 | 5,571,951 | 1,613,965 |

3.现金及现金等价物分析如下：

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 库存现金 | 1,066,470 | 1,034,624 |
| 存放中央银行款项 | 4,390,854 | 5,000,931 |
| 原始到期日在三个月及以内的存放同业及其他金融机构款项 | 1,140,640 | 1,586,791 |
| 原始到期日在三个月及以内的拆出资金 | 2,770,288 | 2,430,000 |

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 原始到期日在三个月及以内的买入返售金融资产 | 12,597,145 | 6,341,100 |
| 现金及现金等价物合计 | 21,965,397 | 16,393,446 |

## 七、基本及稀释每股收益

| | 注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|---|
| 归属本行股东的净利润 | | 1,161,933 | 953,965 |
| 减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润 | | -192,000 | -192,000 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | | 969,933 | 761,965 |
| 普通股加权平均数(千股) | 1 | 9,446,249 | 8,661,688 |
| 基本及稀释每股收益(人民币元) | | 0.10 | 0.09 |

由于本集团于本年并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

注 1：普通股加权平均数（千股）

| | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---|---|---|
| 年初普通股股数 | 9,222,912 | 8,610,667 |
| 新增普通股加权平均数 | 223,337 | 51,021 |
| 普通股加权平均数 | 9,446,249 | 8,661,688 |

## 八、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1.主要股东

主要股东包括直接或间接持有本集团 5%或以上股份的股东以及有权利向本集团董事会委派董事的股东。

对本集团的持股比例：

| 主要股东名称 | 期末 | 期初 |
|---|---|---|
| 张家口产业投资控股集团有限公司 | 13.39% | 15.34% |
| 张家口建设发展集团有限公司 | 5.87% | 6.72% |
| 张家口市财政局 | 5.05% | 5.78% |
| 张家口通泰控股集团有限公司 | 4.77% | 5.46% |
| 河北省高速公路开发有限公司 | 4.22% | 4.83% |

截至期末，张家口建设发展集团有限公司与其子公司张家口金川中水开发利用有限公司对

本集团的持股比例合计 5.87%(2024 年 12 月 31 日：6.72%)。

截至期末，张家口通泰控股集团有限公司与其子公司张家口通泰高速公路投资股份有限公司对本集团的持股比例合计 4.77%(2024 年 12 月 31 日：5.46%)。

2.本集团的联营公司

有关本集团子公司及联营公司的详细信息载于附注六(十)。

3.本集团的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本集团董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本集团董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及附注八(一)(1)所载本集团主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

（二）关联方交易

1、给予主要关联方授信

| 关联股东名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 张家口产业投资控股集团有限公司 | 3,500,000 | 3,500,000 |
| 张家口建设发展集团有限公司 | 2,704,440 | 2,704,440 |
| 张家口通泰控股集团有限公司 | 1,976,050 | 1,976,050 |
| 合计 | 8,180,490 | 8,180,490 |

2. 发放贷款及垫款

| 关联股东名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 张家口产业投资控股集团有限公司 | 3,272,000 | 3,362,000 |
| 张家口建设发展集团有限公司 | 2,145,075 | 2,681,809 |
| 张家口通泰控股集团有限公司 | 1,954,245 | 1,960,245 |
| 合计 | 7,371,320 | 8,004,054 |

3. 吸收存款

| 关联股东名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 张家口产业投资控股集团有限公司 | 1,766,236 | 348,768 |
| 张家口建设发展集团有限公司 | 974,732 | 628,428 |
| 张家口通泰控股集团有限公司 | 93,430 | 217,501 |
| 合计 | 2,834,397 | 1,194,697 |

4. 利息收入

| 关联股东名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 张家口产业投资控股集团有限公司 | 177,171 | 181,902 |
| 张家口建设发展集团有限公司 | 180,638 | 183,470 |
| 张家口通泰控股集团有限公司 | 144,595 | 223,507 |
| 合计 | 502,404 | 588,879 |

5. 利息支出

| 关联股东名称 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 张家口产业投资控股集团有限公司 | 5,634 | 5,446 |
| 张家口建设发展集团有限公司 | 1,945 | 3,238 |
| 张家口通泰控股集团有限公司 | 213 | 1,744 |
| 合计 | 7,793 | 10,429 |

## 九、风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

风险管理体系

本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

董事会负责建立和维护健全有效的风险管理体系，负责确定本集团的总体风险偏好和风险容忍度；董事会下设的风险管理与关联交易委员会根据本集团总体战略，审阅本集团风险管理体系及基本原则、风险管理战略以及内部控制制度框架。行长领导下的高级管理层负责信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外，本集团根据全面风险管理的要求设置风险管理委员会、信息科技管理委员会、资产业务委员会、诉讼案件评审会及授权管理委员会等以执行不同的风险管理职能，强化涵盖风险的组织者能力，并定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

（一）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的贷款和债券投资组合以及已获批担保。

信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信贷风险管理系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团从事信用风险管理的职能部门是风险管理部。风险管理部负责执行信用风险管理体系的建设与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。风险管理部、授信审批部独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。前台部门按照本集团风险管理政策制度与流程开展信贷业务。

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务管理。本集团建立了全面考核和全员问责机制，将信贷业务管理各环节的责任落实到相关部门和人士。

对于公司及同业信贷业务，本集团针对不同的行业分别制定行业组合限额。本集团于贷前评估，评估客户信用评级并对贷款风险及回报进行综合化分析。于审查审批环节，所有信贷申请均须经过有权审批人批准。于贷后管理环节，本集团持续监控未偿还贷款及其他信贷相关业务，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施降低风险。

对于个人信贷业务，申请人信用评估用作审批贷款的基准。客户经理于进行信用评估时须对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力进行评估，并将报批材料和建议提交专职贷款审批机构或人员进行进一步审批。本集团于贷后管理环节监控借款人的还款能力、抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。

信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

-信用利差显著上升；

-借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；

-申请宽限期或债务重组；

-借款人经营情况的重大不利变化；

-担保物价值变低(仅针对抵质押贷款)；

-出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期；

-如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

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

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信

用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

违约及已发生信用减值资产的定义

于报告日，本集团会评估金融资产是否发生信用减值。当一项或多项事件对金融资产的预计未来现金流量产生不利影响时，金融资产即发生信用减值。

金融资产信用减值的证据包括以下可观察事件：

-债务人发生重大财务困难；

-违约，例如违约或拖欠利息或本金付款；

-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；

-借款人很可能会进入破产或其他财务重组；

-对债务人产生不利影响的技术、市场，经济或法律环境发生重大变化；

-由于借款人财务困难导致相关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；

-逾期超过 90 天。

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

预期信用损失的计量

本集团根据上述阶段划分，使用预期信用损失模型来计量金融资产损失准备。

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

-违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性；

-违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；

-违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资

产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

-对于分期还款以及一次性偿还的发放贷款及垫款，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款/再融资进行调整。

-对于表外信贷承诺，违约风险敞口参数使用现期暴露法进行计算，通过资产负债表日表外项目名义金额乘以信用转换系数(CCF)得到。

-本集团根据对影响违约后回收的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

-对于担保类发放贷款及垫款，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、回收时间及预计的收回成本等确定违约损失率。

-对于信用类的金融资产，由于从不同借款人可收回金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约风险敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。

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

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息如下：

-信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

-本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

-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。





-其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

1.最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末余额每项金融资产的账面价值。于报告期末余额就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注十二(一)中披露。

2.金融资产(不含应计利息)应收同业及其他金融机构款项的分布：

| | 期末余额 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | | | | 减值损失准备 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| -现金及存放中央银行款项 | 20,338,590 | | | 20,338,590 | | | | |
| -存放同业及其他金融机构款项 | 1,164,109 | | | 1,164,109 | -382 | | | -382 |
| -拆出资金 | 3,570,288 | | | 3,570,288 | -1,109 | | | -1,109 |
| -买入返售金融资产 | 12,597,145 | | | 12,597,145 | -4,115 | | | -4,115 |
| -发放贷款及垫款 | 172,110,941 | 4,591,693 | 2,725,613 | 179,428,247 | -3,253,073 | -1,449,493 | -1,738,880 | -6,441,446 |
| -金融投资 | 62,881,788 | 2,263,400 | 2,355,568 | 67,500,756 | -7,485 | -112,609 | -192,108 | -312,202 |
| 合计 | 272,662,861 | 6,855,093 | 5,081,181 | 284,599,135 | -3,266,164 | -1,562,102 | -1,930,988 | -6,759,254 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 21,450,335 | | | 21,450,335 | -385 | | | -385 |
| 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 | 149,998 | | | 149,998 | -7,538 | | | -7,538 |
| 信贷承诺 | 16,534,743 | | | 16,534,743 | -40,922 | | | -40,922 |

| | 期初余额 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | | | | 减值损失准备 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |

| | 期初余额 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | | | | 减值损失准备 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| -现金及存放中央银行款项 | 19,687,271 | | | 19,687,271 | | | | |
| -存放同业及其他金融机构款项 | 1,621,791 | | | 1,621,791 | -532 | | | -532 |
| -拆出资金 | 4,830,000 | | | 4,830,000 | -1,531 | | | -1,531 |
| -买入返售金融资产 | 6,341,100 | | | 6,341,100 | -1,998 | | | -1,998 |
| -发放贷款及垫款 | 170,015,700 | 11,543,002 | 6,189,356 | 187,748,058 | -2,928,513 | -849,675 | -3,159,314 | -6,937,502 |
| -金融投资 | 51,827,705 | 4,059,012 | 2,362,568 | 58,249,285 | -1,760 | -226,918 | -58,175 | -286,853 |
| 合计 | 254,323,567 | 15,602,014 | 8,551,924 | 278,477,505 | -2,934,334 | -1,076,593 | -3,217,489 | -7,228,416 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 17,866,418 | | | 17,866,418 | -876 | | | -876 |
| 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 | 542,076 | 3,982 | 9,390 | 555,448 | -1,099 | -9 | -25 | -1,133 |
| 信贷承诺 | 18,882,346 | | 13,631 | 18,895,977 | -31,252 | | -5,223 | -36,475 |

3.应收同业及其他金融机构款项

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和其他金融机构的买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 总额未逾期—A 至 AAA 级 | 17,346,326 | 12,819,467 |
| 总额未逾期—无评级 | | |
| 合计 | 17,346,326 | 12,819,467 |

（二）市场风险

市场风险是指因包括利率和汇率在内的市场价格的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由市场风险管理部门负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法是敏感性分析、久期分析。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以识别。

本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

1.利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

（1）重定价风险

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

（2）交易性利率风险

交易性利率风险主要来自资金业务的投资组合。其利率风险是通过有效久期分析监控。此外，本集团还采用辅助方法计算其对利率变动的敏感度，敏感度以公允价值因利率变动 100 个基点(1%)的相应变动表示。

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

| | 期末余额 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合计 | 3个月内(含3个月) | 3个月至1年(含1年) | 1年至5年(含5年) | 5年以上 | 不定期 | 逾期 |
| 资产 | 390,135,619 | 76,132,882 | 58,623,019 | 112,673,290 | 112,560,116 | 26,727,070 | 3,419,247 |
| 现金 | 1,066,470 | 1,066,470 | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 19,260,458 | 4,390,854 | | | | 14,869,605 | |
| 存放同业款项 | 1,210,928 | 1,210,928 | | | | | |
| 拆放同业 | 3,570,288 | 2,770,288 | 800,000 | | | | |
| 买入返售资产（不含非金融机构） | 12,597,145 | 12,597,145 | | | | | |
| 各项贷款 | 179,531,410 | 14,161,296 | 47,779,699 | 84,943,488 | 29,392,033 | | 3,254,895 |
| 投资 | 153,846,301 | 32,669,077 | 9,543,905 | 27,726,455 | 82,943,645 | 798,869 | 164,352 |
| 持有同业存单 | 6,959,935 | 6,959,935 | | | | | |
| 其他有确定到期日的资产 | 1,034,088 | 306,889 | 499,415 | 3,347 | 224,438 | | |
| 其他没有确定到期日的资产 | 11,058,596 | | | | | 11,058,596 | |
| 负债合计 | 364,918,559 | 137,080,223 | 101,266,202 | 115,910,653 | 2,074,887 | 8,586,595 | |
| 向中央银行借款 | 4,600,000 | 1,571,900 | 3,028,100 | | | | |
| 同业存放款项 | 19,797,840 | 10,594,840 | 9,203,000 | | | | |
| 同业拆入 | 100,000 | 100,000 | | | | | |
| 卖出回购款项（不含非金融机构） | 12,000,000 | 12,000,000 | | | | | |
| 各项存款 | 302,954,500 | 107,915,408 | 79,128,440 | 115,910,653 | | | |

| | 期末余额 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合计 | 3个月内(含3个月) | 3个月至1年(含1年) | 1年至5年(含5年) | 5年以上 | 不定期 | 逾期 |
| 发行债券 | 2,074,887 | | | | 2,074,887 | | |
| 发行同业存单 | 13,280,625 | 4,636,359 | 8,644,266 | | | | |
| 其他有确定到期日的负债 | 1,524,112 | 261,716 | 1,262,396 | | | | |
| 其他没有确定到期日的负债 | 8,586,595 | | | | | 8,586,595 | |

续：

| | 期初余额 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合计 | 3个月内(含3个月) | 3个月至1年(含1年) | 1年至5年(含5年) | 5年以上 | 不定期 | 逾期 |
| 资产 | 357,231,573 | 49,445,394 | 75,581,833 | 129,179,210 | 60,345,748 | 28,993,652 | 13,685,736 |
| 现金 | 1,034,624 | 1,034,624 | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 18,279,084 | 5,000,931 | | | | 13,278,153 | |
| 存放同业款项 | 1,585,354 | 1,530,354 | 55,000 | | | | |
| 拆放同业 | 4,830,000 | 1,490,000 | 3,340,000 | | | | |
| 买入返售资产（不含非金融机构） | 6,341,100 | 6,341,100 | | | | | |
| 各项贷款 | 188,346,235 | 8,056,035 | 59,941,511 | 90,079,124 | 17,719,152 | | 12,550,413 |
| 投资 | 119,070,734 | 24,944,892 | 10,502,492 | 39,100,086 | 42,626,596 | 761,345 | 1,135,323 |
| 持有同业存单 | 2,409,697 | 666,867 | 1,742,830 | | | | |
| 其他有确定到期日的资产 | 380,591 | 380,591 | | | | | |

| | 期初余额 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 合计 | 3个月内(含3个月) | 3个月至1年(含1年) | 1年至5年(含5年) | 5年以上 | 不定期 | 逾期 |
| 其他没有确定到期日的资产 | 14,954,154 | | | | | 14,954,154 | |
| 负债合计 | 332,930,407 | 103,760,546 | 112,402,207 | 104,217,466 | 2,074,736 | 10,475,452 | |
| 向中央银行借款 | 1,667,210 | | 1,667,210 | | | | |
| 同业存放款项 | 28,069,073 | 25,879,073 | 2,190,000 | | | | |
| 同业拆入 | 0 | | | | | | |
| 卖出回购款项（不含非金融机构） | 8,500,000 | 8,500,000 | | | | | |
| 各项存款 | 270,763,155 | 67,468,821 | 99,076,868 | 104,217,466 | | | |
| 发行债券 | 2,074,736 | | | | 2,074,736 | | |
| 发行同业存单 | 9,975,988 | 1,707,859 | 8,268,129 | | | | |
| 其他有确定到期日的负债 | 1,404,793 | 204,793 | 1,200,000 | | | | |
| 其他没有确定到期日的负债 | 10,475,452 | | | | | 10,475,452 | |

于期末及 2025 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

2. 外汇风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制外汇风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净损益及权益的可能影响。由于本集团外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此汇率变化对本集团净损益及权益的影响不重大。

本集团于报告期末余额的外汇风险敞口如下：

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 美元(折合人民币) | 其他(折合人民币) | 合计(折合人民币) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 20,346,285 | 84 | | 20,346,369 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 4,394,173 | 305,793 | 52,350 | 4,752,316 |
| 买入返售金融资产 | 12,594,009 | | | 12,594,009 |
| 发放贷款及垫款 | 180,753,753 | | | 180,753,753 |
| 投资 | 161,250,653 | | | 161,250,653 |
| 其他 | 5,469,498 | | | 5,469,498 |
| 资产总值 | 384,808,371 | 305,877 | 52,350 | 385,166,598 |
| 负债 | | | | |

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 美元(折合人民币) | 其他(折合人民币) | 合计(折合人民币) |
| 向中央银行借款 | 4,602,228 | | | 4,602,228 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 21,174,670 | | | 21,174,670 |
| 卖出回购金融资产款 | 12,002,861 | | | 12,002,861 |
| 吸收存款 | 310,926,584 | | | 310,926,584 |
| 应付债券 | 15,355,511 | | | 15,355,511 |
| 其他 | 1,355,754 | | | 1,355,754 |
| 负债总额 | 365,417,608 | | | 365,417,608 |
| 净头寸 | 19,390,763 | 305,877 | 52,350 | 19,748,990 |
| 表外信贷承担 | 16,534,743 | | | 16,534,743 |

接上表：

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 美元(折合人民币) | 其他(折合人民币) | 合计(折合人民币) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 19,686,669 | 2,943 | 4,555 | 19,694,167 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 6,053,175 | 374,475 | 52,370 | 6,480,020 |
| 买入返售金融资产 | 6,339,446 | | | 6,339,446 |
| 发放贷款及垫款 | 192,569,102 | 12,181 | | 192,581,283 |
| 投资 | 124,193,566 | | | 124,193,566 |

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 美元(折合人民币) | 其他(折合人民币) | 合计(折合人民币) |
| 其他 | 8,314,986 | | | 8,314,986 |
| 资产总值 | 357,156,944 | 389,599 | 56,925 | 357,603,468 |
| | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,668,101 | | | 1,668,101 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 29,279,976 | | | 29,279,976 |
| 卖出回购金融资产款 | 8,502,575 | | | 8,502,575 |
| 吸收存款 | 279,818,887 | | | 279,818,887 |
| 应付债券 | 12,050,723 | | | 12,050,723 |
| 其他 | 2,060,111 | | | 2,060,111 |
| 负债总额 | 333,380,373 | | | 333,380,373 |
| 净头寸 | 23,776,571 | 389,599 | 56,925 | 24,223,095 |
| 表外信贷承担 | 18,895,977 | | | 18,895,977 |

于期末及 2025 年 12 月 31 日，本集团的投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

（三）操作风险

操作风险指由于不完善或无效的内部控制程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。

本集团明确了操作风险表现形式、管理模式、报告路径、报告周期、损失事件统计等内容，完善了全面风险管理体系。主要举措有：

-建立纵横交错的操作风险管理体系。一方面，建立与本集团开展业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理架构。另一方面，对于本集团所面临的每一种主要风险，建立前、中、后台的三道风险防范体系。

-树立合规稳健的经营理念。创造良好的控制环境，包括董事会、高管层对操作风险文化持续推进、宣传。

-在稳健型的风险偏好总体框架下，对操作风险持审慎保守风险偏好。通过对操作风险的识别、计量、化解、监测及报告等措施控制操作风险。

-以检查监督为手段，防范各类操作风险。总行各部门、分支机构积极履行管理监督职责，对主要业务领域的操作风险开展检查，对发现的问题实行整改。在各部门检查的基础上，内审部门充分运用非现场审计系统、业务风险预警系统、远程监控系统发现违规行为并持续关注风险性倾向性问题，防范操作风险隐患。同时对重点业务、重点机构、重点人员开展检查与排查，防范操作风险。

-处罚与激励并举，鼓励合规经营与规范操作。对违规操作人员问责管理。

-开展制度培训、流程梳理、提升员工操作技能，并取得较大成果，在本集团内防范操作风险起到了很好的壁垒作用。

## 十、资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理和资本融资管理两个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照原中国银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他核心一级资本和二级资本。

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

本集团按照原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》，原中国银监会规定，本集团需在不晚于 2018 年

末，满足核心一级资本充足率不低于 7.50%，一级资本充足率不低于 8.50%，资本充足率不低于 10.50%的要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关资料是按照中国会计准则编制的本集团法定财务报表为基础进行计算。

本集团根据中国银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及颁布的相关规定计算的于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

| | 期末 | 期初 |
|---|---|---|
| 核心一级资本总额 | | |
| —股本 | 10,562,932 | 9,222,912 |
| —资本公积可计入部分 | 5,967,381 | 4,401,973 |
| —其他综合收益 | -20,942 | 435,081 |
| —盈余公积 | 1,894,637 | 1,773,232 |
| —一般风险准备 | 4,672,553 | 4,352,436 |
| —未分配利润 | 120,284 | 39,749 |
| —少数股东资本可计入部分 | | |
| 核心一级资本 | 23,196,844 | 20,225,383 |
| 核心一级资本扣除项目 | -768,355 | -1,042,579 |
| 核心一级资本净额 | 22,428,489 | 19,182,804 |
| 其他一级资本 | 1,699,387 | |
| —其他一级资本工具及其溢价 | 1,699,387 | 3,997,713 |
| —少数股东资本可计入部分 | | |
| 一级资本净额 | 24,127,876 | 23,180,517 |
| 二级资本 | 5,049,242 | |
| —可计入的已发行二级资本工具 | 1,998,654 | 2,074,736 |
| —超额贷款损失准备 | 3,050,588 | 120,933 |
| —少数股东资本可计入部分 | | |
| 二级资本净额 | 5,049,242 | 2,195,668 |
| 总资本净额 | 29,177,118 | 25,376,185 |
| 风险加权资产合计 | 264,509,186 | 262,217,188 |
| 核心一级资本充足率 | 8.48% | 7.32% |

| | 期末 | 期初 |
|---|---|---|
| 一级资本充足率 | 9.12% | 8.84% |
| 资本充足率 | 11.03% | 9.68% |

1.资产负债表内及资产负债表外风险加权资产乃使用不同风险权重进行计量，风险权重乃根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合资格抵押品或担保物厘定。

## 十一、公允价值

（一）公允价值计量方法及假设

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

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

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

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

1.债券及股权投资

对于存在活跃市场的债券及股权投资，其公允价值是按报告期末余额的市场报价确定的。如果无市场报价，则使用估值模型或现金流折现估算其公允价值。

2.应收款项及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为报告期末余额的市场利率。

3.已发行债券及其他非衍生金融负债

本集团已发行债券的公允价值是按相关期间期末余额的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为相关期间期末余额的市场利率。

（二）按公允价值入账的金融工具

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

| | 期末余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
| 持续以公允价值计量的资产 | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| —债券投资 | | 4,965,882 | | 4,965,882 |
| —同业存单 | | 6,955,043 | | 6,955,043 |
| —投资基金 | | 20,822,084 | | 20,822,084 |
| —同业投资 | | | 38,556,131 | 38,556,131 |
| —股权 | | | | |
| 其他债权投资（不含应计利息） | | | | |
| —债券投资 | | 21,450,335 | | 21,450,335 |
| —同业存单 | | | | |
| —股权 | | | | |
| 合计 | | 54,193,344 | 38,556,131 | 92,749,475 |

接上表：

| | 期初余额 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
| 持续以公允价值计量的资产 | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| —债券投资 | | 2,142,607 | | 2,142,607 |
| —同业存单 | | 462,118 | | 462,118 |
| —投资基金 | | 20,728,144 | | 20,728,144 |
| —同业投资 | | | 23,811,683 | 23,811,683 |
| —股权 | 1,595 | | 39,065 | 40,660 |
| 其他债权投资（不含应计利息） | | | | 0 |
| —债券投资 | | 140,473 | | 140,473 |
| —同业存单 | | 16,069,148 | | 16,069,148 |
| —股权 | | | | 0 |
| 合计 | 1,595 | 39,542,490 | 23,850,748 | 63,394,833 |

上期发生额，第一级与第二级工具之间、第二级与第三级工具之间并无转换(2022 年度：无转换)。本集团政策是在发生转换当期的报告期末余额确认各层次之间的转换。

## 十二、承诺及或有事项

（一）信贷承诺

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

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

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 银行承兑汇票 | 11,011,805 | 5,538,812 |
| 开出信用证 | 995,000 | 750,000 |
| 开出保函 | 13,264 | 14,131 |
| 未使用的信用卡额度 | 4,514,674 | 12,593,034 |
| 合计 | 16,534,743 | 18,895,977 |

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

（二）信贷风险加权金额

信贷风险加权金额指参照中国银监会发出的指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 或有负债及承诺的信贷风险加权金额 | 2,927,246 | 3,376,814 |

（三）未决诉讼及纠纷

截至本期末，不存在对于本行的业务、财务状况、经营业绩或者前景造成任何重大不利影响的未决诉讼及纠纷。

（四）证券承销承诺

于期末及 2025 年 12 月 31 日，本集团没有未到期的证券承销承诺。

（五）债券承兑承诺

于期末及 2025 年 12 月 31 日，本集团没有未到期的债券承兑承诺。

（六）抵押资产

| | 期末余额 | 期初余额 |
|---|---|---|
| 投资证券 | 18,012,145 | 10,167,210 |

本集团抵质押部分资产用作回购协议、向央行借款的担保物。

## 十三、受托业务

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

于 2025 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1.83 亿元(期初余额：人民币 21.83 亿元)。

## 十四、期后事项

截至报告批准日，本行无重大的资产负债表日后事项。

## 十五、比较期数字

某些比较期数据已经过调整以符合本年的表述，并列示了 2025 年披露项目的前期比较数字。

张家口银行股份有限公司

2026 年 4 月 28 日

统一社会信用代码

91110105697697134T

# 营业执照

（副 本）(2-1)

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　北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　陈芳

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。）

出　资　额　490万元

成立日期　2009年12月01日

主要经营场所　北京市丰台区花乡高立庄616号新华国际中心C座4层466室

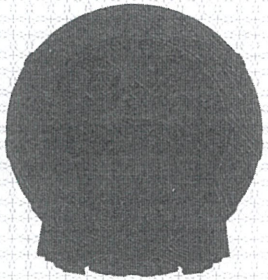
登记机关　北京市丰台区市场监督管理局

2026 年 03 月 11 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



# 会计师事务所
# 执业证书

名　　称：北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：陈芳

主任会计师：

经营场所：北京市丰台区花乡高立庄616号新华国际中心C座4层466室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010084

批准执业文号：京财会许可[2009]0090号

批准执业日期：2009年11月20日

证书序号：0022838

## 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

2025 年 12 月 16 日

中华人民共和国财政部制

# 从事证券服务业务会计师事务所备案名录

行政区划 北京市 | 执业证书编号 11010084 | 事务所名称 北京精勤成思会计师事务所
事务所状态 正常执业 | 注师数量(人) 至 | 组织形式 特殊普通合伙
查询

| 行政区划 | 执业证书编号 | 事务所名称 | 事务所状态 | 组织形式 | 注册资本（万元） | 主任会计师/首席合伙人 | 批 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 北京市 | 11010084 | 北京精勤成思会计师事务所（特殊普通合伙） | 正常 | 特殊普通合伙 | 490 | 陈芳 | 予 |

共1页 每页显示 20 条 1

# 从事证券服务业务会计师事务所备案名录

行政区划 北京市 | 执业证书编号 11010084 | 事务所名称 北京精勤成思会计师事务所

事务所状态 正常执业 | 注师数量(人) 至 | 组织形式 特殊普通合伙

查询

| 人 | 批准执业文号 | 批准执业日期 | 分所数量 | 分所信息 | 注师数量 | 经营场所 | 处罚信息 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 京财会许可[2009]0090号 | 2009-11-20 | 9 | | 123 | 北京市丰台区花乡高立庄616号新华国际中心C座4层466室 | |

共1页 每页显示 20 条 1

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓　　名
Full name 赵红艳

性　　别
Sex 女

出生日期
Date of birth 11/2/1988

工作单位
Working unit 北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所

身份证号码
Identity card No. 342423198811026187

北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所 报告专用章

姓名：赵红艳
证书编号：110000104953

赵红艳 110000104553

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：110000104953
No. of Certificate

批准注册协会：安徽省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2015 年 3 月 31 日
Date of Issuance
/y /m /d

AICPA

2016 年 12 月 28 日
/y /m /d

## 年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

6

## 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.

7

北京精勤诚思会计师事务所（特殊普通合伙）
报告专用章

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2018 年 11 月 28 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日

10

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2021 年 12 月 10 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日

11

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

日
/d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

日
/d

12

同意转出中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）于2024.9.24

## 注意事项

一、注册会计师执行业务时，必要时须向委托方出示本证书。
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

转入：湖南会计师事务所 2024.9.10

## NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

北京精瑞威思会计师事务所（特殊普通合伙）报告专用章

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓　　名 Full name 王璐

性　　别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1992-10-10

工作单位 Working unit 北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所

身份证号码 Identity card No. 420582199210100060



北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所 报告专用章

北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）福建分所 1101081090416

证书编号：
No. of Certificate 110103750170

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 福建省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2025 年/y 12 月/m 19 日/d

4

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/y　月/m　日/d

5

## 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 /y　月 /m　日 /d

12

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

北京中证诚福所 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2026 年 1 月 19 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

协会代管 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2026 年 01 月 26 日

13

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

深圳协会代管 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2026 年 4 月 9 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京精诚中证 深圳分所 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2026 年 6 月 9 日

14

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y　月 /m　日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y　月 /m　日 /d

15

报告专用