



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





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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2607090 号

威海银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的威海银行股份有限公司（以下简称“威海银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了威海银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607090 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任 (续)

在编制财务报表时，管理层负责评估威海银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非威海银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督威海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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2607090 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (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，就可能导致对威海银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致威海银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就威海银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)



中国注册会计师

唐莹慧



唐莹慧 (项目合伙人)

中国 北京

马新

马新



2026 年 3 月 27 日



威海银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2025 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

			本集团		本行	
			2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
附注		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产						
现金及存放中央银行款项	五、1	29,746,599,195.94	27,352,477,273.36	29,746,599,195.94	27,352,477,273.36	
存放同业及其他金融机构						
款项	五、2	3,638,459,194.76	3,204,654,280.26	739,092,364.06	572,144,894.26	
拆出资金	五、3	10,705,945,022.28	71,844,014.41	13,537,906,930.80	71,844,014.41	
衍生金融资产	五、4	48,045,236.84	52,910,219.10	48,045,236.84	52,910,219.10	
买入返售金融资产	五、5	4,797,122,141.52	962,275,507.34	4,797,122,141.52	962,275,507.34	
发放贷款和垫款	五、6	223,695,299,384.11	207,506,283,451.99	223,695,299,384.11	210,077,027,616.54	
金融投资：						
- 交易性金融资产	五、7	12,918,080,870.09	7,535,465,503.67	12,235,027,735.52	7,535,465,503.67	
- 债权投资	五、8	89,623,004,000.35	76,739,411,657.91	89,592,450,034.53	76,708,864,505.87	
- 其他债权投资	五、9	84,856,276,772.96	82,547,490,133.05	84,856,276,772.96	82,547,490,133.05	
- 其他权益工具投资		315,036,044.19	315,036,044.19	315,036,044.19	315,036,044.19	
长期股权投资	五、10	-	-	1,047,500,000.00	1,047,500,000.00	
应收租赁款	五、11	32,704,476,671.47	24,338,836,710.44	-	-	
固定资产	五、12	4,847,114,220.16	3,818,270,833.92	1,498,780,126.40	1,449,593,338.86	
投资性房地产	五、13	9,818,648.20	2,003,130.72	50,465,807.58	29,952,493.53	
使用权资产	五、14	475,862,783.13	464,063,495.25	454,349,913.03	439,571,461.05	
无形资产	五、15	189,514,188.63	167,698,291.89	180,139,691.24	158,010,564.20	
递延所得税资产	五、16	4,035,182,134.28	2,866,557,237.45	3,804,862,263.39	2,656,279,107.67	
其他资产	五、17	1,914,659,532.88	3,518,496,573.79	857,610,014.41	2,727,428,207.10	
资产总计		504,520,496,041.79	441,463,774,358.74	467,456,563,656.52	414,703,870,884.20	

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2025年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本集团				本行	
附注		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、18	19,004,974,118.83	10,409,572,433.89	19,004,974,118.83	10,409,572,433.89
同业及其他金融机构存放 款项	五、19	3,366,167,981.65	5,313,451,333.59	3,366,167,981.65	5,313,451,333.59
拆入资金	五、20	34,699,374,193.53	27,470,479,037.54	3,001,555,277.78	3,922,951,572.94
交易性金融负债	五、21	977,829,744.02	-	977,829,744.02	-
衍生金融负债	五、4	30,350,805.16	4,889,773.27	30,350,805.16	4,889,773.27
卖出回购金融资产款	五、22	6,982,517,689.15	12,101,725,452.59	6,299,464,554.58	12,101,725,452.59
吸收存款	五、23	351,275,810,277.42	301,951,559,242.88	351,275,810,277.42	302,658,619,475.94
应付职工薪酬	五、24	936,948,323.81	923,749,543.59	919,618,891.34	904,829,781.57
应交税费	五、25	693,532,448.44	688,578,035.16	631,168,027.18	575,579,549.72
预计负债	五、26	65,807,420.11	56,506,698.61	65,807,420.11	56,506,698.61
应付债券	五、27	48,715,091,450.11	49,717,679,036.51	48,715,091,450.11	49,717,679,036.51
租赁负债	五、28	469,181,424.30	453,336,285.43	447,304,446.14	428,465,910.34
其他负债	五、29	1,927,094,342.78	1,574,781,859.79	872,423,159.35	943,212,171.89
负债合计		469,144,680,219.31	410,666,308,732.85	435,607,566,153.67	387,037,483,190.86

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2025 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	五、30	5,980,058,344.00	5,980,058,344.00	5,980,058,344.00
其他权益工具		5,999,092,207.55	5,999,092,207.55	5,999,092,207.55
其中: 永续债	五、31	5,999,092,207.55	5,999,092,207.55	5,999,092,207.55
资本公积	五、32	7,356,872,362.75	4,925,134,106.74	7,386,607,747.38
其他综合收益	五、33	277,390,949.92	1,824,432,568.19	277,390,949.92
盈余公积	五、34	2,107,277,358.98	1,903,978,477.23	2,107,277,358.98
一般风险准备	五、35	4,657,710,172.65	4,144,800,481.76	4,399,896,972.63
未分配利润	五、36	6,921,763,549.77	6,120,446,023.40	5,698,673,922.39
归属于母公司股东权益				
合计		33,300,164,945.62	28,898,112,020.19	31,848,997,502.85
少数股东权益		2,075,650,876.86	1,899,353,605.70	-
股东权益合计		35,375,815,822.48	30,797,465,625.89	31,848,997,502.85
负债和股东权益总计		504,520,496,041.79	441,463,774,358.74	467,456,563,656.52
				414,703,870,884.20

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

孟东晓
法定代表人

张文斌
主管会计工作
公司负责人

赵娜
会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、营业收入				
利息收入	17,116,916,701.17	16,499,021,962.54	15,223,717,723.30	14,985,199,106.79
利息支出	(9,400,082,194.22)	(9,499,100,781.62)	(8,677,255,694.15)	(8,806,853,281.77)
利息净收入	五、37 7,716,834,506.95	6,999,921,180.92	6,546,462,029.15	6,178,345,825.02
手续费及佣金收入	1,006,581,066.42	641,719,166.44	1,002,889,984.65	641,029,632.59
手续费及佣金支出	(263,149,576.05)	(67,363,048.13)	(250,220,308.25)	(63,657,028.12)
手续费及佣金净收入	五、38 743,431,490.37	574,356,118.31	752,669,676.40	577,372,604.47
投资收益	五、39 1,407,961,684.82	1,356,485,249.59	1,497,961,684.82	1,446,485,249.59
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,984,478.30	500,903,428.98	1,984,478.30	500,903,428.98
公允价值变动损益	五、40 (340,931,865.77)	(7,274,755.69)	(340,931,865.77)	(7,274,755.69)
汇兑损益	67,182,429.21	34,161,007.68	67,182,429.21	34,161,007.68
其他收益	五、41 13,295,964.07	57,510,286.46	13,097,850.86	57,510,286.46
其他业务收入	五、42 308,799,857.63	293,818,578.61	7,781,564.23	2,496,135.71
资产处置损益	(4,416,269.99)	139,860.58	(4,416,269.99)	-
营业收入合计	9,912,157,797.29	9,309,117,526.46	8,539,807,098.91	8,289,096,353.24
二、营业支出				
税金及附加	五、43 (115,507,899.63)	(106,665,156.73)	(110,487,012.46)	(100,918,006.21)
业务及管理费	五、44 (2,125,954,126.83)	(2,033,979,297.32)	(2,010,754,419.60)	(1,936,340,060.84)
信用减值损失	五、45 (4,751,639,427.37)	(4,571,600,167.22)	(4,277,613,110.11)	(4,259,619,767.58)
其他业务成本	(121,739,191.53)	(89,414,218.72)	(1,933,173.28)	(1,229,123.13)
营业支出合计	(7,114,840,645.36)	(6,801,658,839.99)	(6,400,787,715.45)	(6,298,106,957.76)

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
三、营业利润	2,797,317,151.93	2,507,458,686.47	2,139,019,383.46	1,990,989,395.48
加: 营业外收入	5,427,337.15	6,488,391.81	5,274,528.32	6,038,543.87
减: 营业外支出	(17,612,664.95)	(7,555,822.21)	(14,138,128.11)	(6,416,238.86)
四、利润总额	2,785,131,824.13	2,506,391,256.07	2,130,155,783.67	1,990,611,700.49
减: 所得税费用	五、47 (281,402,619.56)	(308,268,336.66)	(97,166,966.18)	(156,587,927.46)
五、净利润	<u>2,503,729,204.57</u>	<u>2,198,122,919.41</u>	<u>2,032,988,817.49</u>	<u>1,834,023,773.03</u>
归属于母公司股东的净利润	2,252,431,933.41	1,991,714,216.52	2,032,988,817.49	1,834,023,773.03
少数股东损益	<u>251,297,271.16</u>	<u>206,408,702.89</u>	-	-

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

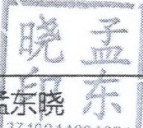
附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
六、其他综合收益的税后净额	(1,547,041,618.27)	1,579,520,259.48	(1,547,041,618.27)	1,579,520,259.48
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,547,041,618.27)	1,579,520,259.48	(1,547,041,618.27)	1,579,520,259.48
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他权益工具投资公允价值变动	五、33	- (468,065.67)	-	(468,065.67)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他债权投资公允价值变动	五、33	(1,585,177,197.23) 1,583,500,606.17	(1,585,177,197.23)	1,583,500,606.17
2. 其他债权投资信用减值准备	五、33	38,135,578.96 (3,512,281.02)	38,135,578.96	(3,512,281.02)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	956,687,586.30	3,777,643,178.89	485,947,199.22	3,413,544,032.51
归属于母公司股东的综合收益总额	705,390,315.14	3,571,234,476.00	485,947,199.22	3,413,544,032.51
归属于少数股东的综合收益总额	251,297,271.16	206,408,702.89	-	-

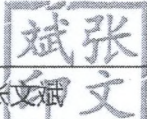
刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)
2025年度
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
八、基本及稀释每股收益(人民币元)	五、49	0.35		0.30

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。


孟东晓
法定代表人


张文文
主管会计工作
公司负责人


赵娜
会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他				
金融机构存放款项				
净增加额	46,902,028,006.57	26,685,844,644.66	46,195,237,773.51	27,170,321,456.85
存放中央银行款项和存				
放同业及其他金融				
机构款项净减少额	-	429,247,770.84	-	429,247,770.84
向中央银行借款净增加				
额	8,597,607,051.74	573,499,458.41	8,597,607,051.74	573,499,458.41
拆入资金和卖出回购金				
融资产款净增加额	1,390,070,000.00	5,631,714,253.79	-	-
收取利息、手续费及佣				
金的现金	14,930,218,960.13	13,368,672,168.86	12,221,052,286.39	11,586,670,531.90
收到的其他与经营活动				
有关的现金	3,405,080,656.77	333,691,433.48	3,398,466,903.07	155,707,325.20
经营活动现金流入小计	75,225,004,675.21	47,022,669,730.04	70,412,364,014.71	39,915,446,543.20

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的				
现金流量(续)				
发放贷款和垫款				
及应收租赁款				
净增加额	(29,164,744,070.92)	(26,597,040,547.26)	(17,559,442,993.62)	(23,617,622,358.23)
存放中央银行款				
项和存放同业				
及其他金融机				
构款项净增加				
额	(1,527,492,813.68)	-	(1,527,492,813.68)	-
拆出资金净增加				
额	(10,000,000,000.00)	-	(12,800,000,000.00)	-
拆入资金和卖出				
回购金融资产				
款净减少额	-	-	(6,718,840,000.00)	(537,485,746.21)
支付的利息、手				
续费及佣金	(8,080,970,296.90)	(7,370,592,230.69)	(7,338,735,773.66)	(6,646,310,984.47)
支付给职工以及				
为职工				
支付的现金	(1,174,745,536.91)	(989,388,693.71)	(1,089,534,749.21)	(924,097,776.77)
支付的各项税费	(1,787,993,914.88)	(1,652,437,921.60)	(1,528,145,401.40)	(1,467,939,532.88)
支付的其他与经				
营活动				
有关的现金	(822,243,732.58)	(1,651,690,897.81)	(712,402,609.57)	(1,380,919,556.55)
经营活动现金流				
出小计	(52,558,190,365.87)	(38,261,150,291.07)	(49,274,594,341.14)	(34,574,375,955.11)
经营活动产生的				
现金流量净额	五、48(1) 22,666,814,309.34	8,761,519,438.97	21,137,769,673.57	5,341,070,588.09

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	234,026,313,824.88	155,959,823,591.40	234,026,313,824.88	155,959,823,591.40
取得投资收益及利息收到的现金	5,753,798,466.29	5,908,351,872.77	5,843,147,466.29	5,998,351,872.77
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	4,676,098.84	6,016,053.01	371,479.30	14,400.00
投资活动现金流入小计	239,784,788,390.01	161,874,191,517.18	239,869,832,770.47	161,958,189,864.17
投资支付的现金	(257,105,409,416.81)	(177,714,668,509.36)	(257,105,409,416.81)	(177,684,123,689.20)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(1,357,789,871.57)	(1,143,315,822.78)	(264,861,840.55)	(345,167,732.48)
投资活动现金流出小计	(258,463,199,288.38)	(178,857,984,332.14)	(257,370,271,257.36)	(178,029,291,421.68)
投资活动所用的现金流量净额	(18,678,410,898.37)	(16,983,792,814.96)	(17,500,438,486.89)	(16,071,101,557.51)

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
三、筹资活动产生的现金流量				
量				
发行债券收到的现金	65,685,831,591.68	61,997,723,382.06	65,685,831,591.68	61,997,723,382.06
发行其他权益工具收到的现金	2,000,000,000.00	2,900,000,000.00	2,000,000,000.00	2,900,000,000.00
吸收投资收到的现金	2,431,738,256.01	-	2,431,738,256.01	-
筹资活动现金流入小计	70,117,569,847.69	64,897,723,382.06	70,117,569,847.69	64,897,723,382.06
偿还债务支付的现金	(66,660,000,000.00)	(49,770,000,000.00)	(66,660,000,000.00)	(49,770,000,000.00)
赎回其他权益工具支付的现金	-	(3,000,000,000.00)	-	(3,000,000,000.00)
分配股利或偿还债务利息支付的现金	(1,974,426,727.48)	(2,008,095,892.75)	(1,899,426,727.48)	(1,933,095,892.75)
偿还租赁负债支付的现金	(116,977,051.91)	(108,884,761.22)	(107,724,976.61)	(101,229,196.18)
支付其他与筹资活动有关的现金	(169,811.32)	-	(169,811.32)	-
筹资活动现金流出小计	(68,751,573,590.71)	(54,886,980,653.97)	(68,667,321,515.41)	(54,804,325,088.93)
筹资活动产生的现金流量净额	1,365,996,256.98	10,010,742,728.09	1,450,248,332.28	10,093,398,293.13

刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

威海银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2025年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		本集团		本行	
附注		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
四、汇率变动对现金及 现金等价物的 影响		4,168,305.93	(648,370.49)	4,168,305.93	(648,370.49)
五、现金及现金等价物 净增加额	五、48(2)	5,358,567,973.88	1,787,820,981.61	5,091,747,824.89	(637,281,046.78)
加：年初现金及现 金等价物余 额		14,782,431,260.52	12,994,610,278.91	12,146,244,796.86	12,783,525,843.64
六、年末现金及现金等 价物余额	五、48(3)	20,140,999,234.40	14,782,431,260.52	17,237,992,621.75	12,146,244,796.86

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

孟东晓
法定代表人

张文斌
主管会计工作
公司负责人

赵娜
会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额	5,980,058,344.00	3,999,262,018.87	4,925,134,106.74	1,824,432,568.19	1,903,978,477.23	4,144,800,481.76	6,120,446,023.40	28,898,112,020.19	1,899,353,605.70	30,797,465,625.89
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,547,041,618.27)	-	-	2,252,431,933.41	705,390,315.14	251,297,271.16	956,687,586.30
(二) 股东投入资本										
1.所有者投入资本	五、32	-	-	2,431,738,256.01	-	-	-	2,431,738,256.01	-	2,431,738,256.01
2.其他权益工具投资者投入资本	五、31	-	1,999,830,188.68	-	-	-	-	1,999,830,188.68	-	1,999,830,188.68
(三) 利润分配										
1.提取盈余公积	五、34	-	-	-	203,298,881.75	-	(203,298,881.75)	-	-	-
2.提取一般准备	五、35	-	-	-	-	512,909,690.89	(512,909,690.89)	-	-	-
3.对普通股股东的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(598,005,834.40)	(598,005,834.40)	(75,000,000.00)	(673,005,834.40)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(136,900,000.00)	(136,900,000.00)	-	(136,900,000.00)
三、2025 年 12 月 31 日余额	5,980,058,344.00	5,999,092,207.55	7,356,872,362.75	277,390,949.92	2,107,277,358.98	4,657,710,172.65	6,921,763,549.77	33,300,164,945.62	2,075,650,876.86	35,375,815,822.48

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

孟东晓
法定代表人

张文斌
主管会计工作负责人

赵娜
会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024 年 1 月 1 日余额	5,980,058,344.00	4,099,200,698.11	4,925,459,578.44	244,912,308.71	1,720,576,099.93	3,690,578,588.94	5,579,161,911.40	26,239,947,529.53	1,767,944,902.81	28,007,892,432.34
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,579,520,259.48	-	-	1,991,714,216.52	3,571,234,476.00	206,408,702.89	3,777,643,178.89
(二) 股东投入资本										
1.其他权益工具投资者减少资本	五、31	(2,999,674,528.30)	(325,471.70)	-	-	-	(3,000,000,000.00)	-	-	(3,000,000,000.00)
2.其他权益工具投资者投入资本	五、31	2,899,735,849.06	-	-	-	-	2,899,735,849.06	-	-	2,899,735,849.06
(三) 利润分配										
1.提取盈余公积	五、34	-	-	-	183,402,377.30	-	(183,402,377.30)	-	-	-
2.提取一般准备	五、35	-	-	-	-	454,221,892.82	(454,221,892.82)	-	-	-
3.对普通股股东的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(598,005,834.40)	(598,005,834.40)	(75,000,000.00)	(673,005,834.40)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(214,800,000.00)	(214,800,000.00)	-	(214,800,000.00)
三、2024 年 12 月 31 日余额	5,980,058,344.00	3,999,262,018.87	4,925,134,106.74	1,824,432,568.19	1,903,978,477.23	4,144,800,481.76	6,120,446,023.40	28,898,112,020.19	1,899,353,605.70	30,797,465,625.89

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

孟东晓
3710011001991

法定代表人

张文斌
37102200285512

主管会计

工作公司负责人

赵娜

会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额	5,980,058,344.00	3,999,262,018.87	4,554,869,491.37	1,824,432,568.19	1,903,978,477.23	3,934,259,080.31	5,069,527,713.37	27,666,387,693.34
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,547,041,618.27)	-	-	2,032,988,817.49	485,947,199.22
(二) 股东投入资本								
1.所有者投入资本	五、32	-	2,431,738,256.01	-	-	-	-	2,431,738,256.01
2.其他权益工具投资者投入资本	五、31	1,999,830,188.68	-	-	-	-	-	1,999,830,188.68
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	五、34	-	-	-	203,298,881.75	-	(203,298,881.75)	-
2.提取一般准备	五、35	-	-	-	-	465,637,892.32	(465,637,892.32)	-
3.对普通股股东的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(598,005,834.40)	(598,005,834.40)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(136,900,000.00)	(136,900,000.00)
三、2025 年 12 月 31 日余额	5,980,058,344.00	5,999,092,207.55	7,386,607,747.38	277,390,949.92	2,107,277,358.98	4,399,896,972.63	5,698,673,922.39	31,848,997,502.85

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

孟东晓
0011001991

法定代表人

张文斌
主管会计工作负责人

赵娜
会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)
2024 年度
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额	5,980,058,344.00	4,099,200,698.11	4,955,154,986.07	244,912,308.71	1,720,576,099.93	3,496,161,868.37	4,669,809,363.98	25,165,913,646.17
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,579,520,259.48	-	-	1,834,023,773.03	3,413,544,032.51
(二) 股东投入资本								
1.其他权益工具投资者减少资本	五、31	(2,999,674,528.30)	(325,471.70)	-	-	-	-	(3,000,000,000.00)
2.其他权益工具投资者投入资本	五、31	2,899,735,849.06	-	-	-	-	-	2,899,735,849.06
(三) 利润分配								
1.提取盈余公积	五、34	-	-	-	183,402,377.30	-	(183,402,377.30)	-
2.提取一般准备	五、35	-	-	-	-	438,097,211.94	(438,097,211.94)	-
3.对普通股股东的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(598,005,834.40)	(598,005,834.40)
4.对其他权益工具持有者的股利分配	五、36	-	-	-	-	-	(214,800,000.00)	(214,800,000.00)
三、2024 年 12 月 31 日余额	5,980,058,344.00	3,999,262,018.87	4,954,869,491.37	1,824,432,568.19	1,903,978,477.23	3,934,259,080.31	5,069,527,713.37	27,666,387,693.34

本财务报表已于 2026 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

孟东晓
法定代表人

张文斌
主管会计工作负责人

赵娜
会计机构负责人



刊载于第 17 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



威海银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 基本情况

威海银行股份有限公司（“本行”）曾用名威海市商业银行股份有限公司、威海城市合作银行股份有限公司，根据中国人民银行的批复于 1997 年 7 月 21 日作为城市商业银行开始经营。1998 年 4 月 17 日，经中国人民银行山东省分行批准，威海城市合作银行股份有限公司更名为威海市商业银行股份有限公司；经国家金融监督管理总局山东监管局核准批复，于 2025 年 2 月 26 日，威海市商业银行股份有限公司更名为威海银行股份有限公司。

本行持有原中国银行业监督管理委员会（原“中国银监会”，于 2023 年其更名为国家金融监督管理总局（以下简称“金融监管总局”））（威海监管分局）颁发的金融许可证，机构编码为：B0176H337100001 号，持有威海市行政审批服务局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：913700002671339534 号。截至 2025 年 12 月 31 日，本行的实收注册资本为人民币 5,980,058,344 元，注册办公地址为山东省威海市青岛北路 137A 号。本行受国务院授权的金融监管总局监管。

于 2020 年 10 月 12 日，本行 H 股在香港联合交易所有限公司（“联交所”）主板上市（股份代号：9677）。

本行及其附属公司（统称“本集团”）的主要业务包括公司银行业务、零售银行业务、金融市场业务及金融监管总局批准的融资租赁服务。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。



三、重要会计政策、会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

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

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

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

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

5. 现金和现金等价物的确定标准

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



6. 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



(b) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。



其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺（参见附注三、7(4)）除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

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

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、18所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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



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

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

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

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

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 应收租赁款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同。

(a) 预期信用损失的计量

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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



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

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注七、1 信用风险。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备 (参见附注五、26)。

(c) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 权益工具

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

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

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

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



(9) 永续债

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

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

(10) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

8. 衍生金融工具

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

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



9. 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，依次冲减盈余公积和未分配利润。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

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

10. 投资性房地产

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

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.38%



11. 固定资产及在建工程

(1) 确认条件

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

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

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

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

(2) 折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

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：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.38%
运输工具	7 年	5%	13.57%
机器	25 年	3%	3.88%
办公设备	5 年	5%	19.00%

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。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，本集团会予以终止确认。

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。



12. 无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

类别	预计使用寿命	确定依据	摊销方法
土地使用权	50 年	按照经济利益确认使用年限	年限平均法
软件	3 - 10 年	按照经济利益确认使用年限	年限平均法

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

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

13. 长期待摊费用

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

14. 抵债资产

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

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

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



15. 除金融资产外的其他资产减值

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

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

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、16) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。



16. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

17. 预计负债及或有负债

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

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

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

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

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



18. 收入

(1) 利息收入

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

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

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本 (即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

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

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

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

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。



19. 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

20. 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。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。本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

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

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。



21. 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

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

22. 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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

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

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

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

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



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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

23. 租赁

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

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的土地和建筑物租赁等其他租赁资产类别，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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

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

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



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

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

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

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

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁 and 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。

本集团作为转租出租人时，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集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团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。

本集团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、7 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。



24. 受托业务

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

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

25. 股利分配

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

26. 关联方

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

此外，本行还根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行截至报告期末的关联方。



27. 主要会计估计及判断

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

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

(1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注七、1 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

(2) 所得税

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

(3) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。



(4) 对结构化主体是否具有控制的判断

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

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，参见附注十。

四、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准及税率
增值税	本集团以税法规定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。本行及子公司增值税适用税率范围为 3% - 13% 。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 5%或 7%计征。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的 3%计征。
地方教育附加	按实际缴纳的增值税的 2%计征。
企业所得税	按应纳税所得额计征，所得税率为 25% 。



五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		277,460,066.62	251,519,682.72
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	18,534,654,013.54	17,150,604,015.46
- 超额存款准备金	(2)	10,643,502,353.92	9,810,816,458.36
- 外汇风险准备金	(3)	249,791,251.60	88,345,436.00
- 财政性存款		32,319,000.00	42,082,000.00
小计		29,460,266,619.06	27,091,847,909.82
应计利息		8,872,510.26	9,109,680.82
合计		29,746,599,195.94	27,352,477,273.36

(1) 本行根据相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于日常业务运作。

于资产负债表日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.5%	6.0%
外币存款缴存比率	4.0%	4.0%

(2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用作资金清算用途。

(3) 本行根据相关规定向中国人民银行缴存外汇风险准备金。于 2025 年 12 月 31 日，本行外汇风险准备金的缴存比率为 20.0% (2024 年 12 月 31 日：20.0%)。



2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	3,308,889,927.16	2,977,743,679.33	405,883,314.51	341,557,215.67
- 其他金融机构	71,322,831.23	56,174,041.00	71,322,831.23	56,174,041.00
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	262,376,055.47	174,790,807.34	262,376,055.47	174,790,807.34
应计利息	70,936.53	78,018.62	70,936.53	78,018.62
小计	3,642,659,750.39	3,208,786,546.29	739,653,137.74	572,600,082.63
减：减值准备	(4,200,555.63)	(4,132,266.03)	(560,773.68)	(455,188.37)
合计	<u>3,638,459,194.76</u>	<u>3,204,654,280.26</u>	<u>739,092,364.06</u>	<u>572,144,894.26</u>

3. 拆出资金

本集团及本行

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	597,448,000.00	71,884,000.00	597,448,000.00	71,884,000.00
- 其他金融机构	10,000,000,000.00	-	12,800,000,000.00	-
应计利息	126,333,417.00	17,172.30	166,159,167.00	17,172.30
小计	10,723,781,417.00	71,901,172.30	13,563,607,167.00	71,901,172.30
减：减值准备	(17,836,394.72)	(57,157.89)	(25,700,236.20)	(57,157.89)
合计	<u>10,705,945,022.28</u>	<u>71,844,014.41</u>	<u>13,537,906,930.80</u>	<u>71,844,014.41</u>



4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的合同、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利 (资产) 或不利 (负债) 的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
衍生工具	5,481,932,228.67	48,045,236.84	30,350,805.16	3,726,662,934.37	52,910,219.10	4,889,773.27
合计	<u>5,481,932,228.67</u>	<u>48,045,236.84</u>	<u>30,350,805.16</u>	<u>3,726,662,934.37</u>	<u>52,910,219.10</u>	<u>4,889,773.27</u>

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地		
- 其他金融机构	4,800,000,000.00	962,396,884.38
应计利息	<u>494,726.00</u>	<u>403,975.79</u>
小计	4,800,494,726.00	962,800,860.17
减：减值准备	<u>(3,372,584.48)</u>	<u>(525,352.83)</u>
合计	<u>4,797,122,141.52</u>	<u>962,275,507.34</u>



(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	4,800,000,000.00	962,396,884.38
应计利息	494,726.00	403,975.79
小计	4,800,494,726.00	962,800,860.17
减：减值准备	(3,372,584.48)	(525,352.83)
合计	4,797,122,141.52	962,275,507.34



6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
公司贷款和垫款	<u>171,523,244,347.05</u>	<u>150,517,942,797.84</u>	<u>171,523,244,347.05</u>	<u>153,047,942,797.84</u>
小计	<u>171,523,244,347.05</u>	<u>150,517,942,797.84</u>	<u>171,523,244,347.05</u>	<u>153,047,942,797.84</u>
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	14,131,068,730.13	14,844,558,933.98	14,131,068,730.13	14,844,558,933.98
- 个人消费贷款	11,565,065,682.92	13,994,331,776.52	11,565,065,682.92	13,994,331,776.52
- 个人经营贷款	11,141,190,310.83	13,874,181,012.34	11,141,190,310.83	13,874,181,012.34
- 信用卡	<u>572,749,772.25</u>	<u>590,756,577.40</u>	<u>572,749,772.25</u>	<u>590,756,577.40</u>
小计	<u>37,410,074,496.13</u>	<u>43,303,828,300.24</u>	<u>37,410,074,496.13</u>	<u>43,303,828,300.24</u>
应计利息	<u>1,781,569,480.53</u>	<u>1,779,140,297.16</u>	<u>1,781,569,480.53</u>	<u>1,819,884,461.71</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫 款减值准备	<u>(5,084,865,472.57)</u>	<u>(4,604,038,858.54)</u>	<u>(5,084,865,472.57)</u>	<u>(4,604,038,858.54)</u>
小计	<u>205,630,022,851.14</u>	<u>190,996,872,536.70</u>	<u>205,630,022,851.14</u>	<u>193,567,616,701.25</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的发放贷款和垫款：				
- 票据贴现	<u>18,065,276,532.97</u>	<u>16,509,410,915.29</u>	<u>18,065,276,532.97</u>	<u>16,509,410,915.29</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>223,695,299,384.11</u>	<u>207,506,283,451.99</u>	<u>223,695,299,384.11</u>	<u>210,077,027,616.54</u>



(2) 按担保方式分布情况分析 (不含应计利息)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用贷款	24,387,031,901.75	31,602,227,187.61	24,387,031,901.75	34,132,227,187.61
保证贷款	88,449,951,425.18	72,428,181,108.66	88,449,951,425.18	72,428,181,108.66
抵押贷款	69,207,202,386.16	66,363,769,463.12	69,207,202,386.16	66,363,769,463.12
质押贷款	26,889,133,130.09	23,427,593,338.69	26,889,133,130.09	23,427,593,338.69
票据贴现	18,065,276,532.97	16,509,410,915.29	18,065,276,532.97	16,509,410,915.29
发放贷款和垫款总额	<u>226,998,595,376.15</u>	<u>210,331,182,013.37</u>	<u>226,998,595,376.15</u>	<u>212,861,182,013.37</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (不含应计利息)

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	342,498,116.62	201,929,332.26	191,661,037.03	28,788,277.56	764,876,763.47
保证贷款	237,832,385.94	238,213,765.37	151,806,643.23	20,934,219.62	648,787,014.16
抵押贷款	303,209,071.34	1,245,361,796.21	737,060,248.76	110,098,804.63	2,395,729,920.94
质押贷款	<u>17,127,629.51</u>	<u>7,000,000.00</u>	<u>2,900,000.00</u>	-	<u>27,027,629.51</u>
合计	<u>900,667,203.41</u>	<u>1,692,504,893.84</u>	<u>1,083,427,929.02</u>	<u>159,821,301.81</u>	<u>3,836,421,328.08</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.40%</u>	<u>0.74%</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.69%</u>

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	136,019,678.29	412,563,500.38	132,622,541.54	15,877,131.30	697,082,851.51
保证贷款	454,477,866.71	108,830,049.46	86,181,290.66	13,213,905.61	662,703,112.44
抵押贷款	283,194,197.16	718,496,772.81	1,068,365,717.58	78,652,554.26	2,148,709,241.81
质押贷款	<u>149,370,000.00</u>	<u>2,280,000.00</u>	<u>2,900,000.00</u>	-	<u>154,550,000.00</u>
合计	<u>1,023,061,742.16</u>	<u>1,242,170,322.65</u>	<u>1,290,069,549.78</u>	<u>107,743,591.17</u>	<u>3,663,045,205.76</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.49%</u>	<u>0.59%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.05%</u>	<u>1.74%</u>



(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

2025 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款 (注 (i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	200,185,027,578.37	6,965,596,009.33	3,564,264,736.01	210,714,888,323.71
减：减值准备	<u>(1,784,069,434.75)</u>	<u>(1,487,108,816.95)</u>	<u>(1,813,687,220.87)</u>	<u>(5,084,865,472.57)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>198,400,958,143.62</u>	<u>5,478,487,192.38</u>	<u>1,750,577,515.14</u>	<u>205,630,022,851.14</u>

本集团

2024 年 12 月 31 日				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款 (注 (i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	185,943,350,931.63	6,572,945,405.89	3,084,615,057.72	195,600,911,395.24
减：减值准备	<u>(1,984,217,822.89)</u>	<u>(1,275,953,334.74)</u>	<u>(1,343,867,700.91)</u>	<u>(4,604,038,858.54)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>183,959,133,108.74</u>	<u>5,296,992,071.15</u>	<u>1,740,747,356.81</u>	<u>190,996,872,536.70</u>



本行

2024 年 12 月 31 日				
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款 (注 (i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	188,514,095,096.18	6,572,945,405.89	3,084,615,057.72	198,171,655,559.79
减: 减值准备	(1,984,217,822.89)	(1,275,953,334.74)	(1,343,867,700.91)	(4,604,038,858.54)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	186,529,877,273.29	5,296,992,071.15	1,740,747,356.81	193,567,616,701.25

(ii) 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的减值准备:

本集团及本行

2025 年 12 月 31 日				
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款 (注 (i))	总额
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 垫款总额 / 账面价值	18,065,276,532.97	-	-	18,065,276,532.97
计入其他综合收益的减值准备	(56,030,940.45)	-	-	(56,030,940.45)

2024 年 12 月 31 日				
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款 (注 (i))	总额
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 垫款总额 / 账面价值	16,509,410,915.29	-	-	16,509,410,915.29
计入其他综合收益的减值准备	(15,911,339.48)	-	-	(15,911,339.48)

注:

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。



(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	2025 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2025 年 1 月 1 日	1,984,217,822.89	1,275,953,334.74	1,343,867,700.91	4,604,038,858.54
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	36,430,440.44	(36,430,440.44)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(72,829,328.67)	89,633,034.44	(16,803,705.77)	-
- 已发生信用减值的贷款	-	(481,001,503.67)	481,001,503.67	-
本年 (转回) / 计提	(163,749,499.91)	638,954,391.88	2,799,286,945.41	3,274,491,837.38
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	377,692,936.15	377,692,936.15
核销及其他	-	-	(3,171,358,159.50)	(3,171,358,159.50)
2025 年 12 月 31 日	1,784,069,434.75	1,487,108,816.95	1,813,687,220.87	5,084,865,472.57
	2024 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2024 年 1 月 1 日	1,986,388,326.77	940,193,704.21	1,245,995,298.20	4,172,577,329.18
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	13,407,828.38	(13,407,828.38)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(162,580,210.17)	173,346,928.80	(10,766,718.63)	-
- 已发生信用减值的贷款	-	(140,463,462.24)	140,463,462.24	-
本年计提	147,001,877.91	316,283,992.35	2,871,752,050.46	3,335,037,920.72
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	616,586,700.92	616,586,700.92
核销及其他	-	-	(3,520,163,092.28)	(3,520,163,092.28)
2024 年 12 月 31 日	1,984,217,822.89	1,275,953,334.74	1,343,867,700.91	4,604,038,858.54



(ii) 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的减值准备变动：

本集团及本行

	2025 年			合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	
2025 年 1 月 1 日	15,911,339.48	-	-	15,911,339.48
本年计提	<u>40,119,600.97</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,119,600.97</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>56,030,940.45</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,030,940.45</u>
	2024 年			合计
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	
2024 年 1 月 1 日	25,927,377.02	-	-	25,927,377.02
本年转回	<u>(10,016,037.54)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10,016,037.54)</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>15,911,339.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,911,339.48</u>



7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
债券投资 (按发行人分类)				
- 同业及其他金融机构	1,907,754,834.44	1,428,856,102.48	1,907,754,834.44	1,428,856,102.48
- 企业债券	144,404,500.00	-	144,404,500.00	-
小计	2,052,159,334.44	1,428,856,102.48	2,052,159,334.44	1,428,856,102.48
资产支持证券	612,365,716.58	-	612,365,716.58	-
基金投资	6,591,282,750.22	4,919,881,066.97	5,908,229,615.65	4,919,881,066.97
投资管理产品	3,607,251,788.85	947,024,334.22	3,607,251,788.85	947,024,334.22
抵债股权	55,021,280.00	239,704,000.00	55,021,280.00	239,704,000.00
合计	12,918,080,870.09	7,535,465,503.67	12,235,027,735.52	7,535,465,503.67



8. 债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类)				
- 政府	47,638,919,688.02	35,164,203,421.94	47,608,588,058.28	35,133,658,601.78
- 政策性银行	17,233,350,907.25	12,646,842,955.45	17,233,350,907.25	12,646,842,955.45
- 同业及其他金融机构	9,599,687,459.18	9,356,994,924.72	9,599,687,459.18	9,356,994,924.72
- 企业	11,567,283,630.93	15,560,536,959.70	11,567,283,630.93	15,560,536,959.70
应计利息	1,653,854,474.33	1,443,938,289.77	1,653,632,138.25	1,443,935,957.89
小计	87,693,096,159.71	74,172,516,551.58	87,662,542,193.89	74,141,969,399.54
投资管理产品	3,697,865,199.34	3,962,534,937.83	3,697,865,199.34	3,962,534,937.83
应计利息	141,748,733.32	135,405,631.89	141,748,733.32	135,405,631.89
小计	3,839,613,932.66	4,097,940,569.72	3,839,613,932.66	4,097,940,569.72
资产支持证券	487,399,100.00	785,506,000.00	487,399,100.00	785,506,000.00
应计利息	5,410,755.63	32,730,433.37	5,410,755.63	32,730,433.37
小计	492,809,855.63	818,236,433.37	492,809,855.63	818,236,433.37
减：减值准备	(2,402,515,947.65)	(2,349,281,896.76)	(2,402,515,947.65)	(2,349,281,896.76)
合计	89,623,004,000.35	76,739,411,657.91	89,592,450,034.53	76,708,864,505.87



(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	41,163,316.39	410,568,423.58	1,897,550,156.79	2,349,281,896.76
本年计提	3,020,529.36	530,678,521.70	369,534,927.14	903,233,978.20
收回已核销	-	-	72.69	72.69
核销	-	-	(850,000,000.00)	(850,000,000.00)
2025 年 12 月 31 日	<u>44,183,845.75</u>	<u>941,246,945.28</u>	<u>1,417,085,156.62</u>	<u>2,402,515,947.65</u>
	2024 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	80,674,227.19	234,679,409.94	1,580,348,138.18	1,895,701,775.31
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	73,402,547.09	(73,402,547.09)	-	-
本年 (转回) / 计提	(112,913,457.89)	249,291,560.73	692,470,830.71	828,848,933.55
收回已核销	-	-	5,932,194.50	5,932,194.50
核销	-	-	(381,201,006.60)	(381,201,006.60)
2024 年 12 月 31 日	<u>41,163,316.39</u>	<u>410,568,423.58</u>	<u>1,897,550,156.79</u>	<u>2,349,281,896.76</u>



9. 其他债权投资

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类)		
- 政府	27,987,500,273.00	13,326,499,495.00
- 政策性银行	16,420,946,630.00	18,005,635,620.00
- 同业及其他金融机构	30,456,201,750.00	32,308,006,572.00
- 企业	7,358,442,530.00	10,868,049,935.00
应计利息	<u>934,642,309.31</u>	<u>1,099,832,437.76</u>
小计	<u>83,157,733,492.31</u>	<u>75,608,024,059.76</u>
同业存单	<u>1,386,229,657.20</u>	<u>6,461,232,186.04</u>
资产支持证券	310,402,699.00	458,422,457.00
应计利息	<u>1,910,924.45</u>	<u>19,811,430.25</u>
小计	<u>312,313,623.45</u>	<u>478,233,887.25</u>
权益工具	<u>315,036,044.19</u>	<u>315,036,044.19</u>
合计	<u>85,171,312,817.15</u>	<u>82,862,526,177.24</u>



(1) 公允价值变动

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
成本 / 摊余成本	84,445,930,124.04	80,029,230,851.71
公允价值	84,856,276,772.96	82,547,490,133.05
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	410,346,648.92	2,518,259,281.34
累计已计提减值金额	(35,229,155.05)	(24,501,317.41)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025 年		
	未来 12 个月 预期信用损失	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	24,501,317.41	-	24,501,317.41
本年计提	10,727,837.64	-	10,727,837.64
2025 年 12 月 31 日	35,229,155.05	-	35,229,155.05

	2024 年		
	未来 12 个月 预期信用损失	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	19,168,321.23	-	19,168,321.23
本年计提	5,332,996.18	-	5,332,996.18
2024 年 12 月 31 日	24,501,317.41	-	24,501,317.41

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，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，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。



10. 长期股权投资

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
山东通达金融租赁有限公司	<u>1,047,500,000.00</u>	<u>1,047,500,000.00</u>
合计	<u>1,047,500,000.00</u>	<u>1,047,500,000.00</u>

子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (人民币千元)	本行投资额 (人民币千元)	注册及主要 营业地点	主营业务
山东通达金融租赁有限公司 (注 (i))	54.55%	54.55%	1,650,000.00	1,047,500.00	山东济南	金融租赁业务

注：

- (i) 山东通达金融租赁有限公司（“通达”）为一家于 2016 年 6 月 6 日在中国山东省注册成立的有限责任公司，注册资本为人民币 10.00 亿元。于 2025 年 12 月 31 日，通达的注册资本增加至人民币 16.50 亿元。通达的主要业务是在中国提供融资租赁服务。于 2025 年 12 月 31 日，本行持有通达 54.55% 股权 (2024 年 12 月 31 日：54.55%)。



11. 应收租赁款

本集团

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
最低融资租赁收款额	10,664,633,631.07	7,783,129,546.89
减：未实现融资收益	<u>(3,781,757,584.78)</u>	<u>(2,920,207,525.48)</u>
融资租赁应收款现值	6,882,876,046.29	4,862,922,021.41
应收售后回租款余额	<u>26,492,805,206.25</u>	<u>19,915,959,958.17</u>
小计	33,375,681,252.54	24,778,881,979.58
应计利息	353,265,331.34	320,740,684.92
减：减值准备	<u>(1,024,469,912.41)</u>	<u>(760,785,954.06)</u>
账面价值	<u>32,704,476,671.47</u>	<u>24,338,836,710.44</u>



应收租赁款的减值准备变动情况如下：

本集团

	2025 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	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	392,577,406.92	214,588,547.13	153,620,000.01	760,785,954.06
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	32,687,846.72	(32,687,846.72)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,703,029.64)	3,703,029.64	-	-
- 已发生信用减值	-	(31,710,119.66)	31,710,119.66	-
本年计提	250,827,013.42	8,089,514.98	220,725,852.14	479,642,380.54
核销及其他	-	-	(215,958,422.19)	(215,958,422.19)
2025 年 12 月 31 日	<u>672,389,237.42</u>	<u>161,983,125.37</u>	<u>190,097,549.62</u>	<u>1,024,469,912.41</u>
	2024 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	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	384,815,305.08	142,744,765.42	254,996,049.23	782,556,119.73
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	117,154,912.61	(117,154,912.61)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	87,800,000.00	(87,800,000.00)	-
- 已发生信用减值	-	(4,429,337.17)	4,429,337.17	-
本年 (转回) / 计提	(109,392,810.77)	105,628,031.49	291,293,935.57	287,529,156.29
核销及其他	-	-	(309,299,321.96)	(309,299,321.96)
2024 年 12 月 31 日	<u>392,577,406.92</u>	<u>214,588,547.13</u>	<u>153,620,000.01</u>	<u>760,785,954.06</u>



最低融资租赁收款额、未实现融资收益和融资租赁应收款现值按剩余期限分析如下：

	2025 年 12 月 31 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1 年以内 (含 1 年)	1,072,457,588.89	(439,011,095.82)	633,446,493.07
1 年至 2 年 (含 2 年)	965,959,254.92	(399,532,169.03)	566,427,085.89
2 年至 3 年 (含 3 年)	814,915,076.26	(366,663,467.83)	448,251,608.43
3 年至 4 年 (含 4 年)	740,980,576.11	(338,810,009.27)	402,170,566.84
4 年至 5 年 (含 5 年)	684,029,211.72	(313,261,555.12)	370,767,656.60
5 年以上	6,386,291,923.17	(1,924,479,287.71)	4,461,812,635.46
合计	<u>10,664,633,631.07</u>	<u>(3,781,757,584.78)</u>	<u>6,882,876,046.29</u>
	2024 年 12 月 31 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1 年以内 (含 1 年)	780,801,701.46	(317,364,471.66)	463,437,229.80
1 年至 2 年 (含 2 年)	655,443,617.99	(289,153,272.91)	366,290,345.08
2 年至 3 年 (含 3 年)	552,098,201.69	(266,167,321.57)	285,930,880.12
3 年至 4 年 (含 4 年)	488,292,033.47	(248,272,734.81)	240,019,298.66
4 年至 5 年 (含 5 年)	450,345,205.92	(232,038,913.19)	218,306,292.73
5 年以上	4,856,148,786.36	(1,567,210,811.34)	3,288,937,975.02
合计	<u>7,783,129,546.89</u>	<u>(2,920,207,525.48)</u>	<u>4,862,922,021.41</u>



12. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	机器	办公设备	运输工具	合计
成本					
2024 年 1 月 1 日	1,082,749,312.49	1,749,851,897.46	509,776,075.38	19,321,158.27	3,361,698,443.60
本年增加	509,094,394.84	701,060,322.56	49,080,001.56	572,194.69	1,259,806,913.65
转自投资性房地产	18,808,519.26	-	-	-	18,808,519.26
转至投资性房地产	(459,636.51)	-	-	-	(459,636.51)
本年减少	-	(5,336,488.31)	(1,139,195.52)	(190,592.00)	(6,666,275.83)
2024 年 12 月 31 日	1,610,192,590.08	2,445,575,731.71	557,716,881.42	19,702,760.96	4,633,187,964.17
本年增加	123,248,193.47	1,089,458,961.42	43,650,551.71	3,722,315.76	1,260,080,022.36
转自投资性房地产	605,395.79	-	-	-	605,395.79
转至投资性房地产	(25,784,094.27)	-	-	-	(25,784,094.27)
本年减少	-	(4,512,952.31)	(98,210,769.13)	(4,080,676.29)	(106,804,397.73)
2025 年 12 月 31 日	1,708,262,085.07	3,530,521,740.82	503,156,664.00	19,344,400.43	5,761,284,890.32
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(236,719,491.55)	(18,682,092.88)	(356,497,206.01)	(15,987,631.31)	(627,886,421.75)
本年增加	(32,446,317.74)	(89,029,667.31)	(53,021,844.01)	(752,292.89)	(175,250,121.95)
转自投资性房地产	(7,533,528.60)	-	-	-	(7,533,528.60)
本年减少	-	165,151.56	1,087,190.86	181,062.40	1,433,404.82
2024 年 12 月 31 日	(276,699,337.89)	(107,546,608.63)	(408,431,859.16)	(16,558,861.80)	(809,236,667.48)
本年增加	(40,550,405.95)	(119,806,018.25)	(52,211,808.79)	(757,540.52)	(213,325,773.51)
转自投资性房地产	(334,224.53)	-	-	-	(334,224.53)
转至投资性房地产	16,959,405.44	-	-	-	16,959,405.44
本年减少	-	208,332.76	93,362,077.46	3,876,642.47	97,447,052.69
2025 年 12 月 31 日	(300,624,562.93)	(227,144,294.12)	(367,281,590.49)	(13,439,759.85)	(908,490,207.39)
减值准备					
2025 年 12 月 31 日	(5,680,462.77)	-	-	-	(5,680,462.77)
2024 年 12 月 31 日	(5,680,462.77)	-	-	-	(5,680,462.77)
账面净值					
2025 年 12 月 31 日	1,401,957,059.37	3,303,377,446.70	135,875,073.51	5,904,640.58	4,847,114,220.16
2024 年 12 月 31 日	1,327,812,789.42	2,338,029,123.08	149,285,022.26	3,143,899.16	3,818,270,833.92



本行

	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日	1,047,396,524.05	502,527,150.74	18,669,563.24	1,568,593,238.03
本年增加	509,094,394.84	47,731,064.92	572,194.69	557,397,654.45
转自投资性房地产	18,808,519.26	-	-	18,808,519.26
转至投资性房地产	(459,636.51)	-	-	(459,636.51)
本年减少	-	(1,037,510.90)	(190,592.00)	(1,228,102.90)
2024 年 12 月 31 日	1,574,839,801.64	549,220,704.76	19,051,165.93	2,143,111,672.33
本年增加	123,248,193.46	41,026,788.73	3,722,315.76	167,997,297.95
转自投资性房地产	605,395.79	-	-	605,395.79
转至投资性房地产	(43,407,719.30)	-	-	(43,407,719.30)
本年减少	-	(98,210,769.13)	(4,080,676.29)	(102,291,445.42)
2025 年 12 月 31 日	1,655,285,671.59	492,036,724.36	18,692,805.40	2,166,015,201.35
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(230,160,637.64)	(351,150,179.05)	(15,548,540.71)	(596,859,357.40)
本年增加	(31,601,746.02)	(52,312,810.20)	(702,081.35)	(84,616,637.57)
转自投资性房地产	(7,533,528.60)	-	-	(7,533,528.60)
本年减少	-	990,590.47	181,062.40	1,171,652.87
2024 年 12 月 31 日	(269,295,912.26)	(402,472,398.78)	(16,069,559.66)	(687,837,870.70)
本年增加	(39,355,232.77)	(51,248,735.85)	(707,328.98)	(91,311,297.60)
转自投资性房地产	(334,224.53)	-	-	(334,224.53)
转至投资性房地产	20,690,060.72	-	-	20,690,060.72
本年减少	-	93,362,077.46	3,876,642.47	97,238,719.93
2025 年 12 月 31 日	(288,295,308.84)	(360,359,057.17)	(12,900,246.17)	(661,554,612.18)
减值准备				
2025 年 12 月 31 日	(5,680,462.77)	-	-	(5,680,462.77)
2024 年 12 月 31 日	(5,680,462.77)	-	-	(5,680,462.77)
账面净值				
2025 年 12 月 31 日	1,361,309,899.98	131,677,667.19	5,792,559.23	1,498,780,126.40
2024 年 12 月 31 日	1,299,863,426.61	146,748,305.98	2,981,606.27	1,449,593,338.86

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

2025 年 12 月 31 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 6.03 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 4.90 亿元)。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营产生任何重大影响。



13. 投资性房地产

	本集团	本行
成本		
2024 年 1 月 1 日	23,442,794.61	58,795,583.05
转自固定资产	459,636.51	459,636.51
转至固定资产	<u>(18,808,519.26)</u>	<u>(18,808,519.26)</u>
2024 年 12 月 31 日	5,093,911.86	40,446,700.30
转自固定资产	25,784,094.27	43,407,719.30
转至固定资产	<u>(605,395.79)</u>	<u>(605,395.79)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>30,272,610.34</u>	<u>83,249,023.81</u>
累计折旧		
2024 年 1 月 1 日	(10,239,758.33)	(16,798,612.24)
本年增加	(384,551.41)	(1,229,123.13)
转至固定资产	<u>7,533,528.60</u>	<u>7,533,528.60</u>
2024 年 12 月 31 日	(3,090,781.14)	(10,494,206.77)
本年增加	(738,000.09)	(1,933,173.27)
转自固定资产	(16,959,405.44)	(20,690,060.72)
转至固定资产	<u>334,224.53</u>	<u>334,224.53</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(20,453,962.14)</u>	<u>(32,783,216.23)</u>
账面净值		
2025 年 12 月 31 日	<u>9,818,648.20</u>	<u>50,465,807.58</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>2,003,130.72</u>	<u>29,952,493.53</u>



14. 使用权资产

	本集团 房屋及建筑物	本行 房屋及建筑物
成本		
2024 年 1 月 1 日	688,739,662.52	646,644,841.97
本年增加	201,000,034.84	172,808,284.95
本年减少	<u>(165,144,888.40)</u>	<u>(125,991,918.22)</u>
2024 年 12 月 31 日	724,594,808.96	693,461,208.70
本年增加	113,033,316.61	107,949,398.33
本年减少	<u>(61,884,685.46)</u>	<u>(60,095,671.85)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>775,743,440.11</u>	<u>741,314,935.18</u>
累计折旧		
2024 年 1 月 1 日	(318,049,125.59)	(279,367,050.15)
本年计提	(102,380,977.82)	(95,268,517.02)
本年减少	<u>159,898,789.70</u>	<u>120,745,819.52</u>
2024 年 12 月 31 日	(260,531,313.71)	(253,889,747.65)
本年计提	(101,234,028.66)	(93,170,946.28)
本年减少	<u>61,884,685.39</u>	<u>60,095,671.78</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(299,880,656.98)</u>	<u>(286,965,022.15)</u>
账面净值		
2025 年 12 月 31 日	<u>475,862,783.13</u>	<u>454,349,913.03</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>464,063,495.25</u>	<u>439,571,461.05</u>



15. 无形资产

本集团

	电脑软件及 系统开发费	土地使用权	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	290,342,380.28	13,520,000.00	303,862,380.28
本年增加	103,797,379.96	-	103,797,379.96
本年减少	<u>(7,900,932.86)</u>	<u>-</u>	<u>(7,900,932.86)</u>
2024 年 12 月 31 日	386,238,827.38	13,520,000.00	399,758,827.38
本年增加	80,671,348.92	-	80,671,348.92
本年减少	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>466,910,176.30</u>	<u>13,520,000.00</u>	<u>480,430,176.30</u>
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(188,127,760.58)	(3,379,999.94)	(191,507,760.52)
本年增加	(48,183,307.87)	(270,399.96)	(48,453,707.83)
本年减少	<u>7,900,932.86</u>	<u>-</u>	<u>7,900,932.86</u>
2024 年 12 月 31 日	(228,410,135.59)	(3,650,399.90)	(232,060,535.49)
本年增加	(58,585,052.22)	(270,399.96)	(58,855,452.18)
本年减少	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(286,995,187.81)</u>	<u>(3,920,799.86)</u>	<u>(290,915,987.67)</u>
账面净值			
2025 年 12 月 31 日	<u>179,914,988.49</u>	<u>9,599,200.14</u>	<u>189,514,188.63</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>157,828,691.79</u>	<u>9,869,600.10</u>	<u>167,698,291.89</u>



本行

	电脑软件及 系统开发费	土地使用权	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	277,464,472.42	13,520,000.00	290,984,472.42
本年增加	100,220,108.96	-	100,220,108.96
本年减少	(7,900,932.86)	-	(7,900,932.86)
2024 年 12 月 31 日	369,783,648.52	13,520,000.00	383,303,648.52
本年增加	78,072,912.07	-	78,072,912.07
本年减少	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	447,856,560.59	13,520,000.00	461,376,560.59
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(183,838,368.56)	(3,379,999.94)	(187,218,368.50)
本年增加	(45,705,248.72)	(270,399.96)	(45,975,648.68)
本年减少	7,900,932.86	-	7,900,932.86
2024 年 12 月 31 日	(221,642,684.42)	(3,650,399.90)	(225,293,084.32)
本年增加	(55,673,385.07)	(270,399.96)	(55,943,785.03)
本年减少	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	(277,316,069.49)	(3,920,799.86)	(281,236,869.35)
账面净值			
2025 年 12 月 31 日	170,540,491.10	9,599,200.14	180,139,691.24
2024 年 12 月 31 日	148,140,964.10	9,869,600.10	158,010,564.20



16. 递延所得税

(1) 按性质分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
资产减值准备	15,011,456,542.40	3,752,864,135.60	12,947,198,622.12	3,236,799,655.53
公允价值变动	255,890,844.64	63,972,711.16	(2,190,985,595.44)	(547,746,398.86)
应付职工薪酬及其他	873,381,150.08	218,345,287.52	710,015,923.12	177,503,980.78
合计	16,140,728,537.12	4,035,182,134.28	11,466,228,949.80	2,866,557,237.45

本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
资产减值准备	14,095,163,939.64	3,523,790,984.91	12,113,901,595.12	3,028,475,398.78
公允价值变动	255,890,844.64	63,972,711.16	(2,190,985,595.44)	(547,746,398.86)
应付职工薪酬及其他	868,394,269.28	217,098,567.32	702,200,431.00	175,550,107.75
合计	15,219,449,053.56	3,804,862,263.39	10,625,116,430.68	2,656,279,107.67

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	公允价值变动	应付职工薪酬 及其他	合计
2024 年 1 月 1 日	2,450,676,518.99	(21,887,574.28)	156,651,312.18	2,585,440,256.89
计入当期损益	786,123,136.54	1,818,688.91	20,852,668.60	808,794,494.05
计入其他综合收益	-	(527,677,513.49)	-	(527,677,513.49)
2024 年 12 月 31 日	3,236,799,655.53	(547,746,398.86)	177,503,980.78	2,866,557,237.45
计入当期损益	516,064,480.07	83,326,710.94	40,841,306.74	640,232,497.75
计入其他综合收益	-	528,392,399.08	-	528,392,399.08
2025 年 12 月 31 日	3,752,864,135.60	63,972,711.16	218,345,287.52	4,035,182,134.28



本行

	资产减值准备	公允价值变动	应付职工薪酬 及其他	合计
2024 年 1 月 1 日	2,309,599,981.74	(21,887,574.27)	155,964,021.07	2,443,676,428.54
计入当期损益	718,875,417.04	1,818,688.90	19,586,086.68	740,280,192.62
计入其他综合收益	-	(527,677,513.49)	-	(527,677,513.49)
2024 年 12 月 31 日	3,028,475,398.78	(547,746,398.86)	175,550,107.75	2,656,279,107.67
计入当期损益	495,315,586.13	83,326,710.95	41,548,459.57	620,190,756.65
计入其他综合收益	-	528,392,399.07	-	528,392,399.07
2025 年 12 月 31 日	3,523,790,984.91	63,972,711.16	217,098,567.32	3,804,862,263.39

17. 其他资产

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
应收利息	(1)	137,277,875.39	171,030,590.01	137,079,258.45	167,205,750.39
预付账款		142,737,217.98	166,575,072.87	140,750,567.92	164,203,437.52
其他应收款		172,041,392.31	280,117,078.11	98,220,299.79	160,380,399.37
抵债资产	(2)	242,488,169.81	224,347,052.95	242,488,169.81	224,347,052.95
长期待摊费用		78,872,531.56	69,820,325.20	76,270,696.59	68,755,875.36
应收经营租赁租金		16,606,627.80	16,590,054.53	-	-
待抵扣进项税		961,827,032.88	647,468,808.46	-	-
清算往来款项		158,464,598.16	19,991,600.25	158,464,598.16	19,991,600.25
期收款项		-	1,921,569,211.80	-	1,921,569,211.80
低值易耗品摊销		4,344,086.99	986,779.61	4,336,423.69	974,879.46
合计		1,914,659,532.88	3,518,496,573.79	857,610,014.41	2,727,428,207.10



(1) 应收利息

本集团

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
应收利息产生自：		
- 金融投资	232,505,276.25	331,700,366.83
- 发放贷款和垫款	34,565,978.74	72,826,643.18
- 其他	<u>576,095.43</u>	<u>6,172,773.52</u>
小计	267,647,350.42	410,699,783.53
减：减值准备	<u>(130,369,475.03)</u>	<u>(239,669,193.52)</u>
合计	<u><u>137,277,875.39</u></u>	<u><u>171,030,590.01</u></u>

本行

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
应收利息产生自：		
- 金融投资	232,505,276.25	331,700,366.83
- 发放贷款和垫款	<u>34,565,978.74</u>	<u>72,826,643.18</u>
小计	<u>267,071,254.99</u>	<u>404,527,010.01</u>
减：减值准备	<u>(129,991,996.54)</u>	<u>(237,321,259.62)</u>
合计	<u><u>137,079,258.45</u></u>	<u><u>167,205,750.39</u></u>



(2) 抵债资产

本集团及本行

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
房屋及建筑物	234,296,081.81	216,154,964.95
土地	<u>19,640,155.19</u>	<u>19,640,155.19</u>
小计	<u>253,936,237.00</u>	<u>235,795,120.14</u>
减：减值准备	<u>(11,448,067.19)</u>	<u>(11,448,067.19)</u>
合计	<u>242,488,169.81</u>	<u>224,347,052.95</u>

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
借款	16,823,670,550.00	9,895,182,700.00
再贴现	2,172,490,137.30	509,027,952.68
应计利息	<u>8,813,431.53</u>	<u>5,361,781.21</u>
合计	<u>19,004,974,118.83</u>	<u>10,409,572,433.89</u>



19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	1,153,827,725.33	5,301,435,960.63	1,153,827,725.33	5,301,435,960.63
- 其他金融机构	2,206,536,977.01	-	2,206,536,977.01	-
应计利息	5,803,279.31	12,015,372.96	5,803,279.31	12,015,372.96
合计	3,366,167,981.65	5,313,451,333.59	3,366,167,981.65	5,313,451,333.59

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	32,524,320,000.00	25,903,050,000.00	3,000,000,000.00	3,918,840,000.00
- 其他金融机构	1,885,800,000.00	1,317,000,000.00	-	-
应计利息	289,254,193.53	250,429,037.54	1,555,277.78	4,111,572.94
合计	34,699,374,193.53	27,470,479,037.54	3,001,555,277.78	3,922,951,572.94

21. 交易性金融负债

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
- 债券卖空头寸	977,829,744.02	-
合计	977,829,744.02	-



22. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	6,982,196,856.28	12,100,000,000.00	6,299,143,721.71	12,100,000,000.00
应计利息	320,832.87	1,725,452.59	320,832.87	1,725,452.59
合计	<u>6,982,517,689.15</u>	<u>12,101,725,452.59</u>	<u>6,299,464,554.58</u>	<u>12,101,725,452.59</u>

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	6,683,053,134.57	12,100,000,000.00	6,000,000,000.00	12,100,000,000.00
票据	299,143,721.71	-	299,143,721.71	-
应计利息	320,832.87	1,725,452.59	320,832.87	1,725,452.59
合计	<u>6,982,517,689.15</u>	<u>12,101,725,452.59</u>	<u>6,299,464,554.58</u>	<u>12,101,725,452.59</u>



23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	54,976,585,726.67	57,361,032,877.84	54,976,585,726.67	58,067,823,110.90
- 个人客户	11,529,785,931.39	10,572,170,530.17	11,529,785,931.39	10,572,170,530.17
小计	66,506,371,658.06	67,933,203,408.01	66,506,371,658.06	68,639,993,641.07
定期存款				
- 公司客户	107,120,780,745.99	94,022,741,080.71	107,120,780,745.99	94,022,741,080.71
- 个人客户	168,700,049,659.52	131,524,186,126.97	168,700,049,659.52	131,524,186,126.97
小计	275,820,830,405.51	225,546,927,207.68	275,820,830,405.51	225,546,927,207.68
汇出汇款及应解汇款	5,426,785.04	9,398,968.06	5,426,785.04	9,398,968.06
应计利息	8,943,181,428.81	8,462,029,659.13	8,943,181,428.81	8,462,299,659.13
合计	351,275,810,277.42	301,951,559,242.88	351,275,810,277.42	302,658,619,475.94
其中：				
保证金存款	25,006,663,901.05	17,235,612,886.51	25,006,663,901.05	17,235,612,886.51

24. 应付职工薪酬

本集团

	附注	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金及津贴		840,868,984.50	875,312,231.77	(863,925,680.22)	852,255,536.05
社会保险费		-	68,440,733.48	(68,440,733.48)	-
其中：医疗及生育保险		-	67,575,394.70	(67,575,394.70)	-
工伤保险		-	865,338.78	(865,338.78)	-
住房公积金		-	66,650,570.51	(66,650,570.51)	-
职工福利费		-	29,649,527.39	(29,649,527.39)	-
工会经费和职工教育经费		80,427,899.81	31,044,428.00	(26,779,540.05)	84,692,787.76
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	2,452,659.28	116,846,825.98	(119,299,485.26)	-
合计		923,749,543.59	1,187,944,317.13	(1,174,745,536.91)	936,948,323.81



	附注	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金及津贴		734,503,393.70	816,218,814.66	(709,853,223.86)	840,868,984.50
社会保险费		-	37,966,657.79	(37,966,657.79)	-
其中：医疗及生育保险		-	37,022,070.27	(37,022,070.27)	-
工伤保险		-	944,587.52	(944,587.52)	-
住房公积金		-	54,803,734.76	(54,803,734.76)	-
职工福利费		-	17,105,041.01	(17,105,041.01)	-
工会经费和职工教育经费		72,155,345.37	29,177,179.32	(20,904,624.88)	80,427,899.81
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	106,209,424.00	(103,756,764.72)	2,452,659.28
合计		<u>806,658,739.07</u>	<u>1,061,480,851.54</u>	<u>(944,390,047.02)</u>	<u>923,749,543.59</u>

本行

	附注	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金及津贴		828,021,931.22	812,864,674.69	(801,882,962.24)	839,003,643.67
社会保险费		-	63,279,080.21	(63,279,080.21)	-
其中：医疗及生育保险		-	62,492,114.74	(62,492,114.74)	-
工伤保险		-	786,965.47	(786,965.47)	-
住房公积金		-	62,626,647.11	(62,626,647.11)	-
职工福利费		-	28,663,953.14	(28,663,953.14)	-
工会经费和职工教育经费		76,807,850.35	28,209,074.26	(24,401,676.94)	80,615,247.67
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	108,680,429.57	(108,680,429.57)	-
合计		<u>904,829,781.57</u>	<u>1,104,323,858.98</u>	<u>(1,089,534,749.21)</u>	<u>919,618,891.34</u>

	附注	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金及津贴		727,568,071.39	762,613,094.47	(662,159,234.64)	828,021,931.22
社会保险费		-	35,539,715.48	(35,539,715.48)	-
其中：医疗及生育保险		-	34,650,992.43	(34,650,992.43)	-
工伤保险		-	888,723.05	(888,723.05)	-
住房公积金		-	51,377,075.56	(51,377,075.56)	-
职工福利费		-	16,675,869.01	(16,675,869.01)	-
工会经费和职工教育经费		69,660,850.03	26,655,661.56	(19,508,661.24)	76,807,850.35
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	99,339,648.52	(99,339,648.52)	-
合计		<u>797,228,921.42</u>	<u>992,201,064.60</u>	<u>(884,600,204.45)</u>	<u>904,829,781.57</u>



(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	79,142,691.66	(79,142,691.66)	-
企业年金	2,452,659.28	34,348,230.35	(36,800,889.63)	-
失业保险	-	3,355,903.97	(3,355,903.97)	-
合计	2,452,659.28	116,846,825.98	(119,299,485.26)	-

	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	72,656,673.71	(72,656,673.71)	-
企业年金	-	30,468,128.44	(28,015,469.16)	2,452,659.28
失业保险	-	3,084,621.85	(3,084,621.85)	-
合计	-	106,209,424.00	(103,756,764.72)	2,452,659.28

本行

	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	74,144,612.98	(74,144,612.98)	-
企业年金	-	31,362,911.22	(31,362,911.22)	-
失业保险	-	3,172,905.37	(3,172,905.37)	-
合计	-	108,680,429.57	(108,680,429.57)	-

	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	68,395,662.68	(68,395,662.68)	-
企业年金	-	28,015,469.16	(28,015,469.16)	-
失业保险	-	2,928,516.68	(2,928,516.68)	-
合计	-	99,339,648.52	(99,339,648.52)	-



25. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	473,616,361.32	478,400,058.06	412,390,358.25	367,002,506.92
增值税	183,612,221.72	179,838,060.11	183,612,221.72	179,838,060.11
城建及附加税费	21,978,765.33	21,559,758.72	21,978,765.33	21,559,758.72
其他	14,325,100.07	8,780,158.27	13,186,681.88	7,179,223.97
合计	693,532,448.44	688,578,035.16	631,168,027.18	575,579,549.72

26. 预计负债

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	59,108,169.83	56,506,698.61
预计诉讼损失	6,699,250.28	-
合计	65,807,420.11	56,506,698.61

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2025 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	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	
2025 年 1 月 1 日	56,506,698.61	-	-	56,506,698.61
本年计提	2,601,471.22	-	-	2,601,471.22
2025 年 12 月 31 日	59,108,169.83	-	-	59,108,169.83



	2024 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	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	
2024 年 1 月 1 日	66,988,002.32	-	-	66,988,002.32
本年转回	(10,481,303.71)	-	-	(10,481,303.71)
2024 年 12 月 31 日	56,506,698.61	-	-	56,506,698.61

27. 应付债券

本集团及本行

	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	27,853,262,475.88	29,827,752,220.98
二级资本债	(2)	4,699,938,054.99	5,699,733,617.93
金融债券	(3)	15,999,761,604.17	13,999,644,704.45
小计		48,552,962,135.04	49,527,130,543.36
应计利息		162,129,315.07	190,548,493.15
合计		48,715,091,450.11	49,717,679,036.51

(1) 同业存单

- i. 于 2024 年，本行发行总面值人民币 580.00 亿元的多项同业存单，为期 1 至 12 个月。票面年利率介乎 1.70%至 2.55%。
- ii. 于 2025 年，本行发行总面值人民币 566.30 亿元的多项同业存单，为期 1 至 12 个月。票面年利率介乎 1.57%至 2.13%。
- iii. 于 2025 年 12 月 31 日，已发行同业存单的公允价值为人民币 278.56 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 298.51 亿元)。



(2) 二级资本债

- i. 本行于 2020 年 9 月 10 日发行面值人民币 30 亿元的 10 年期固定利率二级资本债。票面年利率为 4.20%。本行已于 2025 年 9 月 14 日按面值全额赎回。
- ii. 本行于 2022 年 7 月 29 日发行面值人民币 27 亿元的 10 年期固定利率二级资本债。票面年利率为 3.80%。
- iii. 本行于 2025 年 10 月 23 日发行面值人民币 20 亿元的 10 年期固定利率二级资本债。票面年利率为 2.60%。
- iv. 于 2025 年 12 月 31 日，已发行二级资本债的公允价值为人民币 48.16 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 58.49 亿元)。

(3) 金融债券

- i. 于 2022 年 12 月 16 日，本行发行面值为人民币 50 亿元的 3 年期固定利率小微企业金融债券。票面利率为 3.00%。该债券已于 2025 年 12 月 20 日到期兑付。
- ii. 于 2023 年 7 月 14 日，本行发行面值为人民币 50 亿元的 3 年期固定利率绿色金融债券。票面年利率为 2.70%。
- iii. 于 2024 年 6 月 24 日，本行发行面值为人民币 40 亿元的 3 年期固定利率小微企业金融债券。票面年利率为 2.10%。
- iv. 于 2025 年 11 月 28 日，本行发行面值为人民币 10 亿元的 5 年期固定利率科技创新债券。票面利率为 1.94%。
- v. 于 2025 年 12 月 17 日，本行发行面值为人民币 20 亿元的 3 年期固定利率绿色金融债券。票面利率为 1.85%。
- vi. 于 2025 年 12 月 19 日，本行发行面值为人民币 40 亿元的 3 年期固定利率小微企业金融债券。票面利率为 1.85%。
- vii. 于 2025 年 12 月 31 日，已发行金融债券的公允价值为人民币 161.24 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 141.38 亿元)。



28. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	9,520,229.55	11,752,821.29
1 年至 2 年 (含 2 年)	26,137,017.06	17,107,971.98
2 年至 5 年 (含 5 年)	129,030,099.39	136,004,076.03
5 年以上	<u>364,076,224.95</u>	<u>356,409,943.90</u>
未折现租赁负债合计	<u>528,763,570.95</u>	<u>521,274,813.20</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>469,181,424.30</u>	<u>453,336,285.43</u>

本行租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	527,155.63	4,662,973.82
1 年至 2 年 (含 2 年)	17,568,099.72	10,750,413.86
2 年至 5 年 (含 5 年)	123,159,193.93	122,493,228.03
5 年以上	<u>364,076,224.95</u>	<u>356,409,943.90</u>
未折现租赁负债合计	<u>505,330,674.23</u>	<u>494,316,559.61</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>447,304,446.14</u>	<u>428,465,910.34</u>



29. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应付利息	48,998,723.55	22,472,304.94	48,998,723.55	22,472,304.94
应付股利	2,240,935.93	1,803,877.29	2,240,935.93	1,803,877.29
其他应付款	406,727,497.20	475,194,388.66	405,727,774.91	472,935,602.06
代理业务负债	287,122,161.64	205,651,894.57	287,122,161.64	205,651,894.57
应付款项	99,534,945.13	90,178,798.50	-	-
合同负债	756,393.21	4,447,474.98	-	-
长期应付款	574,397,240.62	417,187,447.95	-	-
预收款项	378,982,882.18	117,497,179.87	-	-
清算往来款项	31,192,757.21	128,575,245.75	31,192,757.21	128,575,245.75
待转销项税额	97,140,806.11	111,773,247.28	97,140,806.11	111,773,247.28
		-		-
合计	<u>1,927,094,342.78</u>	<u>1,574,781,859.79</u>	<u>872,423,159.35</u>	<u>943,212,171.89</u>

30. 股本

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	5,980,058,344.00	5,980,058,344.00
本年变动	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>5,980,058,344.00</u>	<u>5,980,058,344.00</u>



31. 其他权益工具

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
永续债	<u>5,999,092,207.55</u>	<u>3,999,262,018.87</u>
合计	<u>5,999,092,207.55</u>	<u>3,999,262,018.87</u>

2025 年 6 月 23 日，本行在全国银行间市场发行总额为人民币 20 亿元的无固定期限资本债券。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.40%，每 5 年调整一次。

2024 年 11 月 20 日，本行在全国银行间市场发行总额为人民币 29 亿元的无固定期限资本债券。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.90%，每 5 年调整一次。

2021 年 11 月 29 日，本行在全国银行间市场发行总额为人民币 11 亿元的无固定期限资本债券。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

本行于 2019 年 11 月 28 日在全国银行间市场发行总额为人民币 30 亿元的无固定期限资本债券。该债券已于 2024 年 12 月 2 日全部赎回。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到金融监管总局认可的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报金融监管总局并获同意，但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金用于补充本行其他一级资本。

于 2025 年 12 月 31 日，本行发行的无固定期限资本债券扣除直接发行费用后的余额计人民币 59.99 亿元（于 2024 年 12 月 31 日：人民币 39.99 亿元）。

于 2025 年度，本行永续债的利息发放于附注五、36 利润分配中披露。



32. 资本公积

	本集团		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024 年 1 月 1 日	4,933,398,569.32	(7,938,990.88)	4,925,459,578.44
本年变动	-	(325,471.70)	(325,471.70)
2025 年 1 月 1 日	4,933,398,569.32	(8,264,462.58)	4,925,134,106.74
本年变动	-	2,431,738,256.01	2,431,738,256.01
2025 年 12 月 31 日	4,933,398,569.32	2,423,473,793.43	7,356,872,362.75

	本行		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024 年 1 月 1 日	4,933,398,569.32	21,796,393.75	4,955,194,963.07
本年变动	-	(325,471.70)	(325,471.70)
2025 年 1 月 1 日	4,933,398,569.32	21,470,922.05	4,954,869,491.37
本年变动	-	2,431,738,256.01	2,431,738,256.01
2025 年 12 月 31 日	4,933,398,569.32	2,453,209,178.06	7,386,607,747.38

于 2025 年 7 月 31 日，本行董事会通过议案建议发行不超过 758,020,103 股内资股及不超过 153,834,000 股 H 股予合资格认购方。本次发行所得募集资金在扣除相关发行费用后的净额将全部用于补充本行核心一级资本。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行已经完成上述内资股增资事项的所有必要的核准程序并收到股东投入的内资股增资款人民币 2,431.7 百万元，暂计入资本公积，待完成发行后将予以计入股本。



33. 其他综合收益

本集团及本行

2025 年发生额							
项目	年初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税	其他 综合收益 税后净额	年末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益							
其中：指定为以公允价值计量 且其变动计入其他综 合收益的金融资产公 允价值变动	(98,746,057.33)	-	-	-	-	-	(98,746,057.33)
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 入其他综合收益的金融资 产公允价值变动	1,892,869,132.85	(1,333,486,554.53)	(780,083,041.78)	-	528,392,399.08	(1,585,177,197.23)	307,691,935.62
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产信用减值准备	30,309,492.67	81,750,898.73	(30,903,460.12)	-	(12,711,859.65)	38,135,578.96	68,445,071.63
合计	1,824,432,568.19	(1,251,735,655.80)	(810,986,501.90)	-	515,680,539.43	(1,547,041,618.27)	277,390,949.92

2024 年发生额							
项目	年初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税	其他 综合收益 税后净额	年末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益							
其中：指定为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的金融资产公允价值 变动	(98,277,991.66)	(624,087.56)	-	-	156,021.89	(468,065.67)	(98,746,057.33)
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 入其他综合收益的金融资 产公允价值变动	309,368,526.68	2,185,769,019.58	(74,434,878.03)	-	(527,833,535.38)	1,583,500,606.17	1,892,869,132.85
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产信用减值准备	33,821,773.69	17,266,543.08	(21,949,584.44)	-	1,170,760.34	(3,512,281.02)	30,309,492.67
合计	244,912,308.71	2,202,411,475.10	(96,384,462.47)	-	(526,506,753.15)	1,579,520,259.48	1,824,432,568.19



34. 盈余公积

	本集团及本行		
	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2024 年 1 月 1 日	1,713,257,045.37	7,319,054.56	1,720,576,099.93
本年变动	183,402,377.30	-	183,402,377.30
2025 年 1 月 1 日	1,896,659,422.67	7,319,054.56	1,903,978,477.23
本年变动	203,298,881.75	-	203,298,881.75
2025 年 12 月 31 日	2,099,958,304.42	7,319,054.56	2,107,277,358.98

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损 (如有) 或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25% 。

35. 一般风险准备

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	4,144,800,481.76	3,690,578,588.94	3,934,259,080.31	3,496,161,868.37
本年变动	512,909,690.89	454,221,892.82	465,637,892.32	438,097,211.94
年末余额	4,657,710,172.65	4,144,800,481.76	4,399,896,972.63	3,934,259,080.31



36. 利润分配

(1) 利润分配

(i) 2025 年度利润分配

根据本行于 2026 年 3 月 27 日召开的董事会会议的决议案，截至 2025 年 12 月 31 日止年度的建议利润分配方案如下：

- 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- 提取一般准备约人民币 820.0 百万元；及
- 向本行股东宣派现金股息合计不超过人民币 687.0 百万元。

上述利润分配的决议案仍有待股东周年大会批准。

(ii) 2024 年度利润分配

根据本行于 2025 年 6 月 18 日召开的年度股东大会的决议案，股东批准下列截至 2024 年 12 月 31 日止年度的利润分配：

- 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- 提取一般准备约人民币 465.6 百万元；及
- 向本行于 2025 年 6 月 30 日登记在册的股东宣派现金股息合计约人民币 598.0 百万元。

(iii) 2023 年度利润分配

根据本行于 2024 年 4 月 30 日召开的年度股东大会的决议案，股东批准下列截至 2023 年 12 月 31 日止年度的利润分配：

- 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- 提取一般准备约人民币 438.1 百万元；及
- 向本行于 2024 年 5 月 13 日登记在册的股东宣派现金股息合计约人民币 598.0 百万元。



(2) 永续债利息分配

(i) 2025 年度永续债利息分配

本行于 2025 年 12 月 1 日对 2021 年无固定期限资本债券付息。按照发行总额人民币 11 亿元，票面利率 4.80% 计算，合计付息人民币 5,280.00 万元。

本行于 2025 年 11 月 22 日对 2024 年无固定期限资本债券 (第一期) 付息。按照发行总额人民币 29 亿元，票面利率 2.90% 计算，合计付息人民币 8,410.00 万元。

(ii) 2024 年度永续债利息分配

本行于 2024 年 12 月 2 日对 2019 年无固定期限资本债券付息。按照发行总额人民币 30 亿元，票面利率 5.40% 计算，合计付息人民币 1.62 亿元。

本行于 2024 年 12 月 1 日对 2021 年无固定期限资本债券付息。按照发行总额人民币 11 亿元，票面利率 4.80% 计算，合计付息人民币 5,280.00 万元。

(iii) 2023 年度永续债利息分配

本行于 2023 年 12 月 2 日对 2019 年无固定期限资本债券付息。按照发行总额人民币 30 亿元，票面利率 5.40% 计算，合计付息人民币 1.62 亿元。

本行于 2023 年 12 月 1 日对 2021 年无固定期限资本债券付息。按照发行总额人民币 11 亿元，票面利率 4.80% 计算，合计付息人民币 5,280.00 万元。



37. 利息净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放中央银行款项利息收入	311,422,661.52	306,837,675.00	311,422,661.52	306,837,675.00
存放同业及其他金融机构款项利息收入	17,666,336.62	5,536,435.79	2,601,545.20	2,236,872.92
拆出资金利息收入	249,598,985.40	209,456,190.74	324,823,751.55	292,177,338.66
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	8,131,741,726.42	7,651,883,885.43	8,131,741,726.42	7,651,883,885.43
- 个人贷款和垫款	1,625,666,424.13	1,956,548,465.63	1,625,666,424.13	1,956,548,465.63
- 票据贴现	298,177,088.74	245,253,122.65	298,177,088.74	245,253,122.65
买入返售金融资产利息收入	72,967,881.95	35,038,539.90	72,967,881.95	35,038,539.90
金融投资利息收入	4,456,974,457.57	4,495,225,538.48	4,456,316,643.79	4,495,223,206.60
应收租赁款利息收入	1,952,701,138.82	1,593,242,108.92	-	-
利息收入	17,116,916,701.17	16,499,021,962.54	15,223,717,723.30	14,985,199,106.79
向中央银行借款利息支出	(262,978,798.70)	(200,007,005.58)	(262,978,798.70)	(200,007,005.58)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(106,600,213.72)	(155,423,589.33)	(113,862,248.90)	(155,423,589.33)
拆入资金利息支出	(793,569,771.97)	(929,892,290.08)	(63,494,768.77)	(222,624,163.65)
吸收存款利息支出	(6,892,644,844.95)	(6,834,768,654.36)	(6,892,644,844.95)	(6,849,790,891.90)
卖出回购金融资产款利息支出	(207,749,791.28)	(218,847,901.36)	(207,736,259.23)	(218,846,290.40)
已发行债券利息支出	(1,136,538,773.60)	(1,160,161,340.91)	(1,136,538,773.60)	(1,160,161,340.91)
利息支出	(9,400,082,194.22)	(9,499,100,781.62)	(8,677,255,694.15)	(8,806,853,281.77)
利息净收入	7,716,834,506.95	6,999,921,180.92	6,546,462,029.15	6,178,345,825.02



38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
代理服务费	758,050,582.09	433,757,008.36	758,050,582.09	433,757,008.36
承兑及担保服务手续费	140,735,008.17	121,559,294.55	140,735,008.17	121,559,294.55
结算与清算手续费	48,026,635.49	46,273,650.10	48,026,635.49	46,273,650.10
银行卡服务手续费	12,641,060.57	16,452,085.57	12,641,060.57	16,452,085.57
其他	47,127,780.10	23,677,127.86	43,436,698.33	22,987,594.01
手续费及佣金收入	1,006,581,066.42	641,719,166.44	1,002,889,984.65	641,029,632.59
结算与清算等手续费	(225,819,745.19)	(44,330,973.29)	(225,819,745.19)	(44,330,973.29)
银行卡服务手续费	(9,095,481.77)	(9,899,078.67)	(9,095,481.77)	(9,899,078.67)
其他	(28,234,349.09)	(13,132,996.17)	(15,305,081.29)	(9,426,976.16)
手续费及佣金支出	(263,149,576.05)	(67,363,048.13)	(250,220,308.25)	(63,657,028.12)
手续费及佣金收入净额	743,431,490.37	574,356,118.31	752,669,676.40	577,372,604.47

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资收益净额	239,032,750.17	238,584,685.37	239,032,750.17	238,584,685.37
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产收益净额	1,155,461,934.48	590,147,838.97	1,155,461,934.48	590,147,838.97
以摊余成本计量的金融资产收益净额	1,984,478.30	500,903,428.98	1,984,478.30	500,903,428.98
股息收入	5,168,000.00	4,624,000.00	95,168,000.00	94,624,000.00
衍生工具投资收益净额	6,314,521.87	22,225,296.27	6,314,521.87	22,225,296.27
合计	1,407,961,684.82	1,356,485,249.59	1,497,961,684.82	1,446,485,249.59



40. 公允价值变动损益

本集团及本行

	2025 年	2024 年
交易性金融工具	(339,677,653.00)	(30,787,826.83)
衍生金融工具	<u>(1,254,212.77)</u>	<u>23,513,071.14</u>
合计	<u>(340,931,865.77)</u>	<u>(7,274,755.69)</u>

41. 其他收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
政府补助	13,097,850.86	57,510,286.46	13,097,850.86	57,510,286.46
其他	<u>198,113.21</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>13,295,964.07</u>	<u>57,510,286.46</u>	<u>13,097,850.86</u>	<u>57,510,286.46</u>

42. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
租赁相关收入	308,441,829.33	293,816,882.06	7,781,564.23	2,494,439.16
其他	<u>358,028.30</u>	<u>1,696.55</u>	<u>-</u>	<u>1,696.55</u>
合计	<u>308,799,857.63</u>	<u>293,818,578.61</u>	<u>7,781,564.23</u>	<u>2,496,135.71</u>

43. 税金及附加

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
城市维护建设税	50,439,767.47	48,844,428.03	50,439,767.47	48,844,428.03
教育费附加	36,185,029.56	35,040,561.90	36,185,029.56	35,040,561.90
其他	<u>28,883,102.60</u>	<u>22,780,166.80</u>	<u>23,862,215.43</u>	<u>17,033,016.28</u>
合计	<u>115,507,899.63</u>	<u>106,665,156.73</u>	<u>110,487,012.46</u>	<u>100,918,006.21</u>



44. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
职工薪酬	1,187,944,317.13	1,061,480,851.54	1,104,323,858.98	992,201,064.60
业务运营费用	624,852,172.37	676,064,295.35	608,078,582.37	661,570,546.99
使用权资产计提折旧	101,234,028.66	102,380,977.82	93,170,946.28	95,268,517.02
固定资产折旧费	92,324,582.08	86,220,454.64	91,311,297.60	84,616,637.57
无形资产摊销	58,855,452.18	48,453,707.83	55,943,785.03	45,975,648.68
利息费用摊销数	19,788,874.17	18,086,762.10	18,614,114.08	17,017,972.54
租赁费及物业管理费	18,128,306.72	19,475,344.87	16,717,687.84	18,892,611.79
长期待摊费用	17,498,539.37	19,899,119.69	17,282,794.27	18,889,693.90
低值易耗品	5,327,854.15	1,917,783.48	5,311,353.15	1,907,367.75
合计	<u>2,125,954,126.83</u>	<u>2,033,979,297.32</u>	<u>2,010,754,419.60</u>	<u>1,936,340,060.84</u>

45. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
发放贷款及垫款	3,314,611,438.35	3,325,021,883.18	3,314,611,438.35	3,325,021,883.18
金融投资	913,961,815.84	834,181,929.73	913,961,815.84	834,181,929.73
其他应收款	30,245,250.43	9,744,163.78	25,921,752.51	9,618,677.60
拆出资金	17,779,236.83	(38,463.51)	25,643,078.31	(38,463.51)
买入返售金融资产	2,847,231.65	525,352.83	2,847,231.65	525,352.83
信贷承诺	2,601,471.22	(10,481,303.71)	2,601,471.22	(10,481,303.71)
存放同业款项	68,289.60	3,242,801.97	105,585.31	(215,766.33)
应收利息	(10,049,718.49)	122,384,858.61	(8,079,263.08)	101,007,457.79
应收融资租赁款	479,642,380.54	287,529,156.29	-	-
应收经营租赁租金	(67,968.60)	(510,211.95)	-	-
合计	<u>4,751,639,427.37</u>	<u>4,571,600,167.22</u>	<u>4,277,613,110.11</u>	<u>4,259,619,767.58</u>



46. 资产减值准备

本集团

	年初余额	计提 / (转回)	核销后收回	核销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	4,132,266.03	68,289.60	-	-	4,200,555.63
拆出资金	57,157.89	17,779,236.83	-	-	17,836,394.72
买入返售金融资产	525,352.83	2,847,231.65	-	-	3,372,584.48
发放贷款及垫款	4,619,950,198.02	3,314,611,438.35	377,692,936.15	3,171,358,159.50	5,140,896,413.02
债权投资	2,349,281,896.76	903,233,978.20	72.69	850,000,000.00	2,402,515,947.65
其他债权投资	24,501,317.41	10,727,837.64	-	-	35,229,155.05
其他应收款	1,706,302.87	30,245,250.43	2,484,953.35	29,688,542.94	4,747,963.71
应收利息	239,669,193.52	(10,049,718.49)	-	99,250,000.00	130,369,475.03
信贷承诺	56,506,698.61	2,601,471.22	-	-	59,108,169.83
固定资产	5,680,462.77	-	-	-	5,680,462.77
抵债资产	11,448,067.19	-	-	-	11,448,067.19
应收融资租赁款	760,785,954.06	479,642,380.54	4,719,202.86	220,677,625.05	1,024,469,912.41
应收经营租赁租金	235,712.32	(67,968.60)	-	-	167,743.72
合计	<u>8,074,480,580.28</u>	<u>4,751,639,427.37</u>	<u>384,897,165.05</u>	<u>4,370,974,327.49</u>	<u>8,840,042,845.21</u>



本行

	年初余额	计提 / (转回)	核销后收回	核销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	455,188.37	105,585.31	-	-	560,773.68
拆出资金	57,157.89	25,643,078.31	-	-	25,700,236.20
买入返售金融资产	525,352.83	2,847,231.65	-	-	3,372,584.48
发放贷款及垫款	4,619,950,198.02	3,314,611,438.35	377,692,936.15	3,171,358,159.50	5,140,896,413.02
债权投资	2,349,281,896.76	903,233,978.20	72.69	850,000,000.00	2,402,515,947.65
其他债权投资	24,501,317.41	10,727,837.64	-	-	35,229,155.05
其他应收款	1,410,869.94	25,921,752.51	2,484,953.35	28,226,762.94	1,590,812.86
应收利息	237,321,259.62	(8,079,263.08)	-	99,250,000.00	129,991,996.54
信贷承诺	56,506,698.61	2,601,471.22	-	-	59,108,169.83
固定资产	5,680,462.77	-	-	-	5,680,462.77
抵债资产	11,448,067.19	-	-	-	11,448,067.19
合计	<u>7,307,138,469.41</u>	<u>4,277,613,110.11</u>	<u>380,177,962.19</u>	<u>4,148,834,922.44</u>	<u>7,816,094,619.27</u>



47. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税		934,346,976.96	1,115,892,070.37	730,069,582.44	895,697,359.74
递延所得税	五、16(2)	(652,944,357.40)	(807,623,733.71)	(632,902,616.26)	(739,109,432.28)
合计		<u>281,402,619.56</u>	<u>308,268,336.66</u>	<u>97,166,966.18</u>	<u>156,587,927.46</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
税前利润	<u>2,785,131,824.13</u>	<u>2,506,391,256.07</u>	<u>2,130,155,783.67</u>	<u>1,990,611,700.49</u>
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	696,282,956.03	626,597,814.02	532,538,945.92	497,652,925.12
不可抵税支出的税务影响及其他	34,879,560.14	44,485,903.32	36,723,463.43	44,249,800.05
免税收入的税务影响 (注 (i))	(449,759,896.61)	(362,815,380.68)	(472,095,443.17)	(385,314,797.71)
所得税费用	<u>281,402,619.56</u>	<u>308,268,336.66</u>	<u>97,166,966.18</u>	<u>156,587,927.46</u>

注：

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入及基金分红收入等。



48. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
净利润	2,503,729,204.57	2,198,122,919.41	2,032,988,817.49	1,834,023,773.03
加：信用减值损失	4,751,639,427.37	4,571,600,167.22	4,277,613,110.11	4,259,619,767.58
折旧及摊销	396,979,648.05	348,286,262.18	247,687,056.42	247,886,988.05
投资收益	(5,932,118,571.60)	(5,862,347,229.88)	(6,021,460,757.82)	(5,952,344,898.00)
公允价值变动损失	340,931,865.77	7,274,755.69	340,931,865.77	7,274,755.69
处置固定资产、无形资产及 其他资产净损失 / (收益)	4,416,269.99	(92,726.32)	4,416,269.99	42,050.03
递延税项变动	(652,944,357.40)	(807,623,733.71)	(632,902,616.26)	(739,109,432.28)
应付债券利息支出	1,136,538,773.60	1,160,161,340.91	1,136,538,773.60	1,160,161,340.91
租赁负债利息支出	19,788,874.17	18,086,762.10	18,614,114.08	17,017,972.54
经营性应收项目的增加	(38,576,362,013.82)	(27,096,684,416.72)	(29,712,643,362.44)	(24,058,046,862.79)
经营性应付项目的增加	58,674,215,188.64	34,224,735,338.09	49,445,986,402.63	28,564,545,133.33
经营活动产生的现金流量净额	<u>22,666,814,309.34</u>	<u>8,761,519,438.97</u>	<u>21,137,769,673.57</u>	<u>5,341,070,588.09</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
现金及现金等价物的年末余额	20,140,999,234.40	14,782,431,260.52	17,237,992,621.75	12,146,244,796.86
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(14,782,431,260.52)</u>	<u>(12,994,610,278.91)</u>	<u>(12,146,244,796.86)</u>	<u>(12,783,525,843.64)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>5,358,567,973.88</u>	<u>1,787,820,981.61</u>	<u>5,091,747,824.89</u>	<u>(637,281,046.78)</u>



(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金	277,460,066.62	251,519,682.72	277,460,066.62	251,519,682.72
存放中央银行超额存款准备金	10,643,502,353.92	9,810,816,458.36	10,643,502,353.92	9,810,816,458.36
自取得日起三个月内到期的:				
- 存放同业及其他金融机构款项	3,642,588,813.86	3,200,468,527.67	739,582,201.21	564,282,064.01
- 拆出资金	597,448,000.00	71,884,000.00	597,448,000.00	71,884,000.00
- 买入返售金融资产	4,800,000,000.00	962,396,884.38	4,800,000,000.00	962,396,884.38
- 金融投资	180,000,000.00	485,345,707.39	180,000,000.00	485,345,707.39
现金及现金等价物合计	<u>20,140,999,234.40</u>	<u>14,782,431,260.52</u>	<u>17,237,992,621.75</u>	<u>12,146,244,796.86</u>

49. 基本及稀释每股收益

由于本行于报告期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。

	附注	2025 年	2024 年
普通股加权平均数	五、49(1)	5,980,058.00	5,980,058.00
归属于母公司股东的净利润		2,252,431,933.48	1,991,714,216.51
减：本行永续债当年发放利息		<u>(136,900,000.00)</u>	<u>(214,800,000.00)</u>
归属于母公司普通股股东的净利润		2,115,531,933.48	1,776,914,216.51
基本及稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.35</u>	<u>0.30</u>

(1) 普通股加权平均数

	2025 年	2024 年
年初及年末普通股加权平均数	<u>5,980,058,344.00</u>	<u>5,980,058,344.00</u>



六、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括直接或间接持有本行 5%或以上股本的股东，或在本行有权委派董事的股东。

对本行的持股比例：

	持有本行 普通股股数 (千股)	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	主营业务
山东高速集团有限公司	2,126,238	35.56%	35.56%	道路运输业
威海市财政局	919,672	15.38%	15.38%	-
山东高速股份有限公司	693,958	11.60%	11.60%	道路运输业

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、10。

(3) 其他关联方

其他关联方可为个人或企业，包括董事会、监事会及高级管理层成员及与其关系密切的家庭成员；董事会、监事会及高级管理层成员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的实体（及其附属公司）；及附注六、1 所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

其他关联方包括本行关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）、与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者或施加重大影响的实体等。

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的实体及其子公司等。



2. 与关联方 (关键管理人员除外) 之间的主要关联交易

(1) 本行与主要股东之间的主要关联交易：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
本年交易		
利息收入	2,990,465.75	7,592,539.71
利息支出	98,150,451.93	102,899,223.88
手续费及佣金收入	<u>114,745.58</u>	<u>51,195.79</u>
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
年末余额		
吸收存款	18,060,989,508.67	8,838,165,927.01
以摊余成本计量的金融投资	<u>-</u>	<u>204,589,534</u>

(2) 本行与子公司之间的主要关联交易：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
本年交易		
利息收入	75,224,766.15	82,721,147.92
利息支出	7,262,035.18	15,022,237.54
其他业务收入	<u>1,980,952.40</u>	<u>2,080,000.00</u>
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
年末余额		
发放贷款和垫款及拆出资金	2,839,825,750.00	2,570,744,164.55
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项	<u>-</u>	<u>707,060,233.06</u>

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。



(3) 本行与其他关联方的主要关联交易：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
本年交易		
利息收入	254,697,423.16	212,163,272.41
利息支出	94,942,669.73	106,075,657.22
手续费及佣金收入	16,481,652.43	14,814,247.18
业务及管理费	<u>1,233,700.00</u>	<u>1,295,385.00</u>
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
年末余额		
发放贷款和垫款	3,599,618,125.77	3,629,159,141.87
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项	7,341,292,078.73	8,316,430,001.77
金融投资	2,150,364,737.93	279,287,082.18
银行承兑汇票	72,808,007.82	97,606,919.50
保函	154,401,882.80	122,605,229.98
信用证	<u>983,856,288.00</u>	<u>1,475,000,000.00</u>

3. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行的活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

(1) 本行与关键管理人员之间的主要关联交易：

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
本年交易		
利息收入	20,410.96	40,834.54
利息支出	<u>105,506.39</u>	<u>328,270.35</u>
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
年末余额		
发放贷款和垫款	594,462.24	1,029,130.45
吸收存款	<u>1,191,770.22</u>	<u>12,147,177.79</u>



(2) 关键管理人员薪酬：

	2025 年	2024 年
关键管理人员薪酬	<u>22,448,488.09</u>	<u>21,769,062.41</u>

4. 与年金计划的交易

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

七、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。

本集团在本附注论述上述风险敞口及其形成原因，以及本集团的风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

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，以反映市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承受能力。董事会下设的风险管理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；监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果；监督和评价管理层在信用风险、市场风险、操作风险等方面的风险控制情况；对本集团的风险管理状况和风险承受能力进行识别、监测、控制和定期评估。行长领导下的高级管理层负责信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批；风险总监将由行长领导。此外，本集团根据全面风险管理的要求设置风险管理部、授信审批部、计划财务部、法律合规部、审计部等部门，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。



1. 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手没有履行合同约定，或对本集团的承诺从而使本集团可能遭受损失的风险。信用风险主要来自信贷及债券投资组合以及授出的担保。

(1) 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用风险管理的系统架构、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包括风险管理部及授信审批部。风险管理部负责本集团的全面风险管理体系建设的总体推进与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。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。公司银行部、零售业务部等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，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。

对于公司及同业信贷业务，本集团制定了信贷投向政策，针对不同的行业、区域、产品、客户制定限额。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成信贷风险和回报分析报告；审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对未偿还贷款及其他信贷相关业务进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成显著影响的负面事件立即预警，并采取应对措施减轻风险。

对于个人信贷业务，申请人的信用评估是贷款批准的基础。客户经理受理个人信贷业务时须对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。客户经理其后将申请和建议提交予贷款审批部门或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和担保物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。

(2) 金融工具风险阶段划分

阶段一： 金融资产的信用风险自初始确认后并未显著增加，按照相当于该金融资产未来 12 个月内预期信用损失的金额确认减值。

阶段二： 金融资产的信用风险自初始确认后已显著增加，按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额确认减值。

阶段三： 金融资产违约并被视为信用减值。



(3) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。当触发一个或多个定量、定性指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要包括逾期天数、借款人经营或财务状况发生重大不利变化、信用风险分类变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

(4) 违约及已发生信用减值资产的定义

于各报告日期，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：

- 债务人出现重大财务困难；
- 违约，例如拖欠或未能偿还利息或本金；
- 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；
- 由于发行人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；或
- 工具的本金或利息逾期超过 90 天。

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

(5) 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、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积贴现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在贷款的整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在贷款的整个剩余存续期，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风险敞口发生预期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年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期的预期信用损失。再将各期的计算结果贴现至报告日期并加总。预期信用损失计算中使用的贴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或 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金融资产，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风险敞口，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，通过将报告日期的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收回的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保类的金融资产，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的贴现率、收回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。

于 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量均涉及前瞻性信息。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”）、货币供应 M2（“M2”）、固定资产投资等。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（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的损失准备。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。

本集团在预期信用损失计量中采用三个经济情景以满足《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的要求。基准情景代表最可能的结果，而另外两个情景，分别为乐观情景和悲观情景，则代表较低可能的结果，与基准情景相比，此两个情景的结果较为乐观或悲观。

为确保情景合理，本集团亦使用历史数据、经济趋势、外部经济预测等资料作为参考。

本集团已进行历史性分析，并确定影响每个资产组合的信用风险和预期信用损失的主要经济变量，例如 GDP 累计同比增速、固定资产投资累计同比增速、CPI 及 M2 累计同比增速等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估和预测，并将其应用于减值模型。

本集团用于评估预期信用损失的关键 / 重大宏观经济情景假设：

宏观经济因素	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
	指标的范围	
固定资产投资：累计同比	0.5% - 4.2%	3.1% - 5.4%
CPI：累计同比	0.1% - 1.2%	0.0% - 1.5%



预期信用损失的计算受宏观经济因素和经济情景的影响。本集团对经济环境的观点反映于每个情景所分配的概率加权，基准情景获分配较高的概率加权以反映最可能的结果，而乐观和悲观情景获分配较低的概率加权以反映较低可能的结果。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2025 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，信用减值准备的变动不超过 5%。

(6) 最大信用风险敞口

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融资产信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团所面临的最大信用风险敞口：

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	29,469,139,129.32	27,100,957,590.64
存放同业及其他金融机构款项	3,638,459,194.76	3,204,654,280.26
拆出资金	10,705,945,022.28	71,844,014.41
买入返售金融资产	4,797,122,141.52	962,275,507.34
发放贷款和垫款	223,695,299,384.11	207,506,283,451.99
债权投资	89,623,004,000.35	76,739,411,657.91
其他债权投资	84,856,276,772.96	82,547,490,133.05
应收租赁款	32,704,476,671.47	24,338,836,710.44
其他	325,925,895.50	467,737,722.65
小计	479,815,648,212.27	422,939,491,068.69
信贷承诺	76,505,602,490.08	69,898,591,930.94
合计	556,321,250,702.35	492,838,082,999.63



(7) 风险集中度

如交易集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分类列示如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	39,556,634,555.74	17.43%	31,620,497,965.82	15.03%
批发和零售业	29,088,667,703.16	12.81%	20,893,009,324.21	9.93%
制造业	22,715,597,743.12	10.01%	21,114,876,470.94	10.04%
建筑业	22,341,957,070.17	9.84%	18,728,890,958.64	8.90%
水利、环境和公共设施管理业	21,419,397,982.86	9.44%	22,231,312,583.83	10.57%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,896,039,341.86	5.24%	7,877,720,763.64	3.75%
金融业	8,334,482,453.47	3.67%	7,274,220,718.37	3.46%
房地产业	4,498,808,631.62	1.98%	3,923,912,752.15	1.87%
农、林、牧、渔业	2,933,113,810.24	1.29%	2,826,313,188.49	1.34%
交通运输、仓储和邮政业	2,252,067,783.52	0.99%	2,223,298,486.92	1.06%
教育	1,745,692,035.40	0.77%	932,455,342.56	0.44%
卫生和社会工作	1,440,427,308.28	0.63%	1,351,670,853.51	0.64%
住宿和餐饮业	875,328,769.20	0.39%	504,552,327.99	0.24%
其他行业	2,425,029,158.41	1.07%	9,015,211,060.77	4.29%
公司贷款和垫款小计	171,523,244,347.05	75.56%	150,517,942,797.84	71.56%
个人贷款和垫款	37,410,074,496.13	16.48%	43,303,828,300.24	20.59%
票据贴现	18,065,276,532.97	7.96%	16,509,410,915.29	7.85%
发放贷款和垫款总额	226,998,595,376.15	100.00%	210,331,182,013.37	100.00%



债券投资 (不含应计利息) 按评级分布分析:

本集团采用信贷评级方法管理债券组合信用风险状况。债券评级参照证券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券投资账面金额 (不含应计利息) 按评级机构的评级分析如下:

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
未评级	80,631,841,642.93	71,177,914,570.86
AAA	75,403,538,957.51	55,282,966,040.38
AA-至 AA+	15,012,434,529.19	15,589,830,086.84
AA-以下	<u>1,268,743,603.37</u>	<u>1,589,431,576.42</u>
合计	<u>172,316,558,733.00</u>	<u>143,640,142,274.50</u>

本集团持有的未评级债券主要为国债、地方政府债券、政策性银行金融债券等。



(8) 金融工具信用质量分析

于报告期末，本集团金融工具风险阶段划分如下：

2025年12月31日								
以摊余成本计量的金融资产	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	29,746,599,195.94	-	-	29,746,599,195.94	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,642,659,750.39	-	-	3,642,659,750.39	(4,200,555.63)	-	-	(4,200,555.63)
拆出资金	10,723,781,417.00	-	-	10,723,781,417.00	(17,836,394.72)	-	-	(17,836,394.72)
买入返售金融资产	4,800,494,726.00	-	-	4,800,494,726.00	(3,372,584.48)	-	-	(3,372,584.48)
发放贷款和垫款	200,185,027,578.37	6,965,596,009.33	3,564,264,736.01	210,714,888,323.71	(1,784,069,434.75)	(1,487,108,816.95)	(1,813,687,220.87)	(5,084,865,472.57)
金融投资	87,287,225,451.74	2,574,622,858.07	2,163,671,638.19	92,025,519,948.00	(44,183,845.75)	(941,246,945.28)	(1,417,085,156.62)	(2,402,515,947.65)
应收租赁款	32,648,350,694.59	718,414,452.63	362,181,436.66	33,728,946,583.88	(672,389,237.42)	(161,983,125.37)	(190,097,549.62)	(1,024,469,912.41)
合计	<u>369,034,138,814.03</u>	<u>10,258,633,320.03</u>	<u>6,090,117,810.86</u>	<u>385,382,889,944.92</u>	<u>(2,526,052,052.75)</u>	<u>(2,590,338,887.60)</u>	<u>(3,420,869,927.11)</u>	<u>(8,537,260,867.46)</u>

2025年12月31日								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	18,065,276,532.97	-	-	18,065,276,532.97	(56,030,940.45)	-	-	(56,030,940.45)
金融投资	<u>84,856,276,772.96</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,856,276,772.96</u>	<u>(35,229,155.05)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(35,229,155.05)</u>
合计	<u>102,921,553,305.93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,921,553,305.93</u>	<u>(91,260,095.50)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(91,260,095.50)</u>
信贷承诺	<u>76,505,602,490.08</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,505,602,490.08</u>	<u>(59,108,169.83)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(59,108,169.83)</u>



2024 年 12 月 31 日								
以摊余成本计量的金融资产	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	27,352,477,273.36	-	-	27,352,477,273.36	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,208,786,546.29	-	-	3,208,786,546.29	(4,132,266.03)	-	-	(4,132,266.03)
拆出资金	71,901,172.30	-	-	71,901,172.30	(57,157.89)	-	-	(57,157.89)
买入返售金融资产	962,800,860.17	-	-	962,800,860.17	(525,352.83)	-	-	(525,352.83)
发放贷款和垫款	185,943,350,931.63	6,572,945,405.89	3,084,615,057.72	195,600,911,395.24	(1,984,217,822.89)	(1,275,953,334.74)	(1,343,867,700.91)	(4,604,038,858.54)
金融投资	73,618,901,350.84	2,456,120,565.64	3,013,671,638.19	79,088,693,554.67	(41,163,316.39)	(410,568,423.58)	(1,897,550,156.79)	(2,349,281,896.76)
应收租赁款	23,591,356,338.63	1,136,666,325.84	371,600,000.03	25,099,622,664.50	(392,577,406.92)	(214,588,547.13)	(153,620,000.01)	(760,785,954.06)
合计	314,749,574,473.22	10,165,732,297.37	6,469,886,695.94	331,385,193,466.53	(2,422,673,322.95)	(1,901,110,305.45)	(3,395,037,857.71)	(7,718,821,486.11)

2024 年 12 月 31 日								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	16,509,410,915.29	-	-	16,509,410,915.29	(15,911,339.48)	-	-	(15,911,339.48)
金融投资	82,547,490,133.05	-	-	82,547,490,133.05	(24,501,317.41)	-	-	(24,501,317.41)
合计	99,056,901,048.34	-	-	99,056,901,048.34	(40,412,656.89)	-	-	(40,412,656.89)
信贷承诺	69,898,591,930.94	-	-	69,898,591,930.94	(56,506,698.61)	-	-	(56,506,698.61)



2. 市场风险

市场风险是指因市场价格 (包括利率、汇率、商品价格、股票价格和其他价格) 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, 由风险管理部总揽市场风险敞口, 并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, 其主要的测度方法为敏感性分析。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辨识。

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新定价风险和金融市场业务状况的风险。

重新定价风险

重新定价风险也称为“期限错配风险”, 是最常见的利率风险形式, 来源于银行资产、负债和表外项目到期期限 (就固定利率工具而言) 或重新定价时间 (就浮动利率工具而言) 存在的差异。这种重新定价时间的不相符使本集团的收入或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

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法监控。本集团还采用其他辅助方法计算其利率敏感度, 敏感度以投资组合公允价值因利率变动 25 个基点的相应变动表示。



下表列示了本集团资产负债表日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:

本集团

	2025 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	536,123,828.48	29,210,475,367.46	-	-	-	29,746,599,195.94
存放同业及其他金融机构款项	70,936.54	3,638,388,258.22	-	-	-	3,638,459,194.76
拆出资金	126,333,417.00	4,389,366,846.20	6,190,244,759.08	-	-	10,705,945,022.28
买入返售金融资产	494,726.00	4,796,627,415.52	-	-	-	4,797,122,141.52
发放贷款和垫款 (注(i))	1,781,569,480.53	52,758,204,585.06	89,842,088,111.92	63,579,176,365.73	15,734,260,840.87	223,695,299,384.11
金融投资 (注(ii))	3,055,879,978.43	18,049,805,460.57	21,714,068,259.71	56,955,441,149.97	87,937,202,838.91	187,712,397,687.59
其他	11,862,835,339.44	4,573,945,798.00	7,986,626,680.42	14,299,958,567.07	5,501,307,030.66	44,224,673,415.59
资产总额	17,363,307,706.42	117,416,813,731.03	125,733,027,811.13	134,834,576,082.77	109,172,770,710.44	504,520,496,041.79
负债						
向中央银行借款	8,813,431.53	4,492,504,795.33	14,503,655,891.97	-	-	19,004,974,118.83
同业及其他金融机构存放款项	5,803,279.31	1,209,614,702.34	150,000,000.00	2,000,750,000.00	-	3,366,167,981.65
拆入资金	289,254,193.53	8,680,790,000.00	22,114,330,000.00	3,615,000,000.00	-	34,699,374,193.53
交易性金融负债	-	-	-	977,829,744.02	-	977,829,744.02
卖出回购金融资产款	320,832.87	6,982,196,856.28	-	-	-	6,982,517,689.15
吸收存款	8,943,181,428.81	131,723,225,387.55	85,813,857,675.74	124,795,545,785.32	-	351,275,810,277.42
应付债券	162,129,315.07	4,224,392,086.89	28,628,762,659.83	10,999,869,333.33	4,699,938,054.99	48,715,091,450.11
其他	2,929,850,086.01	695,493,188.96	6,724,706.11	146,016,686.47	344,830,097.05	4,122,914,764.60
负债总额	12,339,352,567.13	158,008,217,017.35	151,217,330,933.65	142,535,011,549.14	5,044,768,152.04	469,144,680,219.31
资产负债缺口	5,023,955,139.29	(40,591,403,286.32)	(25,484,303,122.52)	(7,700,435,466.37)	104,128,002,558.40	35,375,815,822.48



		2024 年 12 月 31 日					
		不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	348,974,799.54	27,003,502,473.82	-	-	-	-	27,352,477,273.36
存放同业及其他金融机构款项	78,018.62	3,204,576,261.64	-	-	-	-	3,204,654,280.26
拆出资金	17,172.30	71,826,842.11	-	-	-	-	71,844,014.41
买入返售金融资产	403,975.79	961,871,531.55	-	-	-	-	962,275,507.34
发放贷款和垫款 (注(i))	1,779,140,296.99	44,532,205,472.00	86,562,684,053.00	59,764,975,146.00	14,867,278,484.00	207,506,283,451.99	
金融投资 (注(ii))	3,089,357,781.38	12,716,409,158.49	15,466,987,434.09	37,292,059,782.31	98,572,589,182.55	167,137,403,338.82	
其他	11,210,740,467.04	2,627,040,789.89	6,045,408,928.43	10,808,795,161.71	4,536,851,145.49	35,228,836,492.56	
资产总额	16,428,712,511.66	91,117,432,529.50	108,075,080,415.52	107,865,830,090.02	117,976,718,812.04	441,463,774,358.74	
负债							
向中央银行借款	5,361,781.21	2,444,919,442.26	7,959,291,210.42	-	-	10,409,572,433.89	
同业及其他金融机构存放款项	12,015,372.96	5,296,903,377.30	4,532,583.33	-	-	5,313,451,333.59	
拆入资金	250,429,037.54	7,246,840,000.00	19,317,210,000.00	656,000,000.00	-	27,470,479,037.54	
卖出回购金融资产款	1,725,452.59	12,100,000,000.00	-	-	-	12,101,725,452.59	
吸收存款	7,764,638,394.12	110,873,639,984.90	73,236,099,148.80	110,077,181,715.06	-	301,951,559,242.88	
应付债券	190,548,493.15	10,957,867,494.68	23,869,852,618.23	8,999,676,812.52	5,699,733,617.93	49,717,679,036.51	
其他	2,619,195,009.13	91,695,577.34	204,106,527.34	424,202,297.38	362,642,784.66	3,701,842,195.85	
负债总额	10,843,913,540.70	149,011,865,876.48	124,591,092,088.12	120,157,060,824.96	6,062,376,402.59	410,666,308,732.85	
资产负债缺口	5,584,798,970.96	(57,894,433,346.98)	(16,516,011,672.60)	(12,291,230,734.94)	111,914,342,409.45	30,797,465,625.89	

注：

- (i) 于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款 (扣除信用减值准备后) 人民币 11.34 亿元及人民币 8.85 亿元。
- (ii) 金融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及以摊余成本计量的金融投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本集团净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对净利息收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的净利息收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。



本集团

	2025 年	2024 年
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	12 月 31 日	12 月 31 日
	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
利率上升 25 个基点	(149,261,576.57)	(175,703,605.25)
利率下降 25 个基点	149,261,576.57	175,703,605.25

	2025 年	2024 年
<u>按年度化计算权益的变动</u>	12 月 31 日	12 月 31 日
	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
利率上升 25 个基点	(769,454,318.68)	(892,688,213.14)
利率下降 25 个基点	782,019,313.93	911,818,968.97

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析反映本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利息收入和权益的影响，其基于以下假设：

- 未考虑报告日后业务的变化，分析基于报告期末的静态缺口；
- 在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率变动导致本集团净利息收入和权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。



(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，汇率风险对本集团的影响并不重大。本集团控制汇率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资产总额和负债总额比例并不重大，因此汇率变化对本集团净损益及权益的影响不重大。

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日			
	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	29,330,737,741.62	415,861,454.32	-	29,746,599,195.94
存放同业及其他金融机构款项	3,315,598,461.28	295,447,087.83	27,413,645.65	3,638,459,194.76
拆出资金	10,108,288,813.62	597,656,208.66	-	10,705,945,022.28
买入返售金融资产	4,797,122,141.52	-	-	4,797,122,141.52
发放贷款和垫款	223,413,446,171.62	281,853,212.49	-	223,695,299,384.11
金融投资 (注(i))	185,618,940,436.39	2,093,457,251.20	-	187,712,397,687.59
其他	44,224,673,415.59	-	-	44,224,673,415.59
资产总额	500,808,807,181.64	3,684,275,214.50	27,413,645.65	504,520,496,041.79
负债				
向中央银行借款	19,004,974,118.83	-	-	19,004,974,118.83
同业及其他金融机构存放款项	3,366,167,981.65	-	-	3,366,167,981.65
拆入资金	34,699,374,193.53	-	-	34,699,374,193.53
交易性金融负债	977,829,744.02	-	-	977,829,744.02
卖出回购金融资产款	6,982,517,689.15	-	-	6,982,517,689.15
吸收存款	347,323,982,610.71	3,943,842,018.31	7,985,648.40	351,275,810,277.42
应付债券	48,715,091,450.11	-	-	48,715,091,450.11
其他	3,972,008,472.22	150,869,872.29	36,420.09	4,122,914,764.60
负债总额	465,041,946,260.22	4,094,711,890.60	8,022,068.49	469,144,680,219.31
净头寸	35,766,860,921.42	(410,436,676.10)	19,391,577.16	35,375,815,822.48
信贷承诺	76,334,101,320.12	171,500,679.88	-	76,505,602,000.00



2024 年 12 月 31 日				
	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	27,179,826,282.16	172,650,991.20	-	27,352,477,273.36
存放同业及其他金融机构款项	2,963,439,421.84	190,635,111.20	50,579,747.22	3,204,654,280.26
拆出资金	-	71,844,014.41	-	71,844,014.41
买入返售金融资产	962,275,507.34	-	-	962,275,507.34
发放贷款和垫款	207,445,687,320.65	60,596,131.34	-	207,506,283,451.99
金融投资 (注(i))	164,790,371,850.53	2,347,031,488.29	-	167,137,403,338.82
其他	35,224,639,865.56	739.76	4,195,887.24	35,228,836,492.56
资产总额	438,566,240,248.08	2,842,758,476.20	54,775,634.46	441,463,774,358.74
负债				
向中央银行借款	10,409,572,433.89	-	-	10,409,572,433.89
同业及其他金融机构存放款项	5,025,570,290.39	287,881,043.20	-	5,313,451,333.59
拆入资金	26,749,703,325.22	720,775,712.32	-	27,470,479,037.54
卖出回购金融资产款	12,101,725,452.59	-	-	12,101,725,452.59
吸收存款	299,846,598,849.77	2,072,439,453.37	32,520,939.74	301,951,559,242.88
应付债券	49,717,679,036.51	-	-	49,717,679,036.51
其他	3,535,952,919.75	165,627,714.41	261,561.69	3,701,842,195.85
负债总额	407,386,802,308.12	3,246,723,923.30	32,782,501.43	410,666,308,732.85
净头寸	31,179,437,939.96	(403,965,447.10)	21,993,133.03	30,797,465,625.89
信贷承诺	69,574,692,143.48	323,162,268.86	737,518.60	69,898,591,930.94

注：

- (i) 金融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及以摊余成本计量的金融投资。



3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得资金或以合理的成本获得资金以维持其资产业务或履行偿付义务的风险。

本集团积极管理流动性风险，在组织、制度、系统、管理、机制多方面完善相关风险管理体系。董事会、高级管理层及其风险管理委员会和资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部、公司银行部、零售业务部、授信审批部、金融市场部及审计部等构成本集团流动性风险管理的组织架构，负责制定流动性风险管理战略和构建内控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。

本集团流动性风险计量采取流动性指标及现金流缺口测算的方法。本集团通过采用压力测试，设置轻度、中度和重度的情景，测试承受流动性事件或流动性危机的能力，并完善流动性应急措施。在流动性风险应对方面，本集团：加强流动性限额管理和监控；设立相关流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性风险预警指标和应急预案触发指标；建立优质流动性资产储备和融资能力管理；建立流动性风险报告机制，由计划财务部定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向资产负债管理委员会、高级管理层、董事会提交报告。



(1) 剩余到期日分析

本集团于各报告资产负债表日根据剩余还款期间归入相关到期组别的资产与负债的分析如下：

本集团

		2025年12月31日						
		无期限 (注 (i))	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
		合计						
资产								
现金及存放中央银行款项	18,816,764,265.14	10,929,834,930.80	-	-	-	-	-	29,746,599,195.94
存放同业及其他金融机构款项	-	3,338,835,275.73	299,623,919.03	-	-	-	-	3,638,459,194.76
拆出资金	-	-	1,721,112,061.54	2,748,367,923.88	6,236,465,036.86	-	-	10,705,945,022.28
买入返售金融资产	-	-	4,797,122,141.52	-	-	-	-	4,797,122,141.52
发放贷款和垫款	2,213,996,717.86	1,050,227,446.94	15,935,351,057.37	23,296,960,769.11	79,239,040,322.72	69,383,857,525.53	32,575,865,544.58	223,695,299,384.11
金融投资	1,179,758,144.39	55,021,280.00	7,060,726,799.49	3,101,140,449.28	16,060,013,935.48	70,467,130,657.41	89,788,606,421.54	187,712,397,687.59
其他	9,575,073,779.66	297,681,872.42	1,944,952,057.19	2,666,805,443.16	8,585,551,379.73	15,081,730,893.79	6,072,877,989.64	44,224,673,415.59
资产总额	31,785,592,907.05	15,671,600,805.89	31,758,888,036.14	31,813,274,585.43	110,121,070,674.79	154,932,719,076.73	128,437,349,955.76	504,520,496,041.79
负债								
向中央银行借款	-	-	1,153,867,601.65	3,347,450,625.21	14,503,655,891.97	-	-	19,004,974,118.83
同业及其他金融机构存放款项	-	89,793,051.08	1,012,210,402.77	110,579,527.80	152,827,500.00	2,000,757,500.00	-	3,366,167,981.65
拆入资金	-	-	3,327,430,327.03	5,483,221,544.03	22,247,430,734.83	3,641,291,587.64	-	34,699,374,193.53
交易性金融负债	-	-	-	-	-	977,829,744.02	-	977,829,744.02
卖出回购金融资产款	-	-	6,683,373,967.44	299,143,721.71	-	-	-	6,982,517,689.15
吸收存款	-	66,516,455,575.46	23,688,497,128.73	44,001,987,284.35	88,738,716,540.42	128,330,153,748.46	-	351,275,810,277.42
应付债券	-	-	2,397,943,637.78	1,826,448,449.11	28,690,529,783.12	11,048,102,210.04	4,752,067,370.06	48,715,091,450.11
其他	65,807,420.11	350,257,445.67	715,013,494.17	618,736,107.83	568,684,394.59	1,489,936,610.34	314,479,291.89	4,122,914,764.60
负债总额	65,807,420.11	66,956,506,072.21	38,978,336,559.57	55,687,567,260.04	154,901,844,844.93	147,488,071,400.50	5,066,546,661.95	469,144,680,219.31
净头寸	31,719,785,486.94	(51,284,905,266.32)	(7,219,448,523.43)	(23,874,292,674.61)	(44,780,774,170.14)	7,444,647,676.23	123,370,803,293.81	35,375,815,822.48



		2024年12月31日						
		无期限 (注 (i))	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
		合计						
资产								
现金及存放中央银行款项	17,281,031,451.46	10,071,445,821.90	-	-	-	-	-	27,352,477,273.36
存放同业及其他金融机构款项	8,240,000.00	3,196,336,261.64	-	78,018.62	-	-	-	3,204,654,280.26
拆出资金	-	-	71,844,014.41	-	-	-	-	71,844,014.41
买入返售金融资产	-	-	962,275,507.34	-	-	-	-	962,275,507.34
发放贷款和垫款	2,192,294,021.98	662,915,854.25	12,719,237,305.65	20,612,848,794.41	70,557,065,894.80	65,980,221,807.50	34,781,699,773.40	207,506,283,451.99
金融投资	1,814,111,896.57	-	5,178,869,572.60	4,451,340,825.95	12,681,057,509.71	42,432,016,082.58	100,580,007,451.41	167,137,403,338.82
其他	10,998,407,927.59	446,692,150.98	1,078,849,548.41	1,297,241,575.42	6,061,998,982.96	10,808,795,161.71	4,536,851,145.49	35,228,836,492.56
资产总额	32,294,085,297.60	14,377,390,088.77	20,011,075,948.41	26,361,509,214.40	89,300,122,387.47	119,221,033,051.79	139,898,558,370.30	441,463,774,358.74
负债								
向中央银行借款	-	-	1,181,231,306.14	1,264,938,149.02	7,963,402,978.73	-	-	10,409,572,433.89
同业及其他金融机构存放款项	-	3,899,960.63	1,101,345,555.56	2,715,593,359.07	1,492,612,458.33	-	-	5,313,451,333.59
拆入资金	-	-	10,365,000,718.98	4,312,130,545.93	12,627,680,418.49	165,667,354.14	-	27,470,479,037.54
卖出回购金融资产款	-	-	12,101,725,452.59	-	-	-	-	12,101,725,452.59
吸收存款	-	67,915,157,406.15	14,873,969,215.46	28,691,384,847.24	75,958,176,575.22	114,512,871,198.81	-	301,951,559,242.88
应付债券	-	-	2,867,198,036.29	8,090,669,458.39	24,060,401,111.38	8,999,676,812.52	5,699,733,617.93	49,717,679,036.51
其他	-	2,614,305,235.86	43,269,672.64	53,315,677.97	204,106,527.34	424,202,297.38	362,642,784.66	3,701,842,195.85
负债总额	-	70,533,362,602.64	42,533,739,957.66	45,128,032,037.62	122,306,380,069.49	124,102,417,662.85	6,062,376,402.59	410,666,308,732.85
净头寸	32,294,085,297.60	(56,155,972,513.87)	(22,522,664,009.25)	(18,766,522,823.22)	(33,006,257,682.02)	(4,881,384,611.06)	133,836,181,967.71	30,797,465,625.89

注：

- (i) 现金及存放中央银行款项中的“无期限”金额是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的“无期限”金额包括所有已发生信用减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款和垫款，而逾期一个月内的未发生信用减值发放贷款和垫款归入“实时偿还”类别。金融投资项中的“无期限”金额是指已减值或已逾期一个月以上的金融投资。权益工具亦于“无期限”中列示。



(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下表所示。

本集团

2025年12月31日									
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现 现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	-	1,154,780,192.13	3,401,147,973.95	14,573,984,421.33	-	-	19,129,912,587.41	19,004,974,118.83
同业及其他金融机构存放款项	-	89,793,051.08	1,012,790,763.89	110,871,444.44	203,516,250.00	2,010,419,900.00	-	3,427,391,409.41	3,366,167,981.65
拆入资金	-	-	3,333,406,220.93	5,581,719,256.92	22,558,567,710.78	3,657,114,088.21	-	35,130,807,276.84	34,699,374,193.53
交易性金融负债	-	-	-	-	-	977,829,744.02	-	977,829,744.02	977,829,744.02
卖出回购金融资产款	-	-	6,684,346,778.41	299,143,721.71	-	-	-	6,983,490,500.12	6,982,517,689.15
吸收存款	-	66,516,455,575.46	23,709,222,409.02	44,166,511,924.89	89,793,810,741.37	134,237,675,404.61	-	358,423,676,055.35	351,275,810,277.42
应付债券	-	-	2,418,043,057.53	1,860,348,613.70	29,543,920,632.88	12,002,000,000.00	5,165,200,000.00	50,989,512,304.11	48,715,091,450.11
其他金融负债	-	350,257,446.34	2,976,601.58	19,527,249.65	467,018,377.54	199,671,866.33	364,076,224.95	1,403,527,766.39	-
总额	-	66,956,506,072.88	38,315,566,023.49	55,439,270,185.26	157,140,818,133.90	153,084,711,003.17	5,529,276,224.95	476,466,147,643.65	465,021,765,454.71
2024年12月31日									
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现 现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	28,400,729.81	1,200,100,035.89	1,283,960,650.91	8,067,017,205.78	-	-	10,579,478,622.39	10,409,572,433.89
同业及其他金融机构存放款项	-	3,899,970.95	2,883,961,315.47	2,050,380,333.33	388,187,152.78	-	-	5,326,428,772.53	5,313,451,333.59
拆入资金	-	-	3,003,352,383.55	4,619,333,190.33	19,517,992,706.98	738,925,876.94	-	27,879,604,157.80	27,470,479,037.54
卖出回购金融资产款	-	-	12,102,753,187.40	-	-	-	-	12,102,753,187.40	12,101,725,452.59
吸收存款	-	67,915,157,406.15	14,883,737,244.18	28,824,756,094.63	76,637,476,289.00	118,749,176,384.37	-	307,010,303,418.33	301,951,559,242.88
应付债券	-	-	2,870,156,718.48	8,120,630,203.60	24,682,723,804.53	10,446,137,086.49	5,905,841,015.19	52,025,488,828.29	49,717,679,036.51
其他金融负债	-	979,505,352.16	41,330,805.72	50,942,383.55	215,180,702.61	449,665,959.92	391,056,193.76	2,127,681,397.72	2,062,152,538.89
总额	-	68,926,963,459.07	36,985,391,690.69	44,950,002,856.35	129,508,577,861.68	130,383,905,307.72	6,296,897,208.95	417,051,738,384.46	409,026,619,075.89



4. 操作风险

操作风险指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

本集团全面落实防范操作风险相关规定，完善操作风险管理体系，保障安全稳健运行。主要举措有：

- 清晰设定管理目标。持续完善操作风险管理体系，强化操作风险管理，加强操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告，确保不发生重大操作风险事件及案件。
- 科学构建组织架构。操作风险管理架构由董事会、高级管理层、操作风险管理部门、内部审计部门及其他各部门组成。建立操作风险管理的三道防线，三道防线之间及各防线内部建立完善风险数据和信息共享机制。
- 强化风险识别评估。每季度开展操作与合规风险监测与分析，对关键管理指标、关键操作环节和重要风险点进行排查，压实管控责任；开展流程梳理及操作风险与控制自我评估（RCSA）工作，识别分析业务流程薄弱环节及潜在风险点，精准施策防控隐患。
- 细化风险防控管理。建立健全操作风险偏好传导机制，明确风险偏好目标，优化风险限额指标，开展压力测试等，将操作风险控制可在承受范围之内；聚焦重点领域风险防控，加强各类业务授权管理，加大防范和处置非法金融活动工作力度等，实施精细化管控措施。
- 深化管理能力建设。优化内控合规与操作风险管理系统功能，对新产品、新业务强化事前风险识别评估，前移风险控制关口，提升风险识别效率与精准度；加强从业人员行为管理，明确员工行为规范和职业道德要求等，培育良好的操作风险管理文化。

5. 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。本集团按照金融监管总局颁布的指引计算资本充足率。本集团的资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本。

资本充足率管理是资本管理的关键。资本充足率反映了本集团稳健经营和风险管理能力。资本充足率管理的主要目标是在满足监管要求的基础上，参考领先同业的资本充足率水平及本集团经营环境和状况，设定最优资本充足率。

本集团根据战略发展规划、业务扩张计划、风险变动趋势等因素采用情景分析、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

根据《商业银行资本管理办法》，金融监管总局规定，本集团需满足非系统重要性银行核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%的要求。

自 2024 年 1 月 1 日起，本集团按照金融监管总局于 2023 年 11 月 1 日颁布的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。



下文阐述的本集团资本充足率及相关资料乃以按照中国公认会计原则编制的本集团法定财务报表为基础进行计算。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《第三支柱信息披露报告》。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本		
- 股本	5,980,058,344.00	5,980,058,344
- 资本公积可计入部分	7,356,872,362.75	4,925,134,107
- 其他综合收益	277,390,949.92	1,824,432,568
- 盈余公积	2,107,277,358.98	1,903,978,477
- 一般风险准备	4,657,710,172.65	4,144,800,482
- 未分配利润	6,921,763,549.77	6,120,446,023
- 少数股东资本可计入部分	1,375,170,500.00	1,032,817,834
核心一级资本总额	<u>28,676,243,238.07</u>	<u>25,931,667,835</u>
核心一级资本扣减项	(1,365,464,297.81)	(447,002,024)
核心一级资本净额	27,310,778,940.26	25,484,665,812
其他一级资本	<u>6,182,448,307.55</u>	<u>4,136,971,019</u>
一级资本净额	<u>33,493,227,247.81</u>	<u>29,621,636,830</u>
二级资本		
已发行工具及股份溢价	4,699,938,054.99	5,699,733,618
超额贷款损失准备	3,092,310,365.74	2,049,050,052
非控制性权益可计入部分	366,712,100.00	275,418,100
二级资本净额	<u>8,158,960,520.73</u>	<u>8,024,201,770</u>
总资本净额	<u>41,652,187,768.54</u>	<u>37,645,838,600</u>
风险加权资产总额	<u>308,869,197,004.15</u>	<u>273,670,266,072</u>
核心一级资本充足率	8.84%	9.31%
一级资本充足率	10.84%	10.82%
资本充足率	13.49%	13.76%



八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(1) 债券及权益工具

对于在活跃市场买卖的债券及权益工具，其公允价值是按报告期末活跃市场的市场价格确定的。如果没有市场价格，则使用估值模型或贴现现金流量估算其公允价值。

(2) 其他金融投资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，折现率为资产负债表日的市场利率。

(3) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日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。折现率为资产负债表日的市场利率。

(4) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括收益互换、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。



2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

	2025 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	2,052,159,334.44	-	2,052,159,334.44
- 抵债股权	55,021,280.00	-	-	55,021,280.00
- 资产支持证券	-	612,365,716.58	-	612,365,716.58
- 基金投资	-	6,591,282,750.22	-	6,591,282,750.22
- 投资管理产品	-	2,910,952,649.96	696,299,138.89	3,607,251,788.85
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	83,157,733,492.31	-	83,157,733,492.31
- 权益工具	-	-	315,036,044.19	315,036,044.19
- 资产支持证券	-	312,313,623.45	-	312,313,623.45
- 同业存单	-	1,386,229,657.20	-	1,386,229,657.20
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	-	18,065,276,532.97	-	18,065,276,532.97
衍生金融资产	-	48,045,236.84	-	48,045,236.84
金融资产合计	55,021,280.00	115,136,358,993.97	1,011,335,183.08	116,202,715,457.05
交易性金融负债	-	977,829,744.02	-	977,829,744.02
衍生金融负债	-	30,350,805.16	-	30,350,805.16
金融负债合计	-	1,008,180,549.18	-	1,008,180,549.18



	2024 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	1,428,856,102.48	-	1,428,856,102.48
- 抵债股权	239,704,000.00	-	-	239,704,000.00
- 基金投资	-	4,919,881,066.97	-	4,919,881,066.97
- 投资管理产品	-	-	947,024,334.22	947,024,334.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	75,608,024,059.76	-	75,608,024,059.76
- 权益工具	-	-	315,036,044.19	315,036,044.19
- 资产支持证券	-	478,233,887.25	-	478,233,887.25
- 同业存单	-	6,461,232,186.04	-	6,461,232,186.04
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	-	16,509,410,915.29	-	16,509,410,915.29
衍生金融资产	-	52,910,219.10	-	52,910,219.10
金融资产合计	239,704,000.00	105,458,548,436.89	1,262,060,378.41	106,960,312,815.30
衍生金融负债	-	4,889,773.27	-	4,889,773.27
金融负债合计	-	4,889,773.27	-	4,889,773.27



(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

2025 年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

				本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2025 年	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现损失
	2025 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	12 月 31 日	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 投资管理产品	947,024,334.22	-	-	(244,984,758.17)	-	-	-	(5,740,437.16)	696,299,138.89	(244,984,758.17)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 权益工具	315,036,044.19	-	-	-	-	-	-	-	315,036,044.19	-
金融资产合计	1,262,060,378.41	-	-	(244,984,758.17)	-	-	-	(5,740,437.16)	1,011,335,183.08	(244,984,758.17)



2024 年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

			本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现损失	
	2024 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资									
- 投资管理产品	724,718,247.14	-	-	(123,896,776.86)	-	370,096,496.59	-	(23,893,632.65)	947,024,334.22 (123,896,776.86)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资									
- 权益工具	315,660,131.75	-	-	-	(624,087.56)	-	-	-	315,036,044.19 -
金融资产合计	1,040,378,378.89	-	-	(123,896,776.86)	(624,087.56)	370,096,496.59	-	(23,893,632.65)	1,262,060,378.41 (123,896,776.86)



3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

2025 年度及 2024 年度，本集团未发生公允价值层次之间的转换。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

本集团以第三层次公允价值计量的项目主要包括投资管理产品。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。本集团基于假设条件做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与本集团的会计估计存有差异。

5. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及应收租赁款

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及应收租赁款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。



(4) 吸收存款

支票账户和储蓄账户等的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团

2025 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资					
- 债券	87,223,413,107.89	89,221,139,062.28	-	89,221,139,062.28	-
合计	87,223,413,107.89	89,221,139,062.28	-	89,221,139,062.28	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	27,853,262,475.88	27,855,706,650.00	-	27,855,706,650.00	-
- 债务证券	20,861,828,974.23	20,940,376,300.00	-	20,940,376,300.00	-
合计	48,715,091,450.11	48,796,082,950.00	-	48,796,082,950.00	-
2024 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资					
- 债券	73,844,289,759.83	77,281,453,195.01	-	77,281,453,195.01	-
合计	73,844,289,759.83	77,281,453,195.01	-	77,281,453,195.01	-
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	29,827,752,220.98	29,851,338,980.00	-	29,851,338,980.00	-
- 债务证券	19,889,926,815.53	20,175,969,900.00	-	20,175,969,900.00	-
合计	49,717,679,036.51	50,027,308,880.00	-	50,027,308,880.00	-



九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、开出信用证、信用卡承诺及开出保函等。

本集团提供财务担保及信用证，以保证客户向第三方履行合同。承兑汇票包括本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	54,347,207,346.86	51,663,171,121.23
信用证	16,024,324,682.15	13,022,682,393.62
信用卡承诺	3,290,385,130.47	2,640,959,261.25
保函	<u>2,843,685,330.60</u>	<u>2,571,779,154.84</u>
合计	<u>76,505,602,490.08</u>	<u>69,898,591,930.94</u>

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。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注五、26。

2. 信贷风险加权金额

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,612,440,607.90</u>	<u>7,466,170,402.39</u>

本集团的信贷风险加权金额按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，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。



3. 资本承诺

本集团于各资产负债表日的资本承诺如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
固定资产		
- 已订约但未支付	114,764,420.99	49,186,261.36
无形资产		
- 已订约但未支付	43,632,480.00	55,455,713.41
合计	158,396,900.99	104,641,974.77

4. 未决诉讼及纠纷

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

5. 抵押资产

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	26,514,232,125	25,719,095,936
合计	26,514,232,125	25,719,095,936

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款、吸收存款和债券借贷的担保物。

本集团在相关买入返售业务中可接受债券和票据为作为抵质押物。于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。



十、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产	5,427,542,263.17	5,866,905,401.19
其他债权投资	312,313,623.45	478,233,887.25
债权投资	<u>2,891,732,623.67</u>	<u>3,712,866,786.08</u>
合计	<u>8,631,588,510.29</u>	<u>10,058,006,074.52</u>

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体类型主要包括非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的是管理投资者的资产并收取管理费。本集团并不控制这些结构化主体，因此，这些结构化主体并无合并入账。这些结构化主体的融资方式是向投资者发行投资产品。本集团透过向这些结构化主体的投资者提供管理服务赚取佣金费用。

2025 年度，本集团自上述结构化主体获取的手续费及佣金收入为人民币 698.1 百万元 (2024 年度：人民币 378.7 百万元)。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品资产金额为人民币 30,767.3 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 34,695.6 百万元)。



3. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团投资的部分基金投资。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

十一、金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券所有权上几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

2. 不良贷款转让

2025 年度，本集团向第三方转让不良贷款本金为人民币 9.05 亿元 (2024 年：人民币 8.31 亿元)，相关利息为人民币 1.07 亿元 (2024 年：人民币 0.63 亿元)。

十二、委托贷款业务

本集团向客户提供委托贷款业务服务，以该等客户委托的资金发放委托贷款。本集团无须就该等交易承担任何信用风险。本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	4,687,166,774.20	5,330,067,916.43
委托资金	<u>4,687,166,774.20</u>	<u>5,330,067,916.43</u>



十三、资产负债表日后事项

根据本行董事会会议提议，本行有关利润分配方案详见附注五、36。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十四、上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。





营业执照

(副本)(3-1)

统一社会信用代码

91110000599649382G



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

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 邹俊

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 人民币元 10016 万元

成立日期 2012 年 07 月 10 日

主要经营场所 北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

登记机关



2026 年 01 月 08 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



证书序号: NO.000421

说明

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

会计师事务所 执业证书

名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

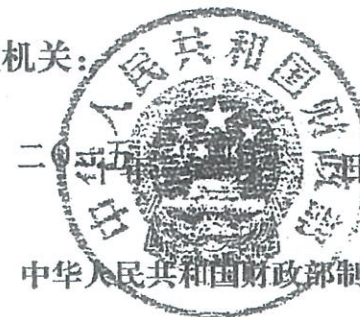
会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日

发证机关:



中华人民共和国财政部制





当前位置: 首页 > 工作通知

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
(截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31500012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02



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

姓名 唐蒙慧
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1983-11-02
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)青岛分所
Working unit
身份证号码 371002198311020521
Identity card No.

2018年
注册会计师
年检合格专用章

2016年
注册会计师
年检合格专用章

2016年
注册会计师
年检合格专用章

证书编号: 110002414259
No. of Certificate
批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2015年05月06日
Date of Issuance

2025年
注册会计师
年检合格专用章

2019年
注册会计师
年检合格专用章

2017年
注册会计师
年检合格专用章

201710201717

2024年
注册会计师
年检合格专用章





姓名 马新
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1990-12-18
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所(特
殊普通合伙) 青岛分所
Working unit
身份证号码 37048119901218181X
Identity card No.



马新 110002414268

证书编号: 110002414268
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 05 月 06 日
Date of Issuance



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/

年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

2017年02月17日

