



中原银行股份有限公司
审计报告
天职业字[2026]14256号

本报告仅用于中原银行股份有限公司发行永续债使用

目 录

审计报告	1
2025 年度财务报表	4
2025 年度财务报表附注	18

中原银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中原银行股份有限公司（以下简称“中原银行”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2025 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则以及中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中原银行，适用了对公众利益实体的独立性要求，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

中原银行管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括中原银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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



四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中原银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中原银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中原银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



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

（6）就中原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。

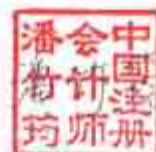
[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中原银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2025 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		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
资产					
现金及存放中央银行款项	六	58,607,766	65,828,432	56,435,851	63,017,769
存放同业及其他金融机构款项	七	36,555,530	22,114,844	29,688,419	14,494,319
拆出资金	八	52,214,306	43,520,103	57,013,854	48,631,192
衍生金融资产	九	56,986	21,565	56,986	21,565
买入返售金融资产	十	38,560,219	23,797,451	38,260,219	23,797,451
发放贷款和垫款	十一	716,699,719	697,845,196	707,430,746	682,656,858
金融投资：	十二				
交易性金融资产		55,528,451	84,936,843	53,455,321	84,919,522
债权投资		245,936,055	239,593,383	245,936,055	239,593,383
其他债权投资		109,412,393	89,167,504	108,745,668	88,223,055
其他权益工具投资		122,958	155,054	31,867	31,867
应收租赁款	十三	67,209,287	68,208,860	-	-
长期股权投资	十四	2,038,819	2,047,448	9,509,677	9,908,316
固定资产	十五	7,183,350	6,395,308	5,671,841	5,324,958
在建工程	十六	1,180,238	1,752,006	1,174,508	1,719,816
无形资产	十七	1,867,292	1,945,227	1,446,484	1,525,361
递延所得税资产	十八	13,748,496	11,248,143	12,503,365	10,438,344
商誉		1,513,653	1,513,653	1,011,270	1,011,270
其他资产	十九	5,389,466	4,637,556	4,275,291	4,686,918
资产总计		1,413,824,984	1,364,728,576	1,332,747,422	1,280,001,964

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)

2025 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	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					
向中央银行借款	二十二	58,404,636	44,035,508	58,399,636	43,944,007
同业及其他金融机构存放款项	二十三	78,075,855	52,658,555	80,177,946	56,930,463
拆入资金	二十四	64,752,787	60,771,599	7,391,756	7,260,642
交易性金融负债		45,788	—	—	—
衍生金融负债	九	2,862	174,230	2,862	174,230
卖出回购金融资产	二十五	25,631,281	34,874,817	23,780,413	34,874,817
吸收存款	二十六	981,289,393	911,399,787	965,710,428	885,020,561
应付职工薪酬	二十七	4,137,842	3,604,691	3,844,501	3,314,408
应交税费	二十八	1,339,444	1,116,904	1,081,886	892,565
预计负债		240,941	467,165	698,007	433,846
应付债券	二十九	92,650,704	146,878,447	92,918,789	147,148,447
其他负债	三十	7,926,724	8,431,956	4,492,310	4,962,900
负债合计		<u>1,314,967,957</u>	<u>1,264,813,659</u>	<u>1,238,498,534</u>	<u>1,184,956,886</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2025年12月31日
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

项目	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
股东权益					
股本	三十一	36,549,823	36,549,823	36,549,823	36,549,823
其他权益工具	三十二	12,998,937	13,998,937	12,998,937	13,998,937
资本公积	三十三	18,469,836	18,535,977	18,645,645	18,714,288
其他综合收益	三十四	370,700	2,123,625	368,149	2,108,732
盈余公积	三十五	3,739,799	3,419,254	3,739,799	3,419,254
一般风险准备	三十五	18,716,701	16,629,124	17,709,963	15,658,384
未分配利润	三十六	4,922,499	4,782,621	4,236,572	4,595,660
归属于本行股东权益合计		95,768,295	96,089,361	94,248,888	95,045,078
少数股东权益		3,088,702	3,825,556		
股东权益合计		98,857,027	99,914,917	94,248,888	95,045,078
负债和股东权益总计		1,413,824,984	1,364,728,576	1,332,747,422	1,280,001,964

本财务报表已于2026年3月30日经本行董事会批准。

郭浩

郭浩055988908

法定代表人

周锋

周锋056539484

行长

刘清

刘清0313187

主管会计工作副行长

赵怡欣

赵怡欣

财务机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行利润表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
营业收入					
利息收入		45,385,969	48,035,682	40,321,719	42,688,719
利息支出		(22,867,139)	(26,492,951)	(21,069,456)	(24,238,416)
利息净收入	三十七	22,518,830	21,542,731	19,252,263	18,450,303
手续费及佣金收入		2,503,145	2,825,057	2,502,120	2,823,922
手续费及佣金支出		(1,055,777)	(1,406,998)	(1,043,006)	(1,392,002)
手续费及佣金净收入	三十八	1,447,368	1,418,059	1,459,114	1,431,920
投资净收益	三十九	2,807,374	2,158,488	2,804,037	2,444,176
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		(7,968)	130,377	(7,968)	111,847
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的收益		1,007,315	559,997	1,007,315	559,997
其他收益		25,522	100,022	18,779	97,768
公允价值变动净收益/(损失)	四十	(441,636)	251,784	(441,636)	251,784
汇兑净收益		(117,703)	115,785	(117,703)	115,785
其他业务收入		174,907	59,523	39,542	62,166
资产处置收益		31,019	72,968	31,168	73,176
营业收入合计		<u>26,445,681</u>	<u>26,019,360</u>	<u>23,045,564</u>	<u>22,927,078</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

2025 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
营业支出					
税金及附加		(338,033)	(378,640)	(320,624)	(359,657)
业务及管理费	四十一	(9,873,007)	(9,910,076)	(8,989,518)	(9,018,717)
信用减值损失	四十二	(13,510,964)	(12,909,308)	(11,656,727)	(11,373,889)
其他资产减值损失		(204,474)	23,698	(175,617)	23,698
其他业务成本		(60,590)	(3,068)	(2,567)	(2,812)
营业支出合计		<u>(23,987,068)</u>	<u>(23,177,394)</u>	<u>(21,145,053)</u>	<u>(20,731,377)</u>
营业利润		<u>2,458,613</u>	<u>2,841,966</u>	<u>1,900,511</u>	<u>2,195,701</u>
加: 营业外收入		53,373	66,283	30,600	50,218
减: 营业外支出		(24,282)	(157,776)	(200,458)	(102,014)
利润总额		<u>2,282,704</u>	<u>2,750,473</u>	<u>1,730,653</u>	<u>2,143,905</u>
减: 所得税费用	四十三	1,293,487	719,256	1,474,799	997,645
净利润		<u>3,576,191</u>	<u>3,469,729</u>	<u>3,205,452</u>	<u>3,141,550</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

合并及银行利润表(续)

2025 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
归属于本行股东的净利润		3,588,598	3,445,905	3,205,452	3,141,550
少数股东损益		(12,407)	23,824		
其他综合收益的税后净额:					
归属于本行股东的其他综合收益					
税后净额					
(一)不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划负债的变动		28,452	(28,078)	28,452	(28,078)
(二)将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		(1,355,989)	1,307,682	(1,343,647)	1,298,855
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备		(424,727)	(3,325)	(424,727)	(3,247)
联营企业其他综合收益变动		(661)	661	(661)	661
归属于少数股东的其他综合收益					
税后净额		(8,160)	13,240		
其他综合收益的税后净额	四十五	<u>(1,761,085)</u>	<u>1,290,180</u>	<u>(1,740,583)</u>	<u>1,268,191</u>
综合收益总额		<u>1,815,106</u>	<u>4,759,909</u>	<u>1,464,869</u>	<u>4,409,741</u>
归属于本行股东的综合收益总额		1,835,673	4,722,845	1,464,869	4,409,741
归属于少数股东的综合收益总额		(20,567)	37,064		
基本及稀释每股收益	四十四	0.08	0.08		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	69,692,877	51,912,726	68,890,780	54,709,303
向中央银行借款净增加额	14,472,231	-	14,558,732	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	25,241,520	13,826,201	25,939,580	15,153,652
拆入资金净增加额	4,019,841	-	122,314	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	13,756,783	-	14,156,032	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,440,544	-	4,449,990	-
收取的利息、手续费及佣金	47,517,401	49,688,700	42,195,412	44,454,699
收到的其他与经营活动有关的现金	479,322	26,815,279	309,479	19,699,349
经营活动现金流入小计	<u>176,620,522</u>	<u>142,242,906</u>	<u>170,622,319</u>	<u>134,017,003</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
经营活动产生的现金流量(续):				
发放贷款和垫款净增加额	(24,247,358)	(10,355,475)	(24,792,789)	(9,656,474)
买入返售金融资产净减少额	(2)	-	(2)	-
存放中央银行款项净增加额	(4,185,811)	(1,854,405)	(2,875,684)	(2,026,294)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(849,292)	-	(3,113,975)
卖出回购金融资产款项净减少额	(9,237,234)	(38,232,136)	(11,087,226)	(38,232,136)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(22,939,470)	-	(22,939,666)
拆出资金净增加额	(9,159,427)	(14,320,000)	(8,905,873)	(16,580,000)
向中央银行借款净减少额	-	(23,851,641)	-	(23,533,473)
拆入资金净减少额	-	(3,574,094)	-	(4,387,309)
支付的利息、手续费及佣金	(21,445,314)	(25,026,570)	(19,515,369)	(21,344,033)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,075,526)	(5,911,795)	(5,535,350)	(5,333,609)
应收租赁款净增加额	(446,899)	(3,860,444)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(7,019,971)	(7,111,973)	(4,993,243)	(5,722,121)
经营活动现金流出小计	(81,817,542)	(157,887,295)	(77,705,536)	(152,869,090)
经营活动(使用)/产生现金流量净额	四十七、(一) 94,802,980	(15,644,389)	92,916,783	(18,852,087)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)

2025 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	302,889,593	359,743,685	286,947,794	358,492,033
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	34,690	382,431	33,410	264,849
投资活动现金流入小计	<u>302,924,283</u>	<u>360,126,116</u>	<u>286,951,204</u>	<u>358,756,882</u>
投资支付的现金	(318,349,591)	(391,438,358)	(301,028,225)	(389,998,566)
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(1,236,124)	(1,573,606)	(619,386)	(964,601)
投资活动现金流出小计	<u>(319,585,715)</u>	<u>(393,011,964)</u>	<u>(301,647,611)</u>	<u>(390,963,167)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(16,661,432)</u>	<u>(32,885,848)</u>	<u>(14,696,407)</u>	<u>(32,206,285)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	175,139,128	276,661,304	175,139,128	276,661,304
筹资活动现金流入小计	<u>175,139,128</u>	<u>276,661,304</u>	<u>175,139,128</u>	<u>276,661,304</u>
偿还应付债券本金支付的现金	(229,924,437)	(262,044,393)	(229,928,307)	(261,677,754)
偿付应付债券利息支付的现金	(2,095,585)	(2,602,421)	(2,099,570)	(2,894,383)
分配股利所支付的现金	(995,347)	(686,166)	(993,590)	(652,000)
偿还租赁负债支付的现金	(376,364)	(415,879)	(276,847)	(317,702)
赎回永续债所支付的现金	(1,000,000)	-	(1,000,000)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(234,391,733)</u>	<u>(265,748,859)</u>	<u>(234,298,314)</u>	<u>(265,541,839)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>(59,252,605)</u>	<u>10,912,445</u>	<u>(59,159,186)</u>	<u>11,119,465</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(50,364)	54,308	(50,364)	54,308
现金及现金等价物净减少额	四十七、 (二) <u>18,838,579</u>	<u>(37,563,484)</u>	<u>19,010,826</u>	<u>(39,884,599)</u>
加：年初现金及现金等价物余额	63,630,220	101,193,704	54,291,430	94,176,029
加：吸收合并子公司	-	-	2,042,129	-
年末现金及现金等价物余额	四十七、 (三) <u>82,468,799</u>	<u>63,630,220</u>	<u>75,344,385</u>	<u>54,291,430</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	小计	少数股东权益	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日余额	36,549,823	13,998,937	18,535,977	2,123,625	3,419,254	16,679,124	4,782,621	96,089,361	3,825,556	99,914,917
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额	-	-	-	(52,925)	-	-	3,588,598	1,835,673	(20,567)	1,815,106
2. 股东投入和减少资本	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	(1,000,000)	-	(1,000,000)
3. 利润分配										
-提取盈余公积	-	-	-	-	320,545	-	(320,545)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,934,320	(1,934,320)	-	-	-
-现金股利	-	-	-	-	-	-	(438,598)	(438,598)	-	(438,598)
-永续债利息	-	-	-	-	-	-	(652,000)	(652,000)	-	(652,000)
-吸收合并子公司	-	-	(66,141)	-	-	-	(103,257)	(66,141)	(716,257)	(782,398)
上述 1 至 3 小计	-	(1,000,000)	(66,141)	(1,752,925)	320,545	2,037,877	139,878	(321,066)	(736,824)	(1,057,890)
2025 年 12 月 31 日余额	36,549,823	12,998,937	18,469,836	370,700	3,739,799	18,716,701	4,922,499	95,768,295	3,088,732	98,857,027

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	归属于本行股东权益				小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2024 年 1 月 1 日余额	36,549,823	13,998,937	18,553,642	846,685	3,107,811	16,547,644	2,431,639	92,036,181	4,383,593	96,419,774
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额	-	-	-	276,940	-	-	3,445,905	4,722,845	37,064	4,759,909
2. 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 利润分配										
-提取盈余公积	-	-	-	-	314,155	-	(314,155)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	-	166,299	(166,299)	-	-	-
-现金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,259)	(22,259)
-永续债利息	-	-	-	-	-	-	(652,000)	(652,000)	-	(652,000)
-丧失对子公司的控制权	-	-	(17,665)	-	(2,712)	(45,324)	48,036	(17,665)	(541,678)	(559,343)
-吸收合并子公司	-	-	-	-	-	10,505	(10,505)	-	(31,164)	(31,164)
上述 1 至 3 小计	-	-	(17,665)	1,276,940	311,443	131,480	2,350,982	4,053,180	(558,037)	3,495,143
2024 年 12 月 31 日余额	36,549,823	13,998,937	18,535,977	2,123,625	3,419,254	16,679,124	4,782,621	96,089,361	3,825,556	99,914,917

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	合计
2025 年 1 月 1 日余额	36,549,823	13,998,937	18,714,288	2,108,732	3,419,254	15,658,384	4,595,660	95,045,078
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	-	(1,740,583)	-	-	3,205,452	1,464,869
2. 股东投入和减少资本	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	(1,000,000)
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	320,545	-	(320,545)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,882,562	(1,882,562)	-
- 现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(438,598)	(438,598)
- 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(652,000)	(652,000)
- 吸收合并子公司	-	-	(68,643)	-	-	169,017	(270,835)	(170,461)
上述 1 至 3 小计	-	(1,000,000)	(68,643)	(1,740,583)	320,545	2,051,579	(359,088)	(796,190)
2025 年 12 月 31 日余额	36,549,823	12,998,937	18,645,645	368,149	3,739,799	17,709,963	4,236,572	94,248,888

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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	合计
2024 年 1 月 1 日余额	36,549,823	13,998,937	18,713,132	840,541	3,107,811	15,482,754	2,621,518	91,314,516
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	-	1,268,191	-	-	3,141,550	4,409,741
2. 股东投入和减少资本								
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	314,155	-	(314,155)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	155,949	(155,949)	-
- 永续债利息	-	-	-	-	-	-	(652,000)	(652,000)
- 丧失对子公司的控制权	-	-	-	-	(2,712)	-	(24,407)	(27,119)
- 吸收合并子公司	-	-	1,156	-	-	19,681	(20,897)	(60)
上述 1 至 3 小计	-	-	1,156	1,268,191	331,443	175,630	1,974,142	3,730,562
2024 年 12 月 31 日余额	36,549,823	13,998,937	18,714,288	2,108,732	3,419,254	15,658,384	4,595,660	95,045,078

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中原银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、基本情况

中原银行股份有限公司（以下简称“本行”）经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）的批准，在开封市商业银行股份有限公司、安阳银行股份有限公司、鹤壁银行股份有限公司、新乡银行股份有限公司、濮阳银行股份有限公司、许昌银行股份有限公司、漯河银行股份有限公司、三门峡银行股份有限公司、南阳银行股份有限公司、商丘银行股份有限公司、信阳银行股份有限公司、周口银行股份有限公司、驻马店银行股份有限公司等十三家城市商业银行清产核资与增资扩股的基础上，并吸收了河南投资集团有限公司等 13 家法人股东以货币资金入股组建而成，于 2014 年 12 月 23 日取得注册号为 410000000034311 的企业法人营业执照。

本行持有原中国银监会颁发的金融许可证，机构编码为：B0615H241010001，持有工商总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：9141000031741675X6。本行注册地为中华人民共和国河南省郑州市郑东新区金融岛外环路 9 号。

本行于 2022 年 5 月 25 日收到原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原中国银保监会”）对本行吸收合并洛阳银行股份有限公司（“洛阳银行”）、平顶山银行股份有限公司（“平顶山银行”）、焦作中旅银行股份有限公司（“焦作中旅银行”）的批准，并完成吸收合并。

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）的主要业务是提供公司及零售存款、贷款和垫款、支付结算、金融租赁及原中国银监会批准的其他银行服务。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行在信阳、商丘、濮阳、三门峡、南阳、周口、安阳、许昌、开封、新乡、漯河、驻马店、平顶山、鹤壁、焦作、济源、洛阳、郑州设立了 18 家分行及直属支行、郑州中州大道支行。

二、财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(一) 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要求，真实、完整地反映了本行于 2025 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况，2025 年度的合并及银行经营成果和现金流量。



(二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(三) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币；本集团编制财务报表采用的货币为人民币。

三、主要会计政策和主要会计估计

(一) 企业合并及合并财务报表的编制方法

1. 企业合并会计处理

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

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

2. 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，包括本行及本行的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。



子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。在不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

3. 丧失对子公司控制权

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

(二) 外币折算

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

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(三) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金，存放中央银行可随时支取的备付金，期限短的存放同业及其他金融机构款项，拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。期限短，一般是指从购买日起三个月内到期。

(四) 金融工具

1. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

2. 金融资产的分类和后续计量

(1) 本集团金融资产的分类

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别：

— 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款及垫款和以摊余成本计量的金融投资；



- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款和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。

(2) 本集团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、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。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

3. 本集团金融负债的后续计量

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

— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

— 财务担保合同负债

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

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则（参见本节之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（四）金融工具”之“5. 金融资产的减值”）所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行续量。



- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

4. 衍生金融工具

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

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

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

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

5. 金融资产的减值

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务工具；
- 信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(1) 预期信用损失的计量

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

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

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

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



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

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；



- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期；
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

已发生信用减值的金融资产

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；或
- 逾期超过 90 天。

(2) 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务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(3) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

6. 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一，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。

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：

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

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

7. 抵销

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

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

（五）买入返售和卖出回购金融资产款

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

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

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

（六）长期股权投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三（一）进行处理。

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，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。期末按照成本减去减值准备（附注三（十四））后在资产负债表内列示。

（七）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，即以成本减去累计折旧及减值准备后（附注三（十四））在资产负债表内列示。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。



各类投资性房地产的预计使用寿命、预计残值率和折旧率分别为：

项目	预计使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%

(八) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，单笔金额较大且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

对于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企业提供经济利益，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。

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

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，即固定资产原值减去预计净残值和累计减值准备后除以预计使用年限，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	4 年	3%	24.25%
其他	3-10 年	3%	9.70%-32.33%

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。

企业将固定资产达到预定可使用状态前产出的产品或副产品对外销售，按照《企业会计准则第 14 号——收入》《企业会计准则第 1 号——存货》等规定，对相关的收入和成本分别进行会计处理，计入当期损益。



(九) 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。

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

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

— 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

— 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

对于含有租赁组成部分的合同，本集团选择不拆分非租赁组成部分，而是将租赁组成部分和非租赁组成部分作为一项单一的租赁组成部分进行会计处理。

1. 本集团作为承租人

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

本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。使用权资产按附注三(十四)所述的会计政策计提减值准备。

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

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

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

— 根据担保余值预计的应付金额发生变动；

— 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

— 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。



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

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

2. 本集团作为出租人

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

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

本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。应收租赁款的终止确认和减值按附注三（十四）所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（十）无形资产

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

各项无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
计算机软件	5-10 年
商标权及其他	10 年

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

本集团附属公司所取得的租赁牌照属于使用寿命不确定的无形资产，本集团每年对其进行减值测试。



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。本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按上述使用寿命有限的无形资产处理。

(十一) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

(十二) 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。抵债资产初始以公允价值加相关费用入账，按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之间较低金额进行后续计量。抵债资产不计提折旧或进行摊销，初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

(十三) 非金融资产减值准备

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

- 固定资产；
- 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；
- 商誉等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，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。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未



来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组或者资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的经营分部。比较包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至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。

非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(十四) 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。

(十五) 职工薪酬

1. 短期薪酬

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

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及失业保险。基本养老保险及失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利-设定受益计划

本集团的设定受益计划是补充退休福利和对于离岗休养人员的其他长期福利计划。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和



财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的补充退休福利义务归属于职工提供服务的期间，将设定受益计划产生的离岗休养长期福利义务于离岗休养计划获得批准时予以确认，一次性进入损益。对于补充退休福利，本集团对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益；对于离岗休养人员的其他长期福利计划，本集团将属于服务成本、设定受益计划负债的利息费用以及重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入当期损益或相关资产成本。

4. 辞退福利

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

— 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

— 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(十六) 所得税

除了因企业合并和直接计入股东权益（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。

当期所得税是按本期应纳税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以前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，包括能够结转以后期间的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

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

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，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；
- 并且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，但在未来每一发生重大金额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。

(十七) 财务担保、预计负债及或有负债

1. 财务担保

财务担保是指由发出人（“保证人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。

财务担保以公允价值进行初始确认。公允价值根据相似服务的公平交易中收取的费用（若可获取此类信息）或利率差异确定，利率差异可通过对比提供担保时债权人收取的实际利率与其在无担保情况下可能收取的估计利率得出。当财务担保产生已收或应收对价，则根据适用于该类别资产的本集团政策确认对价。若未产生已收或应收对价，则应在当期损益中确认为直接费用。

递延收入在担保期内摊销并于当期损益中确认为作出财务担保的收入。

2. 预计负债及或有负债

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行计量。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出折现后的金额确定。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。

对过去的交易或者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金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(十八) 受托业务

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

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及



相关委托资金的风险及收益，因此本集团委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

(十九) 收入确认

不同性质之收入按以下基准确认：

1. 利息收入

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

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

— 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

— 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(1) 如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，本集团在时段内按照履约进度确认收入。

(2) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

3. 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

4. 公允价值变动损益

公允价值变动损益包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动产生的所有损益。

5. 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者



身份向本集团投入的资本。

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，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，冲减相关成本；否则直接冲减相关成本。

当有合理保证政府补助金额能够收到且集团将遵守获取政府补助的附加条件时，政府补助金额得以在财务状况表中确认。当政府补助是针对本集团发生的费用进行补偿时，补助金额在费用发生的同一期间系统地计入损益。当政府补助是补偿本集团获取资产的成本时，补助金额需从资产的账面价值中扣除，从而通过抵减折旧费用的方式在资产使用寿命内有效地计入损益。

(二十) 支出确认

1. 利息支出

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

2. 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(二十一) 股利分配

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。

(二十二) 关联方

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

(二十三) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则



后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(二十四)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。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注“十五、固定资产”和“十七、无形资产”）和各类资产减值（参见附注“七、存放同业及其他金融机构款项”、“八、拆出资金”、“十、买入返售金融资产”、“十一、发放贷款及垫款”、“十二、金融投资”、“十三、应收租赁款”、“十五、固定资产”、“十七、无形资产”和“十九、其他资产”）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计和判断如下：

- 递延所得税资产的确认；
- 金融工具公允价值估值；
- 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益；
- 设定受益计划类的离职后福利。

四、会计政策变更的说明

报告期内，本集团无重大会计政策变更情况。

五、税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务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	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	按应交增值税计征	5%-7%
教育费附加	按应交增值税计征	3%
地方教育费附加	按应交增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%



六、现金及存放中央银行款项

项目	注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		2, 119, 587	1, 812, 703	2, 045, 785	1, 692, 591
存放中央银行					
-法定存款准备金	1	48, 360, 863	43, 575, 754	46, 751, 733	42, 865, 187
-超额存款准备金	2	7, 173, 506	18, 888, 157	6, 684, 684	16, 909, 661
-财政性存款		929, 742	1, 529, 040	929, 675	1, 528, 012
小计		<u>56, 464, 111</u>	<u>63, 992, 951</u>	<u>54, 366, 092</u>	<u>61, 302, 860</u>
应计利息		24, 068	22, 778	23, 974	22, 318
合计		<u>58, 607, 766</u>	<u>65, 828, 432</u>	<u>56, 435, 851</u>	<u>63, 017, 769</u>

1. 法定存款准备金为本集团按规定向中国人民银行（以下简称“人行”）缴存的存款准备金。本行存款准备金的缴存比率于报告期末为：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

上述法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

2. 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

七、存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

项目	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
存放中国境内款项				
-银行	31, 554, 272	15, 754, 474	24, 850, 514	10, 885, 994
-其他金融机构	4, 126, 444	4, 603, 653	3, 971, 411	1, 882, 951
小计	<u>35, 680, 716</u>	<u>20, 358, 127</u>	<u>28, 821, 925</u>	<u>12, 768, 945</u>
存放中国境外款项				
-银行	847, 814	1, 711, 851	847, 814	1, 711, 851
合计	<u>36, 528, 530</u>	<u>22, 069, 978</u>	<u>29, 669, 739</u>	<u>14, 480, 796</u>
应计利息	37, 765	52, 501	27, 834	17, 768
减：减值准备	(10, 765)	(7, 635)	(9, 154)	(4, 245)
账面价值	<u>36, 555, 530</u>	<u>22, 114, 844</u>	<u>29, 688, 419</u>	<u>14, 494, 319</u>



八、拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

项目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项				
- 银行	424,934	929,721	424,934	929,721
- 其他金融机构	51,374,958	42,124,958	56,199,958	47,204,958
小计	<u>51,799,892</u>	<u>43,054,679</u>	<u>56,624,892</u>	<u>48,134,679</u>
应计利息	443,088	495,001	518,276	526,664
减：减值准备	(28,674)	(29,577)	(29,314)	(30,151)
账面价值	<u>52,214,306</u>	<u>43,520,103</u>	<u>57,113,854</u>	<u>48,631,192</u>

九、衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、商品价格、汇率或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括外汇远期合约、利率互换合约等。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

本集团及本行

项目	2025 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合约	1,540,000	2,384	2,862
外汇远期合约	2,460,080	54,602	-
合计	<u>4,000,080</u>	<u>56,986</u>	<u>2,862</u>

项目	2024 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率互换合约	3,980,000	21,565	24,301
外汇远期合约	7,044,632	-	149,929
合计	<u>11,024,632</u>	<u>21,565</u>	<u>174,230</u>



十、买入返售金融资产

(一)按交易对手所在地区及类型分析

本集团及本行

项目	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
中国境内				
-银行	13,843,695	8,299,750	13,843,695	8,299,750
-其他金融机构	24,710,481	15,492,980	24,410,481	15,492,980
合计	<u>38,554,176</u>	<u>23,792,730</u>	<u>38,254,176</u>	<u>23,792,730</u>
应计利息	9,079	7,663	9,079	7,663
减：减值准备	(3,036)	(2,942)	(3,036)	(2,942)
账面价值	<u>38,560,219</u>	<u>23,797,451</u>	<u>38,260,219</u>	<u>23,797,451</u>

(二)按担保物类别分析

本集团及本行

项目	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	38,554,176	23,792,730	38,254,176	23,792,730
应计利息	9,079	7,663	9,079	7,663
减：减值准备	(3,036)	(2,942)	(3,036)	(2,942)
账面价值	<u>38,560,219</u>	<u>23,797,451</u>	<u>38,260,219</u>	<u>23,797,451</u>



十一、发放贷款和垫款

(一)按性质分析

项目	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：				
公司贷款及垫款	397,620,215	389,407,337	395,936,951	385,896,038
个人贷款及垫款				
-个人住房按揭贷款	126,939,852	123,407,039	125,252,869	120,682,296
-个人消费贷款	55,865,104	51,410,888	53,752,774	48,367,816
-个人经营性贷款	71,624,046	69,936,536	67,054,308	62,827,635
-其他	18,538,031	20,624,178	18,538,031	20,624,133
小计	<u>272,967,033</u>	<u>265,378,641</u>	<u>264,597,982</u>	<u>252,501,880</u>
应计利息	6,691,614	5,197,970	6,516,308	5,022,320
减：以摊余成本计量的发放 贷款及垫款减值准备	(23,897,029)	(21,808,030)	(22,938,381)	(20,432,659)
小计	<u>653,381,833</u>	<u>638,473,918</u>	<u>644,112,860</u>	<u>622,987,579</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益：				
其他公司类贷款及垫款	24,218,130	20,417,031	24,218,130	20,417,031
票据贴现	39,099,756	39,252,247	39,099,756	39,252,248
小计	<u>63,317,886</u>	<u>59,669,278</u>	<u>63,317,886</u>	<u>59,669,279</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>716,699,719</u>	<u>697,845,196</u>	<u>707,430,746</u>	<u>682,656,858</u>



(二)按客户行业分布情况分析

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵押及质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	147,707,653	20.13%	51,547,926
制造业	56,740,472	7.73%	11,820,245
建筑业	43,525,041	5.93%	20,015,437
批发及零售业	43,342,664	5.91%	14,847,807
水利、环境和公共设施管理业	30,950,759	4.22%	13,946,617
房地产业	25,002,094	3.41%	18,598,813
电力、燃气及水的生产和供应业	18,570,207	2.53%	7,059,423
卫生和社会工作	10,432,412	1.42%	2,702,330
采矿业	9,777,884	1.33%	1,463,188
交通运输、仓储和邮政服务业	7,383,179	1.01%	2,543,787
教育	6,914,265	0.94%	2,549,695
科学研究和技术服务业	4,982,749	0.68%	2,141,916
其他	16,508,966	2.24%	7,584,521
公司贷款及垫款小计	431,828,345	57.48%	156,821,705
个人贷款及垫款	272,967,033	37.19%	197,984,390
票据贴现	39,099,756	5.33%	33,173,624
发放贷款及垫款总额	733,905,134	100.00%	387,979,719



本集团

项目	2024 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵押及质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	148,291,318	20.76%	44,284,097
制造业	50,607,861	7.08%	12,153,139
批发及零售业	43,096,403	6.03%	14,568,321
建筑业	42,267,774	5.92%	20,216,093
房地产业	28,180,236	3.94%	20,500,409
水利、环境和公共设施管理业	28,080,853	3.93%	11,737,421
电力、燃气及水的生产和供应业	15,825,633	2.22%	4,766,365
采矿业	7,901,805	1.11%	1,204,782
教育业	7,635,930	1.07%	4,138,404
交通运输、仓储和邮政服务业	6,848,486	0.96%	2,234,214
农、林、牧、渔业	5,344,257	0.75%	1,669,039
住宿和餐饮业	2,479,829	0.35%	1,610,401
其他	23,263,983	3.24%	9,908,584
公司贷款及垫款小计	409,824,368	57.36%	148,991,269
个人贷款及垫款	265,378,641	37.14%	194,828,821
票据贴现	39,252,247	5.50%	27,813,088
发放贷款及垫款总额	714,455,256	100.00%	371,633,178



本行

项目	2025 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵押及质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	147,628,654	20.42%	51,485,736
制造业	56,265,912	7.77%	11,677,738
建筑业	43,452,861	6.00%	19,979,318
批发及零售业	42,756,692	5.91%	14,560,616
水利、环境和公共设施管理业	30,926,319	4.27%	13,923,117
房地产业	24,978,434	3.45%	18,575,153
电力、燃气及水的生产和供应业	18,548,585	2.56%	7,059,423
采矿业	9,777,884	1.35%	1,463,188
卫生和社会工作	10,394,062	1.44%	2,702,330
交通运输、仓储和邮政服务业	7,333,254	1.01%	2,517,942
教育	6,910,985	0.95%	2,546,915
科学研究和技术服务业	4,935,824	0.68%	2,114,316
其他	16,245,615	2.24%	7,525,499
公司贷款及垫款小计	<u>420,155,081</u>	<u>58.05%</u>	<u>156,131,291</u>
个人贷款及垫款	264,507,982	36.55%	194,866,749
票据贴现	39,099,756	5.40%	33,173,624
发放贷款及垫款总额	<u>723,852,819</u>	<u>100.00%</u>	<u>384,171,664</u>



本行

项目	2024 年 12 月 31 日		
	金额	比例	有抵押及质押 贷款及垫款
租赁和商务服务业	148,080,934	21.21%	44,232,773
制造业	49,816,936	7.14%	11,690,927
批发及零售业	42,276,496	6.06%	14,272,464
建筑业	41,836,219	5.99%	20,092,507
房地产业	28,180,236	4.04%	20,500,409
水利、环境和公共设施管理业	28,012,993	4.01%	11,727,461
电力、燃气及水的生产和供应业	15,776,940	2.26%	4,755,972
采矿业	7,788,538	1.12%	1,190,182
教育业	7,564,442	1.08%	4,138,404
交通运输、仓储和邮政服务业	6,770,870	0.97%	2,199,665
农、林、牧、渔业	4,830,824	0.69%	1,507,675
住宿和餐饮业	2,308,689	0.33%	1,469,831
其他	23,068,952	3.30%	9,848,425
公司贷款及垫款小计	406,313,069	58.21%	147,626,695
个人贷款及垫款	252,501,880	36.17%	190,285,921
票据贴现	99,252,248	5.62%	27,813,088
发放贷款及垫款总额	698,067,197	100.00%	365,725,704

(三) 按担保方式分布情况分析

项目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	163,652,749	160,325,991	160,972,743	157,530,348
保证贷款	182,272,666	182,496,087	178,708,412	174,811,145
抵押贷款	287,700,940	282,307,236	283,937,175	276,594,172
质押贷款	100,278,779	89,325,942	100,234,489	89,131,532
发放贷款及垫款总额	733,905,134	714,455,256	723,852,819	698,067,197
应计利息	6,691,614	5,197,970	6,516,308	5,022,320
减：以摊余成本计量的发放贷款 及垫款减值准备	(23,897,029)	(21,808,030)	(22,938,381)	(20,432,659)
发放贷款及垫款净额	716,699,719	697,845,196	707,430,746	682,656,858



(四) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	1,371,181	1,221,523	1,356,286	633,736	4,582,726
保证贷款	4,014,538	553,605	1,516,538	1,198,424	7,283,105
抵押贷款	9,306,925	1,395,363	2,272,971	2,173,113	15,148,372
质押贷款	1,408,380	18,748	201,413	23,962	1,652,503
合计	<u>16,101,024</u>	<u>3,189,239</u>	<u>5,347,208</u>	<u>4,029,235</u>	<u>28,666,706</u>
占贷款及垫款总额 百分比	2.20%	0.43%	0.73%	0.55%	3.91%

项目	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	734,730	1,535,641	1,394,707	323,520	3,988,598
保证贷款	6,493,598	1,620,462	1,481,683	869,035	10,464,778
抵押贷款	7,707,284	2,257,088	2,548,846	1,323,867	13,837,085
质押贷款	704,538	204,020	36,545	14,881	959,993
合计	<u>15,640,150</u>	<u>5,617,220</u>	<u>5,461,781</u>	<u>2,531,303</u>	<u>29,250,454</u>
占贷款及垫款总额 百分比	2.19%	0.79%	0.76%	0.35%	4.09%



本行

项目	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	1,318,510	1,192,575	1,342,536	630,211	4,483,832
保证贷款	3,826,402	481,568	1,445,421	1,145,931	6,899,322
抵押贷款	9,158,704	1,321,100	2,226,431	2,134,515	14,840,750
质押贷款	1,406,606	18,748	201,413	23,962	1,650,729
合计	<u>15,710,222</u>	<u>3,013,991</u>	<u>5,215,801</u>	<u>3,934,619</u>	<u>27,874,633</u>
占贷款及垫款总额 百分比	2.17%	0.42%	0.72%	0.54%	3.85%

项目	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	707,089	1,519,762	1,384,694	323,102	3,934,647
保证贷款	6,137,306	1,521,851	1,278,803	666,580	9,604,540
抵押贷款	7,542,544	2,151,566	2,483,985	1,258,154	13,436,249
质押贷款	701,398	203,444	28,311	12,567	945,720
合计	<u>15,088,337</u>	<u>5,396,623</u>	<u>5,175,793</u>	<u>2,260,403</u>	<u>27,921,156</u>
占贷款及垫款总额 百分比	2.16%	0.77%	0.74%	0.32%	4.00%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的贷款。



(五) 贷款和垫款及损失准备分析

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日			总额
	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	626,048,542	30,147,977	14,390,729	670,587,248
应计利息	6,691,614	-	-	6,691,614
减：减值损失准备	(7,819,042)	(6,056,017)	(10,021,970)	(23,897,029)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	<u>624,921,114</u>	<u>24,091,960</u>	<u>4,368,759</u>	<u>653,381,833</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及垫款总额	63,317,886	-	-	63,317,886
发放贷款及垫款净额	<u>688,239,000</u>	<u>24,091,960</u>	<u>4,368,759</u>	<u>716,699,719</u>

项目	2024 年 12 月 31 日			总额
	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	617,325,139	23,002,802	14,458,037	654,785,978
应计利息	5,197,970	-	-	5,197,970
减：减值损失准备	(5,962,388)	(4,072,913)	(11,772,729)	(21,808,030)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	<u>616,560,721</u>	<u>18,929,889</u>	<u>2,685,308</u>	<u>638,175,918</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及垫款总额	59,669,278	-	-	59,669,278
发放贷款及垫款净额	<u>676,229,999</u>	<u>18,929,889</u>	<u>2,685,308</u>	<u>697,845,196</u>



本行

项目	2025 年 12 月 31 日			总额
	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	616,756,401	29,711,143	14,067,389	660,534,933
应计利息	6,516,308	-	-	6,516,308
减：减值损失准备	(7,248,123)	(5,860,000)	(9,830,258)	(22,938,381)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	616,024,586	23,851,143	4,237,131	644,112,860
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款及垫款总额	63,317,886	-	-	63,317,886
发放贷款及垫款净额	<u>679,342,472</u>	<u>23,851,143</u>	<u>4,237,131</u>	<u>707,430,746</u>

项目	2024 年 12 月 31 日			总额
	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	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	602,327,736	22,371,790	13,698,392	638,397,918
应计利息	5,022,320	-	-	5,022,320
减：减值损失准备	(5,447,830)	(3,911,730)	(11,073,099)	(20,432,659)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	601,902,226	18,460,060	2,625,293	622,987,579
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款及垫款总额	59,669,279	-	-	59,669,279
发放贷款及垫款净额	<u>661,571,505</u>	<u>18,460,060</u>	<u>2,625,293</u>	<u>682,656,858</u>



(六) 贷款损失准备变动情况

本集团

1. 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值准备变动如下:

项目	截至 2025 年 12 月 31 日止年度			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 信用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值的贷款	
2025 年 1 月 1 日	5,962,388	4,072,913	11,772,729	21,808,030
转移:				
-至未来 12 个月预期信用损失	2,278,800	(1,349,457)	(929,343)	-
-至整个存续期预期信用损失: 未发生信用减值的贷款	(260,271)	985,574	(725,303)	-
-至整个存续期信用损失: 已发生信用减值的贷款	(54,070)	(428,727)	482,797	-
本年(转回)/计提	(107,805)	2,775,714	4,357,562	7,025,471
本年收回			650,015	650,015
本年核销与转让			(5,357,977)	(5,357,977)
其他			(228,510)	(228,510)
2025 年 12 月 31 日	<u>7,819,042</u>	<u>6,056,017</u>	<u>10,021,970</u>	<u>23,897,029</u>

项目	截至 2024 年 12 月 31 日止年度			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 信用减值的贷款	整个存续期预期信 用损失-已发生信 用减值的贷款	
2024 年 1 月 1 日	6,304,298	4,174,994	11,331,374	21,810,666
转移:				
-至未来 12 个月预期信用损失	1,682,631	(1,184,890)	(497,741)	-
-至整个存续期预期信用损失: 未发生信用减值的贷款	(791,490)	1,009,853	(218,363)	-
-至整个存续期信用损失: 已发生信用减值的贷款	(210,730)	(656,125)	866,855	-
本年(转回)/计提	(1,016,799)	837,631	3,867,869	3,688,701
本年收回			682,883	682,883
本年核销与转让			(4,196,353)	(4,196,353)
丧失对附属公司的控制权	(5,522)	(108,550)	(63,795)	(177,867)
2024 年 12 月 31 日	<u>5,962,388</u>	<u>4,072,913</u>	<u>11,772,729</u>	<u>21,808,030</u>



2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备变动如下：

项目	截至 2025 年 12 月 31 日止年度			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 信用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值的贷款	
2025 年 1 月 1 日	605,647	-	-	605,647
本年计提	(600,368)	-	-	(600,368)
本年核销与转让	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	<u>5,279</u>	-	-	<u>5,279</u>

项目	截至 2024 年 12 月 31 日止年度			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 信用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值的贷款	
2024 年 1 月 1 日	454,567	-	-	454,567
本年计提	151,080	-	-	151,080
本年核销与转让	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	<u>605,647</u>	-	-	<u>605,647</u>



本行

1. 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值准备变动如下:

项目	截至 2025 年 12 月 31 日止年度			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 信用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值的贷款	
2025 年 1 月 1 日	5,447,830	3,911,730	11,073,099	20,432,659
转移:				
-至未来 12 个月预期信用损失	2,195,881	(1,318,347)	(877,534)	-
-至整个存续期预期信用损失: 未发生信用减值的贷款	(253,737)	965,218	(711,481)	-
-至整个存续期预期信用损失: 已发生信用减值的贷款	(47,962)	(400,464)	448,426	-
本年(转回)/计提	(285,490)	2,634,211	4,294,936	6,643,657
本年收回			473,934	473,934
本年核销与转让			(4,760,091)	(4,760,091)
吸并附属公司	191,601	67,652	104,422	363,675
其他			(215,453)	(215,453)
2025 年 12 月 31 日	<u>7,248,123</u>	<u>5,860,000</u>	<u>9,830,258</u>	<u>22,938,381</u>

项目	截至 2024 年 12 月 31 日止年度			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 用减值的贷款	整个存续期预期信 用损失-已发生信 用减值的贷款	
2024 年 1 月 1 日	5,719,421	3,940,468	10,810,348	20,470,237
转移:				
-至未来 12 个月预期信用损失	1,610,975	(1,168,247)	(442,728)	-
-至整个存续期预期信用损失: 未发生信用减值的贷款	(795,451)	1,025,137	(229,686)	-
-至整个存续期预期信用损失: 已发生信用减值的贷款	(217,476)	(620,469)	837,945	-
本年(转回)/计提	(875,072)	722,065	3,354,840	3,201,833
本年收回			608,669	608,669
本年核销与转让			(3,898,652)	(3,898,652)
吸并附属公司	5,433	12,776	32,363	50,572
2024 年 12 月 31 日	<u>5,447,830</u>	<u>3,911,730</u>	<u>11,073,099</u>	<u>20,432,659</u>



2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备变动如下：

项目	截至 2025 年 12 月 31 日止年度			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 用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值的贷款	
2025 年 1 月 1 日	605,647	-	-	605,647
本年计提	(600,368)	-	-	(600,368)
本年核销与转让	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	<u>5,279</u>	-	-	<u>5,279</u>

项目	截至 2024 年 12 月 31 日止年度			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 用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值的贷款	
2024 年 1 月 1 日	454,567	-	-	454,567
本年计提	151,080	-	-	151,080
本年核销与转让	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	<u>605,647</u>	-	-	<u>605,647</u>



十二、金融投资

项目	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
交易性金融资产	(一)	55,528,451	84,936,843	53,455,321	84,919,522
债权投资	(二)	245,936,055	239,593,383	245,936,055	239,593,383
其他债权投资	(三)	109,412,393	89,167,504	108,745,668	88,223,055
其他权益工具投资	(四)	122,958	155,054	31,867	31,867
合计		<u>410,999,857</u>	<u>413,852,784</u>	<u>408,168,911</u>	<u>412,767,827</u>

(一) 交易性金融资产

项目	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
交易性债券				
由下列机构发行：				
中国境内				
-政府	1,805,318	6,151,619	496,368	6,151,619
-政策性银行	5,337,380	848,218	310,942	848,218
-银行及其他金融机构	31,919,109	24,891,942	29,354,180	24,891,942
小计	<u>39,061,807</u>	<u>31,891,779</u>	<u>30,161,490</u>	<u>31,891,779</u>
其他交易性金融资产				
公募基金	15,786,341	49,184,578	16,044,792	49,184,578
证券公司管理的投资管理产品	-	3,220,736	5,730,349	3,220,736
股权投资	636,843	596,192	630,161	596,192
信托计划项下的投资管理产品	43,490	43,558	888,529	26,237
小计	<u>16,466,644</u>	<u>53,045,064</u>	<u>23,293,831</u>	<u>53,027,743</u>
合计	<u>55,528,451</u>	<u>84,936,843</u>	<u>53,455,321</u>	<u>84,919,522</u>
按上市类型列示如下：				
债券投资：				
上市	1,805,318	6,151,619	496,368	6,151,619
非上市	37,256,489	25,740,160	29,665,122	25,740,160
小计	<u>39,061,807</u>	<u>31,891,779</u>	<u>30,161,490</u>	<u>31,891,779</u>
基金及其他投资：				
上市	33,729	24,278	27,047	24,278
非上市	16,432,915	53,020,786	23,266,784	53,003,465
小计	<u>16,466,644</u>	<u>53,045,064</u>	<u>23,293,831</u>	<u>53,027,743</u>
合计	<u>55,528,451</u>	<u>84,936,843</u>	<u>53,455,321</u>	<u>84,919,522</u>

于资产负债表日，以交易性金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注二十一（一）。



(二) 债权投资

本集团及本行

项目	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				
由下列机构发行：				
中国境内				
- 政府	157,765,007	149,301,304	157,765,007	149,301,304
- 政策性银行	66,307,612	62,658,119	66,307,612	62,658,119
- 银行及其他金融机构	2,335,272	602,000	2,335,272	602,000
- 企业实体	7,447,805	6,504,398	7,447,805	6,504,398
小计	<u>233,855,696</u>	<u>219,065,821</u>	<u>233,855,696</u>	<u>219,065,821</u>
信托计划项下的投资管理产品	25,573,104	28,599,558	25,573,104	28,599,558
债权融资计划	3,430,658	4,318,800	3,430,658	4,318,800
私募基金	631,756	1,726,450	631,756	1,726,450
定向资产管理计划	357,410	357,410	357,410	357,410
其他	865,000	600,000	865,000	600,000
小计	<u>30,857,928</u>	<u>35,602,218</u>	<u>30,857,928</u>	<u>35,602,218</u>
应计利息	2,986,654	2,819,686	2,986,654	2,819,686
减：减值准备	(21,764,223)	(17,894,342)	(21,764,223)	(17,894,342)
合计	<u>245,936,055</u>	<u>239,593,383</u>	<u>245,936,055</u>	<u>239,593,383</u>
按上市类型列示如下：				
债券投资：				
上市	160,069,545	150,955,261	160,069,545	150,955,261
非上市	73,974,411	68,926,951	73,974,411	68,926,951
小计	<u>234,043,956</u>	<u>219,882,212</u>	<u>234,043,956</u>	<u>219,882,212</u>
其他投资：				
非上市	11,892,099	19,711,171	11,892,099	19,711,171
合计	<u>245,936,055</u>	<u>239,593,383</u>	<u>245,936,055</u>	<u>239,593,383</u>

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注二十一（一）。



报告期间，债权投资的减值准备变动如下：

本集团

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2025 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	334,016	21,468	17,538,858	17,894,342
转移：				
未来 12 个月预期信用损失-未发 生信用减值	-	-	-	-
整个存续期预期信用损失-未发生 信用减值	(17,094)	17,094	-	-
整个存续期预期信用损失-已发生 信用减值	(84,033)	(13,872)	97,905	-
本年(转回)/计提	(114,158)	488,407	4,566,722	4,940,971
本年核销及处置			(852,125)	(852,125)
核销后收回			7,246	7,246
其他			(226,211)	(226,211)
2025 年 12 月 31 日	<u>118,731</u>	<u>513,097</u>	<u>21,132,395</u>	<u>21,764,223</u>

项目	未来 12 个月预期 信用损失	截至 2024 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	214,323	97,480	11,647,248	11,959,051
转移至：				
未来 12 个月预期信用损失-未发 生信用减值	19,233	(19,233)	-	-
整个存续期预期信用损失-未发 生信用减值	(6,808)	14,466	(7,658)	-
整个存续期预期信用损失-已发 生信用减值	(23,603)	(32,166)	55,769	-
本年(转回)/计提	130,871	(39,079)	7,011,848	7,103,640
本年核销及处置			(1,400,712)	(1,400,712)
核销后收回			232,363	232,363
2024 年 12 月 31 日	<u>334,016</u>	<u>21,468</u>	<u>17,538,858</u>	<u>17,894,342</u>



本行

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2025 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	334,016	21,468	17,538,858	17,894,342
转移至：				
未来 12 个月预期信用损失-未发生 信用减值	-	-	-	-
整个存续期预期信用损失-未发生 信用减值	(17,094)	17,094	-	-
整个存续期预期信用损失-已发生 信用减值	(84,033)	(13,872)	97,905	-
本年(转回)/计提	(114,158)	488,407	4,566,722	4,940,971
本年核销及处置			(852,125)	(852,125)
核销后收回			7,246	7,246
其他			(226,211)	(226,211)
2025 年 12 月 31 日	<u>118,731</u>	<u>513,097</u>	<u>21,132,395</u>	<u>21,764,223</u>

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2024 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	214,139	97,480	11,647,248	11,958,867
转移至：				
未来 12 个月预期信用损失-未发生 信用减值	19,233	(19,233)	-	-
整个存续期预期信用损失-未发生 信用减值	(6,808)	14,466	(7,658)	-
整个存续期预期信用损失-已发生 信用减值	(23,603)	(32,166)	55,769	-
本年(转回)/计提	131,055	(39,079)	7,011,776	7,103,752
本年核销及处置			(1,400,640)	(1,400,640)
核销后收回			232,363	232,363
2024 年 12 月 31 日	<u>334,016</u>	<u>21,468</u>	<u>17,538,858</u>	<u>17,894,342</u>



(三)其他债权投资

项目	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				
-政府	47,881,607	40,691,109	47,555,747	40,367,441
-政策性银行	26,313,555	18,107,251	26,048,963	17,791,069
-银行及其他金融机构	26,639,822	24,908,940	26,570,417	24,612,787
-企业	7,503,074	4,638,921	7,503,074	4,638,921
合计	108,338,058	88,346,221	107,678,201	87,410,218
应计利息	1,074,335	821,283	1,067,467	812,837
账面价值	109,412,393	89,167,504	108,745,668	88,223,055
按上市类型列示如下：				
债券投资：				
上市	49,697,286	41,995,088	49,370,091	41,986,642
非上市	59,715,107	47,172,416	59,375,577	46,236,413
合计	109,412,393	89,167,504	108,745,668	88,223,055

1. 于资产负债表日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注二十一（一）。

2. 报告期间，其他债权投资的减值准备变动如下：

项目	截至 2025 年 12 月 31 日止年度			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失	合计
		-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2025 年 1 月 1 日	21,680	-	-	21,680
本年计提/(转回)	33,986	-	-	33,986
2025 年 12 月 31 日	55,666	-	-	55,666

项目	截至 2024 年 12 月 31 日止年度			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失	合计
		-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	19,239	-	-	19,239
本年计提	2,441	-	-	2,441
2024 年 12 月 31 日	21,680	-	-	21,680



本行

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2025 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	21,420	-	-	21,420
本年计提/(转回)	34,065	-	-	34,065
2025 年 12 月 31 日	<u>55,485</u>	-	-	<u>55,485</u>

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2024 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	18,979	-	-	18,979
本年计提	2,441	-	-	2,441
2024 年 12 月 31 日	<u>21,420</u>	-	-	<u>21,420</u>

其他债权投资减值准备在其他综合收益确认，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。

(四)其他权益工具投资

项目	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
股权投资	122,958	155,054	31,867	31,867
按上市类型列示如下：				
非上市	122,958	155,054	31,867	31,867

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团 2025 年无自该类权益工具投资确认的股利收入(2024 年：无)。本集团未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失(2024 年：无)。



十三、应收租赁款

本集团

项目	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	(一)	10,029,040	10,658,155
减：未实现融资收益	(一)	(1,387,061)	(2,391,750)
应收融资租赁款现值	(一)	8,641,979	8,266,405
应收售后回租款项		62,498,297	62,719,287
小计		71,140,276	70,985,692
减：减值准备	(二)	(3,930,989)	(2,776,832)
账面价值		67,209,287	68,208,860

(一) 应收融资租赁款，未实现融资收益和最低租赁收款额按剩余期限分析如下：

项目	2025 年 12 月 31 日		
	最低融资收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款现值
1 年以内	734,177	(4,571)	729,606
1 至 2 年	1,409,617	(76,247)	1,333,370
2 至 3 年	1,833,061	(144,853)	1,688,208
3 至 5 年	2,892,445	(322,525)	2,569,620
5 年以上	3,160,040	(838,865)	2,321,175
合计	10,029,040	(1,387,061)	8,641,979

项目	2024 年 12 月 31 日		
	最低融资收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款现值
1 年以内	241,244	(9,332)	231,912
1 至 2 年	418,317	(32,447)	385,870
2 至 3 年	1,887,316	(155,485)	1,731,831
3 至 5 年	2,762,603	(328,751)	2,433,852
5 年以上	5,348,675	(1,865,735)	3,482,940
合计	10,658,155	(2,391,750)	8,266,405



(二) 减值损失准备变动情况

本集团

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2025 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	1,240,906	927,791	608,135	2,776,832
转移				
- 未来 12 个月预期信用损失	119	(119)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失：未发生信用减值	(65,217)	65,217	-	-
- 至整个存续期预期信用损失：已发生信用减值	(38,553)	(422,135)	460,688	-
本年(转回)/计提	(85,768)	893,962	638,279	1,446,472
本年收回	-	-	278,578	278,578
本年核销	-	-	(570,893)	(570,893)
2025 年 12 月 31 日	<u>1,051,487</u>	<u>1,464,716</u>	<u>1,414,786</u>	<u>3,930,989</u>

项目	未来 12 个月 预期信用损失	截至 2024 年 12 月 31 日止年度		合计
		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	1,190,670	376,920	924,289	2,491,879
转移				
- 未来 12 个月预期信用损失	1,068	(1,068)	-	-
- 至整个存续期预期信用损失：未发生信用减值	(13,536)	13,536	-	-
- 至整个存续期预期信用损失：已发生信用减值	(312)	(3,983)	4,295	-
本年计提	63,016	542,386	373,696	979,098
本年收回	-	-	265,892	265,892
本年核销	-	-	(960,037)	(960,037)
2024 年 12 月 31 日	<u>1,240,906</u>	<u>927,791</u>	<u>608,135</u>	<u>2,776,832</u>



十四、长期股权投资

项目	注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(一)	-	-	7,470,858	7,860,868
对联营公司投资	(二)	-	257,172	-	257,172
对合营公司投资	(三)	2,038,819	1,790,276	2,038,819	1,790,276
合计		<u>2,038,819</u>	<u>2,047,448</u>	<u>9,509,677</u>	<u>9,908,316</u>

本报告仅用于中原银行股份有限公司发行永续债使用





(一)对子公司的投资

本集团的附属公司在报告期末情况如下：

名称	注	本行账面价值		股权比例 (%)		表决权比例 (%)	注册资本 (百万元)	成立日期	注册地点	业务性质
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日		2025 年 12 月 31 日			
邦银金融租赁股份有限公司		4,525,199	4,525,199	90.00	90.00	90.00	3,000.00	2013 年 8 月 16 日	河南省郑州市	租赁业
洛银金融租赁股份有限公司		2,228,739	2,228,739	57.50	57.50	57.50	2,000.00	2014 年 12 月 18 日	河南省洛阳市	租赁业
西平中原村镇银行股份有限公司	i	176,686	176,686	43.69	43.69	67.64	208.52	2009 年 12 月 17 日	河南省驻马店市	银行业
信阳平桥中原村镇银行股份有限公司		38,341	38,341	51.73	51.73	51.73	89.95	2010 年 12 月 13 日	河南省信阳市	银行业
淇县中原村镇银行股份有限公司		41,531	41,531	51.00	51.00	51.00	50.00	2010 年 12 月 23 日	河南省鹤壁市	银行业
新乡中原村镇银行股份有限公司		150,306	150,306	78.46	78.46	78.46	130.00	2010 年 3 月 23 日	河南省新乡市	银行业
林州中原村镇银行股份有限公司		29,771	29,771	51.00	51.00	51.00	75.00	2011 年 9 月 30 日	河南省林州市	银行业
濮阳中原村镇银行股份有限公司	ii	/	30,736	/	51.00	/	58.75	2012 年 3 月 16 日	河南省濮阳市	银行业
襄城中原村镇银行股份有限公司	ii	/	38,044	/	51.00	/	61.00	2011 年 10 月 27 日	河南省许昌市	银行业
遂平中原村镇银行股份有限公司		35,084	35,084	51.02	51.02	51.02	56.15	2012 年 3 月 12 日	河南省驻马店市	银行业
颍县广天村镇银行股份有限公司	ii	/	57,360	/	51.28	/	78.00	2009 年 10 月 23 日	河南省平顶山市	银行业
河南栾川民丰村镇银行股份有限公司	ii	/	180,854	/	30.33	/	152.40	2008 年 6 月 12 日	河南省栾川县	银行业
孟津民丰村镇银行股份有限公司	ii	/	140,376	/	34.58	/	150.00	2011 年 11 月 23 日	河南省孟津县	银行业
漯河郾城中原村镇银行股份有限公司	iii	245,201	245,201	51.00	51.00	51.00	300.00	2011 年 7 月 12 日	河南省漯河市	银行业
小计		7,470,858	7,918,228							
减：长期股权投资减值准备		-	57,360							
合计		7,470,858	7,860,868							

注：

(i) 于 2025 年 12 月 31 日，本行持有西平中原村镇银行股份有限公司（“西平中原”）的 43.69% 的股权。根据本行及若干其他拥有子公司的股权的股东签订的一致行动协议，截至 2025 年 12 月 31 日，本行对西平中原拥有 67.64%（2024：67.64%），该村镇银行被视为由本行控制。

(ii) 于 2025 年 12 月 30 日，本行收到国家金融监督管理总局洛阳监管分局《关于同意中原银行股份有限公司收购河南栾川民丰村镇银行股份有限公司并设立分支机构的批复》（洛金复〔2025〕148 号）、《关于同意中原银行股份有限公司收购孟津民丰村镇银行股份有限公司并设立分支机构的批复》（洛金复〔2025〕147 号）、濮阳金融监管分局《关于中原银行股份有限公司收购濮阳中原村镇银行股份有限公司并设立分支机构的批复》（濮金复〔2025〕51 号）、平顶山金融监管分局《关于中原银行股份有限公司收购郏县广天村镇银行股份有限公司并设立分支机构的批复》（平金复〔2025〕73 号）及许昌监管分局《关于中原银行股份有限公司收购襄城中原村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（许金复〔2025〕132 号），本行以现金支付方式吸收合并河南栾川民丰村镇银行股份有限公司、孟津民丰村镇银行股份有限公司、濮阳中原村镇银行股份有限公司、郏县广天村镇银行股份有限公司和襄城中原村镇银行股份有限公司，并将其改建为本行分支机构。

(iii) 除漯河郾城中原村镇银行有限责任公司为根据中国法律注册的有限责任公司，本集团其他附属公司的企业类型为为股份有限公司。

(二) 对联营企业投资

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
对联营企业投资	1	-	257,172

附注：

1. 深圳南山宝生村镇银行股份有限公司（“深圳南山”）是一家联营企业，本行具有重大影响，拥有 42.05% 的所有权。深圳南山没有公开上市。

于 2025 年 12 月 31 日，联营企业的基本情况如下：

名称	表决权比例		成立及注册地址	业务范围
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日		
深圳南山宝生村镇银行股份有限公司	42.05%	42.05%	深圳市南山区	银行业



下表载列本行联营企业汇总信息：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
于本集团合并资产负债表内联营企业的汇总账面价值	-	257,172
丧失控制日留存于联营企业权益的公允价值	不适用	374,624
本集团分占该等联营企业业绩的总金额		
-持续经营业务产生的损益	(256,511)	(117,351)
-其他综合收益	(661)	(101)
-综合收益总额	(257,172)	(117,452)

(三)对合营企业投资

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
对合营企业投资	1	2,038,819	1,790,276

注：

1. 河南中原消费金融股份有限公司（“消费金融”）是一家合营企业，本行拥有共同控制权，拥有 49.25%的所有权。消费金融没有公开上市。

于 2025 年 12 月 31 日，合营企业的基本情况如下：

名称	表决权比例		注册地址	业务范围
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日		
河南中原消费金融股份有限公司	49.25%	49.25%	河南省郑州市	消费信贷

下表载列本行合营公司汇总信息：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
于本集团合并资产负债表内合营企业的汇总账面价值	2,038,819	1,790,276
本集团分占该等合营公司业绩的总金额		
-持续经营业务产生的收益	248,543	247,728
-其他综合收益	-	-
-综合收益总额	248,543	247,728



十五、固定资产

本集团

项目	房屋及建筑物	投资性房地产	运输工具	其他	合计
成本					
2024 年 1 月 1 日	8,962,758	36,552	34,829	2,395,257	11,429,396
本年增加	372,713		2,318	998,389	1,373,420
本年减少	(316,069)	(267)	(11,123)	(184,402)	(511,861)
丧失对子公司的控制权	—	—	(2,027)	(15,080)	(17,107)
2024 年 12 月 31 日	9,019,402	36,285	23,997	3,194,164	12,273,848
本年增加	718,211		1,607	784,300	1,504,118
本年减少	(86,137)	(2,850)	(9,127)	(233,978)	(332,092)
2025 年 12 月 31 日	9,651,476	33,435	16,477	3,744,486	13,445,874
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(3,486,663)	(13,439)	(25,670)	(1,948,156)	(5,473,928)
本年计提	(509,641)	(2,620)	(8,166)	(255,855)	(776,582)
本年减少	181,073	259	10,660	177,421	369,413
丧失对子公司的控制权	—	—	1,744	12,214	13,958
2024 年 12 月 31 日	(3,815,231)	(15,800)	(21,732)	(2,014,376)	(5,867,139)
本年计提	(521,098)	(2,552)	(1,717)	(179,655)	(705,022)
本年减少	81,962	2,489	8,884	226,670	320,005
2025 年 12 月 31 日	(4,254,367)	(15,863)	(14,565)	(1,967,361)	(6,252,156)
减值准备					
2024 年 1 月 1 日	(8,620)	—	(229)	(2,172)	(9,021)
本年计提	(2,734)	—	(13)	(75)	(2,822)
本年减少	201	—	—	241	442
丧失对子公司的控制权	—	—	—	—	—
2024 年 12 月 31 日	(9,153)	—	(242)	(2,006)	(11,401)
本年计提	—	—	—	—	—
本年减少	167	—	222	644	1,033
2025 年 12 月 31 日	(8,986)	—	(20)	(1,362)	(10,368)
账面价值					
2024 年 12 月 31 日	<u>5,195,018</u>	<u>20,485</u>	<u>2,023</u>	<u>1,177,782</u>	<u>6,395,308</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>5,388,123</u>	<u>17,572</u>	<u>1,892</u>	<u>1,775,763</u>	<u>7,183,350</u>



本行

项目	房屋及建筑物	投资物业	运输工具	其他	合计
成本					
2024 年 1 月 1 日	8,689,841	36,552	30,637	2,295,418	11,052,448
本年增加	370,953	—	291	122,398	493,642
本年减少	(316,069)	(267)	(9,091)	(166,658)	(492,085)
吸收合并子公司	4,570	—	624	11,783	16,977
2024 年 12 月 31 日	8,749,295	36,285	22,461	2,262,941	11,070,982
本年增加	714,667	—	1,607	193,962	910,236
本年减少	(86,139)	(2,850)	(8,960)	(227,600)	(325,549)
吸收合并子公司	131,578	—	2,118	48,819	182,515
2025 年 12 月 31 日	9,509,401	33,435	17,226	2,278,122	11,838,184
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(3,430,915)	(13,439)	(22,581)	(1,872,535)	(5,339,470)
本年计提	(509,631)	(2,620)	(5,997)	(233,977)	(752,225)
本年减少	195,603	259	8,822	163,340	368,024
吸收合并子公司	(560)	—	—	(10,397)	(10,957)
2024 年 12 月 31 日	(3,745,503)	(15,800)	(19,756)	(1,953,569)	(5,734,628)
本年计提	(502,900)	(2,552)	(1,358)	(133,206)	(640,016)
本年减少	80,143	2,488	8,130	223,897	314,658
吸收合并子公司	(51,678)	—	(2,011)	(42,301)	(95,990)
2025 年 12 月 31 日	(4,219,938)	(15,864)	(14,995)	(1,905,179)	(6,155,976)
减值准备					
2024 年 1 月 1 日	(6,620)	—	(229)	(2,166)	(9,015)
本年计提	—	—	—	—	—
本年减少	200	—	—	241	441
吸收合并子公司	(2,734)	—	(13)	(75)	(2,822)
2024 年 12 月 31 日	(9,154)	—	(242)	(2,000)	(11,396)
本年计提	—	—	—	—	—
本年减少	167	—	222	640	1,029
吸收合并子公司	—	—	—	—	—
2025 年 12 月 31 日	(8,987)	—	(20)	(1,360)	(10,367)
账面价值					
2024 年 12 月 31 日	<u>4,994,638</u>	<u>20,485</u>	<u>2,463</u>	<u>307,372</u>	<u>5,324,958</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>5,280,476</u>	<u>17,571</u>	<u>2,211</u>	<u>371,583</u>	<u>5,671,841</u>

于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行未办理完产权手续房屋的账面净值为人民币 31.11 亿元(2024 年 12 月 31 日为人民币 34.37 亿元)。本集团正在办理该等房屋及建筑物的产权手续。本集团预期在办理产权手续上不会产生重大成本。



十六、在建工程

本集团

项目	在建工程	合计
成本		
2024年1月1日	1,803,736	1,803,736
本年增加	252,664	252,664
本年减少	(2,238)	(2,238)
在建工程转出	(302,156)	(302,156)
2024年12月31日	1,752,006	1,752,006
本年增加	90,664	90,664
本年减少		
在建工程转出	(639,516)	(639,516)
2025年12月31日	1,203,154	1,203,154
减值准备		
2024年1月1日	-	-
本年计提	-	-
本年减少	-	-
2024年12月31日	-	-
本年计提	(22,916)	(22,916)
本年减少	-	-
2025年12月31日	(22,916)	(22,916)
账面价值		
2024年12月31日	<u>1,752,006</u>	<u>1,752,006</u>
2025年12月31日	<u>1,180,238</u>	<u>1,180,238</u>



本行

项目	在建工程	合计
成本		
2024年1月1日	1,770,542	1,770,542
本年增加	252,440	252,440
本年减少	(2,238)	(2,238)
在建工程转出	(300,928)	(300,928)
吸收合并子公司	-	-
2024年12月31日	1,719,816	1,719,816
本年增加	90,664	90,664
本年减少	-	-
在建工程转出	(635,972)	(635,972)
吸收合并子公司	-	-
2025年12月31日	1,174,508	1,174,508
减值准备		
2024年1月1日	-	-
本年计提	-	-
本年减少	-	-
2024年12月31日	-	-
本年计提	-	-
本年减少	-	-
2025年12月31日	-	-
账面价值		
2024年12月31日	<u>1,719,816</u>	<u>1,719,816</u>
2025年12月31日	<u>1,174,508</u>	<u>1,174,508</u>

本报告仅用于中原银行股份有限公司发行永续债使用



十七、无形资产

本集团

项目	土地使用权	租赁牌照	计算机软件及其他	合计
成本				
2024年1月1日	1,234,433	357,880	2,166,823	3,759,136
本年增加	45,214	-	201,362	246,576
本年减少	(19,803)	-	(29,416)	(49,219)
丧失对子公司的控制权	-	-	(3,102)	(3,102)
2024年12月31日	1,259,844	357,880	2,335,667	3,953,391
本年增加	25,983	-	207,382	233,365
本年减少	-	-	(632)	(632)
2025年12月31日	1,285,827	357,880	2,542,417	4,186,124
累计摊销				
2024年1月1日	(343,148)	-	(1,320,073)	(1,663,221)
本年增加	(37,995)	-	(308,378)	(346,373)
本年减少	7,847	-	(3,600)	4,247
丧失对子公司的控制权	-	-	2,473	2,473
2024年12月31日	(373,296)	-	(1,629,578)	(2,002,874)
本年增加	(9,183)	-	(301,863)	(311,046)
本年减少	-	-	378	378
2025年12月31日	(382,479)	-	(1,931,063)	(2,313,542)
减值准备				
2024年12月31日	(5,290)	-	-	(5,290)
2025年12月31日	(5,290)	-	-	(5,290)
账面价值				
2024年12月31日	<u>881,258</u>	<u>357,880</u>	<u>706,089</u>	<u>1,945,227</u>
2025年12月31日	<u>898,058</u>	<u>357,880</u>	<u>611,354</u>	<u>1,867,292</u>



本行			
项目	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2024年1月1日	1,234,165	2,116,924	3,351,089
本年增加	21,732	196,786	218,518
本年减少	(19,803)	(29,381)	(49,184)
2024年12月31日	1,236,094	2,284,329	3,520,423
本年增加	-	219,249	219,249
本年减少	-	(469)	(469)
吸收合并子公司	-	3,559	3,559
2025年12月31日	1,236,094	2,506,668	3,742,762
累计摊销			
2024年1月1日	(343,127)	(1,208,715)	(1,651,842)
本年增加	(37,981)	(304,181)	(342,162)
本年减少	7,847	(3,615)	4,232
2024年12月31日	(373,261)	(1,616,511)	(1,989,772)
本年增加	(9,087)	(290,473)	(299,560)
本年减少	-	378	378
吸收合并子公司	-	(2,034)	(2,034)
2025年12月31日	(382,348)	(1,908,640)	(2,290,988)
减值准备			
2024年12月31日	(5,290)	-	(5,290)
2025年12月31日	(5,290)	-	(5,290)
账面价值			
2024年12月31日	<u>857,543</u>	<u>667,818</u>	<u>1,525,361</u>
2025年12月31日	<u>848,456</u>	<u>598,028</u>	<u>1,446,484</u>



十八、递延所得税资产及负债

(一)按性质分析

本集团

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)
减值损失准备	55,383,556	13,845,889	47,147,376	11,786,844
应付职工薪酬	1,904,788	476,197	2,703,440	675,860
补充退休福利	57,232	14,308	343,180	85,795
金融资产公允价值变动	(130,152)	(32,538)	(2,395,412)	(598,853)
评估增值及折旧	(3,167,368)	(791,842)	(3,582,816)	(895,704)
其他	945,928	236,482	776,804	194,201
净额	<u>54,993,984</u>	<u>13,748,496</u>	<u>44,992,572</u>	<u>11,248,143</u>

本行

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)
减值损失准备	50,406,868	12,601,717	44,125,656	11,031,414
应付职工薪酬	1,759,476	439,869	2,483,988	620,997
补充退休福利	57,232	14,308	343,180	85,795
金融资产公允价值变动	(162,248)	(40,562)	(2,395,412)	(598,853)
评估增值及折旧	(3,167,368)	(791,842)	(3,582,816)	(895,704)
其他	1,119,500	279,875	778,780	194,695
净额	<u>50,013,460</u>	<u>12,503,365</u>	<u>41,753,376</u>	<u>10,438,344</u>





(二)递延所得税变动情况

本集团

项目	金融资产					评估增值		递延所得税	
	资产减值损失	应付职工薪酬	补充退休福利	公允价值变动	递延收益	及折旧	可抵扣亏损	其他	资产
2025 年 1 月 1 日	11,786,844	675,860	85,795	(598,853)	(11,935)	(895,704)	69,297	136,839	11,248,143
在利润表中确认	1,917,469	(199,663)	(71,487)	110,409	105,618	103,862	(69,297)	5,960	1,902,871
在权益中确认	141,576	-	-	455,906	-	-	-	-	597,482
2025 年 12 月 31 日	13,845,889	476,197	14,308	(32,538)	93,683	(791,842)	-	142,799	13,748,496

项目	金融资产					评估增值		递延所得税	
	资产减值损失	应付职工薪酬	补充退休福利	公允价值变动	递延收益	及折旧	可抵扣亏损	其他	资产
2024 年 1 月 1 日	10,345,272	569,681	65,158	(107,937)	(25,254)	(1,039,328)	824,552	164,934	10,797,078
在利润表中确认	1,622,146	109,472	20,637	(59,340)	13,319	143,624	(755,255)	(28,095)	1,066,508
在权益中确认	(156,767)	-	-	(432,644)	-	-	-	-	(589,411)
丧失对子公司的控制权	(23,807)	(3,293)	-	1,068	-	-	-	-	(26,032)
2024 年 12 月 31 日	11,786,844	675,860	85,795	(598,853)	(11,935)	(895,704)	69,297	136,839	11,248,143



本行

项目	资产减值损失	应付职工薪酬	补充退休福利	金融资产公允价值变动	递延收益	评估增值及折旧	可抵扣亏损	其他	递延所得税资产
2025 年 1 月 1 日	11,031,414	620,997	85,795	(598,853)	(11,935)	(895,704)	69,297	137,333	10,438,344
在利润表中确认	4,428,727	(181,128)	(71,487)	110,409	104,365	103,862	(69,297)	50,112	1,475,563
在权益中确认	141,576	-	-	447,882	-	-	-	-	589,458
2025 年 12 月 31 日	12,601,717	439,869	14,308	(40,562)	92,430	(791,842)	-	187,445	12,503,365

项目	资产减值损失	应付职工薪酬	补充退休福利	金融资产公允价值变动	递延收益	评估增值及折旧	可抵扣亏损	其他	递延所得税资产
2024 年 1 月 1 日	9,641,826	518,006	65,158	(102,966)	(25,254)	(1,039,328)	808,032	164,934	10,030,418
在利润表中确认	1,546,355	102,991	20,637	(62,946)	13,319	143,624	(738,735)	(27,601)	997,614
在权益中确认	(156,767)	-	-	(432,951)	-	-	-	-	(589,718)
2024 年 12 月 31 日	11,031,414	620,997	85,795	(598,853)	(11,935)	(895,704)	69,297	137,333	10,438,344

十九、其他资产

项目	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
应收利息	(一)	1,851,186	1,848,781	1,828,457	1,830,649
抵债资产	(二)	1,030,798	1,313,824	952,035	1,174,944
使用权资产	(三)	498,128	476,621	474,156	476,071
预缴企业所得税		11,770	16,733	-	-
长期待摊费用		142,722	172,186	132,585	148,219
待摊费用		81,407	104,526	68,562	81,882
其他应收款		1,773,455	704,885	819,496	975,153
账面价值		<u>5,389,466</u>	<u>4,637,556</u>	<u>4,275,291</u>	<u>4,686,918</u>

注：

(一) 应收利息

截至2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行的应收利息包含相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。以实际利率法为基础计提的金融工具利息已反映在相应金融工具的余额中。

(二) 抵债资产

本集团及本行所有抵债资产系土地、房屋及建筑物与有价单证等。

项目	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
抵债资产	2,046,791	2,166,853	1,958,029	2,027,040
减：减值损失准备	(1,015,993)	(853,029)	(1,005,994)	(852,096)
账面净值	<u>1,030,798</u>	<u>1,313,824</u>	<u>952,035</u>	<u>1,174,944</u>



(三) 使用权资产

本集团

项目	租赁房屋及建筑物	租赁其他设备	合计
原值			
2024年1月1日	1,641,822	13,320	1,655,142
本年增加	137,534	659	138,193
本年减少	(219,705)	(307)	(220,012)
2024年12月31日	1,559,651	13,672	1,573,323
本年增加	362,017	2,749	364,766
本年减少	(760,051)	(11,048)	(771,099)
2025年12月31日	1,161,617	5,373	1,166,990
累计折旧			
2024年1月1日	(884,438)	(7,531)	(891,969)
本年增加	(307,402)	(2,224)	(309,626)
本年减少	104,586	307	104,893
2024年12月31日	(1,087,254)	(9,448)	(1,096,702)
本年增加	(246,073)	(1,443)	(247,516)
本年减少	667,420	7,936	675,356
2025年12月31日	(665,907)	(2,955)	(668,862)
账面净值			
2024年12月31日	<u>472,397</u>	<u>4,224</u>	<u>476,621</u>
2025年12月31日	<u>495,710</u>	<u>2,418</u>	<u>498,128</u>



本行			
项目	租赁房屋及建筑物	租赁其他设备	合计
原值			
2024年1月1日	1,495,636	13,074	1,508,710
本年增加	137,534	659	138,193
本年减少	(94,383)	(307)	(94,690)
2024年12月31日	1,538,787	13,426	1,552,213
本年增加	237,152	42	237,194
本年减少	(696,009)	(10,529)	(706,538)
吸井子公司	30,313	-	30,313
2025年12月31日	1,110,243	2,939	1,113,182
累计折旧			
2024年1月1日	(814,010)	(7,317)	(821,327)
本年增加	(305,885)	(2,224)	(308,109)
本年减少	52,987	307	53,294
2024年12月31日	(1,066,908)	(9,234)	(1,076,142)
本年增加	(217,461)	(740)	(218,201)
本年减少	663,294	7,722	671,116
吸井子公司	(15,799)	-	(15,799)
2025年12月31日	(636,774)	(2,252)	(639,026)
账面净值			
2024年12月31日	<u>471,879</u>	<u>4,192</u>	<u>476,071</u>
2025年12月31日	<u>473,469</u>	<u>687</u>	<u>474,156</u>



二十、资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下：

本集团

项目	附注	2025 年 1 月 1 日	本年计提 及转回	本年核销 及其他	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	七	7,635	3,140	(10)	10,765
拆出资金	八	29,577	(895)	(8)	28,674
买入返售金融资产	十	2,942	96	(2)	3,036
发放贷款和垫款	十一	22,413,677	6,425,103	(4,936,472)	23,902,308
金融投资	十二	17,916,022	4,974,957	(1,071,090)	21,819,889
应收租赁款	十三	2,776,832	1,446,472	(292,315)	3,930,989
固定资产	十五	11,401	-	(1,033)	10,368
在建工程	十六	-	22,916	-	22,916
无形资产	十七	5,290	-	-	5,290
表外信贷承诺		337,063	161,447	(233)	498,277
其他		2,676,567	682,202	(146,113)	3,212,656
合计		<u>46,177,006</u>	<u>13,715,438</u>	<u>(6,447,276)</u>	<u>53,445,168</u>

项目	附注	2024 年 1 月 1 日	本年计提 及转回	本年核销 及其他	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	七	5,631	2,004	-	7,635
拆出资金	八	22,148	7,429	-	29,577
买入返售金融资产	十	3,715	(773)	-	2,942
发放贷款和垫款	十一	22,265,233	3,839,781	(3,691,337)	22,413,677
金融投资	十二	11,978,290	7,106,081	(1,168,349)	17,916,022
应收租赁款	十三	2,491,879	979,098	(694,145)	2,776,832
固定资产	十五	9,021	2,822	(442)	11,401
无形资产	十七	7,233	-	(1,943)	5,290
表外信贷承诺		337,298	183	(418)	337,063
其他		2,497,725	948,985	(770,143)	2,676,567
合计		<u>39,618,173</u>	<u>12,885,610</u>	<u>(6,326,777)</u>	<u>46,177,006</u>



本行

项目	附注	2025年 1月1日	吸收合并转入	本年计提 及转回	本年核销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	七	4,245	2,079	2,840	(10)	9,154
拆出资金	八	30,151	-	(829)	(8)	29,314
买入返售金融资产	十	2,942	-	96	(2)	3,036
发放贷款和垫款	十一	21,038,306	363,675	6,043,289	(4,501,610)	22,943,660
金融投资	十二	17,915,762	-	4,975,036	(1,071,090)	21,819,708
固定资产	十五	11,396	-	-	(1,029)	10,367
无形资产	十七	5,290	-	-	-	5,290
表外信贷承诺		337,063	-	161,447	(233)	498,277
其他		2,650,726	877	650,465	(109,423)	3,192,645
合计		<u>41,995,881</u>	<u>366,631</u>	<u>11,832,344</u>	<u>(5,683,405)</u>	<u>48,511,451</u>

项目	附注	2024年 1月1日	吸收合并转入	本年计提 及转回	本年核销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	七	2,331	-	1,914	-	4,245
拆出资金	八	22,559	-	7,592	-	30,151
买入返售金融资产	十	3,715	-	(773)	-	2,942
发放贷款和垫款	十一	20,924,804	50,572	3,352,913	(3,289,983)	21,038,306
金融投资	十二	11,977,846	-	7,106,193	(1,168,277)	17,915,762
固定资产	十五	9,015	2,822	-	(441)	11,396
无形资产	十七	7,233	-	-	(1,943)	5,290
表外信贷承诺		336,604	-	345	114	337,063
其他		2,473,942	6,182	882,007	(711,405)	2,650,726
合计		<u>35,758,049</u>	<u>59,576</u>	<u>11,350,191</u>	<u>(5,171,935)</u>	<u>41,995,881</u>



二十一、担保物信息

(一) 用作担保物的资产

本集团

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
债券		87,113,494	83,507,628
合计		<u>87,113,494</u>	<u>83,507,628</u>

于资产负债表日，上述大部分担保物的剩余担保期限短于12个月。

(二) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。本集团持有的买入返售协议担保物中，没有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。于2025年12月31日，本集团收到的担保物的价值为人民币402.41亿元（2024年：人民币239.46亿元）。



二十二、向中央银行借款

项目	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
向中央银行借款	58,265,441	43,793,210	58,260,441	43,701,709
应计利息	139,195	242,298	139,195	242,298
账面价值	<u>58,404,636</u>	<u>44,035,508</u>	<u>58,399,636</u>	<u>43,944,007</u>

向中央银行借款主要核算两种业务：向中央银行借款和向中央银行再贴现。

二十三、同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

项目	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
中国境内存放款项				
-银行	6,318,476	2,858,990	8,363,619	7,017,650
-其他金融机构	71,297,331	49,513,297	71,346,081	49,602,375
合计	<u>77,615,807</u>	<u>52,374,287</u>	<u>79,709,700</u>	<u>56,620,025</u>
应计利息	460,048	284,268	468,246	310,438
账面价值	<u>78,075,855</u>	<u>52,658,555</u>	<u>80,177,946</u>	<u>56,930,463</u>

二十四、拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

项目	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
中国境内存放款项				
-银行	58,345,674	52,274,211	7,172,405	7,250,000
-其他金融机构	5,684,470	8,066,000	-	-
小计	<u>64,030,144</u>	<u>60,340,211</u>	<u>7,172,405</u>	<u>7,250,000</u>
中国境外存放款项				
-境外银行	329,908	-	199,908	-
合计	<u>64,360,052</u>	<u>60,340,211</u>	<u>7,372,313</u>	<u>7,250,000</u>
应计利息	392,735	431,388	19,443	10,642
账面价值	<u>64,752,787</u>	<u>60,771,599</u>	<u>7,391,756</u>	<u>7,260,642</u>



二十五、卖出回购金融资产

(一)按交易对手类型及所在地区分析

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
- 银行	25,457,956	34,865,190
- 其他金融机构	170,000	-
小计	<u>25,627,956</u>	<u>34,865,190</u>
应计利息	3,325	9,627
账面价值	<u>25,631,281</u>	<u>34,874,817</u>

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
- 银行	23,777,964	34,865,190
小计	<u>23,777,964</u>	<u>34,865,190</u>
应计利息	2,449	9,627
账面价值	<u>23,780,413</u>	<u>34,874,817</u>

(二)按担保物类别分析

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	25,627,956	34,865,190
小计	<u>25,627,956</u>	<u>34,865,190</u>
应计利息	3,325	9,627
账面价值	<u>25,631,281</u>	<u>34,874,817</u>

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	23,777,964	34,865,190
小计	<u>23,777,964</u>	<u>34,865,190</u>
应计利息	2,449	9,627
账面价值	<u>23,780,413</u>	<u>34,874,817</u>



二十六、吸收存款

项目	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
活期存款					
-公司客户		131,536,471	128,926,742	131,052,462	127,337,150
-个人客户		112,892,800	102,655,501	111,837,366	100,147,164
小计		<u>244,429,271</u>	<u>231,582,243</u>	<u>242,889,828</u>	<u>227,484,314</u>
定期存款					
-公司客户		155,765,599	151,807,130	155,629,242	151,381,757
-个人客户		488,886,300	456,284,582	475,623,340	435,097,446
小计		<u>644,651,899</u>	<u>608,091,712</u>	<u>631,252,582</u>	<u>586,479,203</u>
转股协议	(一)	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000
保证金存款		62,020,680	41,683,089	61,865,879	41,485,262
汇出汇款及应解汇款		25,295	77,224	24,477	39,567
合计		<u>959,127,145</u>	<u>889,434,268</u>	<u>944,032,766</u>	<u>863,488,346</u>
应计利息		22,162,248	22,365,519	21,677,662	21,532,215
账面价值		<u>981,289,393</u>	<u>911,799,787</u>	<u>965,710,428</u>	<u>885,020,561</u>

注：

(一)于 2023 年 1 月 19 日，河南省财政厅通过发行地方政府专项债券获得相应资金后，由郑州市财政局以协议存款的形式存入在本行开立的人民币专项存款账户。在本行核心一级资本充足率低于 5.125%时，经河南省财政厅同意，在满足香港联交所对于最低公众持股比例的具体要求后，郑州市财政局将依法依规以及按照协议约定将协定存款转为本行普通股。未满足转股条件时，转股协议存款自 2028 年起，每年按照转股协议存款票面总额等额偿还本金，即每年归还本金的 20%，金额为人民币 16 亿元。

在转股协议存款的存续期间，本行应于每季度首月第 20 日之前将上季度核心一级资本充足率变动情况通报郑州市财政局；当本行核心一级资本充足率降至 7.50%时，触发事件发生预警，本行应及时通报郑州市财政局情况，并制定应急预案，积极采取紧急措施，新增抵御风险能力，避免触发事件发生。



二十七、应付职工薪酬

本集团

项目	注	2025年1月1日	本年计提额	本年支付额	2025年12月31日
短期薪酬	(一)	3,011,161	5,740,708	5,208,544	3,543,325
离职后福利-设定提存计划	(二)	57,509	820,948	822,425	56,032
补充退休福利	(三)	536,021	71,719	69,255	538,485
合计		<u>3,604,691</u>	<u>6,633,375</u>	<u>6,100,224</u>	<u>4,137,842</u>

本行

项目	注	2025年1月1日	本年计提额	本年支付额	吸收合并子公司	2025年12月31日
短期薪酬	(一)	2,731,693	5,217,165	4,741,329	51,033	3,258,562
离职后福利-设定提存计划	(二)	47,589	737,059	751,532	14,358	47,454
补充退休福利	(三)	535,126	71,595	68,236	—	538,485
合计		<u>3,314,408</u>	<u>6,025,819</u>	<u>5,561,117</u>	<u>65,391</u>	<u>3,844,501</u>



(一)短期薪酬

本集团

项目	2025年1月1日	本年计提额	本年支付额	2025年12月31日
职工工资及奖金	2,731,800	4,563,722	4,042,780	3,252,742
职工福利费	3,704	241,377	242,137	2,944
社会保险费				
-医疗保险费	34,454	373,010	371,071	36,393
-工伤保险费	441	5,754	5,731	464
-生育保险费	736	8,491	8,645	582
住房公积金	7,659	411,534	407,366	11,827
工会经费和职工教育经费	232,367	136,820	130,814	238,373
合计	<u>3,011,161</u>	<u>5,740,708</u>	<u>5,208,514</u>	<u>3,543,325</u>

本行

项目	2025年1月1日	本年计提额	本年支付额	吸收合并子公司	2025年12月31日
职工工资及奖金	2,489,045	4,159,033	3,685,917	39,418	3,001,579
职工福利费		209,781	209,781	2,850	2,850
社会保险费					
-医疗保险费	23,902	341,622	342,993	3,354	25,892
-工伤保险费	434	5,094	5,073	-	455
-生育保险费	721	8,128	8,284	2	567
住房公积金	7,622	369,564	369,414	4,038	11,810
工会经费和职工教育经费	209,962	123,943	119,867	1,371	215,409
合计	<u>2,731,693</u>	<u>5,217,165</u>	<u>4,741,329</u>	<u>51,033</u>	<u>3,258,562</u>



(二) 离职后福利-设定提存计划

本集团

项目	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年支付额	2025 年 12 月 31 日
养老保险	55,424	799,496	801,035	53,885
失业保险	2,085	21,452	21,390	2,147
合计	<u>57,509</u>	<u>820,948</u>	<u>822,425</u>	<u>56,032</u>

本行

项目	2025 年 1 月 1 日	本年计提额	本年支付额	吸收合并子公司	2025 年 12 月 31 日
养老保险	45,609	717,222	731,771	14,356	45,416
失业保险	1,980	19,837	19,781	2	2,038
合计	<u>47,589</u>	<u>737,059</u>	<u>751,552</u>	<u>14,358</u>	<u>47,454</u>

(三) 补充退休福利

提前退休计划

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三(十六)的会计政策对有关义务作出会计处理。

补充退休计划

本集团向合资格职工提供补充退休计划福利。本集团根据附注三(十六)的会计政策对有关义务作出会计处理。

二十八、应交税费

项目	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
应交增值税	977,512	857,589	972,596	792,797
应交企业所得税	252,194	156,073	3,268	2,058
应交税金及附加	88,649	78,706	85,935	74,993
其他	20,789	24,536	20,087	22,717
合计	<u>1,339,144</u>	<u>1,116,904</u>	<u>1,081,886</u>	<u>892,565</u>



二十九、应付债券

项目	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
同业存单	(一)	79,535,039	128,674,600	79,803,124	128,944,600
金融债券	(二)	4,998,295	9,996,939	4,998,295	9,996,939
二级资本债	(三)	7,999,496	7,999,563	7,999,496	7,999,563
合计		<u>92,532,830</u>	<u>146,671,102</u>	<u>92,800,915</u>	<u>146,941,102</u>
应计利息		117,874	207,345	117,874	207,345
账面价值		<u>92,650,704</u>	<u>146,878,447</u>	<u>92,918,789</u>	<u>147,148,447</u>

(一)于 2025 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单面值共计人民币 802.90 亿元，年利率在 1.60%-2.07%之间，期限为 1 个月至 12 个月不等。

于 2024 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单面值共计人民币 1,298.90 亿元，年利率在 1.67%-2.55%之间，期限为 1 个月至 12 个月不等。

于 2025 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单公允价值为人民币 798.20 亿元（2024 年：人民币 1,282.42 亿元）。

(二)本集团于 2022 年 5 月 12 日、2022 年 6 月 9 日、2024 年 9 月 23 日分别公开发行三笔固定利率金融债券，面值合计为人民币 100 亿。根据协定，三笔债券期限均为 3 年，票面利率分别为 2.95%、2.90%、2.10%，其中有两笔金融债券 2025 年到期已偿还，面值合计人民币 50 亿。

于 2025 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的金融债券公允价值为人民币 50.49 亿元（2024 年：人民币 100.72 亿元）。

(三)本行于 2024 年 7 月发行的十年期固定利率二级资本债人民币 80 亿元，票面年利率为 2.35%。该债券将于 2034 年 7 月偿还。

于 2025 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的二级资本债公允价值为人民币 80.93 亿元（2024 年：人民币 79.85 亿元）。



三十、其他负债

项目	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
应付融资租赁保证金	2,580,633	3,164,332		
代收代付款项	812,668	1,279,767	812,668	1,279,767
租赁负债	478,293	477,429	459,573	477,097
应付股利	270,365	175,114	245,931	148,923
其他应付款	3,784,765	3,335,314	2,974,138	3,057,113
合计	<u>7,926,724</u>	<u>8,431,956</u>	<u>4,492,310</u>	<u>4,962,900</u>

三十一、股本

本行于资产负债表日的法定及已发行股本如下：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内人民币普通股	29,604,823	29,604,823
境外上市外资普通股(H股)	6,945,000	6,945,000
合计	<u>36,549,823</u>	<u>36,549,823</u>

三十二、其他权益工具

(一) 永续债

1. 本行发行在外的永续债情况如下表列示：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	2025 年 12 月 31 日			原币 (百万元)	折人民币 (百万元)
			股利率或 利息率	发行价格	数量		
平顶山银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	2021/06/25	权益工具	4.80%	100 元	10,000,000	1,000	1,000
洛阳银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	2021/06/25	权益工具	4.80%	100 元	20,000,000	2,000	2,000
中原银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券（第一期）	2023/08/15	权益工具	4.60%	100 元	100,000,000	10,000	10,000
减：发行费用							(1.06)
合计							<u>12,998.94</u>



2024 年 12 月 31 日

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或 利息率	发行价格	数量	原币 (百万元)	折人民币 (百万元)
平顶山银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	2020/12/02	权益工具	4.80%	100 元	10,000,000	1,000	1,000
平顶山银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	2021/06/25	权益工具	4.80%	100 元	10,000,000	1,000	1,000
洛阳银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	2021/06/25	权益工具	4.80%	100 元	20,000,000	2,000	2,000
中原银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券（第一期）	2023/08/15	权益工具	4.60%	100 元	100,000,000	10,000	10,000
减：发行费用							(1.06)
合计							<u>13,998.94</u>

2. 主要条款

经相关监管机构批准，原平顶山银行于 2020 年 12 月 2 日及 2024 年 6 月 25 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 10 亿元和人民币 10 亿元的永续债。原洛阳银行于 2021 年 6 月 25 日在全国银行间债券市场发行了总规模为 20 亿元的永续债。本行完成吸收合并后，本行承继以上永续债。平顶山银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券设有发行人赎回选择权，本行已于 2025 年全额赎回了该债券，面值合计人民币 10 亿元。

经相关监管部门批准，本行于 2023 年 8 月 15 日在全国银行间债券市场发行了总规模为 100 亿元永续债。本行从债券中筹集的资金用于根据相关法律和监管部门的批准补充本行的其他一级资本。

(1) 利息

永续债的单位票面金额为人民币 100 元。本行于 2022 年承继的永续债前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年可重置利率。本行于 2023 年发行的永续债前 5 年票面利率为 4.60%，每 5 年可重置利率。本次债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

(2) 利息支付机制和设定机制

本期债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

3. 清偿顺序及清算方法

本期债券的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

4. 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期



债券的本金进行部分或全部减记。

5. 赎回条款

存续期与发行人持续经营存续期一致。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。

三十三、资本公积

项目	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
股本溢价	18,713,132	18,713,132	18,713,132	18,713,132
其他资本公积	(243,296)	(177,155)	(67,487)	1,156
合计	<u>18,469,836</u>	<u>18,535,977</u>	<u>18,645,645</u>	<u>18,714,288</u>



三十四、其他综合收益

本集团

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资净收益	重新计量设定受益计划净负债的变动	权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	合计
2025 年 1 月 1 日余额	2,196,018	(73,054)	661	2,123,625
本年增加/(减少)	(1,008,873)	28,452	(661)	(981,082)
本年处置转入损益	(799,612)	—	—	(799,612)
所得税影响	452,496	—	—	452,496
于其他综合收益中确认的资产减值准备	(424,727)	—	—	(424,727)
2025 年 12 月 31 日余额	415,302	(44,602)	—	370,700

本行

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资净收益	重新计量设定受益计划净负债的变动	权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	合计
2025 年 1 月 1 日余额	2,181,125	(73,054)	661	2,108,732
本年增加	(991,680)	28,452	(661)	(963,889)
本年处置转入损益	(799,849)	—	—	(799,849)
所得税影响	447,883	—	—	447,882
于其他综合收益中确认的资产减值准备	(424,727)	—	—	(424,727)
2025 年 12 月 31 日余额	412,751	(44,602)	—	368,149

三十五、盈余公积及一般风险准备

(一) 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润(按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定)的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。2025 年度本行提取了人民币 3.21 亿元的法定盈余公积金(2024 年度：人民币 3.14 亿元)。

(二) 一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部于 2012 年颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)的相关规定，本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配，该一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.5%。2025 年度本行提取了人民币 18.83 亿元的一般风险准备(2024 年度：人民币 1.56 亿元)。



三十六、利润分配及年末未分配利润

1. 根据中国公司法和本行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (1) 弥补累计亏损(如有)；
- (2) 本行 10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积；及
- (3) 提取一般风险准备。

按照有关法规，本行用作利润分配的税后净利润应为(i)根据中国企业会计准则计算得出的可分配利润和(ii)根据国际财务报告准则计算得出的可分配利润中的较低者。

2. 截至 2025 年 12 月 31 日，本集团归属于银行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 6.56 亿元(2024 年：人民币 6.10 亿元)。

3. 本行于 2025 年派发永续债利息人民币 6.52 亿元(2024 年：人民币 6.52 亿元)。

本报告仅用于中原银行股份有限公司发行永续债使用



三十七、利息净收入

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
利息收入				
存放中央银行利息收入	785,445	747,375	761,244	723,169
存放同业及其他金融机构利息收入	610,537	625,807	446,551	390,237
拆出资金利息收入	1,290,572	1,173,908	1,437,882	1,350,808
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	18,372,296	19,832,743	18,142,454	19,564,256
- 个人贷款和垫款	10,486,000	11,558,995	9,741,947	10,649,216
- 票据贴现	188,600	450,103	188,600	450,103
买入返售金融资产利息收入	554,722	861,252	553,471	861,252
金融投资利息收入	9,068,865	8,725,471	9,049,570	8,699,678
应收租赁款利息收入	4,028,932	4,060,025	-	-
小计	<u>45,385,969</u>	<u>48,035,682</u>	<u>40,321,719</u>	<u>42,688,719</u>
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(756,847)	(1,397,341)	(756,164)	(1,390,519)
同业及其他金融机构存放利息支出	(1,022,913)	(779,192)	(1,102,308)	(854,337)
拆入资金利息支出	(1,469,068)	(1,749,377)	(161,474)	(167,354)
吸收存款利息支出				
- 公司存款利息支出	(4,744,962)	(5,346,694)	(4,727,470)	(5,315,417)
- 个人存款利息支出	(11,654,814)	(13,269,510)	(11,097,566)	(12,553,006)
卖出回购金融资产利息支出	(565,384)	(1,077,458)	(565,384)	(1,077,458)
应付债券利息支出	(2,653,151)	(2,873,379)	(2,659,090)	(2,880,325)
小计	<u>(22,867,139)</u>	<u>(26,492,951)</u>	<u>(21,069,456)</u>	<u>(24,238,416)</u>
利息净收入	<u>22,518,830</u>	<u>21,542,731</u>	<u>19,252,263</u>	<u>18,450,303</u>



三十八、手续费及佣金净收入

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入				
承销业务收入	362,058	314,770	362,058	314,770
理财业务收入	354,058	513,590	354,058	513,590
银行卡业务收入	458,860	535,820	458,126	535,044
支付结算业务收入	704,922	733,149	704,690	732,882
托管及保管业务收入	12,878	4,205	12,878	4,203
咨询顾问业务收入	222,392	264,430	222,327	264,340
代理业务收入	194,866	191,197	194,866	191,197
担保承诺业务收入	193,111	267,896	193,117	267,896
小计	<u>2,503,145</u>	<u>2,825,057</u>	<u>2,502,120</u>	<u>2,823,922</u>
手续费及佣金支出	(1,055,777)	(1,406,998)	(1,043,006)	(1,392,002)
手续费及佣金净收入	<u>1,447,368</u>	<u>1,418,059</u>	<u>1,459,114</u>	<u>1,431,920</u>

三十九、投资净收益

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
交易性金融资产	1,216,058	1,286,383	1,211,496	1,278,836
债权投资	1,007,315	560,086	1,007,315	559,998
其他债权投资	590,915	487,344	592,140	487,344
长期股权投资	(7,968)	130,377	(7,968)	123,700
衍生金融工具	(1,488)	1,619	(1,488)	1,619
其他	2,542	(7,321)	2,542	(7,321)
合计	<u>2,807,374</u>	<u>2,458,488</u>	<u>2,804,037</u>	<u>2,444,176</u>



四十、公允价值变动净收益/(损失)

本集团及本行

项目	2025 年	2024 年
交易性金融资产	(443,894)	252,412
衍生金融工具	2,258	(628)
合计	<u>(441,636)</u>	<u>251,784</u>

四十一、业务及管理费

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
职工薪酬费用				
-短期薪酬	5,740,708	5,612,310	5,217,165	5,099,976
-离职后福利-设定提存计划	820,948	799,889	737,059	736,189
-补充退休福利	71,719	56,762	71,595	53,875
小计	6,633,375	6,468,961	6,025,819	5,890,040
物业及设备支出				
-除投资性房地产以外的固定资产折旧	661,251	773,962	637,464	749,605
-计提的使用权资产摊销	247,516	309,626	218,201	308,109
-无形资产摊销	311,046	346,373	299,560	342,162
-其他长期资产摊销	86,054	90,180	71,999	73,108
-租金及物业管理费	88,982	67,077	83,666	60,171
-租赁负债利息支出	12,462	23,797	8,380	23,797
小计	<u>1,407,311</u>	<u>1,611,015</u>	<u>1,319,270</u>	<u>1,556,952</u>
其他一般及行政费用	1,832,321	1,830,100	1,644,429	1,571,725
合计	<u>9,873,007</u>	<u>9,910,076</u>	<u>8,989,518</u>	<u>9,018,717</u>



四十二、信用减值损失

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
发放贷款和垫款减值损失	6,425,103	3,839,781	6,043,289	3,352,913
投资性金融资产减值损失	4,974,957	7,106,081	4,975,036	7,106,193
应收租赁款减值损失	1,446,472	979,098	-	-
存放同业及其他金融机构款项减值损失	3,140	2,004	2,840	1,914
拆出资金减值损失	(895)	7,429	(829)	7,592
买入返售金融资产减值损失	96	(773)	96	(773)
其他资产减值损失	500,644	975,505	474,848	905,705
表外信贷资产减值损失	161,447	183	161,447	345
合计	<u>13,510,964</u>	<u>12,909,308</u>	<u>11,656,727</u>	<u>11,373,889</u>

四十三、所得税费用

(一) 本年所得税费用组成:

项目	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税		609,384	347,252	764	-
递延所得税	十九(二)	(1,902,871)	(1,066,508)	(1,475,563)	(997,645)
合计		<u>(1,293,487)</u>	<u>(719,256)</u>	<u>(1,474,799)</u>	<u>(997,645)</u>



(二) 所得税费用与会计利润的关系：

项目	注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
税前利润		2,282,704	2,750,473	1,730,653	2,143,905
法定税率		25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税		570,676	687,618	432,664	535,976
超出可抵扣限额的支出的所得税影响	i	190,114	72,346	169,925	12,291
非纳税项目收益的所得税影响	ii	(1,465,435)	(1,545,912)	(1,462,984)	(1,545,912)
以前年度所得税调整		(60,978)	66,692	764	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		(454,327)	-	(452,468)	-
其他	iii	(73,537)	-	(163,000)	-
所得税费用		<u>(1,293,487)</u>	<u>(719,256)</u>	<u>(1,474,799)</u>	<u>(997,645)</u>

(i) 超出可抵扣限额的支出主要为不可抵扣的存款保险费、职工薪酬及招待费，以及其他不可税前扣除的费用支出。

(ii) 非纳税项目收益主要为国债利息收入、公募债券基金分红免税差异和本行的长期股权投资红利等权益性投资。

(iii) 其他主要为永续债利息支出免税差异。

四十四、基本及稀释每股收益

项目	注	2025 年	2024 年
收益：			
归属于本行股东的净利润		3,588,598	3,445,905
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润		(652,000)	(652,000)
归属于本行普通股股东的净利润		2,936,598	2,793,905
股份：			
普通股加权平均数(千股)	(一)	36,549,823	36,549,823
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股盈利(人民币元)		0.08	0.08

由于本行于 2025 年及 2024 年并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

(一) 于 2025 年及 2024 年，本行普通股加权平均数均为 36,549,823 千股。



四十五、其他综合收益的税后净额

本集团

项目	2025 年	2024 年
不能重分类进损益的其他综合收益设定受益计划净负债的重估	28,452	(28,078)
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资净收益	(1,008,873)	1,741,553
本年处置转入损益	(799,612)	(1,227)
所得税影响	452,496	(432,644)
联营企业权益变动	(661)	661
于其他综合收益中确认的资产减值准备	(424,727)	(3,325)
小计	<u>(1,781,377)</u>	<u>1,305,018</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(8,160)	13,240
合计	<u>(1,761,085)</u>	<u>1,290,180</u>

本行

项目	2025 年	2024 年
不能重分类进损益的其他综合收益设定受益计划净负债的重估	28,452	(28,078)
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资净收益	(991,680)	1,731,806
本年处置转入损益	(799,849)	-
所得税影响	447,882	(432,951)
联营企业权益变动	(661)	661
于其他综合收益中确认的资产减值准备	(424,727)	(3,247)
合计	<u>(1,740,583)</u>	<u>1,268,191</u>



四十六、结构化主体

(一) 纳入本集团合并财务报表范围的重要的结构化主体

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公募基金、信托计划项下的投资管理产品以及证券公司管理的投资管理产品。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。

(二) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方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，主要包括第三方金融机构发行的信托计划、资产管理计划、理财产品以及其他结构化投资产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于相关报告期间期末，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列示如下：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产	15,829,801	52,448,872
债权投资	9,521,614	16,600,176
合计	<u>25,351,415</u>	<u>69,049,048</u>

于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，未合并结构化主体的最大损失敞口等于其账面价值。

(三) 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，主要包括本集团发行的非保本且非保收益理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面值金额不重大。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本且非保收益理财产品的规模余额为人民币 601.67 亿元(2024 年 12 月 31 日：人民币 667.07 亿元)。

(四) 本集团于相关期间发起但于相关期末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2025 年度发起并于当年到期的非保本理财产品总量为人民币 41.81 亿元(2024 年度：人民币 106.83 亿元)。



四十七、资本充足率

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照国家金融监督管理总局的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国内先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

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

本集团按照国家金融监督管理总局《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。

根据《商业银行资本管理办法》，国家金融监督管理总局规定，本集团满足核心一级资本充足率不低于 7.50%，一级资本充足率不低于 8.50%，资本充足率不低于 10.50%。

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

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的财务报表为基础进行计算。

本集团自 2024 年 1 月 1 日起根据国家金融监督管理总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率如下：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.89%	8.46%
一级资本充足率	11.38%	10.93%
资本充足率	13.52%	13.02%
核心一级资本	85,299,890	84,621,015
核心一级资本扣除项目	(9,129,610)	(8,317,618)
核心一级资本净额	76,170,280	76,303,397
其他一级资本	21,273,888	22,273,896
一级资本净额	97,444,168	98,577,293
二级资本	18,357,770	18,838,593
资本净额	115,801,938	117,415,886
风险加权资产总额	856,521,009	901,608,843



四十八、现金流量表补充资料

(一) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
净利润	3,576,191	3,469,729	3,205,452	3,141,550
加: 信用减值损失	13,510,964	12,909,308	11,656,727	11,373,889
其他资产减值损失	204,474	(23,698)	175,617	(23,698)
折旧及摊销	1,305,867	1,520,141	1,227,224	1,472,984
处置固定资产和其他资产净收益	(31,019)	(73,394)	(31,168)	(73,176)
投资性房地产折旧摊销	2,552	2,620	2,552	2,620
投资净收益	(2,522,089)	(2,356,778)	(2,518,752)	(2,318,857)
汇兑损益	(41,880)	(147,790)	(41,880)	(147,790)
公允价值变动净收益	441,636	(251,784)	441,636	(251,784)
应付债券利息支出	2,653,151	2,873,379	2,659,090	2,880,325
租赁负债利息支出	12,462	23,797	8,380	23,797
递延所得税资产净额的增加	(1,902,871)	(451,065)	(1,475,563)	(407,926)
经营性应收项目的增加	(26,334,246)	(29,805,196)	(20,178,806)	(29,979,907)
经营性应付项目的增加	103,927,788	(3,333,658)	97,786,274	(4,544,114)
经营活动产生的现金流量净额	<u>94,802,980</u>	<u>(15,644,389)</u>	<u>92,916,783</u>	<u>(18,852,087)</u>

(二) 现金及现金等价物净变动情况:

项目	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	82,468,799	63,630,220	75,344,385	54,291,430
减: 年初现金及现金等价物余额	63,630,220	101,193,704	54,291,430	94,176,029
现金及现金等价物净减少额	18,838,579	(37,563,484)	21,052,955	(39,884,599)



(三) 现金及现金等价物分析如下:

项目	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
库存现金	2,119,587	1,812,703	2,045,785	1,692,591
存放中央银行款项	7,173,506	18,888,157	6,684,684	16,909,661
存放同业及其他金融机构款项	33,171,530	17,270,978	26,909,740	10,030,796
拆出资金	1,450,000	1,865,652	1,450,000	1,865,652
自取得日起三个月内到期的买入返售金融资产	38,554,176	23,792,730	38,254,176	23,792,730
现金及现金等价物合计	<u>82,468,799</u>	<u>63,630,220</u>	<u>75,344,385</u>	<u>54,291,430</u>

四十九、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

1. 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的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的或共同控制的企业及其控股子公司及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

2. 本行主要股东

主要股东包括本行直接或间接持股 5% 或以上的股东，或持股 5% 以下但在本行委派董事的股东。

企业名称	注册地	注册资本币种	注册资本金额(万元)	对本行持有股数(股)	对本行持股比例(注)	主营业务	经济性质或类型	法定代表人
河南投资集团有限公司	郑州	人民币	1,200,000	2,500,372,826	6.84	投资管理	有限责任公司	闫万鹏
江苏吴中集团有限公司	苏州	人民币	10,000	420,238,000	1.15	投资管理	有限责任公司	施凯



注：主要股东持股比例变化情况

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
河南投资集团有限公司	6.84%	6.69%
江苏吴中集团有限公司	1.15%	1.15%

3. 本行子公司及联营及合营企业的基本情况参见附注十四。

(二) 关联方交易及余额

1. 与主要股东之间的交易

与主要股东之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

项目	2025 年		2024 年	
	余额	占同类交易余额的比例 (%)	余额	占同类交易余额的比例 (%)
发放贷款及垫款	1,159,700	0.16	1,233,242	0.17
金融投资	90,045	0.02	—	—
使用权资产	—	—	2,527	0.53
吸收存款	526,173	0.05	45,673	0.01
租赁负债	—	—	2,386	0.01

与主要股东之间的交易金额如下：

项目	2025 年		2024 年	
	余额	占同类交易的比例 (%)	余额	占同类交易的比例 (%)
利息收入	59,260	0.13	41,543	0.09
利息支出	4,706	0.02	231	0.00
公允价值变动净收益/(损失)	(299)	0.07	—	—
业务及管理费	1,343	0.01	1,898	0.02

2. 与子公司之间的交易

本行与子公司的交易已在集团合并层面抵销，故在此附注中不作披露。



3. 与其他关联方及合营企业之间的交易

与其他关联方及合营企业之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

项目	2025 年		2024 年	
	余额	占同类交易余额的比例(%)	余额	占同类交易余额的比例(%)
存放同业及其他金融机构款项	2,377,109	6.50	1,656,478	7.49
拆出资金	-	-	3,025,936	6.95
发放贷款及垫款	16,190,430	2.19	14,278,250	1.98
金融投资	925,660	0.23	545,243	0.13
应收租赁款	141,395	0.20	464,563	0.65
同业及其他金融机构存放款项	2,753,943	3.53	1,313,281	2.49
吸收存款	6,282,901	0.64	5,437,552	0.60
银行承兑汇票	625,256	0.71	3,217,072	4.13
国内信用证开立	318,060	0.93	258,000	0.74
非融资性保函	5,100	0.13	5,100	0.18

与其他关联方及合营企业之间的交易金额如下：

项目	2025 年		2024 年	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
利息收入	601,070	1.32	948,855	1.98
利息支出	131,208	0.57	25,682	0.10
投资净收益	4,680	0.17	-	-
公允价值变动净收益/(损失)	2,709	0.61	-	-
金融资产转让	3,249,325	83.24	1,571	1.24

(三) 关键管理人员

1. 与关键管理人员之间的交易

与关键管理人员之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

项目	2025 年		2024 年	
	余额	占同类交易余额的比例(%)	余额	占同类交易余额的比例(%)
发放贷款及垫款	3,720	0.00	3,442	0.00
吸收存款	4,532	0.00	7,709	0.00



与关键管理人员之间的交易金额如下：

项目	2025 年		2024 年	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
利息收入	115	0.00	180	0.00
利息支出	25	0.00	25	0.00

2. 关键管理人员薪酬

关键管理人员的各项薪酬合计如下表所示：

项目	2025 年	2024 年
薪酬	14,794	27,049

该等关键管理人员的 2025 年度的薪酬总额尚未最终确定，但预计不会对本集团截至 2025 年 12 月 31 日的财务报表产生重大影响。

(四) 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。



五十、分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务及担保服务等。

零售银行业务

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

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资以及非标准化债权投资。该分部还对本集团流动性水平进行管理。

其他业务及未分配项目

该分部包括不能直接归属于公司银行业务、零售银行业务和资金业务分部的资产、负债、收入和支出。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

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

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



本集团经营分部利润、资产及负债

项目	2025 年度				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	
营业收入					
对外净利息收入/(支出)	18,115,987	(1,229,169)	5,632,012	-	22,518,830
分部间净利息(支出)/收入	(6,728,493)	9,885,857	(3,157,364)	-	-
利息净收入	11,387,494	8,656,688	2,474,648	-	22,518,830
手续费及佣金净收入/(支出)	873,241	26,705	547,422	-	1,447,368
投资净收益	7,313	-	2,800,061	-	2,807,374
其他收益	18,780	-	-	6,742	25,522
公允价值变动净收益	-	-	(441,636)	-	(441,636)
汇兑净收益/(损失)	(451,526)	-	333,823	-	(117,703)
其他业务收入	-	-	-	174,907	174,907
资产处置收益	9,719	12,463	8,740	97	31,019
营业收入合计	<u>11,845,021</u>	<u>8,695,856</u>	<u>5,723,058</u>	<u>181,746</u>	<u>26,445,681</u>
营业支出					
税金及附加	(154,194)	(99,315)	(84,143)	(381)	(338,033)
业务及管理费	(3,822,731)	(3,263,476)	(2,073,719)	(713,081)	(9,873,007)
信用减值损失	(9,260,931)	(2,739,669)	(1,363,681)	(146,683)	(13,510,964)
其他资产减值损失	(204,474)	-	-	-	(204,474)
其他业务成本	-	-	-	(60,590)	(60,590)
营业支出合计	<u>(13,442,330)</u>	<u>(6,102,460)</u>	<u>(3,521,543)</u>	<u>(920,735)</u>	<u>(23,987,068)</u>
营业利润/(亏损)	<u>(1,597,309)</u>	<u>2,593,396</u>	<u>2,201,515</u>	<u>(738,989)</u>	<u>2,458,613</u>
加：营业外收入	5,006	-	-	48,367	53,373
减：营业外支出	(13,227)	(1,007)	(706)	(214,342)	(229,282)
分部(亏损)/利润总额	<u>(1,605,530)</u>	<u>2,592,389</u>	<u>2,200,809</u>	<u>(904,964)</u>	<u>2,282,704</u>
其他补充信息					
-折旧及摊销费用	498,604	507,760	356,088	3,963	1,366,415
-资本性支出	451,062	459,344	322,134	3,584	1,236,124
分部资产	539,061,032	299,318,042	553,927,211	7,770,203	1,400,076,488
递延所得税资产	-	-	-	13,748,496	13,748,496
资产合计	<u>539,061,032</u>	<u>299,318,042</u>	<u>553,927,211</u>	<u>21,518,699</u>	<u>1,413,824,984</u>
分部负债	363,348,376	622,443,990	321,867,690	7,307,901	1,314,967,957
负债合计	<u>363,348,376</u>	<u>622,443,990</u>	<u>321,867,690</u>	<u>7,307,901</u>	<u>1,314,967,957</u>



项目	2024 年度				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	
营业收入					
对外净利息收入/(支出)	19,186,733	(1,901,709)	4,257,707	-	21,542,731
分部间净利息(支出)/收入	(7,378,223)	9,262,290	(1,884,067)	-	-
利息净收入	11,808,510	7,360,581	2,373,640	-	21,542,731
手续费及佣金净收入/(支出)	1,223,803	(413,298)	607,554	-	1,418,059
投资净收益	16,660	-	2,441,828	-	2,458,488
其他收益	74,934	22,835	-	2,253	100,022
公允价值变动净收益	-	-	251,784	-	251,784
汇兑净收益/(损失)	193,277	-	(77,492)	-	115,785
其他业务收入	-	-	-	59,523	59,523
资产处置收益	43,209	16,054	13,448	257	72,968
营业收入合计	<u>13,360,393</u>	<u>6,986,172</u>	<u>5,610,762</u>	<u>62,033</u>	<u>26,019,360</u>
营业支出					
税金及附加	(210,646)	(64,758)	(103,236)	-	(378,640)
业务及管理费	(4,022,417)	(3,107,804)	(1,598,250)	(1,181,605)	(9,910,076)
信用减值损失	(10,758,061)	(1,698,346)	(385,574)	(67,327)	(12,909,308)
其他资产减值损失	23,698	-	-	-	23,698
其他业务成本	(132)	(68)	(54)	(2,814)	(3,068)
营业支出合计	<u>(14,967,558)</u>	<u>(4,870,976)</u>	<u>(2,087,114)</u>	<u>(1,251,746)</u>	<u>(23,177,394)</u>
营业利润/(亏损)	<u>(1,607,165)</u>	<u>2,115,196</u>	<u>3,523,648</u>	<u>(1,189,713)</u>	<u>2,841,966</u>
加: 营业外收入	1,236	-	-	65,047	66,283
减: 营业外支出	(12,643)	237	(915)	(144,455)	(157,776)
分部(亏损)/利润总额	<u>(1,618,572)</u>	<u>2,115,433</u>	<u>3,522,733</u>	<u>(1,269,121)</u>	<u>2,750,473</u>
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	657,309	465,467	389,916	7,449	1,520,141
- 资本性支出	680,427	481,838	403,630	7,711	1,573,606
分部资产	576,856,022	294,439,045	475,565,984	6,619,382	1,353,480,433
递延所得税资产	-	-	-	11,248,143	11,248,143
资产合计	<u>576,856,022</u>	<u>294,439,045</u>	<u>475,565,984</u>	<u>17,867,525</u>	<u>1,364,728,576</u>
分部负债	336,100,812	580,463,069	340,302,674	7,947,104	1,264,813,659
负债合计	<u>336,100,812</u>	<u>580,463,069</u>	<u>340,302,674</u>	<u>7,947,104</u>	<u>1,264,813,659</u>



五十一、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、银行账簿利率风险、流动性风险及操作风险。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。

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，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

（一）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

信贷业务

董事会拟定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制情况进行监督和评估，对风险状况及风险管理策略进行定期评估，提出完善本集团与风险管理有关的内部控制的意见。本集团从事信用风险管理的职能部门主要包括授信审批部、信贷管理部 and 风险管理部等部门。风险管理部负责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。授信审批机构独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。信贷管理部对授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。各分行及事业部等前线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，针对不同的行业分别制定行业组合限额并实行动态监控，定期向董事会报告。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和贷后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；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，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。



对于个人信贷业务，本集团加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要
对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷
款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的还款能力和抵押
品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。

本集团采用贷款风险分类方法管理贷款组合风险。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可
疑及损失。后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并
可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。减值损失将视情况以组合或个别方式评估。

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信
用额度的使用状况，并会定期重检及调整信用额度。

实施新金融工具准则后的信用风险管理

自 2018 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则以来，本集团的金融资产采取以下方式划分阶段以
管理信用风险：

阶段一

金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期
信用损失的金额计量其损失准备。

阶段二

金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用
损失的金额计量其损失准备。

阶段三

金融资产违约并被视为信用减值。

信用风险显著增加

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

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期；



- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

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

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加(2024 年 12 月 31 日：无)。

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：

- 债务人发生重大财务困难；
- 违约，例如违约或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能会进入破产或其他财务重组；
- 对债务人产生不利影响的技术、市场、经济或法律环境发生重大变化；
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；或
- 逾期超过 90 天。

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

预期信用损失的计量

本集团根据上述阶段划分，使用预期信用损失模型来计量金融资产损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；

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

本集团采用违约概率/违约损失率模型法，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。本集团将违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者相乘并根据其存续(即没有存在更早期间发生提前还款或违约的情况)的可能性进行调整。这种做法计算出未来各月的预期信用损失，再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

违约概率为基于内、外部评级、五级分类或历史数据，经前瞻性调整后推导出。

本集团信用风险敞口可采用定性、定量分析及专家建议三种方式，并结合业务类型、产品属性



或客户特征等信用风险特征进行信用风险合理分组。

本集团按月度更新预期信用损失评估结果，根据评估结果及时、充足计提信用风险损失准备。为确保模型参数充分反映前瞻性信息对预期信用损失的影响，至少每半年更新一次模型参数，每年对预期信用损失法实施情况进行一次评估，至少每三年聘请有能力的独立外部第三方机构对预期信用法实施模型进行一次全面验证。

在计量金融工具预期信用损失时，本集团需考虑所有可获得的、可能影响信用风险的、合理且有依据的信息，运用相关可观察数据(如 GDP、CPI、城镇居民收入等)。

本集团在制定前瞻性信息指标时，根据集团经营情况和宏观政治形势设置多种基础情景，并明确不同情景的权重，必要时结合压力测试结果增加极端情景。采用内部专家预测方式与外部机构数据相结合的方式获取前瞻性信息，前瞻性信息既可以包括国内信息，也可以包括与信用风险相关的其他国家和地区的信息。通过建立前瞻性模型确定前瞻性信息对预期信用损失评估模型相关参数的调整。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景等因素对经济发展趋势的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的国内生产总值当季同比增长率在 2026 年的中性情景下预测值为 5.02%。

评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

1. 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注五十四(一)所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于相关报告期间期末就上述事项承受的最大信用风险敞口已在附注五十四(一)披露。





2. 金融资产按资产质量的分布列示如下：

本集团

项目	2025 年				2025 年			
	余额(未含应计利息)		减值损失准备(未含应计利息)		余额(未含应计利息)		减值损失准备(未含应计利息)	
	评估整个 存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-已发生 信用减值
	评估未来 12 个月 预期信用损失	合计	评估未来 12 个月 预期信用损失	合计	评估未来 12 个月 预期信用损失	合计	评估未来 12 个月 预期信用损失	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	56,464,111	56,464,111	-	-	-	-	-	-
存/拆放同业及其他金融机 构款项	88,309,395	88,328,422	(20,412)	(39,439)	-	(19,027)	-	(39,439)
买入返售金融资产	38,554,176	38,554,176	(3,036)	(3,036)	-	-	-	(3,036)
发放贷款和垫款(*)	626,048,542	670,587,248	(7,767,999)	(10,021,970)	(6,056,017)	(10,021,970)	(23,845,986)	(23,845,986)
投资性金融资产	234,859,551	264,743,624	(117,758)	(21,132,395)	(474,912)	(21,132,395)	(21,725,065)	(21,725,065)
应收租赁款	65,633,264	71,140,236	(1,051,487)	(1,414,786)	(1,464,716)	(1,414,786)	(3,930,989)	(3,930,989)
合计	1,109,869,039	1,189,787,857	(8,960,692)	(32,588,178)	(7,995,645)	(32,588,178)	(49,544,515)	(49,544,515)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产								
发放贷款及垫款(*)	63,317,886	63,317,886	(5,379)	(5,379)	-	-	-	(5,279)
投资性金融资产	108,338,058	108,338,058	(55,666)	(55,666)	-	-	-	(55,666)
合计	171,655,944	171,655,944	(60,945)	(60,945)	-	-	-	(60,945)



本集团

2024 年

项目	余额(未含应计利息)			减值损失准备(未含应计利息)			合计
	评估整个 存续期预期 信用损失-未发 生信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-已发 生信用减值	评估未来 12 个 月预期信用损失	评估整个 存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	评估整个 存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	合计	
以摊余成本计量的金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	-	63,992,951	-	-	63,992,951	-
存/拆放同业及其他金融机构 款项	-	19,027	65,105,630	-	(18,185)	65,124,657	(37,212)
买入返售金融资产	-	-	23,792,730	-	(2,942)	23,792,730	(2,942)
发放贷款和垫款(*)	23,002,802	14,458,037	617,325,139	(4,072,913)	(11,772,729)	654,785,978	(21,808,030)
投资性金融资产	715,679	28,161,158	225,791,202	(21,468)	(17,538,858)	254,668,039	(17,894,342)
应收租赁款	2,721,036	810,161	67,454,495	(927,791)	(608,135)	70,985,692	(2,776,832)
合计	26,439,517	43,448,383	1,063,462,147	(5,022,172)	(29,938,749)	1,133,350,617	(42,519,358)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产							
发放贷款及垫款(*)	-	-	59,669,278	-	-	59,669,278	(605,647)
投资性金融资产	-	-	88,346,221	-	-	88,346,221	(21,680)
合计	-	-	148,015,499	-	-	148,015,499	(627,327)

于 2025 年 12 月 31 日，本集团评估整个存续期预期信用损失-已逾期且未发生信用减值的贷款和垫款所对应的抵押物的公允价值为人民币 72.31 亿元。本集团已发生信用减值的贷款和垫款所对应的抵押物的公允价值为人民币 72.54 亿元。抵押物主要包括土地、楼宇、机器及设备。抵押物的公允价值乃由本集团基于于可用的最新外部估值，并根据处置经验及现时市况作出调整后作出。

3. 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和其他金融机构款项的买入返售金融资产。未逾期亦未发生信用减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。

本集团

未逾期未发生信用减值	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
-A 至 AAA 级	85,234,099	65,074,609
-无评级	42,095,955	24,357,789
合计	<u>127,330,054</u>	<u>89,432,398</u>

4. 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合风险状况。债券评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于各相关期间期末债券账面价值按评级分布列示如下：

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
未逾期未发生信用减值		
评级		
-AAA 级	362,516,901	324,919,901
-AA-至 AA+级	3,394,822	4,116,141
-BB-至 BB+级	100,221	-
-无评级	16,506,212	11,184,822
已逾期已发生信用减值		
-无评级	-	720,631
合计	<u>382,518,156</u>	<u>340,941,495</u>



(二) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动,而使本集团业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。本附注披露的市场风险不包括银行账簿利率风险,对银行账簿利率风险的分析,详见附注五十一、(二)。

董事会承担对本集团市场风险管理实施监控的最终责任,确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险与内控委员会负责在董事会的授权范围内对市场风险管理情况进行监控,审核高级管理层提出的关于市场风险管理的战略、政策、程序以及可以承受市场风险水平的有关建议。本集团业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于资金业务。金融市场部负责开展资金投资与自营交易业务以及汇率风险的日常监控管理。资产负债管理部负责进行银行账户下的利率风险日常监控与管理。风险管理部负责制定市场风险管理政策及流程,以及识别、计量及监控本集团市场风险。

敏感度指标分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制,按照不同期限分档计算利率风险。

情景分析是一种多因素分析方法,结合设定的各种可能情景的发生概率,研究多种因素同时作用时可能产生的影响。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

敏感性缺口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言,就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动,对一系列前瞻性的情景进行评估,以测量对损益的影响。

有效久期分析是对不同的时段运用不同的权重,根据在特定的利率变化情况下,假设金融工具市场价值的实际百分比变化,来设计各时段风险权重,从而更好地反映利率的变动所导致的银行资产和负债经济价值的非线性变化。

外汇风险

本集团的外汇风险主要来自存放同业及其他金融机构款项和金融投资。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理外汇风险。

本集团于报告期末的外汇风险敞口如下:



项目	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (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	58,600,350	5,721	190	1,505	58,607,766
存放同业及其他金融机构 款项	34,352,874	888,514	1,264,090	50,052	36,555,530
拆出资金	51,999,017	215,289	—	—	52,214,306
买入返售金融资产	38,560,219	—	—	—	38,560,219
发放贷款和垫款	716,699,719	—	—	—	716,699,719
金融投资	407,518,459	3,481,398	—	—	410,999,857
应收租赁款	67,209,287	—	—	—	67,209,287
衍生金融资产	56,986	—	—	—	56,986
其他	32,858,606	42,565	20,143	—	32,921,314
总资产	<u>1,407,855,517</u>	<u>4,633,487</u>	<u>1,284,423</u>	<u>51,557</u>	<u>1,413,824,984</u>
负债					
向中央银行借款	58,404,636	—	—	—	58,404,636
同业及其他金融机构存放 款项	78,075,854	—	—	—	78,075,855
拆入资金	64,752,787	—	—	—	64,752,787
卖出回购金融资产	25,420,353	210,928	—	—	25,631,281
吸收存款	981,152,774	117,505	468	18,646	981,289,393
应付债券	92,650,704	—	—	—	92,650,704
衍生金融负债	2,862	—	—	—	2,862
其他	13,854,397	281,208	24,834	—	14,160,439
总负债	<u>1,314,314,367</u>	<u>609,642</u>	<u>25,302</u>	<u>18,646</u>	<u>1,314,967,957</u>
资产负债缺口	<u>93,541,150</u>	<u>4,023,845</u>	<u>1,259,121</u>	<u>32,911</u>	<u>98,857,027</u>



项目	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (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	65,818,647	7,690	496	1,599	65,828,432
存放同业及其他金融机构款项	19,066,922	1,707,695	1,298,702	41,525	22,114,844
拆出资金	43,304,424	215,679	-	-	43,520,103
买入返售金融资产	23,797,451	-	-	-	23,797,451
发放贷款和垫款	697,845,196	-	-	-	697,845,196
金融投资	409,618,841	3,927,993	305,950	-	413,852,784
应收租赁款	68,208,860	-	-	-	68,208,860
衍生金融资产	21,565	-	-	-	21,565
其他	29,325,366	188,730	25,245	-	29,539,341
总资产	<u>1,357,007,272</u>	<u>6,047,787</u>	<u>1,630,393</u>	<u>43,124</u>	<u>1,364,728,576</u>
负债					
向中央银行借款	44,035,508	-	-	-	44,035,508
同业及其他金融机构存放款项	52,658,554	1	-	-	52,658,555
拆入资金	60,771,599	-	-	-	60,771,599
卖出回购金融资产	34,874,817	-	-	-	34,874,817
吸收存款	911,605,299	176,138	292	18,058	911,799,787
应付债券	146,878,447	-	-	-	146,878,447
衍生金融负债	174,230	-	-	-	174,230
其他	7,208,721	5,362,410	1,049,585	-	13,620,716
总负债	<u>1,258,207,175</u>	<u>5,538,549</u>	<u>1,049,877</u>	<u>18,058</u>	<u>1,264,813,659</u>
资产负债缺口	<u>98,800,097</u>	<u>509,238</u>	<u>580,516</u>	<u>25,066</u>	<u>99,914,917</u>

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
	增加/(减少)	增加/(减少)
税后利润及股东权益变动		
汇率上升 100 个基点	39,869	8,361
汇率下降 100 个基点	(39,869)	(8,361)



上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 其他变量(包括利率)保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(三) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

本集团的银行账簿利率风险主要包括来自商业银行业务的重新定价风险和资金交易头寸的风险。

重新定价风险

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

资产负债管理部负责利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

交易性利率风险

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



1. 下表列示于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

项目	2025 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	58,607,766	6,582,835	52,024,931	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	36,555,530	37,765	34,694,263	1,823,502	-	-
拆出资金	52,214,306	443,088	20,259,095	24,444,461	7,067,662	-
衍生金融资产	56,986	56,986	-	-	-	-
买入返售金融资产	38,560,219	9,079	38,551,140	-	-	-
发放贷款和垫款(注(1))	716,699,719	16,757,075	172,848,577	289,356,307	103,896,433	133,841,327
金融投资(注(2))	410,999,857	5,340,842	41,561,251	53,554,191	143,535,626	167,007,987
应收租赁款(注(3))	67,209,287	977,766	1,579,849	4,569,164	53,280,540	5,801,968
其他	32,921,314	32,921,314	-	-	-	-
总资产	<u>1,413,824,984</u>	<u>63,126,750</u>	<u>361,519,186</u>	<u>374,747,585</u>	<u>307,780,261</u>	<u>306,651,282</u>

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债						
向中央银行借款	58,404,636	139,195	6,437,321	51,828,120	-	-
同业及其他金融机构存放款项	78,075,855	460,048	12,898,307	64,715,000	2,500	-
拆入资金	64,752,787	392,735	17,845,819	46,074,233	440,000	-
衍生金融负债	2,862	2,862	-	-	-	-
卖出回购金融资产	25,631,281	3,325	25,627,956	-	-	-
吸收存款	981,289,393	22,162,248	453,664,098	271,191,370	226,029,748	8,241,929
应付债券	92,650,704	117,874	28,070,377	51,464,662	4,998,295	7,999,496
其他	14,160,439	11,167,356	224,035	513,337	1,534,067	721,644
总负债	<u>1,314,967,957</u>	<u>34,445,643</u>	<u>544,767,913</u>	<u>485,786,722</u>	<u>233,004,610</u>	<u>16,963,069</u>
资产负债缺口	<u>98,857,027</u>	<u>28,681,107</u>	<u>(183,248,807)</u>	<u>(111,039,137)</u>	<u>74,775,651</u>	<u>289,688,213</u>



本集团

项目	2024 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	65,828,432	1,835,481	63,992,951	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	22,114,844	52,501	17,428,343	4,634,000	-	-
拆出资金	43,520,103	495,001	19,505,102	23,520,000	-	-
衍生金融资产	21,565	21,565	-	-	-	-
买入返售金融资产	23,797,451	7,663	23,789,788	-	-	-
发放贷款和垫款(注(1))	697,845,196	5,197,970	343,092,371	168,361,778	116,987,363	64,205,714
金融投资(注(2))	413,852,784	16,041,044	21,112,447	44,124,912	167,793,464	164,780,917
应收租赁款(注(3))	68,208,860	-	3,799,444	20,636,098	42,290,305	2,081,013
其他	29,539,341	29,539,341	-	-	-	-
总资产	<u>1,364,728,576</u>	<u>53,190,566</u>	<u>492,730,446</u>	<u>260,678,788</u>	<u>327,071,132</u>	<u>231,067,644</u>

本集团

项目	2024 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债						
向中央银行借款	44,035,508	242,298	16,813,371	26,979,839	-	-
同业及其他金融机构存放款项	52,658,555	284,268	21,441,787	30,930,000	2,500	-
拆入资金	60,771,599	431,388	17,789,490	42,129,670	421,051	-
衍生金融负债	174,230	174,230	-	-	-	-
卖出回购金融资产	34,871,817	9,627	34,865,190	-	-	-
吸收存款	941,799,787	22,365,519	419,169,112	222,834,459	242,630,697	4,800,000
应付债券	146,878,447	207,345	44,414,028	89,260,175	4,997,335	7,999,564
其他	13,620,716	9,415,478	523,652	862,892	2,601,383	217,311
总负债	<u>1,264,813,659</u>	<u>33,130,153</u>	<u>555,016,630</u>	<u>412,997,035</u>	<u>250,652,966</u>	<u>13,016,875</u>
资产负债缺口	<u>99,914,917</u>	<u>20,060,413</u>	<u>(62,296,184)</u>	<u>(152,318,247)</u>	<u>76,418,166</u>	<u>218,050,769</u>

注：

(1) 以上列示为 3 个月内的发放贷款和垫款金额包括于 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 147.37 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2024 年 12 月 31 日：人民币 115.47 亿元)。

(2) 以上列示为 3 个月内的金融投资金额包括于 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 63.78 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2024 年 12 月 31 日：人民币 102.20 亿元)。



(3) 以上列示为 3 个月内的应收租赁款金额包括于 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 0.13 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2024 年 12 月 31 日：人民币 5.36 亿元)。

(4) 上表列示数据包含交易账簿数据

2. 利率敏感性分析

项目	2025 年 12 月 31 日 增加/(减少)	2024 年 12 月 31 日 增加/(减少)
利率变动 100 个基点对净利润的影响		
上升 100 个基点	(1,514,868)	(973,595)
下降 100 个基点	1,514,868	973,595
项目	2025 年 12 月 31 日 增加/(减少)	2024 年 12 月 31 日 增加/(减少)
利率变动 100 个基点对股东权益的影响		
上升 100 个基点	(4,779,963)	(3,151,047)
下降 100 个基点	4,779,963	3,151,047

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 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；
- 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。



(四) 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

本集团整体的流动性情况由资产负债管理委员会管理。该委员会负责按监管要求和审慎原则制定流动性政策。政策目标包括：

— 维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足资产、负债及表外业务引发的支付义务和流动性需求，有效平衡资金的效益性和安全性；及

— 根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构作出及时合理的调整，在确保流动性的前提下，适度追求利润最大化和成本最小化，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

资产负债管理部牵头执行流动性风险管理政策，负责制定并及时修订流动性风险管理策略，负责对全行流动性风险的识别、计量、监测和缓释管理。同时，资产负债管理部和金融市场部负责日常头寸管理与预测，并根据流动性管理策略保持适当水平的高流动性资产组合。金融市场部根据资产负债管理部的指令进行操作。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向资产负债管理委员会作出汇报并提出建议。

本集团持有资产的资金来源大部分为吸收存款。近年来本集团吸收存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用不同的情景分析和压力测试以评估流动性风险的影响。





1. 下表列示资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分布：

本集团

2025 年 12 月 31 日									
项目	注	无期限	实时偿还	1 个月以内	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	(1)	49,290,605	9,593,493	-	24,068	-	-	-	58,607,766
存放同业及其他金融机构款项		-	27,677,978	2,646,404	4,398,473	1,832,675	-	-	36,555,530
拆出资金		-	-	7,637,720	12,900,593	24,607,527	7,068,466	-	52,214,306
衍生金融资产		-	-	54,676	327	1,983	-	-	56,986
买入返售金融资产		-	-	38,560,219	-	-	-	-	38,560,219
发放贷款和垫款	(2)	10,639,114	6,380,542	56,852,859	76,108,225	216,662,428	158,587,418	191,469,603	716,699,719
金融投资		22,828,899	22,441	8,145,008	11,812,483	54,763,999	147,328,388	166,098,644	410,999,857
应收租赁款	(2)	260,900	467,896	775,300	1,751,940	5,471,518	52,716,178	5,765,555	67,209,287
其他		32,611,939	-	52,350	25,297	96,650	128,515	6,563	32,921,314
总资产		115,631,457	43,841,950	114,724,061	107,923,406	303,436,780	365,828,965	363,340,365	1,413,824,984
负债									
向中央银行借款		-	-	3,505,378	2,934,504	51,964,754	-	-	58,404,636
同业及其他金融机构存放款项		-	3,424,735	857,250	8,697,885	65,095,382	2,603	-	78,075,855
拆入资金		-	-	7,185,511	10,835,852	46,290,781	440,643	-	64,752,787
衍生金融负债		-	-	277	427	3,458	-	-	2,862
交易性金融负债		-	45,788	-	-	-	-	-	45,788
卖出回购金融资产		-	-	25,460,466	170,815	-	-	-	25,631,281
吸收存款		-	266,149,532	79,312,201	115,383,137	277,864,570	234,308,709	8,271,244	981,289,393
应付债券		-	-	4,066,576	24,003,801	51,582,536	4,998,295	7,999,496	92,650,704
其他		-	11,124,136	138,330	157,432	637,293	1,934,194	123,266	14,114,651
总负债		-	280,742,191	120,525,989	162,183,853	493,437,474	241,684,444	16,394,006	1,314,967,957
资产负债缺口		115,631,457	(236,900,241)	(5,801,928)	(55,162,447)	(190,000,694)	124,144,521	346,946,359	98,857,027



2024年12月31日

项目	注	无期限	实时偿还	1个月以内	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	(1)	45,104,794	20,700,860	-	22,778	-	-	-	65,828,432
存放同业及其他金融机构款项		-	10,480,844	3,402,500	3,597,500	4,634,000	-	-	22,114,844
拆出资金		-	-	4,746,066	15,057,306	23,716,731	-	-	43,520,103
衍生金融资产		-	-	-	-	10,068	11,497	-	21,565
买入返售金融资产		-	-	23,797,451	-	-	-	-	23,797,451
发放贷款和垫款	(2)	10,311,608	4,682,789	59,510,836	80,063,891	201,370,702	160,084,653	181,800,717	697,845,196
金融投资		12,073,797	639,750	5,923,438	15,719,841	45,117,577	171,627,253	162,751,128	413,852,784
应收租赁款	(2)	334,991	205,698	200,613	813,910	5,953,001	53,020,887	7,379,760	68,208,860
其他		28,102,820	-	63,199	26,295	196,974	272,748	877,305	29,539,341
总资产		95,928,010	36,709,941	97,944,103	115,331,521	280,999,053	385,017,038	352,808,910	1,364,728,576
负债									
向中央银行借款		-	921	5,839,723	1,156,303	27,038,561	-	-	44,035,508
同业及其他金融机构存放款项		-	3,103,055	11,413,000	7,260,000	30,930,000	2,500	-	52,658,555
拆入资金		-	-	7,187,495	10,765,494	42,391,064	427,546	-	60,771,599
衍生金融负债		-	-	-	149,929	8,641	15,660	-	174,230
卖出回购金融资产		-	-	34,874,817	-	-	-	-	34,874,817
吸收存款		-	243,441,809	80,802,357	105,473,291	252,128,648	248,853,682	4,800,000	911,799,787
应付债券		-	-	7,662,896	36,751,132	89,303,647	5,026,102	8,088,670	146,878,447
其他		-	9,472,949	212,359	292,219	836,377	2,589,401	217,311	13,620,716
总负债		-	256,018,734	147,992,647	171,798,368	418,983,038	256,914,891	13,105,981	1,264,813,659
资产负债缺口		95,928,010	(219,308,793)	(50,048,544)	(56,476,847)	(137,983,985)	128,102,147	339,702,929	99,914,917

(1) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。逾期一个月内的未发生信用减值的投资性金融资产归入实时偿还类别。股权投资亦于无期限中列示。

(2) 发放贷款及垫款和应收租赁款中的无期限类别包括所有已发生信用减值的发放贷款及垫款和应收租赁款，以及已逾期超过一个月的贷款及垫款和



应收租赁款。逾期一个月内的未发生信用减值/未减值发放贷款及垫款及应收租赁款归入实时偿还类别。

2. 下表列示非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分布：

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	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
向中央银行借款	58,404,636	58,429,312	-	3,506,317	3,074,786	52,348,209	-	-
同业及其他金融机构存放款项	78,075,855	78,719,520	3,422,861	859,078	8,726,156	65,708,767	2,708	-
拆入资金	64,752,787	65,434,804	-	7,205,455	10,949,694	46,815,964	463,691	-
交易性金融负债	45,788	45,788	45,788	-	-	-	-	-
卖出回购款金融资产款	25,631,281	25,636,134	-	25,464,980	171,154	-	-	-
吸收存款	981,289,393	996,235,798	266,149,532	79,535,865	115,918,431	280,872,475	243,412,259	10,347,236
应付债券	92,650,704	94,923,915	-	4,070,000	24,080,130	52,164,785	5,857,000	8,752,000
租赁负债	478,293	494,209	-	18,916	680	31,812	393,010	56,791
合计	1,301,328,737	1,320,419,530	269,618,181	120,653,611	162,921,031	497,942,012	250,128,668	19,156,027
贷款承诺		20,254,193	-	20,254,193				



2024 年 12 月 31 日

项目	账面金额	未折现合同 现金流量	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
向中央银行借款	44,035,508	44,040,034	921	5,840,410	11,158,164	27,040,539	-	-
同业及其他金融机构存放款项	52,658,555	53,011,576	3,103,055	11,424,499	7,239,312	31,242,035	2,675	-
拆入资金	60,771,599	61,451,928	-	7,194,253	10,815,333	43,000,698	441,644	-
卖出回购金融资产款	34,874,817	34,880,140	-	34,880,140	-	-	-	-
吸收存款	911,799,787	933,163,574	243,441,809	80,984,395	105,873,619	230,812,288	256,753,449	5,298,014
应付债券	146,878,447	150,524,500	-	7,570,000	36,910,000	90,749,500	5,315,000	9,880,000
租赁负债	477,429	482,265	-	28,036	23,697	159,514	247,051	23,967
合计	1,251,496,142	1,277,554,017	246,545,785	148,021,733	172,020,125	423,004,574	272,759,819	15,201,981
贷款承诺	-	16,178,421	-	16,178,421	-	-	-	-



3. 下表列示于资产负债表日，本集团以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流：

项目	2025 年					
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年
以净额交割的衍生金融工具						1 年至 5 年
外汇远期合约	54,602	55,430	-	55,430	-	-
利率互换合约	(478)	(944)	-	(797)	(20)	(127)
合计	54,124	54,486	-	54,633	(20)	(127)

项目	2024 年					
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年
以净额交割的衍生金融工具						1 年至 5 年
外汇远期合约	(149,929)	(151,357)	-	(151,357)	-	-
利率互换合约	(2,736)	(4,743)	-	(635)	418	(2,669)
合计	(152,665)	(156,100)	-	(151,992)	418	(2,669)

本集团的衍生金融工具包括，以净额交割的外汇远期合约和利率互换合约。

(五) 操作风险

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

本集团已经建立了层次化的操作风险管理体系以全面识别、计量、控制、缓释、监测、报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了公司金融、零售银行、交易销售、支付结算、代理服务、资产管理等全部业务条线以及人力资源管理、财务管理、法律事务、反洗钱管理、行政办公管理等全部支持辅助性活动。该体系的主要内容如下：

- 在高级管理层领导下的、前中后台各司其职的、层次化的操作风险管理架构；
- 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；
- 针对所有产品与服务建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；
- 针对包括公共卫生事件、自然灾害、IT 系统故障、挤提、盗抢等各类突发事件的应急预案体系和业务持续性方案体系；
- 操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的问责制度；及
- 以内部审计和合规检查为基础的独立的操作风险评估体系。

(六) 金融资产的转让

2025 年，本集团向第三方转让不良金融资产本金为人民币 39.03 亿元。

针对上述不良金融资产转让交易，本集团评估了风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产满足终止确认条件，并终止确认了上述所转让的金融资产。

五十二、公允价值

(一) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设。

1. 债券及股权投资

对于存在活跃市场的债券及股权投资，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

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

4. 衍生金融工具

外汇远期合同及外汇掉期合同的公允价值是根据报告期末远期外汇价格的现值与合同汇率之间的差额或根据市场报价来确定的。利率互换合同的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计。

(二) 公允价值数据

1. 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项、发放贷款和垫款、应收租赁款以及金融投资。

存放中央银行款项、应收同业及其他金融机构款项主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

大部分以摊余成本计量的发放贷款及垫款和应收租赁款按贷款市场报价利率定价，至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款，其他债权投资及交易性金融资产以公允价值列报。

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日公允价值与账面价值存在差异的金融资产列示如下：

本集团及本行

项目	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	合计
债权投资	245,936,055	—	237,341,120	18,471,283	255,812,403
资产合计	<u>245,936,055</u>	—	<u>237,341,120</u>	<u>18,471,283</u>	<u>255,812,403</u>

项目	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	合计
债权投资	239,593,383	—	228,160,246	26,315,179	254,475,425
资产合计	<u>239,593,383</u>	—	<u>228,160,246</u>	<u>26,315,179</u>	<u>254,475,425</u>



2. 金融负债

本集团的金融负债主要包括应付同业及其他金融机构款项、吸收存款和应付债券。

交易性金融负债按公允价值呈列。应付债券的账面价值和公允价值于附注二十九中披露。其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

(三) 公允价值分层

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

第一层级：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层级：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	56,986	-	56,986
交易性金融资产	33,729	54,848,118	646,604	55,528,451
其他债权投资	-	109,412,393	-	109,412,393
其他权益工具投资	-	-	122,958	122,958
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	63,317,886	-	63,317,886
资产合计	<u>33,729</u>	<u>227,635,383</u>	<u>769,562</u>	<u>228,438,674</u>
负债				
衍生金融负债	-	2,862	-	2,862
交易性金融负债	-	45,788	-	45,788
负债合计	-	<u>48,650</u>	-	<u>48,650</u>



项目	2024 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	21,565	-	21,565
交易性金融资产	24,278	84,297,093	615,472	84,936,843
其他债权投资	-	89,167,504	-	89,167,504
其他权益工具投资	-	-	155,054	155,054
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	59,669,278	-	59,669,278
资产合计	<u>24,278</u>	<u>233,155,440</u>	<u>770,526</u>	<u>233,950,244</u>
负债				
衍生金融负债	-	174,230	-	174,230
负债合计	-	<u>174,230</u>	-	<u>174,230</u>

本报告仅用于中原银行股份有限公司发行永续债使用



本行

项目	2025 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	56,986	-	56,986
交易性金融资产	27,047	52,798,991	629,283	53,455,321
其他债权投资	-	108,745,668	-	108,745,668
其他权益工具投资	-	-	31,867	31,867
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	63,317,886	-	63,317,886
资产合计	<u>27,047</u>	<u>224,919,531</u>	<u>661,150</u>	<u>225,607,728</u>
负债				
衍生金融负债	-	2,862	-	2,862
负债合计	-	<u>2,862</u>	-	<u>2,862</u>

项目	2024 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	21,565	-	21,565
交易性金融资产	24,278	84,297,093	598,151	84,919,522
其他债权投资	-	88,223,055	-	88,223,055
其他权益工具投资	-	-	31,867	31,867
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	59,669,279	-	59,669,279
资产合计	<u>24,278</u>	<u>232,210,992</u>	<u>630,018</u>	<u>232,865,288</u>
负债				
衍生金融负债	-	174,230	-	174,230
负债合计	-	<u>174,230</u>	-	<u>174,230</u>

于 2025 年度及 2024 年度，本集团及本行未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和金融负债之间的转换。



金融资产第三层级公允价值的变动情况如下：

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
于 2025 年 1 月 1 日	615,472	155,054
公允价值变动总额计入：		
– 当期损益	26,859	–
– 其他综合收益	–	(32,096)
本期增加	4,273	–
本期处置及结算	–	–
于 2025 年 12 月 31 日	<u>646,604</u>	<u>122,958</u>

项目	2024 年 12 月 31 日	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
于 2024 年 1 月 1 日	43,754	155,054
公允价值变动总额计入当期损益	–	–
本期增加	571,914	–
本期处置及结算	(196)	–
于 2024 年 12 月 31 日	<u>615,472</u>	<u>155,054</u>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
于 2025 年 1 月 1 日	598,151	31,867
公允价值变动总额计入当期损益	26,859	–
本期增加	4,273	–
本期处置及结算	–	–
于 2025 年 12 月 31 日	<u>629,283</u>	<u>31,867</u>



项目	2024 年 12 月 31 日	
	交易性金融资产	其他权益工具投资
于 2024 年 1 月 1 日	26,237	31,867
公允价值变动总额计入当期损益	-	-
本期增加	571,914	-
本期处置及结算	-	-
于 2024 年 12 月 31 日	<u>598,151</u>	<u>31,867</u>

五十三、委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信贷风险，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。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	58,564,111	15,639,130
委托贷款资金	58,564,111	15,639,130

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	58,416,129	15,599,860
委托贷款资金	58,416,129	15,599,860

五十四、承担及或有事项

(一) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

本集团贷款承诺指已审批并签订合同的尚未支用贷款额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团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

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
承兑汇票	87,501,131	77,847,769
开出信用证	34,085,366	34,866,484
贷款承诺	20,254,193	16,178,421
开出保函	3,921,047	2,783,709
合计	<u>145,761,737</u>	<u>131,676,383</u>

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
承兑汇票	87,501,131	77,847,753
开出信用证	34,085,366	34,866,484
贷款承诺	20,254,193	16,178,421
开出保函	3,916,898	2,783,709
合计	<u>145,757,588</u>	<u>131,676,367</u>

上述信贷承诺业务可能使本集团承担信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下：

本集团及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已订约但未支付		
- 购置物业及设备	347,818	441,551
合计	<u>347,818</u>	<u>441,551</u>

(三) 未决诉讼和纠纷

于 2025 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼案件涉及赔偿金额为人民币 6.03 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 14.37 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

五十五、比较期数据

若干比较数据已重列以符合本年度的呈列。





营业执照

(副本) (15-15)

统一社会信用代码

911101085923425568



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	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	出资额	12500 万元
类型	特殊普通合伙企业	成立日期	2012 年 03 月 05 日
执行事务合伙人	邱靖之	主要经营场所	北京市海淀区车公庄西路 19 号 68 号楼 A-1 和 A-5 区域

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；技术开发、技术咨询、技术服务；应用软件开发；软件开发；计算机系统服务；软件咨询；产品设计；基础软件服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.4 以上的云计算数据中心除外）；企业管理咨询；销售计算机、软件及辅助设备。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2026 年 03 月 09 日

证书序号: 0000175

说明

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



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年度检验合格起，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

110002430536

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

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2021年
合格专用章

姓名
Full name
程凯

性别
Sex
男

出生年份
Date of birth
1979-09-24

工作单位
Working unit
天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) 西安分所

身份证号码
Identity card No.
612401197909240039

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2021年
合格专用章

证书编号
No. of Certificate
110002430536

执业注册会计师
Authorized Practitioner
北京注册会计师协会
Beijing Institute of CPAs

发证日期
Date of Issuance
2015 05 10

与原件一致



该资质仅用于王明华有限公司发... 与原件一致



姓名: 张君衡

性别: 男

出生日期: 1988-10-01

工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

执业证书编号: 411122198810018451



注册会计师工作诚信记录查询系统
 Registration of the Shanghai Branch of the Ministry of Finance of the People's Republic of China

注册会计师: 张君衡

会计师事务所: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

年度检验记录
 Annual Renewal Registration

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

年度检验记录
 Annual Renewal Registration

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600

注册会计师姓名: 张君衡

会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

注册会计师编号: 411122198810018451

会计师事务所编号: 110000-031600